

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**  
*Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach*

# **I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

## **1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego;**

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach z siedzibą ul. Tworkowska 12, 47-450 Krzyżanowice został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach X Wydział Gospodarczy. dnia 12.06.2003 roku pod numerem KRS 05000163865

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów.
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów.
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i weksłowe.
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu.
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

## **2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;**

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

## **3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;**

W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

## **4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;**

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

## **5. w przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

## **6. stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia;**

6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 9/grudzień/Z/2017 z dnia 29.12.2017 rok, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.

### **6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku

## 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji

- wyceniane tak jak własne środki trwałe

## 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

## 6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

## 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

## 7. dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe,

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

## 8. dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku;

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

## 9. informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:

- 1) rodzaju popełnionego błędu,
- 2) kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,
- 3) kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

## 10. informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

## 11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;

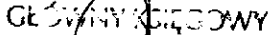
Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.


## 12. informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:

- 12.1. wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową wynosi 13000,00 netto zł
- 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
- 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
- 12.4. pozostałe usługi – nie wystąpiły

## Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Ulman 

.....  Piotr Ulman

(imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

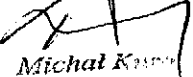
## Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach

- 1) Beata Lopocz - Prezes Zarządu
- 2) Michał Kura - Wiceprezes Zarządu
- 3) Beata Szulik - Członek Zarządu

Krzyżanowice, 04-04-2019  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Prezes Zarządu Banku

Beata Lopocz  
WICEPREZES ZARZĄDU

  
Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Strona 3

  
Beata Szulik

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	9 078 117,75	9 809 687,79
Kapitał Tier I, w tym:	9 078 117,75	9 809 687,79
Kapitał podstawowy Tier I	9 078 117,75	9 809 687,79
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	55 682 506,93	52 591 539,56
z tytułu ryzyka kredytowego:	49 060 044,43	46 048 527,06
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 622 462,50	6 543 012,50
Łączny współczynnik kapitałowy	16,30	18,65
Współczynnik kapitału Tier I	16,30	18,65
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,30	18,65
Kapitał wewnętrzny	9 078 117,75	9 809 687,79

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	3,7597 zł
EUR	-	4,3000 zł
GBP	-	4,7895 zł
SEK	-	0,4201 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Kasa		35 620,00		
2.	Należności od sektora finansowego		439 641,30		
3.	.....				
	RAZEM:	-	475 261,30	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	1 297 337,70	- zł	0%	153 166,00 zł	11%	- zł	0%	- zł	0%
2.	Należności od sektora finansowego	26 729 062,04	- zł	0%	1 890 457,59 zł	7%	- zł	0%	- zł	0%
3.	.....		- zł		- zł		- zł		- zł	
	RAZEM:	28 026 399,74 zł	- zł		2 043 623,59 zł	7%	- zł		- zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	-	- zł	0,00%
EUR	475 261,30	2 043 623,59 zł	2,10%
GBP	-	- zł	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	93 102 593,20	95 126 886,96 zł	97,90%
	x	97 170 510,55	100,00%

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		470 765,99 zł		
2.	.....				
3.	.....				
	RAZEM:	- zł	470 765,99 zł	- zł	- zł

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	73 810 948,78 zł	- zł	0%	2 024 293,76 zł	3%	- zł	0%	- zł	0%
2.	.....		- zł		- zł		- zł		- zł	
3.	.....		- zł		- zł		- zł		- zł	
	RAZEM:	73 810 948,78 zł	- zł	0%	2 024 293,76 zł		- zł		- zł	

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	0,00%
EUR	470 765,99	2 024 293,76	2,08%
GBP	-	-	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	95 146 216,79	95 146 216,79 zł	97,92%
	x	97 170 510,55	100,00%

**3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.**
**Struktura branżowa i geograficzna depozytów**

Podział branżowy	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Sektor finansowy		0,00%	-	0,00%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%	-	0,00%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	1 046 099,17	1,33%	1 432 251,71	1,68%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Rolnicy indywidualni	4 274 187,89	5,43%	5 267 685,11	6,16%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Przedsiębiorcy indywidualni	4 123 823,05	5,24%	6 451 247,90	7,55%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Osoby prywatne	54 744 720,51	69,55%	59 644 236,97	69,78%
- odsetki	199 950,75	92,00%	448 113,54	99,88%
Instytucje niekomerc. Działające na rzecz gosp. domowych	426 835,08	0,54%	567 321,32	0,66%

- odsetki	100,18	0,05%	92,23	0,02%
Razem sektor niefinansowy	64 615 665,70	82,09%	73 362 743,01	85,83%
- odsetki	200 050,93	92,05%	448 205,77	99,90%
Institucje rządowe	-	0,00%	-	0,00%
- odsetki	-	0,00%	-	0,00%
Institucje samorządowe	14 093 489,07	17,91%	12 109 660,53	14,17%
- odsetki	17 281,52	7,95%	445,76	0,10%
Razem sektor budżetowy	14 093 489,07	17,91%	12 109 660,53	14,17%
- odsetki	17 281,52	7,95%	445,76	0,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>78 709 154,77</b>	<b>100%</b>	<b>85 472 403,54</b>	<b>100%</b>
<b>- odsetki</b>	<b>217 332,45</b>	<b>100%</b>	<b>448 651,53</b>	<b>100%</b>

Bank nie posiada szczegółowej struktury branżowej i geograficznej depozytów

#### Geograficzne segmenty rynku:

Województwo	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Śląskie	78 926 487,22	100,00%	85 921 055,07	100,00%
	-	0,00%	-	0,00%
	-	0,00%	-	0,00%
	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>78 926 487,22</b>	<b>100%</b>	<b>85 921 055,07</b>	<b>100%</b>

Źródła finansowania banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych z terenu Gminy Krzyżanowice.

#### 4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

##### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	-		2 310 000,00	4,13%
KLIENT 2	1 906 380,00	3,54%	2 200 000,00	3,94%
KLIENT 3	1 990 000,00	3,70%	2 164 858,00	3,87%
KLIENT 4	2 153 851,10	4,00%	2 118 099,90	3,79%
KLIENT 5	-		1 825 000,00	3,27%
KLIENT 6	1 862 040,89	3,46%	1 808 157,75	3,24%
KLIENT 7	1 507 999,00	2,80%	1 746 787,00	3,13%
KLIENT 8	1 063 116,09	1,98%	1 489 153,57	2,66%
KLIENT 9	1 599 305,25	2,97%	1 444 607,26	2,58%
KLIENT 10	1 205 754,00	2,24%	1 376 647,00	2,46%
<b>RAZEM:</b>	<b>13 288 446,33</b>	<b>x</b>	<b>18 483 310,48</b>	<b>x</b>

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2018 roku oraz na 31 grudnia 2017 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 4,13 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 4 %).”

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 136 442,09	2,11%	1 522 483,57	2,72%
GRUPA 2	952 398,53	1,77%	1 424 054,42	2,55%
GRUPA 3			1 320 795,00	2,36%
GRUPA 4	750 373,93	1,39%	984 388,80	1,76%
GRUPA 5	503 337,00	0,94%	896 351,62	1,60%
RAZEM:	3 342 551,55	x	24 631 383,89	x

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,72 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 2,11%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 1522483,57 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 1136442,09).

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017r. oraz 31.12.2018 r.:**

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
PRODUKCJA ARTYKULÓW SPOŻYWCZYCH	628 835,00	1,17%	435 779,00	0,78%
HANDEL	11 245 804,17	20,90%	10 581 109,15	18,93%
OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	2 153 851,10	4,00%	2 118 099,90	3,79%
BUDOWNICTWO	7 894 668,76	14,67%	6 783 627,70	12,14%
TRANSPORT	1 389 972,00	2,58%	1 259 532,00	2,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	7 081 166,28	13,16%	7 236 555,29	12,95%
PRODUKCJA POZA ARTYKULAMI SPOŻYWCZYMI	5 264 352,20	9,78%	6 022 974,74	10,78%

POMOC SPOŁECZNA Z ZAKWATEROWANIEM	1 468 374,00	2,73%	2 182 906,00	3,91%
KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHOD.	1 272 661,18	2,36%	1 548 689,00	2,77%
WYNAJEM I DZIERŻAWA MASZYN I URZĄDZEŃ BUDOWLANYCH	60 000,00	0,11%	520 000,00	0,93%
HOTELE I GASTRONOMIA	3 234 493,46	6,01%	6 878 734,45	12,31%
KULTURA, ROZRYWKA REKREACJA	430 485,63	0,80%	407 141,43	0,73%
POZOSTAŁE USŁUGI*	4 415 638,30	8,20%	3 589 890,39	6,42%
OSOBY FIZYCZNE	7 278 749,95	13,52%	6 326 991,08	11,32%
<b>RAZEM:</b>	<b>53 819 052,03</b>	<b>100%</b>	<b>55 892 030,13</b>	<b>100%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Handel

#### Geograficzne segmenty rynku:

Województwo	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Śląskie	53 519 052,03	99,44%	55 592 030,13	99,46%
Opolskie	300 000,00	0,56%	300 000,00	0,54%
		0,00%		0,00%
		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>53 819 052,03</b>	<b>100%</b>	<b>55 892 030,13</b>	<b>100%</b>

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

#### 5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

##### 5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>22 878 170,11</b>	<b>31,58%</b>	<b>26 729 062,04</b>	<b>34,84%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:		0,00%		0,00%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Poniżej standardu:		0,00%	-	0,00%



Wątpliwe:		0,00%	-	0,00%
Stracone:		0,00%	-	0,00%
Lokaty:	14 198 779,23	19,60%	18 132 533,55	23,64%
Inne należności:	8 679 390,88	11,98%	8 596 528,49	11,21%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>49 568 542,81</b>	<b>68,42%</b>	<b>49 984 615,74</b>	<b>65,16%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	49 049 929,33	98,95%	48 387 609,31	96,81%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	519 769,83	1,05%	1 597 006,43	3,19%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	1 156,35	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>2 750,30</b>	<b>0,00%</b>	<b>2 303,78</b>	<b>0,00%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 750,30	100,00%	2 303,78	100,00%
Pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>72 449 463,22</b>	<b>100%</b>	<b>76 715 981,56</b>	<b>100%</b>

\* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 126.000,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	12 297 975,77	15 478 089,33
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		

7.	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM:</b>	<b>12 297 975,77</b>	<b>15 478 089,33</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	900 876,50	900 876,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>905 876,50</b>	<b>905 876,50</b>

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w banku zrachowującym oraz udziały w SSOZ, zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

**6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:**

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły:

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły:

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły:

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły:

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

**7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły:

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły:

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

**8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	<b>RAZEM:</b>		

#### 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagieldowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,		
	<b>RAZEM:</b>		

#### 8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne	12 297 975,77	15 478 089,33
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	Obligacje korporacyjne		
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	<b>RAZEM:</b>	12 297 975,77	15 478 089,33

#### 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeczającego	900 876,50	900 876,50

2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	.....		
	<b>RAZEM:</b>	905 876,50	905 876,50

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone- nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

19. Informacje dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydziałanych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje				

Oprogramowanie	357 201,92	18 362,67		375 564,59
<b>Razem</b>	<b>357 201,92</b>	<b>18 362,67</b>	<b>-</b>	<b>375 564,59</b>

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	-	-
353 837,26	21 727,33			375 564,59	3 364,66	
353 837,26	21 727,33	-	-	375 564,59	3 364,66	-

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	18 260,88			18 260,88
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 644 852,67	12 091,85		2 656 944,52
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	780 750,46	16 430,43		797 180,89
Środki transportu - grupa 7	68 500,00			68 500,00
Narzędzia i przyrządy - grupa 8	493 732,54	17 385,86		511 118,40
Środki trwałe w budowie		15 477,85	15 477,85	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych				-
<b>Razem</b>	<b>4 006 096,55</b>	<b>61 385,99</b>	<b>15 477,85</b>	<b>4 052 004,69</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia :	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	18 260,88	18 260,88
683 391,41	72 645,12			756 036,53	1 961 461,26	1 900 907,99
623 973,12	72 073,76			696 046,88	156 777,34	101 134,01
5 708,33	13 700,00			19 408,33	62 791,67	49 091,67
457 640,65	31 619,09			489 259,74	36 091,89	21 858,66
				-	-	-
				-	-	-
<b>1 770 713,51</b>	<b>190 037,97</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 960 751,48</b>	<b>2 235 383,04</b>	<b>2 091 253,21</b>

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	-	-	-	-

### 28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	-			-
2.	Inne aktywa	-			-
3.	.....	-			-
	<b>Razem</b>	-	-	-	-

### 29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	307 851,71	343 202,25
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 744,00	325 840,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	17 107,71	17 362,25
	- prenumeraty	908,74	1 003,46
	- opłaty ubezpieczenia	7 142,94	7 488,03
	- pozostałe	9 056,03	8 870,76
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	76 441,73	73 306,41
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:</b>	-	-
	.....		
	.....		
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	76 441,73	73 306,41
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	75 264,72	70 984,52
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	6,19	340,59
	- pozostałe przychody pobrane z góry	1 170,82	1 981,30

### 30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	685,00	50,00	34 250,00

2.	Osoby prawne:			-
	<b>RAZEM:</b>	685,00	50,00	34 250,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

**31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy**

**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy**

**33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2018 r. wynoszą 524 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie dotyczy**

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.			
2.	Pożyczka z .....			
	<b>RAZEM:</b>			

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	465 329,80	223 004,04	-	96 935,63	591 398,21	591 398,21
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	14 527,73	1 777,25		2 976,09	13 328,89	13 328,89
	- poniżej standardu	155 821,18	221 222,34		47 484,40	329 559,12	329 559,12
	- wątpliwe						-
	- stracone	294 980,89	4,45		46 475,14	248 510,20	248 510,20
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						-
	<b>RAZEM:</b>	<b>465 329,80</b>	<b>223 004,04</b>	<b>-</b>	<b>96 935,63</b>	<b>591 398,21</b>	<b>591 398,21</b>

**36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:**

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	408 968,06	21 012,67		429 980,73
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne i rentowe	102 458,41		353,95	102 104,46
3.	Rezerwa na odprawy pośmiertne	22 267,69		611,54	21 656,15
4.	Rezerwa na odszkodowania i odprawy	64 101,00			64 101,00

5.	Pozostałe rezerwy	21 176,10		21 176,10		-
	<b>RAZEM:</b>	618 971,26	21 012,67	21 176,10	965,49	617 842,34

**37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :**

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	43 764,98	2 824,35	-	7 430,57	39 158,76
	w syt. normalnej i pod obserwacją	7,38	19,04		22,38	4,04
	poniżej standardu		886,95		526,23	360,72
	wątpliwe					-
	stracone	43 757,60	1 918,36		6 881,96	38 794,00
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>87 529,96</b>	<b>2 824,35</b>	<b>-</b>	<b>7 430,57</b>	<b>39 158,76</b>

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:**

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	3 231 855,82	4 753 568,02
	a) finansowe	3 231 855,82	4 753 568,02
	b) gwarancyjne		
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	1 483 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	1 483 000,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	42 684 150,66	39 105 060,43

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Nie wystąpiły

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – podano w punkcie 38.1

Kwota 4753568,02 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 38759460,32 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .



Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle i przewłaszczenia. Kwota 345600,11 to odpisane 38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2017 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	175 922,43	190 037,97
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	59 905,44	59 905,44
Budowle - 2	5 583,88	5 583,88
Inwestycje w obcych obiektach	6 265,27	7 155,80
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 000,12	3 000,16
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	48 209,39	32 655,53
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	24 075,32	36 418,07
Środki transportu - 7	5 708,33	13 700,00
Narzędzia i przyrządy - 8	23 174,68	31 619,09
Wartości niematerialne i prawne:	15 267,99	21 727,33
<b>RAZEM:</b>	<b>191 190,42</b>	<b>211 765,30</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
I	2	3	4
Umorzenie zaległych prowizji			543,14
.....			
.....			
<b>RAZEM:</b>	-	-	543,14

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 0 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. w Warszawie

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	18 362,67	30 000,00
2. Środki trwale w budowie	15 477,85	
Razem	33 840,52 zł	30 000,00 zł

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	497 337,29
Fundusz do dyspozycji RN	40 000,00
Fundusz zasobowy	457 337,29
Oprocentowanie udziałów	

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 619,00	12 327,00	15 619,00	12 327,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 744,00	325 840,00	290 744,00	325 840,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 3 292,00	-	- 35 096,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 159461,00 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 197849
- b) Cześć odroczone - -38388

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	1 006 654,83	22 163,17	1 028 818,00
Zarząd	1	12 202,00		12 202,00
Pracownicy	6	205 554,01	8 651,29	214 205,30

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	960720,00 zł.
od 1- 3 lat	17202,00 zł.
Powyżej 3 lat	277303,3 zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku,

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	30 849,97
Zarząd	742 260,00

Z nadwyżki bilansowej za 2017 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 20 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 20047,18 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	21 012,67 zł
- na odprawy emerytalne i rentowe	-965,49 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
  - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność

koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

##### **46.1.c Ryzyko cenowe**

W Banku nie występuje ryzyko cenowe

## 46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

## 46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

## 46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach

## 46.5.Ryzyko prawne

W Banku nie występuje ryzyko prawne

## 47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności: Zgodnie ze stanem na 31.12.2018 roku aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania stanowiły 93,81% aktywów ogółem, zaś pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania stanowiły 87,96% aktywów ogółem. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 5.681 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów oprocentowanych na poziomie 106,60%.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w okresie 12 miesięcy, potencjalny efekt zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie -50,9 tys. zł – jest to konsekwencja dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy wzroście stóp o 2 p.p. wyniesie 101,8 tys. zł.

samą wielkość zmiana dochodu wyniesie +50,9 tys. zł, co stanowi 0,52% funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2018r.

W przypadku zaistnienia takiej sytuacji Bank nie będzie musiał tworzyć dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej, gdyż limit jaki jest alokowany na to ryzyko jest wystarczający.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:						
	Razem:	1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.1 roku
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	91 153 280,22	16321126,56	66154082,57	48469,5	8325403,89	103740,83	200457
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	85 472 403,54	11317116,24	65432192,97	1950000	6773094,33	0	0

**47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

Ryzyko kredytowe wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Wobec powyższego celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i struktury portfela kredytowego, przy równoczesnym utrzymaniu wysokiej dochodowości zastosowanych produktów. Nie bez znaczenia pozostaje kwestia bezpieczeństwa rozumiana jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Prawidłowa identyfikacja i pomiar ryzyka oraz określenie poziomu akceptowalnego ryzyka są niezbędnym minimum prawidłowego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Wśród ekspozycji zagrożonych, w Banku wyróżnia się trzy kategorie należności: poniżej standardu, wątpliwe i stracone. Na dzień bilansowy suma kredytów zagrożonych ogółem wynosiła 2.184 tys. zł, co stanowiło 4,27% całego portfela kredytowego. Należności „poniżej standardu” opiewały na kwotę 1.935 tys. zł., a ich udział w portfelu kredytowym ogółem wynosił 3,8%. Z końcem grudnia nie występowały należności „wątpliwe”. Zaś należności „stracone” wynosiły 249 tys. zł co stanowiło 0,50% portfela kredytowego.

Bank ujmuje w wyniku finansowym wszystkie naliczone odsetki, w tym także dotyczące odsetek od ekspozycji kredytowych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do tych odsetek, przy czym wysokość tworzonego przez Bank odpisu aktualizującego odpowiada kategorii ekspozycji kredytowej („normalne” w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych – 1,5%, „pod obserwacją” – 1,5%, „poniżej standardu” – 20%, Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach dokonuje oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. dotycząca zasad wyznaczania dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w Banku.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Zabezpieczenie ryzyka funduszami własnymi pozostaje na wysokim poziomie. Udział wewnętrznego wymogu kapitałowego w funduszach własnych wyniósł 42,89%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczony zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r.. Bank stosując metodę standardową dzieli swoje ekspozycje na klasy, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15885144,33	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2303,78	2303,78	184,3
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	26322007,04	221259,43	17700,75
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49132043,41	39797908,16	3183832,65
Ekspozycje detaliczne	850532,46	637899,35	51031,95
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2039,87	2070,14	165,61
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	905876,5	905876,5	72470,12
Inne pozycje	4070563,16	3261985,46	260958,84
Pozycje pozabilansowe	4753568,02	1219224,24	97537,94
<b>RAZEM:</b>	<b>101 924 078,57</b>	<b>46 048 527,06</b>	<b>3 683 882,16</b>

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

#### 47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Nie wystąpiły

#### 48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
-------------------	--	-------------------------------------	---	-------------------------------------

Nieprzeterminowane	1946112,81	391 499,13	48 954 790,75	13 332,93
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	63547	12 919,36		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	174011,55	212 805,55		

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 301 311,14	15,09	1 297 337,70	12,75
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	7 322 465,87	84,91	8 878 000,58	87,25
<b>RAZEM:</b>	8 623 777,01	x	10 175 338,28	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

**Działalność operacyjna** - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

**Działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności

W przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej w pozycji pozostałe korekty ujęta została kwota 122560,00

wynikająca z pozycji XV.2 Inne Aktywa

- rozliczenia z US b.o. 54420,00 b.z. 0,00  
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych b.o. 161790,00 b.z. 338770,00

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie występuje.

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.**

**54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.**

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.**



56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Ulman

.....  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

.....  
**Piotr Ulman**

(imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Prezes Zarządu Banku  
Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach

1. Beata Łopocz - Prezes Zarządu
2. Michał Kura - Wiceprezes Zarządu
3. Beata Szulik - Członek Zarządu

**Beata Łopocz**

WICEPREZES ZARZĄDU

**Michał Kura**

CZŁONEK ZARZĄDU

**Beata Szulik**

**Krzyżanowice, 04-04-2019**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa