

## 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:	18 727 448,00	20 501 374,13
Kapitał Tier I, w tym	18 727 448,00	20 501 374,13
Kapitał podstawowy Tier I	18 727 448,00	20 501 374,13
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	118 429 297,00	122 842 106,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	103 118 334,00	106 538 856,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 310 963,00	16 303 250,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,81	16,69
Współczynnik kapitału Tier I	15,81	16,69
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,81	16,69
Kapitał wewnętrzny	9 474 374,00	9 827 368,00

### 2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. 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
NOK	-	0,4325 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	NOK
1.	Kasa	2 145,00	42 605,00	2 150,00		
2.	Należności od sekt.niefinansowego					
3.	Należności od sektora finansowego	227 661,11	654 637,59	9 541,27	65 466,74	218 017,29
	RAZEM:	229 806,11	697 242,59	11 691,27	65 466,74	218 017,29

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	3 567 778,32	8 064,56 zł	0%	183 201,50 zł	5%	10 297,43 zł	0%	- zł	0%
2.	Należności od sekt.niefinansowego	108 265 193,49	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
3.	Należności od sektora finansowego	120 393 722,76	855 937,48 zł	1%	2 814 941,64 zł	2%	45 697,91 zł	0%	27 502,58 zł	0%
	RAZEM:	271 058 214,43 zł	864 002,03 zł	0%	2 998 143,14 zł	1%	55 995,34 zł	0%	27 502,58 zł	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	229 806,11	864 002,03 zł	0,31%
EUR	697 242,59	2 998 143,14 zł	1,09%
GBP	11 691,27	55 995,34 zł	0,02%
SEK	65 466,74	27 502,58 zł	0,01%
NOK	218 017,29	94 292,48 zł	0,03%
PLN		271 058 214,43 zł	98,53%
	x	275 098 149,99	100,00%

NOK	Struktura:
[w PLN]:	
- zł	0%
- zł	0%
94 292,48 zł	0%
<b>94 292,48 zł</b>	<b>0%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	NOK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	228 129,63	654 154,21	6 666,42	64 710,03	218 017,77
2.	.....					
3.	.....					
	<b>RAZEM:</b>	228 129,63	654 154,21	6 666,42	64 710,03	218 017,77

## 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	226 395 350,09 zł	857 698,97 zł	0%	2 812 863,10 zł	1%	31 928,82 zł	0%	27 184,68 zł	0%
2.	.....		- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
3.	.....		- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
	<b>RAZEM:</b>	271 274 181,73 zł	<b>857 698,97 zł</b>	0%	<b>2 812 863,10 zł</b>	1%	<b>31 928,82 zł</b>	0%	<b>27 184,68 zł</b>	0%

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	228 129,63	857 698,97	0,31%
EUR	654 154,21	2 812 863,10	1,02%
GBP	6 666,42	31 928,82	0,01%
SEK	64 710,03	27 184,68 zł	0,01%
NOK	218 017,77	94 292,69 zł	0,03%
PLN		271 274 181,73 zł	98,61%
	x	275 098 149,99	100,00%

NOK	Struktura:
[w PLN]:	
94 292,69 zł	100%
- zł	0%
- zł	0%
<b>94 292,69 zł</b>	<b>0%</b>

**3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.****Branżowe segmenty rynku:**

Branża / Sektor	wartość bilansowa na 31.12.2017r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
Przedsiębiorstwa państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Spółki i spółdzielnie	5 234 763,88	2,28%	6 232 454,63	2,49%
Rolnicy indywidualni	47 798 430,85	20,82%	49 505 769,18	19,81%
Przedsiębiorcy indywidualni	9 658 256,97	4,21%	10 853 521,69	4,34%
Osoby prywatne	144 938 755,26	63,12%	160 812 824,25	64,35%
Instytucje niekomercyjne	2 198 797,71	0,96%	2 814 748,60	1,13%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>209 829 004,67</b>	<b>91,38%</b>	<b>230 219 318,35</b>	<b>92,12%</b>
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	19 783 363,74	8,62%	19 682 430,92	7,88%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>19 783 363,74</b>	<b>8,62%</b>	<b>19 682 430,92</b>	<b>7,88%</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>229 612 368,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>249 901 749,27</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Gmina:	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
Gmina Zwolen	80 432 539,37	35,03%	91 043 586,03	36,43%
Gmina Policzna	21 584 521,63	9,40%	23 644 178,66	9,46%
Gmina Tczów	21 466 667,69	9,35%	23 006 463,04	9,21%
Gmina Ciepeliów	27 117 104,28	11,81%	28 521 981,50	11,41%
Gmina Garbatka	23 549 634,25	10,26%	24 852 597,91	9,94%
Gmina Przylęk	19 894 133,51	8,66%	20 582 018,27	8,24%
Gmina Chotcza	11 043 877,75	4,81%	11 159 291,34	4,47%
Gmina Kazanów	7 139 003,66	3,11%	8 503 637,27	3,40%
Gmina Sienno	2 908 645,51	1,27%	3 599 609,11	1,44%
Miasto Radom	14 476 240,76	6,30%	14 988 386,14	6,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>229 612 368,41</b>	<b>100%</b>	<b>249 901 749,27</b>	<b>100%</b>

**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 obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	4 279 545,00	3,05%	4 441 772,00	3,03%
KLIENT 2	4 275 486,00	3,05%	4 041 947,00	2,76%
KLIENT 3	3 829 240,00	2,73%	3 980 316,00	2,72%
KLIENT 4	3 464 129,00	2,47%	3 829 144,00	2,61%
KLIENT 5	3 372 040,00	2,40%	3 800 210,00	2,59%
KLIENT 6	3 121 770,00	2,22%	3 624 809,00	2,47%
KLIENT 7	3 001 095,00	2,14%	3 017 542,00	2,06%
KLIENT 8	2 869 686,00	2,05%	2 810 499,00	1,92%
KLIENT 9	2 693 334,00	1,92%	2 700 793,00	1,84%
KLIENT 10	2 454 300,00	1,75%	2 521 764,00	1,72%
<b>RAZEM:</b>	<b>33 360 625,00</b>	<b>x</b>	<b>34 768 796,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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 21,67 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 22,86 %).

### 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	4 279 545,00	3,05%	4 041 947,00	2,76%
GRUPA 2	3 464 129,00	2,47%	3 017 542,00	2,06%
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	7 743 674,00	x	7 059 489,00	x

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,76% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 3,05%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,72% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 22,86%).

### 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
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	27 445 501,29	19,10%	31 319 168,82	20,97%
BUDOWNICTWO	2 879 005,34	2,00%	3 163 116,82	2,12%
DOSTAWA WODY	136 087,49	0,09%	46 087,49	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 372 039,81	2,35%	2 810 499,14	1,88%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	86 212,36	0,06%	145 504,66	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	40 000,00	0,03%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	893 094,97	0,62%	731 224,56	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 819 958,63	1,27%	709 407,11	0,47%
EDUKACJA	63 780,31	0,04%	50 000,00	0,03%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 990 716,52	1,39%	1 735 851,06	1,16%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 974 418,96	5,55%	7 405 032,54	4,96%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	250 000,00	0,17%	250 000,00	0,17%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 447 493,78	1,70%	2 408 834,41	1,61%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	22 550,48	0,02%	9 323,34	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 943 764,17	7,62%	7 698 072,84	5,15%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	31 043 007,20	21,60%	28 356 901,78	18,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 340 978,56	3,02%	5 135 015,27	3,44%
POZOSTAŁE BRANŻE:	915 173,02	0,64%	773 246,42	0,52%
OSOBY FIZYCZNE	47 033 740,07	32,73%	56 608 089,76	37,90%
<b>RAZEM:</b>	<b>143 697 522,96</b>	<b>100%</b>	<b>149 355 376,02</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 administracja publiczna oraz rolnictwo.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	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
Gmina Zwoleń	46 139 416,96	32,11%	43 318 479,72	29,00%
Gmina Policzna	5 397 754,13	3,76%	7 902 785,25	5,29%
Gmina Teczów	13 583 536,90	9,45%	14 111 600,52	9,45%
Gmina Ciepiałów	9 214 093,31	6,41%	9 694 822,07	6,49%
Gmina Garbatka	4 595 296,82	3,20%	4 061 177,15	2,72%
Gmina Przylęk	5 357 657,70	3,73%	5 213 691,08	3,49%
Gmina Chotcza	5 598 374,90	3,90%	5 389 121,44	3,61%
Gmina Kazanów	4 858 295,00	3,38%	6 079 371,69	4,07%
Gmina Sienno	4 533 285,74	3,15%	8 042 567,49	5,38%
Miasto Radom	44 419 811,50	30,91%	45 541 759,61	30,49%
<b>RAZEM:</b>	<b>143 697 522,96</b>	<b>100%</b>	<b>149 355 376,02</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>112 052 230,23</b>	<b>46,18%</b>	<b>124 232 094,84</b>	<b>47,09%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 372 039,81	3,01%	2 810 499,14	2,26%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Ponizej standardu:		0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:		0,00%	-	0,00%
Stracone:		0,00%	-	0,00%
Lokaty:	88 315 739,74	78,82%	98 213 397,24	79,06%
Inne należności:	20 364 450,68	18,17%	23 208 198,46	18,68%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>103 150 297,03</b>	<b>42,51%</b>	<b>108 265 193,49</b>	<b>41,04%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	99 019 739,18	96,00%	104 139 772,90	96,19%
Kredyty pod obserwacją:	3 892 530,09	3,77%	3 960 488,21	3,66%
Ponizej standardu:	183 917,70	0,18%	136 956,11	0,13%
Wątpliwe:	58 700,47	0,06%	27 976,27	0,03%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>27 450 922,43</b>	<b>11,31%</b>	<b>31 319 168,82</b>	<b>11,87%</b>

Kredyty w sytuacji normalnej:	27 450 922,43	100,00%	31 319 168,82	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>242 653 449,69</b>	<b>100%</b>	<b>263 816 457,15</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 3 855 883,65 zł. Są to należności z tytułu kredytów straconych przeniesione na konta pozabilansowe.

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		
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	301 291,90	301 274,50
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM:</b>	301 291,90	301 274,50

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		
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.	Akcje SGB	1 340 276,00	1 340 276,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	446 775,28	116 768,96
6.	Inne np. Akcje spółek publicznych	68 200,00	68 200,00
	<b>RAZEM:</b>	1 856 251,28	1 526 244,96

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 zrzeczającym 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 wnioskodawcę - 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 wnioskodawcę, 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 wnioskodawcę – 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): - nie wystąpiły.

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 pozagiełdowym: - nie wystąpiły.

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		
4.	Certyfikaty inwestycyjne BPS	446 775,28	116 768,96
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.	68 200,00	68 200,00
	<b>RAZEM:</b>	514 975,28	184 968,96

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 zrzeszającego	1 340 276,00	1 340 276,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	BPW SGB	301 291,90	301 274,50
	<b>RAZEM:</b>	1 642 567,90	1 642 550,50

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 wwdzielonego organizacynie 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 wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego 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 wydzielonego 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 wydzielonego 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 wydzielonych 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	702 331,54	33 529,80		735 861,34
<b>Razem</b>	<b>702 331,54</b>	<b>33 529,80</b>	-	<b>735 861,34</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
				-	-	-
605 641,89	88 000,72			693 642,61	96 689,65	42 218,73
605 641,89	88 000,72	-	-	693 642,61	96 689,65	42 218,73

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	77 873,60			77 873,60
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 376 232,22	31 897,12		5 408 129,34
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 732 212,75	31 243,29	340 436,33	1 423 019,71
Środki transportu – grupa 7	152 706,00			152 706,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 251 885,81	16 493,74		1 268 379,55
Środki trwałe w budowie	12 300,00	13 648,76	13 648,76	12 300,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych				-
<b>Razem</b>	<b>8 603 210,38</b>	<b>93 282,91</b>	<b>354 085,09</b>	<b>8 342 408,20</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
3 958,00				3 958,00	73 915,60	73 915,60
1 899 525,99	166 697,29			2 066 223,28	3 476 706,23	3 341 906,06
1 297 496,96	98 354,37		340 436,33	1 055 415,00	434 715,79	367 604,71
91 446,40	14 702,30			106 148,70	61 259,60	46 557,30
1 083 925,36	105 008,70			1 188 934,06	167 960,45	79 445,49
-				-	12 300,00	12 300,00
				-	-	-
4 376 352,71	384 762,66	-	340 436,33	4 420 679,04	4 226 857,67	3 921 729,16

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: - nie wystąpiły.**

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 trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie wystąpiły.**

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>	<b>809 247,96</b>	<b>876 164,86</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	783 852,00	846 091,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	25 395,96	30 073,86
	- prenumeraty	915,00	<b>960,00</b>
	- opłaty ubezpieczenia	10 024,00	<b>10 486,00</b>
	- opał	14 456,96	<b>18 627,86</b>
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>116 667,45</b>	<b>118 443,15</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>18 222,20</b>	<b>23 354,85</b>
	- koszty różne	18 222,20	<b>23 354,85</b>
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>98 445,25</b>	<b>95 088,30</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	98 445,25	95 088,30
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		

**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:	2 313,00	330,00	763 290,00
2.	Osoby prawne:	20,00	330,00	6 600,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 333,00</b>	<b>330,00</b>	<b>769 890,00</b>

**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 - nie dotyczy**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2018 r. - nie dotyczy.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie wystąpiły.**

- 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:	1 235 031,64	819 798,16	-	606 078,14	1 448 751,66	
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	302 513,78	452 402,97		396 772,51	358 144,24	
	- poniżej standardu	44 177,09	321,76		13 801,06	30 697,79	
	- wątpliwe	55 659,00	25 697,50		54 667,00	26 689,50	
	- stracone	832 681,77	341 375,93		140 837,57	1 033 220,13	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 235 031,64</b>	<b>819 798,16</b>	<b>-</b>	<b>606 078,14</b>	<b>1 448 751,66</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	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	756 677,00	216 000,00	221 900,00		750 777,00
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	495 470,00	120 000,00	191 750,00		423 720,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy	61 930,00	59 000,00	60 497,00		60 433,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 314 077,00</b>	<b>395 000,00</b>	<b>474 147,00</b>	<b>-</b>	<b>1 234 930,00</b>

### 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:	405 733,51	97 984,07	1 497,64	50 645,95	451 573,99
	w syt.normalnej i pod obserwacją	807,19	3 566,40		3 628,91	744,68
	poniżej standardu	2 857,39	476,84		1 416,41	1 917,82
	wątpliwe	3 827,97	4 276,22		6 817,41	1 286,78
	stracone	398 240,96	89 664,61	1 497,64	38 783,22	447 624,71
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	113 224,72	6 138,16	69 770,82	26 361,02	23 231,04
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	113 224,72	6 138,16	69 770,82	26 361,02	23 231,04
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>518 958,23</b>	<b>104 122,23</b>	<b>71 268,46</b>	<b>77 006,97</b>	<b>474 805,03</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:	9 724 263,69	6 960 514,57
	a) finansowe	9 678 176,20	6 914 427,08
	b) gwarancyjne	46 087,49	46 087,49
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	59 355 332,01	142 353 813,45

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 46 087,49 zł. dla jednego klienta.

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 ona 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 6 914 427,08 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 142 353 813,45 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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:	399 395,42	384 762,66
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	160 333,66	166 697,29
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 384,75	6 384,75
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	72 348,82	50 949,39
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	39 159,40	41 020,23

Środki transportu - 7	12 251,90	14 702,30
Narzędzia i przyrządy - 8	108 916,89	105 008,70
Wartości niematerialne i prawne:	<b>92 149,56</b>	<b>88 000,72</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>491 544,98</b>	<b>472 763,38</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 nadzień 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:
1	2	3	4
Umorzenie odsetek	1 497,64		
.....			
.....			
<b>RAZEM:</b>	1 497,64	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. - nie wystąpiły.

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 otrzymał dywidendę za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w PARTNET Sp. z o.o. w wysokości 7 502,00 zł.

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	33 529,80	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	13 648,76	300 000,00
Razem	47 178,56 zł	350 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 578 171,69
Fundusz reprezentacyjny, Fundusz do dyspozycji Rady	48 171,69
Fundusz zasobowy	1 530 000,00
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	146 731,00	425 841,00	423 173,00	149 399,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	783 852,00	1 866 676,00	1 804 437,00	846 091,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
2 668,00	-	62 239,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 486 932 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	546 503
b) Cześć odroczone -	-59 571

#### 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	140 034,37	47 105,29	187 139,66
Zarząd	2	94 383,87	-	94 383,87
Pracownicy	41	2 669 786,33	154 461,36	2 824 247,69

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	1 090 360,86 zł.
od 1- 3 lat	1 128 967,78 zł.
Powyżej 3 lat	886 442,58 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	70 600,00
Zarząd	664 008,42

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 65,84 etaty.

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 395 000 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	216 000,00 zł
- na odprawy emerytalne:	120 000,00 zł
- na premie dla osób zajmujących stanowiska kierownicze:	59 000,00 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 kurateli 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 określeniu 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 definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego, związanego w szczególności z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej;
- 2) zawartymi transakcjami, tj., zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe);
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD) funt szterling (GBP), korona norweska (NOK), korona szwedzka (SEK).

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

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

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, Bank uznaje ryzyko przeszacowania za istotne w swojej działalności,
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, Bank uznaje ryzyko bazowe za istotne w swojej działalności,
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu, Bank uznaje ryzyko krzywej dochodowości za nieistotne w swojej działalności,

4) ryzyko opcji, ryzyko wynikające z posiadanego przez klientów Banku prawa do wcześniejszej spłaty kredytu lub wcześniejszej wypłaty depozytu oraz z wyraźnych lub ukrytych opcji na limit górny lub limit dolny poziomu oprocentowania, Bank uznaje ryzyko opcji klienta za nieistotne w swojej działalności,

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych,

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

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

Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

## **46.2. Ryzyko kredytowe**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako niebezpieczeństwo niespłacenia w terminie zaciągniętego przez dłużnika kredytu wraz z odsetkami i prowizjami oraz innymi opłatami, ale również jako spadek wartości innych pozycji aktywów na skutek pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, tym samym na ryzyko kredytowe narażone są wszystkie pozycje aktywów Banku, zagrożone utratą wartości.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 3) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 4) Zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 5) Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

### 46.3 .Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utrzymania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania wszelkich zobowiązań Banku.

Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby wysoką płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Polityka zarządzania ryzykiem płynności zakłada doskonalenie zarządzania aktywami i pasywami Banku, które ma na celu osiągnięcie stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienie płynności Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

### 46.4.Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu, wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów logistycznych, technicznych, teleinformatycznych lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych.

Polityka zakłada doskonalenie zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego celem jest

przeciwdziałanie poniesieniu ewentualnej straty przez Bank oraz przeciwdziałanie utracie reputacji przez Bank.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

### 46.5.Ryzyko prawne

Bank nie identyfikuje ryzyka prawnego jako ryzyka istotnego.

## 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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
  - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”),
  - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Zmiana wyniku odsetkowego o 100 p.b. z tytułu ryzyka przeszacowania wg stanu na 31.12.2018 r. stanowiła 21,69% wyniku odsetkowego annualizowanego i 7,26% funduszy własnych. Wpływ zmiany stóp procentowych o +/-200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału wyniósł 170 618,22 zł co stanowiło 0,83% funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 953 tys. zł. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w ramach portfela niehandlowego z tytułu zagrożenia związanego ze zmianą poziomu stóp procentowych o 100 punktów bazowych (wzrost/spadek). Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 4% funduszy własnych Banku.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania					
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	od 1 do 3 m-cy	od 3 do 6 m-cy	od 6 do 12 m-cy
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	264 882 080	111 169 012	84 444 311	54 168 757	300 000	14 800 000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	248 955 987	13 158 208	1 094 416	231 819 543	1 513 033	1 370 787

**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:**

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2018 r. wyniosło 145 723 797,95 zł. Kredyty zagrożone stanowiły 0,85% obliża Banku. Rezerwy celowe na kredyty zagrożone utworzono na wymagalnym poziomie.

Na dzień 31.12.2018 r. wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji w ten sam sektor gospodarczy w kwocie 13 tys. zł.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów koncentracji, w zakresie:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w ten sam sektor gospodarczy (koncentracja branżowa),
- 3) koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji:

- 1) dużych zaangażowań jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji dużych zaangażowań, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%,
- 2) w ten sam sektor gospodarczy jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam sektor gospodarczy, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%,
- 3) w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 193 503		
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 761 032	6 352 206	508 176
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 296	659	53
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	120 094 042	150 960	12 077
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 489 808	6 489 808	519 185
Ekspozycje detaliczne	59 323 825	39 209 851	3 136 788
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	54 451 953	47 572 298	3 805 784
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	186 931	193 843	15 507
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	116 769	175 154	14 012
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	1 502 551	1 502 551	120 204
Inne pozycje	8 660 868	4 891 526	391 322
<b>RAZEM:</b>	<b>283 784 578</b>	<b>106 538 856</b>	<b>8 523 108</b>

**47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego - nie dotyczy.**

**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	107 941	21 766	261 640 468	331 770
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	171 893	171 893	776 808	5 829
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 051	7 051	1 527 344	20 189
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	132 093	79 943	72 286	1 101
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	306 271	286 157		
Przeterminowane > 1 roku	974 626	974 626		

**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	3 503 705,46	14,68	3 769 341,81	13,97
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	20 364 450,68	85,32	23 208 198,46	86,03
<b>RAZEM:</b>	<b>23 868 156,14</b>	<b>x</b>	<b>26 977 540,27</b>	<b>x</b>

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 – nie występuje.

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:*

*Paweł Maj*

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

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu**

*/-/ Irena Zawadzka - Prezes Zarządu*

*/-/ Jolanta Koncka - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych*

*/-/ Krzysztof Wysocki - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych*

**Zwoleń, 04-06-2019**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa