

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**
Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach

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;

Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach z siedzibą ul. Tysiąclecia 15, 62-010 Pobiedziska został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Poznaniu, Poznań Nowe Miasto i Wilda IX Wvdiżal Gosnodarczv KRS. dnia 3.04.2002 roku nod numerem KRS 0000103379.

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 wekslowe,
- 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,
- pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych

2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe
Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku 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 samodzielnie 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. Bank od dnia 23.11.2015 r. jest uczestnikiem SSO.

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 138/2017 z dnia 28.12.2017 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie 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. 329, z późn. zm.).

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 regulowanym,

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji

Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości

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, odsetek w ciężar odpisów aktualizujących, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy lub odpisu aktualizującego

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 błędów 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 błędów.

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 zostały 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 16.400,00 netto zł
- 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły (jeżeli było badanie śródroczne to podać)
- 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
- 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Gołębiewska

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

Pobiedziska, 1.02.2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Zarząd

Prezes Zarządu

1)

Onydrina
Ewa Przydrożna

2)

Wiceprezes Zarządu

3)

Aleksandra Gołębiewska
WICEPREZES ZARZĄDU

Maciej Grzegorzewski

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
Fundusze własne, w tym:	13 708 963,00	14 832 086,46
Kapitał Tier I, w tym	13 708 963,00	14 832 086,46
Kapitał podstawowy Tier I	13 708 963,00	14 832 086,46
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	91 455 275,00	97 436 177,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	81 843 563,00	87 344 239,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 611 712,00	10 091 938,00
Łączny współczynnik kapitałowy	14,99	15,22
Współczynnik kapitału Tier I	14,99	15,22
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,99	15,22
Kapitał wewnętrzny	9 094 000,00	9 803 000,00

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów: - nie występują

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	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
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	534 076,00	0,41%	2 760 958,00	1,94%
BUDOWNICTWO	8 560 000,00	6,56%	9 500 000,00	6,67%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	360 000,00	0,28%	571 446,00	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	255 000,00	0,20%	550 000,00	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	930 000,00	0,71%	810 000,00	0,57%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 600 000,00	5,06%	6 160 000,00	4,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	94 000,00	0,07%	95 000,00	0,07%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	226 000,54	0,16%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	110 000,00	0,08%	160 000,00	0,11%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 047 602,00	13,83%	21 795 411,00	15,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	8 740 000,00	6,70%	9 200 000,00	6,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	566 526,73	0,43%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	85 724 638,00	65,68%	90 677 370,00	63,63%
RAZEM:	130 521 842,73	100%	142 506 185,54	100%

*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 Pobiedziska	73 856 283,11	56,59%	76 342 501,52	53,57%
Gmina Murowana Goślina	34 764 698,97	26,64%	40 312 376,08	28,29%
Gmina Swarzędz	21 900 860,65	16,78%	25 851 308,04	18,14%
RAZEM:	130 521 842,73	100%	142 506 185,64	100%

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	3 091 280,00		3 071 163,00	
Klient 2	2 683 636,00		2 838 228,00	
Klient 3	2 266 690,00		2 698 677,50	
Klient 4	2 430 000,00		2 396 880,00	
Klient 5	2 326 632,00		2 319 000,00	
Klient 6	2 031 000,00		2 250 000,00	
Klient 7	1 966 040,00		2 166 246,00	
Klient 8	1 871 000,00		2 133 535,00	
Klient 9	1 853 478,00		2 099 377,00	
Klient 10	1 643 586,00		2 006 119,00	
RAZEM:	22 163 342,00	x	23 979 225,50	x

*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 20,71 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 22,55 %).”

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	-		-	
GRUPA 2	-		-	
GRUPA 3*	-		-	
GRUPA 4	-		-	
GRUPA 5	-		-	
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 0%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 0% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 0%) - Bank nie jest zaangażowany w grupy kapitałowe.

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		0,00%		0,00%
BUDOWNICTWO	3 475 701,02	3,95%	6 243 236,63	6,66%
DOSTAWA WODY		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 680 655,43	1,91%	2 024 833,50	2,16%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 355 083,44	1,54%	1 153 030,19	1,23%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 390 822,31	4,99%	4 124 660,84	4,40%
EDUKACJA		0,00%		0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		0,00%		0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 103 019,10	2,39%	1 809 226,23	1,93%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		0,00%		0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC		0,00%	-	0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		0,00%		0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 279 545,86	6,00%	4 396 513,48	4,69%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	46 829 571,78	53,22%	48 614 752,51	51,86%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 085 420,61	2,37%	2 090 453,10	2,23%
POZOSTAŁE BRANŻE:	343 170,49	0,39%	1 003 042,54	1,07%
OSOBY FIZYCZNE	20 449 440,96	23,24%	22 282 542,75	23,77%
RAZEM:	87 992 431,00	100%	93 742 291,77	100%

*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 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 Pobiedziska	68 123 783,68	77,42%	73 288 537,55	78,18%
Gmina Murowana	4 344 837,63	4,94%	4 641 951,96	4,95%
Gmina Swarzędz	15 523 809,69	17,64%	15 811 802,26	16,87%
Gmina		0,00%		0,00%
RAZEM:	87 992 431,00	100%	93 742 291,77	100%

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
Sektor finansowy, w tym:	65 966 866,35	45,82%	72 067 298,72	46,82%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 642 673,08	2,49%	2 004 331,88	2,78%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	53 400 000,00	80,95%	57 700 000,00	80,06%
Inne należności:	10 924 193,27	16,56%	12 362 966,84	17,15%
Sektor niefinansowy, w tym:	77 950 947,50	54,15%	81 825 649,03	53,16%
Kredyty w sytuacji normalnej:	76 409 720,65	98,02%	80 219 605,28	98,04%
Kredyty pod obserwacją:	1 212 922,77	1,56%	558 603,22	0,68%
Poniżej standardu:	218 654,08	0,28%	273 780,55	0,33%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	109 650,00	0,14%	773 659,98	0,95%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	41 794,79	0,03%	43 966,58	0,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%	-	0,00%
Pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności: dopłaty ARiMR do kredytów pref.	41 794,79	100,00%	43 966,58	100,00%
Należności ogółem:	143 959 608,64	100%	153 936 914,33	100%

* 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 – nie wystąpiły,

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 BPW	1 681 644,34	1 681 571,79
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	0	-
7.	Certyfikaty depozytowe	0	-
	RAZEM:	1 681 644,34	1 681 571,79

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 SGB	1 190 500,00	1 190 500,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje PartNet sp. z o.o.	42 000,00	42 000,00
4.	TUW Concordia	800,00	800,00
5.	Spółdzielnia mieszkaniowa Swarzędz	3 000,00	3 000,00
6.	SRH "Rolnik"	1 070,66	1 070,66
7.	Spółdzielnia "GROMADA"	2 400,00	8 000,00
8.			
9.			
	RAZEM:	1 240 770,66	1 246 370,66

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 zrzeszającym 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):- 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	-	-
	RAZEM:	-	-

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,	-	-
	RAZEM:	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie 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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
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.	-	-
	RAZEM:	-	-

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	1 190 500,00	1 190 500,00

2.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 681 644,34	1 681 571,79
3.	Udziały:PartNet, TUW Poznań, Sp-nia Mieszkaniowa Swarzędz, SRH Rolnik, Sp-nia Gromada, SSO SGB.	50 270,66	55 870,66
	RAZEM:	2 922 415,00	2 927 942,45

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 wdzielonego 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	559 833,61	16 101,39	11 989,30	563 945,70

Oprogramowanie				-
Razem	559 833,61	16 101,39	11 989,30	563 945,70

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
485 798,27	49 920,04		11 989,30	523 729,01	74 035,34	40 216,69
				-	-	
485 798,27	49 920,04	-	11 989,30	523 729,01	74 035,34	40 216,69

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	146 919,74			146 919,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 122 719,31	25 503,82		2 148 223,13
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 154 547,70	36 779,67	48 210,28	1 143 117,09
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	541 585,45		3 757,60	537 827,85
Środki trwale w budowie	3 211,91		3 211,91	-
Zaliczki na środki trwale w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych				-
Razem	3 968 984,11	62 283,49	55 179,79	3 976 087,81

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
				-	146 919,74	146 919,74
1 167 233,82	59 574,77			1 226 808,59	955 485,49	921 414,54
932 971,35	66 473,78		48 210,28	951 234,85	221 576,35	191 882,24
				-	-	-
528 207,79	3 015,22		3 757,60	527 465,41	13 377,66	10 362,44
				-	3 211,91	-
				-	-	-
2 628 412,96	129 063,77	-	51 967,88	2 705 508,85	1 340 571,15	1 270 578,96

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 występują

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie występują

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.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	288 401,73	295 140,80
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 960,00	285 072,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 441,73	10 068,80
	- prenumeraty	915,00	1 776,00
	- opłaty ubezpieczenia	3 706,78	3 795,00
	- pozostałe /przychody do otrzymania/	7 819,95	4 497,80
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	142 096,23	106 403,75
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	22 832,97	8 737,92
	- zużycie energii elekt i gaz.	9 876,75	8 622,54
	- usługi obce	12 956,22	115,38
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	119 263,26	97 665,83
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	115 246,38	93 405,88
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	3 257,60	3 576,64
	- odsetki zapłacone z góry	759,28	683,31

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:	2 928,00	100,00	292 800,00
2.	Osoby prawne:	95,00	100,00	9 500,00
	RAZEM:	3 023,00	200,00	302 300,00

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 - nie wystąpiły.

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

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:	725 341,49	153 194,05	88 447,91	109 470,00	680 617,63	680 617,63
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	53 116,98	74 901,39	-	9 875,87	68 075,07	68 075,07
	- wątpliwe	-	29 309,18	-	183,17	-	-
	- stracone	672 224,51	48 983,48	88 447,91	99 410,96	612 542,56	612 542,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	725 341,49	153 194,05	88 447,91	109 470,00	680 617,63	680 617,63

Przekwalifikowanie kredytów z grupy poniżej standardu do grupy stracone kwota rezerwy 50067,43; przekwalifikowanie kredytu z grupy wątpliwe do stracone kwota rezerwy 29126,01

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.	Premia Zarządu	44 679,89	47 744,53	44 824,42		47 600,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	132 753,66	68 378,97	8 888,63	13 511,73	178 732,27
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	436 027,89				436 027,89
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy					-
	RAZEM:	613 461,44	116 123,50	53 713,05	13 511,73	662 360,16

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:	249 992,67	83 415,11	163 132,09	15 263,45	155 012,24
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	1 546,54	2 107,79	-	2 080,95	1 573,38
	- wątpliwe	-	475,51	-	174,40	301,11
	- stracone	248 446,13	80 831,81	163 132,09	13 008,10	153 137,75
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	499 985,34	83 415,11	163 132,09	15 263,45	155 012,24

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:	9 381 340,04	10 252 860,86
	a) finansowe	8 968 340,04	9 912 310,86
	b) gwarancyjne	413 000,00	340 550,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	66 896 335,84	69 141 649,82

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 270.550,- ośmiu rolnikom oraz na kwotę 70.000,- dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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 9.912.310,86 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 69.141.649,82 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w formie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawu rejestrowego.

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
1	2	3
Środki trwałe:	118 395,35	129 063,77
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	44 711,34	53 340,80
Budowle - 2	1 631,07	1 815,29
Inwestycje w obcych obiektach	4 418,68	4 418,68
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 822,07	5 879,28
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	39 965,50	36 716,73
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	20 350,13	23 877,77
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	1 496,56	3 015,22
Wartości niematerialne i prawne:	45 710,91	49 920,04

RAZEM:	164 106,26	178 983,81
---------------	-------------------	-------------------

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 wystąpiły;

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,

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 4 620,00 zł oraz od udziałów w ST GROMADA w wysokości 8 889,00 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	16 101,39	800 000,00
2. Środki trwałe (w tym: w budowie)	62 283,49	200 000,00
Razem	78 384,88 zł	1 000 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	861 105,50
Fundusz RN	30 000,00
Fundusz zasobowy	793 605,50
Oprocentowanie udziałów	12 500,00
ZFŚS	25 000,00

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	92 772,00	148 815,00	173 702,00	67 885,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 960,00	87 464,00	78 352,00	285 072,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 24 887,00	-	- 9 112,00	

W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-
------------------------	---	------------------------	---

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 294.778 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	325.741zł
b) Cześć odroczone -	(-)33.999zł

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	5	1 664 766,14	51 196,22	1 715 962,36
Zarząd	1	17 208,37	-	17 208,37
Pracownicy	20	1 138 823,29	34 980,01	1 173 803,30

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	267.000,00 zł.
od 1- 3 lat	1.311.918,53 zł.
Powyżej 3 lat	1.328.055,50 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	43 575,00
Zarząd	372 494,72

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 45,60 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 104.425,25 zł, z tego:

- premia dla Zarządu	47 744,53 zł
- na odprawy emerytalne:	56 680,72 zł

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, 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 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 - bank nie rozpoznaje ryzyka rynkowego.

46.1.a Ryzyko walutowe

W banku nie występuje ryzyko walutowe ze względu na brak działalności w walutach obcych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez

1. ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
2. ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 1% sumy bilansowej;
3. zmniejszanie ryzyka bazowego;
4. dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykami w Pobiedzisko Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka stopy procentowej
2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w Pobiedzisko – Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka stopy procentowej

46.1.c Ryzyko cenowe

Jeżeli zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym.

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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego.
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 60% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 4% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 10% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 6% ich udziału w portfelu kredytowym.

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 cele zarządzania ryzykiem płynności jako zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni; zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykami w Pobiedzisko Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka płynności
2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Płynności w Pobiedzisko – Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka płynności.

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 Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

46.5. Ryzyko prawne

Ryzyko związane z kredytowaniem. Bank ogranicza ryzyko prawne związane z kredytowaniem poprzez wprowadzanie regulacji wewnętrznych zgodnych z prawem zewnętrznym oraz ustaleniami i rekomendacjami KNF. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w tym stanowisko ds. zgodności. W ramach działania systemu kontroli przeprowadzane są weryfikacje bieżące i okresowe mające na celu zidentyfikowanie ewentualnych nieprawidłowości oraz podjęcie działań które pozwolą wyeliminować niezgodności.

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:

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka przeszacowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest umiarkowany – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę - 886 tys. zł tj. - 19,5 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -5,9% funduszy własnych.

Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,14 dla kredytów oraz 0,30 dla depozytów.

Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 153 tys. zł tj. 3,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1 % funduszy własnych.

Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 715 tys. zł., co stanowi 16,1 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,8 % funduszy własnych. W porównaniu z poprzednią analizą poziom ryzyka stopy procentowej nie uległ istotnej zmianie.

Dodatkowo, w obliczeniach wpływu ryzyka na wynik, Bank ocenia wpływ spadku stóp procentowych na maksymalny poziom oprocentowania kredytów – zgodnie art. 359 §21 Kodeksu cywilnego z dnia 9 lutego 2017 r. Dz.U.2017 poz. 459 może to być 2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.), co powoduje, że spadek stóp procentowych o 1 pp. zmniejsza poziom maksymalnego oprocentowania kredytów o 2 pp. – przy aktualnym oprocentowaniu jest to 8%.

Wyniki pomiaru wykazały, że dodatkowy spadek przychodów odsetkowych wyniósłby 718 tys. zł., tj. 16,1% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,8 % funduszy własnych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:											
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-	pow. 3 m-cy do 6 m-	pow. 6 m-cy do 12 m-	pow. 1 rok do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. powyżej 5 lat			
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	154.445	80.611	63.236	7.201	1.127	2.158	112	0	0			
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	144.122	2.149	333	141.140	0	500	0	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:

Jakość portfela kredytowego jest dobra, udział kredytów zagrożonych stanowi 2,03% kredytów ogółem.

Struktura jakościowa kredytów przedstawia się następująco:

- normalne – 97,33%,
- pod obserwacją – 0,64%,
- poniżej standardu – 0,40%,
- wątpliwe - 0%,

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	732.370	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	44.099	8.820	705,6
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			

Ekspozycje wobec instytucji	68.661.617	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2.056.698	1.566.998	125.359,84
Ekspozycje detaliczne	16.456.824	9.403.841	752.307,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69.189.557	69.189.557	5.535.164,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1.260.120	1.877.799	150.223,92
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	2.927.942	2.927.942	234.235,36
Inne pozycje	5.371.651	2.369.282	189.542,56
RAZEM:	166.700.878	87.344.239	6.987.539,12

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy w wysokości 861,20 tys. zł. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu: 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników w/w. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósł by Bank na skutek wystąpienia wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 1,61% funduszy własnych Banku.

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

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 739 718,44zł.

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			81 941 802,03	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	15 000,00	3 000,00	13 314,24	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			59 844,88	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			12,01	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	216459,9	789,52		
Przeterminowane > 1 roku	974674,72	82 230,10		

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	2 449 459,88	18,39	3 002 369,46	19,60
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 872 659,57	81,61	12 313 320,30	80,40
RAZEM:	13 322 119,45	x	15 315 689,76	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 – 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:

Aleksandra Gołębiowska

(imię, nazwisko, podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Pobiedziska, 1.02.2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Wiceprezes Zarządu WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Gołębiowska Maciej Grzegorzowski

Prezes Zarządu

Ewa Przydrożna