II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Banku Spółdzielczego w Iławie za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku

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

Na dzien 31 grudnia 2018 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	20 936 058,89	22 223 335,73
Kapitał Tier I, w tym	20 536 058,89	21 823 335,73
Kapitał podstawowy Tier I	20 536 058,89	21 823 335,73
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	8 588 150,34	8 743 689,16
z tytułu ryzyka kredytowego:	7 600 024,31	7 710 544,87
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	988 126,03	1 033 144,29
Łączny współczynnik kapitałowy	19,50	20,33
Współczynnik kapitału Tier I	19,13	19,97
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,13	19,97
Kapitał wewnętrzny	8 689 996,55	8 743 689,16

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

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Kasa	3 403,00	11 970,00	2 130,00	-
2.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-
3.	……..				-
	RAZEM:	**3 403,00**	**11 970,00**	**2 130,00**	**-**

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym							
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	SEK [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Kasa	1 537 260,78	12 794,26 zł	1%	51 471,00 zł	3%	10 201,64 zł	1%	- zł	0%
2.	Należności od sekt.niefinansowego	-	- zł	######	- zł	#####	- zł	######	- zł	########
3.	……..		- zł	######	- zł	#####	- zł	######	- zł	########
RAZEM:		**1 537 260,78 zł**	**12 794,26 zł**		**51 471,00 zł**	3%	**10 201,64 zł**		**- zł**	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	3 403,00	12 794,26 zł	0,01%
EUR	11 970,00	51 471,00 zł	0,02%
GBP	2 130,00	10 201,64 zł	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	1 462 793,88	1 462 793,88 zł	0,65%
	x	1 537 260,77	0,69%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	27 055,91 zł	145 557,17 zł	16 966,26 zł	- zł
2.	……..				
3.	…….				
	RAZEM:	**27 055,91 zł**	**145 557,17 zł**	**16 966,26 zł**	**- zł**

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym							
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	SEK [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 103 354,94 zł	101 722,10 zł	0%	625 895,83 zł	0%	81 259,90 zł	0%	- zł	0%
2.	……..		- zł	######	- zł	#####	- zł	######	- zł	#######
3.	…….		- zł	######	- zł	#####	- zł	######	- zł	#######
	RAZEM:		**101 722,10 zł**	13%	**625 895,83 zł**		**81 259,90 zł**		**- zł**	

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	27 055,91	101 722,10	0,05%
EUR	145 557,17	625 895,83	0,28%
GBP	16 966,26	81 259,90	0,04%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	181 294 477,10	181 242 815,81 zł	80,99%
	x	182 051 693,65	81,35%

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

Bank prowadzi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego i powiatu brodnickiego.
Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość brutto na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość brutto na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	0,00%	-	0,00%
BUDOWNICTWO	-	0,00%	-	0,00%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOSC FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,98	0,00%	2,62	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	138 894,31	0,08%	586 883,88	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	254 566,51	0,14%	285 484,84	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	77 424,55	0,04%	130 086,36	0,07%
EDUKACJA	124 346,88	0,07%	141 729,44	0,07%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	546 013,89	0,30%	627 509,64	0,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	0,00%	-	0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%

PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	827 723,05	0,46%	685 586,15	0,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 950 199,31	2,19%	4 342 834,68	2,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	522 081,28	0,29%	1 620 519,16	0,82%
POZOSTAŁE BRANŻE	64 419 691,03	35,77%	70 012 044,42	35,54%
OSOBY FIZYCZNE*:	109 209 381,53	60,65%	118 546 820,34	60,18%
RAZEM:	**180 070 323,32**	**100%**	**196 979 501,53**	**100%**

**Grupa klientów ujęta w celu kompletnosci prezentacji danych*

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.

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowili rolnicy.

Na dzień 31.12.2018 roku w stosunku do 9 klientów zaangażowanie przekroczyło 10 % funduszy własnych:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (wartość bilansowa brutto) na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (wartość bilansowa brutto) na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	2 346 253,00	1,71%	2 325 531,00	1,66%
KLIENT 2	-	0,00%	2 500 000,00	1,78%
KLIENT 3	5 281 512,00	3,85%	5 174 512,00	3,68%
KLIENT 4*	-	0,00%	2 500 000,00	1,78%
KLIENT 5	6 834 805,00	4,98%	6 990 398,00	4,98%
KLIENT 6	3 000 741,00	2,19%	2 926 948,00	2,08%
KLIENT 7*	2 529 074,00	1,84%	2 311 862,00	1,65%
KLIENT 8	3 000 974,00	2,19%	2 320 000,00	1,65%
KLIENT 9	2 138 651,00	1,56%	-	0,00%
KLIENT 10*	41 419 125,00	30,18%	40 382 990,00	28,74%
RAZEM:	**25 132 010,00**	**x**	**27 049 251,00**	**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 niefinansowego wyniósł 13,04 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 14,19 %).”

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie brutto na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie brutto na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	22 307 991,06	17,86%	26 197 342,91	20,16%
BUDOWNICTWO	2 184 072,16	1,75%	2 858 077,42	2,20%
DOSTAWA WODY	909 490,50	0,73%	1 254 355,25	0,97%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	81 359,27	0,07%	37 269,00	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWA NIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	50 320,00	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	414 670,00	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWA NIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	337 884,31	0,27%	337 490,50	0,26%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	124 789,66	0,10%	89 998,00	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWY CH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 388 014,51	2,71%	3 030 533,81	2,33%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	0,00%	354 000,00	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 355 957,45	1,09%	980 422,45	0,75%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	65 455 205,49	52,39%	62 745 594,80	48,28%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	437 549,64	0,35%	403 076,02	0,31%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 101 304,78	2,48%	2 512 892,96	1,93%
OSOBY FIZYCZNE	25 245 470,59	20,21%	28 696 495,20	22,08%
RAZEM:	**124 929 089,42**	**100%**	**129 962 538,32**	**100%**

**Grupa klientów ujęta w celu kompletnosci 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.

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:	**40 931 872,96**	24,86%	**40 978 907,65**	24,17%
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:	**18 422 934,64**	45,01%	**15 812 059,18**	38,59%
Inne należnosci:	**22 508 938,32**	54,99%	**25 166 848,47**	61,41%
Sektor niefinansowy, w tym:	**98 250 305,74**	59,67%	**99 413 550,26**	58,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	**97 701 836,51**	99,44%	**98 451 443,85**	99,03%
Kredyty pod obserwacją.:	**2 591,72**	0,00%	**11 966,48**	0,01%
Poniżej standardu:	-	0,00%	**349 313,72**	0,35%
Wątpliwe:	**10 752,50**	0,01%	**259 986,37**	0,26%
Stracone:	**535 125,01**	0,54%	**340 839,84**	0,34%
Inne należnosci:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	**25 470 696,56**	15,47%	**29 128 688,00**	17,18%
Kredyty w sytuacji normalnej:	**25 470 696,56**	100,00%	**29 128 688,00**	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 należnosci:	-	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem:	**164 652 875,26**	100%	**169 521 145,91**	100%

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

W powyższej tabeli pomniejszając wartość o rezerwy uwzględniono rezerwy celowe od należności oraz odpisy aktualizujące od należności.

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 257.863,05 zł.

5.3. Aktywa finansowe

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności;

d) certyfikaty inwestycyjne;

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	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	**-**	**-**

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 Banków:**	**1 892 472,85**	**1 892 472,85**
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	**Bony pieniężne**	**34 434 332,16**	**46 434 267,98**
3.	**Certyfikaty inwestycyjne**	**-**	**-**
4.	**Inne**	**4 000,60**	**4 000,60**
	RAZEM:	**36 330 805,61**	**48 330 741,43**

W roku 2017 na certyfikaty inwestycyjne w kwocie 529.000,00 zł został utworzony 100 % odpis z tytułu utraty wartości.

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.

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* .

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:

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	34 434 332,16	46 434 267,98
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:	**34 434 332,16**	**46 434 267,98**

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	1 872 472,85	1 872 472,85
2.	Akcje innych banków	20 000,00	20 000,00
3.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	Inne (TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	2 000,60	2 000,60
	RAZEM:	**1 896 473,45**	**1 896 473,45**

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 wydzielonego 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 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	439 621,35	214 417,30	133 512,20	520 526,45
Oprogramowanie	-	-	-	-
Razem	**439 621,35**	**214 417,30**	**133 512,20**	**520 526,45**

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
393 060,79	45 399,00	2 675,25	2 675,25	438 459,79	46 560,56	82 066,66
-	-	-	-	-	-	
393 060,79	45 399,00	2 675,25	2 675,25	438 459,79	46 560,56	82 066,66

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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	36 572,44	-	-	36 572,44
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 109 211,04	1 120 895,63	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 111 087,14	366 640,55	42 641,43	1 435 086,26
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	661 737,57	341 261,56	97 540,86	905 458,27
Środki trwałe w budowie	411 677,13	-	411 677,13	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	47 713,25	-	-	47 713,25
Razem	**4 377 998,57**	**1 828 797,74**	**551 859,42**	**5 654 936,89**

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
4 950,00	-	-	-	4 950,00	31 622,44	31 622,44
637 831,19	67 082,77	-	-	704 913,96	1 471 379,85	2 525 192,71
965 521,14	120 419,65	-	34 186,41	1 051 754,38	145 566,00	383 331,88
-	-	-	-	-	-	-
639 632,03	57 265,02		97 540,86	599 356,19	22 105,54	306 102,08
	-			-	411 677,13	-
39 545,70	4 771,33			44 317,03	8 167,55	3 396,22
2 287 480,06	**249 538,77**	-	**131 727,27**	**2 405 291,56**	**2 090 518,51**	**3 249 645,33**

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

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

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

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

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

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:**	**120 661,94**	**352 983,13**
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 249,94	339 509,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	10 412,00	13 474,13
	- prenumeraty	915,00	1 246,00
	- opłaty ubezpieczenia	9 497,00	10 806,50
	- pozostałe przychody do otrzymania	-	1 421,63
2.	**Koszty i przychody rozliczone w czasie:**	**173 114,13**	**237 822,80**
2.1.	**Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:**	**-**	**-**
	-…..		
	-…..		
	-…..		
2.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:**	**173 114,13**	**237 822,80**
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- prowizje z tytułu rozliczen pieniężnych		54,24
	- przychody pobrane z góry	173 114,13	237 768,56

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:	2 009,00	200,00	401 800,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	RAZEM:	**2 009,00**	**x**	**401 800,00**

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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 obejmujące - nie wystąpiły:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

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

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:	415 812,93	370 245,95	-	212 833,83	573 225,05	
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	-	-	-	-	-	
	- poniżej standardu	-	73 876,65	-	64 031,60	9 845,05	
	- wątpliwe	10 606,75	258 341,38	-	9 553,56	259 394,57	
	- stracone	405 206,18	38 027,92	-	139 248,67	303 985,43	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	
3.	Rezerwy celowe na inne należności *	40 324,54	117 035,63	-	69 208,69	88 151,48	
	RAZEM:	**456 137,47**	**487 281,58**	**-**	**282 042,52**	**661 376,53**	

** Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczen pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).*

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	589 493,75	54 741,25	27 900,00	-	616 335,00
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	239 010,88	4 016,69	10 200,00	-	232 827,57
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-

5.	Pozostałe rezerwy (na premię uznaniową i nagrody dla pracowników)	180 960,00	494 400,00	520 065,66	21 688,12	133 606,22
	RAZEM:	**1 409 464,63**	**553 157,94**	**558 165,66**	**21 688,12**	**1 382 768,79**

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:	191 224,93	29 878,95	-	16 259,08	204 844,80
	w syt.normalnej i pod obserwacja	-	-	-	-	-
	poniżej standardu	-	265,80	-	229,42	36,38
	wątpliwe	-	1 911,63	-	1 319,78	591,85
	stracone	191 224,93	27 701,52	-	14 709,88	204 216,57
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	529 000,00	-	-	-	529 000,00
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	529 000,00	-	-	-	529 000,00
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**720 224,93**	**29 878,95**	**-**	**16 259,08**	**733 844,80**

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:**	**12 325 787,28**	**10 545 535,78**
	a) finansowe	11 823 711,91	10 088 916,73
	b) gwarancyjne	502 075,37	456 619,05
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	**1 700 000,00**	**1 700 000,00**
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	**Pozostałe**	**84 064 724,00**	**89 874 243,32**

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

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2018 r. wyniósł 456.619,05 zł.

W tym gwarancje udzielone: 3 przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę: 161.607,31 zł; 1 przedsiębiorstwu prywatnemu na kwotę: 75.261,74 zł oraz 1 instytucji niekomenrcyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych na kwotę: 219.750,00 zł.

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 10.088.916,73 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 89.874.243,32 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:	**162 131,24**	**249 538,77**
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	52 161,45	66 172,64
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	4 771,33	4 771,33
Kotły i maszyny energetyczne - 3	13 261,34	13 261,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	58 342,31	96 733,00
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 850,49	10 425,31
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	19 834,19	57 265,02
Wartości niematerialne i prawne:	**47 848,56**	**45 399,00**

RAZEM:	**209 979,80**	**294 937,77**

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 nadzień sprzedaży – *nie wystąpiły* ;

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
Spisanie należności	-	-	-
Spisanie należności pozabilansowych	-	-	-
……	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2017 r.

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	93 746,30	70 000,00
2. Środki trwałe, w tym środki trwałe w budowie	1 820 342,72	325 000,00
Razem	**1 914 089,02**	**395 000,00**

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 144 205,08
Fundusz zasobowy	2 129 205,08
Oprocentowanie udziałów	-
Środki do dyspozycji Rady Nadzorczej na działalność społeczno-kulturalną w środowisku	15 000,00

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	78 646,64	-	5 796,64	72 850,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 249,94	229 259,06	-	339 509,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
5 796,64	-	- 229 259,06	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 361.506,30 zł, z tego:
a) Cześć bieżąca - 596 562,00 zł
b) Cześć odroczona - - 235 055,70 zł

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	9	2 412 377,51	73 574,46	2 485 951,97
Zarząd	2	254 108,00	-	254 108,00
Pracownicy	21	1 998 669,28	8 860,12	2 007 529,40

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 177 860,69 zł
od 1- 3 lat 387 556,57 zł
Powyżej 3 4 182 172,11 zł

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	157 298,12
Zarząd	462 542,03

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 46,94 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 553.157,94 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	54 741,25 zł
- na odprawy emerytalne:	4 016,69 zł
- na premię uznaniową i nagrody pracownicze	494 400,00 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:
Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne podlegają ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek.
- Czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności,
- Czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty,
- Czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.
Jeżeli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.
Tą samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach,
jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1. a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.
Ryzyko walutowe W Banku Spółdzielczym w Iławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym

46.1. b Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

46.1. c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

46.5. Ryzyko prawne

Ryzyko wynikające ze stosowania przepisów ustawowych lub wykonawczych. Zawarte jest w ryzyku operacyjnym.

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:

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2018 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych" na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 8,39 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne) oraz z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz bony pieniężne), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych z uwzględnieniem mnożników wg terminów przeszacowania.
Wskaźniki niedopasowania (luki) 31.12.2018 r.

	Terminy przeszacowania:

Wyszczególnienie:	Razem:	1 dzień	od 2 dni do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	po. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	pow. 3 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	214 030,62	114 353,77	92 352,89	292,14	6 167,94	285,05	578,83	56,90
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	195 319,10	15 109,88	2 020,91	170 860,59	7 327,72	-	-	-

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:

Na dzień 31.12.2018 roku należności kredytowe wynosiły 129.962.538,32 zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła w porównaniu do końca ubiegłego roku 5.076.031,27 zł.

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 31,79 %, kredyty inwestycyjne z 32,94 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 10,07 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 17,68 % udziałem, kredyty konsolidacyjne z 0,17 % udziałem, kredyty konsumenckie z 3,86 % udziałem, kredyty na nieruchomości z 3,18 % udziałem, karty kredytowe z 0,07 % udziałem, inne należności z 0,24 % udziałem.

Należności zagrożone stanowiły 1,18 % obliga kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

- poniżej standardu – 23,83 %
- wątpliwe – 34,20 %
- stracone – 41,97 %

Z analizy struktury podmiotowej obliga kredytowego wynika, iż na koniec 2018 roku największy udział w obligu kredytowym posiadały kredyty od rolników indywidualnych stanowiąc 47,84 %, jednostek samorządu terytorialnego 22,40 % oraz od osób prywatnych stanowiąc 22,08 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	47 721 446,73	848 772,50	67 901,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28 699 113,06	5 739 822,61	459 185,81
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	429 574,94	214 787,47	17 183,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	40 048 897,65	178 110,00	14 248,80
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	16 906 317,59	8 596 034,42	687 682,75
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	93 019 192,84	74 378 469,47	5 950 277,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	399 484,71	580 370,43	46 429,63
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	1 896 473,45	1 896 473,45	151 717,88
Inne pozycje	5 568 297,98	3 948 970,54	315 917,64
RAZEM:	**234 688 798,95**	**96 381 810,89**	**7 710 544,87**

W Banku nie wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości (wartość bilansowa brutto):	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący:	Kredyty i inne należności bez rozpoznanej utraty wartości (wartość bilansowa	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	552 698,77	78 997,31	128 162 051,74	-

Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	244 640,65	122 013,68	60 310,30	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	78 231,66	39 115,84	11 966,48	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	9 915,31	18 834,02	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	26 619,41	44 044,84	-	-
Przeterminowane > 1 roku	816 104,00	475 064,16	-	-

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

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

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 346 559,07	19,67	1 554 920,53	17,65
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5 497 506,44	80,33	7 253 490,29	82,35
RAZEM:	**6 844 065,51**	**x**	**8 808 410,82**	**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:

Imię i nazwisko

MARTA FRYNDT

.....

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

Signed by / Podpisano przez:

Marta Fryndt

Date / Data: 2019-04-24 19:41

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iławie

Prezes Zarządu *ZBIGNIEW GNACZYŃSKI*

Signed by / Podpisano przez:

Zbigniew Gnaczyński

Date / Data: 2019-04-24 19:42

Wiceprezes Zarządu *IRENA SŁAWIŃSKA*

Signed by / Podpisano przez:

Irena Barbara Sławińska

Date / Data: 2019-04-24 19:43

Wiceprezes Zarządu *MAREK KŁOSOWSKI*

Iława, 24.04.2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Signed by / Podpisano przez:

Marek Kłosowski

Date / Data: 2019-04-24 19:44