

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:	38 727 547,92	40 150 089,39
Kapitał Tier I, w tym	38 727 547,92	40 150 089,39
Kapitał podstawowy Tier I	38 727 547,92	40 150 089,39
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	185 338 412,50	191 114 887,50
z tytułu ryzyka kredytowego:	165 611 312,50	172 777 775,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 727 100,00	18 337 112,50
Łączny współczynnik kapitałowy	20,90	21,01
Współczynnik kapitału Tier I	20,90	21,01
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,90	21,01
Kapitał wewnętrzny	14 827 073,00	15 289 191,00

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

USD	-	3,7597 zł
EUR	-	4,3000 zł
GBP	-	4,7895 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP
1.	Kasa	83 122,00	52 870,00	41 950,00
2.	Należności od sekt.niefinans.	-	-	
3.	Rachunek bieżący w BZ	126 380,45	1 112 135,46	100 286,68
	RAZEM:	209 502,45	1 165 005,46	142 236,68

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:
1.	Kasa	740 774,31	312 513,78 zł	21%	227 341,00 zł	15%	200 919,53 zł	14%
2.	Należności od sekt.niefinans.		- zł		- zł		- zł	
3.	Rachunek bieżący w BZ	5 737 658,11	475 152,58 zł	4%	4 782 182,48 zł	42%	480 323,05 zł	4%
	RAZEM:	6 478 432,42 zł	787 666,36 zł		5 009 523,48 zł	39%	681 242,58 zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	209 502,45	787 666,36 zł	0,20%
EUR	1 165 005,46	5 009 523,48 zł	1,27%
GBP	142 236,68	681 242,58 zł	0,17%
PLN	4 416 738,57	4 416 738,57 zł	1,12%
	x	10 895 170,99	2,77%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	196 017,38 zł	1 123 197,96 zł	114 555,17 zł
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	- zł	3 533,81 zł	- zł
	RAZEM:	196 017,38 zł	1 126 731,77 zł	114 555,17 zł

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym					
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 115 379,76 zł	736 966,54 zł	6%	4 829 751,23 zł	39%	548 661,99 zł	4%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 195,38 zł	- zł	0%	15 195,38 zł	50%	- zł	0%
	RAZEM:	6 130 575,14 zł	736 966,54 zł	6%	4 844 946,61 zł		548 661,99 zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	196 017,38	736 966,54	0,19%
EUR	1 126 731,77	4 844 946,61	1,23%
GBP	114 555,17	548 661,99	0,14%
PLN	340 414 774,98	340 414 774,98 zł	86,63%
	x	346 545 350,12	88,19%

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	19 913 120,88	5,78%	22 644 934,60	6,53%
BUDOWNICTWO	11 738 112,63	3,41%	9 103 862,09	2,63%
DOSTAWA WODY	360 664,15	0,10%	257 418,49	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	14 071,30	0,00%	6 066,27	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	514 235,61	0,15%	621 635,03	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 471 839,91	0,43%	990 770,24	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	86 320,72	0,03%	114 666,60	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 489 268,63	0,72%	2 761 939,65	0,80%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	228 696,44	0,07%	260 030,15	0,08%
EDUKACJA	667 769,36	0,19%	752 219,03	0,22%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	20 705,68	0,01%	254 933,85	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 123 223,02	1,78%	7 698 227,57	2,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	36 325,60	0,01%	53 990,88	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 718 078,37	0,50%	2 143 678,90	0,62%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 575 472,88	0,46%	2 616 830,38	0,76%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 396 675,52	0,70%	2 216 900,09	0,64%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	59 989 058,62	17,42%	60 057 841,02	17,33%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 298 635,54	0,38%	903 684,67	0,26%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 580 127,44	1,04%	2 991 502,67	0,86%
OSOBY FIZYCZNE:	230 094 217,88	66,83%	230 094 217,88	66,40%
RAZEM:	344 316 620,18	100%	346 545 350,06	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
powiat sandomierski	343 346 824,71	99,72%	345 500 605,38	99,70%
powiat tamobrzeski	257 156,95	0,07%	193 616,82	0,06%
powiat kraśnicki	526 752,44	0,15%	388 018,84	0,11%
powiat opatowski	115 058,60	0,03%	386 582,48	0,11%
powiat ostrowiecki	577,53	0,00%	24,84	0,00%
powiat kielecki	70 028,03	0,02%	76 245,53	0,02%
powiat stalowowolski	221,92	0,00%	256,17	0,00%
RAZEM:	344 316 620,18	100%	346 545 350,06	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 obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	4 905 927,61		6 800 133,15	
KLIENT 2	4 708 509,41		4 994 008,33	
KLIENT 3	4 550 000,00		4 450 000,00	
KLIENT 4*	2 709 979,92		4 004 616,00	
KLIENT 5	2 650 000,00		3 661 130,40	
KLIENT 6	2 590 194,69		3 166 233,00	
KLIENT 7*	2 400 281,01		2 714 600,94	
KLIENT 8	2 000 000,00		2 684 133,62	
KLIENT 9	1 973 577,83		2 374 352,26	
KLIENT 10	1 571 672,90		1 830 664,91	
RAZEM:	30 060 143,37	x	36 679 872,61	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 12,44% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 12,67 %).

Struktura zaangażowania w największe Grupy :

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	4 905 927,00		4 994 008,00	
GRUPA 2	5 351 587,00		4 267 465,00	
RAZEM:	10 257 514,00	x	9 261 473,00	x

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wyniosła 3,65 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 4,34%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 12,43% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 13,82%).

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	14 355 358,53	11,63%	22 716 070,59	16,12%
BUDOWNICTWO	4 776 754,52	3,87%	5 221 705,03	3,70%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	48 397,09	0,04%	34 383,19	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	649 904,49	0,53%	503 047,99	0,36%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	250 000,00	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	567 277,30	0,46%	541 287,07	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 946 814,35	4,01%	3 847 367,76	2,73%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY: NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 632 217,80	3,75%	3 460 986,85	2,46%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	619 219,29	0,50%	4 830 730,11	3,43%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 428 290,99	1,16%	2 053 244,67	1,46%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 372 953,21	5,98%	7 355 569,05	5,22%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	35 824 725,48	29,03%	34 043 582,81	24,15%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	959 658,16	0,78%	1 379 234,08	0,98%
POZOSTAŁE BRANŻE:	68 924,60	0,06%	687 109,46	0,49%
OSOBY FIZYCZNE	47 138 617,73	38,20%	54 032 193,29	38,33%
RAZEM:	123 389 113,54	100%	140 956 511,95	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, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo

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
powiat sandomierski\	112 274 843,09	90,99%	128 861 262,87	91,42%
powiat tarnobrzeski	2 482 043,98	2,01%	2 761 518,09	1,96%
powiat kraśnicki	4 240 523,84	3,44%	4 575 061,34	3,25%
powiat opatowski	4 209 145,59	3,41%	4 359 323,58	3,09%
powiat ostrowiecki	37 824,64	0,03%	319 109,41	0,23%
powiat kielecki	48 644,61	0,04%	-	0,00%
powiat stalowowolski	96 087,79	0,08%	80 236,66	0,06%
RAZEM:	123 389 113,54	100%	140 956 511,95	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:	235 711 700,28	66,20%	230 112 871,80	64,11%
Kredyty w sytuacji normalnej:		0,00%		0,00%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Poniżej standardu:		0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:		0,00%	-	0,00%
Stracone:		0,00%	-	0,00%
Lokaty:	205 456 744,78	87,16%	194 708 395,36	84,61%
Inne należności:	30 254 955,50	12,84%	35 404 476,44	15,39%
Sektor niefinansowy, w tym:	105 989 437,48	29,77%	107 068 941,77	29,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	101 060 849,25	95,35%	102 326 166,06	95,57%
Kredyty pod obserwacją:	301 228,02	0,28%	571 829,65	0,53%
Poniżej standardu:	470 878,08	0,44%	381 958,09	0,36%
Wątpliwe:	182 688,50	0,17%	118 985,64	0,11%
Stracone:	3 973 793,63	3,75%	3 670 002,33	3,43%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	14 367 563,38	4,04%	21 774 479,20	6,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 367 563,38	100,00%	21 774 479,20	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%
Należności ogółem:	356 068 701,14	100%	358 956 292,77	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	19 994 160,00	19 994 160,00
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe	1 008 315,65	1 010 555,22
	RAZEM:	21 002 475,65	21 004 715,22

- 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-Bank S.A.	2 129 000,00	2 129 000,00
2.	Akcje BPS S.A.	420 676,00	420 676,00
3.	Akcje BGŻ S.A.	1,00	1,00
4.	Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
5.	Udział w SSO SGB		1 000,00
	RAZEM:	2 549 927,00	2 550 927,00

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 SSO 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

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły

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.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB Bank S.A.	1 008 315,65	1 010 555,22
3.	Bony pieniężne	19 994 160,00	19 994 160,00
	RAZEM:	21 002 475,65	21 004 715,22

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 SGB - Bank S.A.	2 129 000,00	2 129 000,00
2.	Udziały w SSO		1 000,00
3.	Akcje BPS i TUW	420 677,00	420 677,00
	RAZEM:	2 549 677,00	2 550 677,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące 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	542 412,32	71 029,99		613 442,31
Razem	542 412,32	71 029,99	-	613 442,31

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
468 413,88	41 849,03			510 262,91	73 998,44	103 179,40
468 413,88	41 849,03	-	-	510 262,91	73 998,44	103 179,40

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 -	576 180,70			576 180,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 845 758,13			7 845 758,13
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 118 060,91	38 425,20		1 156 486,11
Środki transportu – grupa 7	197 510,00			197 510,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 118 296,21	63 380,55	94 500,15	1 087 176,61
Razem	10 855 805,95	101 805,75	94 500,15	10 863 111,55

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
				-	576 180,70	576 180,70
1 172 175,24	196 144,08			1 368 319,32	6 673 582,89	6 477 438,81
806 728,21	81 251,44			887 979,65	311 332,70	268 506,46
166 758,50	19 422,00			186 180,50	30 751,50	11 329,50
1 058 372,79	20 613,12		94 500,15	984 485,76	59 923,42	102 690,85
3 204 034,74	317 430,64	-	94 500,15	3 426 965,23	7 651 771,21	7 436 146,32

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 dotyczy

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie dotyczy

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	848 600,00	895 240,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	848 600,00	895 240,00
1.1.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	124 755,92	167 038,59
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	124 755,92	167 038,59
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	122 706,05	164 560,33
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	2 049,87	2 478,26

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:	1 854,00	200,00	370 800,00
2.	Osoby prawne:	74,00	200,00	14 800,00
	RAZEM:	1 928,00	400,00	385 600,00

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 dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie występują

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych :

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku	Wymagany poziom
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 202 197,43	2 091 729,68		2 172 036,37	4 121 890,74	
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	273 741,32	62 996,38		23 620,23	313 117,47	
	- poniżej standardu	95 108,03	45 717,45		63 706,11	77 119,37	
	- wątpliwe	92 091,94	48 084,06		80 221,44	59 954,56	
	- stracone	3 741 256,14	1 934 931,79		2 004 488,59	3 671 699,34	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	4 202 197,43	2 091 729,68	-	2 172 036,37	4 121 890,74	

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	666 941,56	120 000,00		146 104,03	640 837,53
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	663 657,99	120 000,00		176 457,28	607 200,71
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy	150 000,00	153 500,00		151 989,99	151 510,01
	RAZEM:	1 480 599,55	393 500,00	-	474 551,30	1 399 548,25

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 : nie dotyczy

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
I	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 245 985,44	12 113 090,98
	a) finansowe	3 864 360,53	8 391 758,87
	b) gwarancyjne	3 381 624,91	3 721 332,11
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy		
III.	Pozostałe	62 824 219,99	81 210 554,75

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 721.332,11 zł 4 przedsiębiorcom indywidualnym oraz Instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych.

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

Powyższa kwota 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 81.210.554,75 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:	405 867,14	317 430,64
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	190 906,40	191 529,60
Budowle - 2	4 614,48	4 614,48
Kotły i maszyny energetyczne - 3	993,12	993,12
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 377,36	38 359,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	41 670,18	41 899,08
Środki transportu - 7	19 422,00	19 422,00
Wyposażenie	98 883,60	20 613,12
Wartości niematerialne i prawne:	31 691,38	41 849,03
RAZEM:	437 558,52	359 279,67

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

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,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
Umorzenie kredytu wraz z odsetkami			15 143,15
RAZEM:	-	-	15 143,15

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 15 143,15 zł.

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

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

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

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	71 029,99	50 000,00
2. Środki trwale, w tym w budowie	172 835,74	100 000,00
Razem	243 865,73 zł	150 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 532 347,47
Fundusz Społeczno - Samorządowy	72 347,47
Fundusz zasobowy	1 400 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	60 000,00

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 odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	301 938,00		3 676,00	298 262,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	848 600,00	46 640,00		895 240,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
3 676,00	-	46 640,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 455.399,00 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 505 655,00
- b) Cześć odroczone - -50 316,00

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				-
Zarząd				-
Pracownicy	37	2 474 390,84	121 745,70	2 596 136,54

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 1 249,98 zł
- od 1- 3 la 203 332,99 zł
- Powyżej: 2 391 553,57 zł

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	67 850,36
Zarząd	677 851,56

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 77,31 etatu.

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 246.397,44 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	59 594,31 zł
- na odprawy emerytalne:	36 642,72 zł
- pozostałe :	150 160,41 zł

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

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

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej, 3)
- ryzyko kredytowe,
- 4) ryzyko płynności, 5)
- ryzyko operacyjne.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

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

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie
oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej, -
sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej.

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomierniej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

46.4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :
- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

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:

1. Bank prowadzi działalność obejmującą portfel bankowy, w bilansie występowały podstawowe produkty bankowe tj. kredyty, środki na rachunku w Banku Zrzeszającym oraz depozyty klientów. Bank nie prowadzi operacji w zakresie portfela handlowego.

2. Na koniec okresu sprawozdawczego w Banku został przekroczony limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, w związku z czym Bank wyznaczył wewnętrzny wymóg kapitałowy w kwocie 354 992,88 zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	avista	pow. do 7 dni	powyżej 7 dni	do 3 m-cy	pow. do 3 m-cy	pow. do 6 m-cy	pow. do 12 m-cy	pow. roku	pow. 2 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	376 702 722,57		37 408 530,00	283 304 156,73	46 990 035,84	1 000 000,00	8 000 000,00			
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	346 546 192,60			857 192,60	346 689 000,00					

47.2 Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe :

1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zgodnie z Uchwałami KNF w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013

2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013.

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 723 837,18		
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 716 070,59	4 391 214,00	351 297,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	540 856,95	540 857,00	43 269,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	226 429 326,49	50 259 819,00	4 020 786,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 294 693,05	18 544 296,00	1 483 543,00
Ekspozycje detaliczne	7 709 355,33	5 589 254,65	447 140,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	81 210 554,96	81 210 555,00	6 496 844,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 351,46	4 351,00	348,00
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	3 558 979,35	3 558 979,00	284 718,00
Inne pozycje	13 764 652,14	8 678 462,00	694 277,00
RAZEM:	404 952 677,50	172 777 787,65	13 822 222,00

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego obejmującego wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyk, nie stwierdzono potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka.

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	353 407,88	293 780,86	125 036 402,68	311 572,15
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 800,00	1 800,00	737 740,36	208,31
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	394 268,30	88 168,30	91 592,97	1 337,01
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 381,22	676,25	21 439,47	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 027,04	1 027,04	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 423 320,82	3 423 320,82	-	-

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	6 384 134,17	17,42	5 086 190,26	12,56
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	30 254 955,50	82,58	35 404 476,44	87,44
RAZEM:	36 639 089,67	x	40 490 666,70	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

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:

Edward Walas

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

Prezes Zarządu	Maria Kalinowska
Wiceprezes Zarządu	Teresa Rządca
Wiceprezes Zarządu	Adam Kościółek
Członek Zarządu	Edward Walas

Sandomierz, 22-05-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa