

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

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie z siedzibą ul. Leopolda Lisa Kuli 16, 35-025 Rzeszów został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy, dnia 17.09.2001 roku pod numerem KRS 0000044661.

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

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

Bank wykonuje również następujące czynności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 11/XII/Z/2017 z dnia 28.12.2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.)

6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

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

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji

- wyceniane tak jak własne środki trwałe

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

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

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.5 zasady spisywania należności:

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

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

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

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

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

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

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

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

12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową wynosi 19 400,00 zł netto

12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy

12.4 pozostałe usługi – 400,00 zł netto z tytułu szkoleń

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bogusława Nieznańska



(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Rzeszowie**

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Rzeszowie**

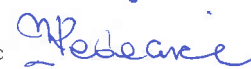
Rzeszów, 04-06-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

1) Prezes Zarządu - Dorota Kanach



2) Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec



3) Członek Zarządu - Grzegorz Falfus



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:	15 633 537.00	16 143 153.00
Kapitał Tier I, w tym	15 264 428.00	15 973 385.00
Kapitał podstawowy Tier I	15 264 428.00	15 973 385.00
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	369 109.00	169 768.00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	104 286 841.00	103 090 084.00
z tytułu ryzyka kredytowego:	90 884 078.00	89 615 721.00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 402 763.00	13 474 363.00
Łączny współczynnik kapitałowy	14.99	15.66
Współczynnik kapitału Tier I	14.64	15.49
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14.64	15.49
Kapitał wewnętrzny	8 342 947.00	8 247 207.00

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
CHF	-	3.8166 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF
1.	Kasa	23 285 00	53 375 00	19 890 00	-
2.	Należności od sekt finansowego	333 650 77	1 113 072 43	171 142 19	-
3.	Pozostałe aktywa	1 400 00	-	-	-
	RAZEM:	358 335.77	1 166 447.43	191 032.19	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	CHF [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Kasa	3 148 529 88	87 544 61	2.8%	229 512 50	7.3%	95 263 16	3.0%	-	0%
2.	Należności od sekt finansowego	47 719 554 23	1 254 426 80	2.6%	4 786 211 45	10.0%	819 685 52	1.7%	-	0%
3.	Pozostałe aktywa	168 331 269 86	5 263 58	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0%
	RAZEM:	219 199 353.97	1 347 234.99	0.6%	5 015 723.95	2.3%	914 948.67	0.4%	-	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	358 335 77	1 347 234 99	0.61%
EUR	1 166 447 43	5 015 723 95	2.29%
GBP	191 032 19	914 948 67	0.42%
CHF	-	-	0.00%
PLN	211 921 446 35	211 921 446 35	96.68%
	x	219 199 353 97	100.00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	357 075.86	1 158 861.43	188 245.23	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-
3.	Pozostałe pasywa	-	-	-	-
	RAZEM:	357 075.86	1 158 861.43	188 245.23	-

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:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	219 199 353.97	1 342 498.11	0.6%	4 983 104.15	2.3%	901 600.53	0.4%	-	0%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0%
3.	Pozostałe pasywa	-	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0%
	RAZEM:	219 199 353.97	1 342 498.11	0.6%	4 983 104.15	2.3%	901 600.53	0.4%	-	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	357 075.86	1 342 498.11	0.61%
EUR	1 158 861.43	4 983 104.15	2.27%
GBP	188 245.23	901 600.53	0.41%
CHF	-	-	0.00%
PLN	211 972 151.18	211 972 151.18	96.70%
x		219 199 353.97	100.00%

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	2 408 093.18	1.29%	1 349 525.94	0.67%
BUDOWNICTWO	16 849 001.97	9.02%	17 468 690.62	8.71%
DOSTAWA WODY	111 733.21	0.06%	121 147.58	0.06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	30 064.23	0.02%	82 484.20	0.04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 456 601.82	0.78%	1 903 723.72	0.95%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	12 598.29	0.01%	33 779.18	0.02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	284 487.28	0.15%	384 316.79	0.19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	457 350.09	0.24%	609 912.07	0.30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	174 793.86	0.09%	344 286.37	0.17%
EDUKACJA	167 137.53	0.09%	295 791.42	0.15%

GORNICtwo I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDOW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 423 435,33	1,30%	1 906 360,97	0,95%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 412 923,47	0,76%	2 374 169,93	1,18%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 280 467,12	0,69%	559 964,28	0,28%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 209 713,95	2,25%	6 545 064,67	3,26%
PRZETWóRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 950 150,56	2,12%	4 031 383,05	2,01%
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 677 496,06	4,65%	8 318 852,45	4,15%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 117 339,21	0,60%	1 322 714,72	0,66%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	0,00%	-	0,00%
OSóBY FIZYCZNE*	141 713 612,13	75,89%	153 014 644,70	76,25%
RAZEM:	186 736 999,29	100%	200 666 812,66	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina M Rzeszów	118 862 714,98	63,65%	124 487 078,00	62,04%
Gmina Sienawa	52 915 967,28	28,34%	60 449 360,55	30,12%
Gmina Adamówka	14 958 317,03	8,01%	15 730 374,11	7,84%
RAZEM:	186 736 999,29	100%	200 666 812,66	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	8 744 766,00	7,18%	12 100 419,00	9,72%
KLIENT 2	6 061 863,00	4,98%	3 468 023,00	2,79%
KLIENT 3	3 808 710,00	3,13%	3 435 717,00	2,76%
KLIENT 4*	2 979 206,00	2,45%	3 176 317,00	2,55%
KLIENT 5	2 803 318,00	2,30%	3 066 553,00	2,46%
KLIENT 6	2 735 858,00	2,25%	2 762 039,00	2,22%
KLIENT 7*	2 675 283,00	2,20%	2 631 240,00	2,11%
KLIENT 8	2 596 801,00	2,13%	2 613 239,00	2,10%
KLIENT 9	2 488 127,00	2,04%	2 475 083,00	1,99%
KLIENT 10	24 848 351,00	2,04%	2 384 279,00	1,92%
RAZEM	59 742 283,00	x	38 112 909,00	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 wyniósł 21,48% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 24,36%). Zastosowane wyłączenia dotyczą JST oraz wyłączeń na podstawie art 400 ust.1 lit. c Rozporządzenia 575/2013.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	3 676 349,00	3,02%	3 561 595,00	2,86%
GRUPA 2	3 526 473,00	2,90%	3 273 490,00	2,63%
GRUPA 3*	2 680 283,00	2,20%	3 272 545,00	2,63%
GRUPA 4	2 657 581,00	2,18%	2 792 846,00	2,24%
GRUPA 5	2 596 800,00	2,13%	2 475 083,00	1,99%
RAZEM	15 137 486,00	x	53 488 468,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,38% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 3,47%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 22,06% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 22,56%). Zastosowane wyłączenie dokonane zostało na podstawie art 400 ust.1 lit. c Rozporządzenia 575/2013.

Koncentracja branżowa wg wartości nominalnej 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	8 735 714,66	7,17%	12 055 514,64	9,69%
BUDOWNICTWO	18 512 566,33	15,20%	23 722 798,08	19,06%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	1 068 368,36	0,86%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	6,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	2 116 356,74	1,70%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	98 914,73	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 540 243,75	7,01%	6 160 850,43	4,95%

Handwritten signature

Handwritten signature and initials

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 834 402,33	2,33%	1 522 203,56	1,22%
EDUKACJA	2 136,29	0,00%	1 692,79	0,00%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 231 886,05	12,51%	13 529 403,40	10,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	117 158,00	0,09%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMÓC SPOŁECZNA	4 844 981,08	3,98%	4 299 652,23	3,46%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 449 364,17	1,19%	2 440 764,40	1,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	27 182 118,15	22,32%	23 940 183,02	19,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6 237 546,35	5,12%	5 794 523,97	4,66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	508 091,11	0,42%	349 254,16	0,28%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	0,00%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE	27 680 185,99	22,73%	27 222 205,14	21,88%
RAZEM:	121 759 236,26	100%	124 439 849,65	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 przetwórstwa przemysłowego, budownictwa oraz handlu hurtowego i detalicznego.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina M. Rzeszów	92 960 953,83	49,78%	68 500 879,34	34,14%
Gmina Sieniawa	27 858 366,24	14,92%	54 822 484,46	27,32%
Gmina Adamówka	939 916,19	0,50%	1 116 485,85	0,56%
RAZEM:	121 759 236,26	65%	124 439 849,65	62%

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

Kice

Handwritten signatures and initials in blue ink.

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:	53 555 767.54	34.53%	47 719 554.23	31.18%
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:	24 227 294.25	45.24%	16 151 779.45	33.85%
Inne należności:	29 328 473.29	54.76%	31 567 774.78	66.15%
Sektor niefinansowy, w tym:	92 780 119.23	59.82%	93 209 463.64	60.91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	77 494 504.93	83.52%	78 396 261.78	84.11%
Kredyty pod obserwacją:	5 680 994.72	6.12%	4 322 094.44	4.64%
Poniżej standardu:	4 470 604.57	4.82%	7 355 901.77	7.89%
Wątpliwe:	2 564 787.78	2.76%	51 343.03	0.06%
Stracone:	2 569 227.23	2.77%	3 083 862.62	3.31%
Inne należności:	-	0.00%	-	0.00%
Sektor budżetowy, w tym:	8 760 583.75	5.65%	12 102 454.56	7.91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 760 583.75	100.00%	12 102 454.56	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:	155 096 470.52	100%	153 031 472.43	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.

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1 029 725,08 zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji, dla których uzyskane tytuły wykonawcze, w oparciu o bankowy tytuł egzekucyjny, zawierały górną granicę odpowiedzialności dłużnika, a dług przekraczał tę kwotę, a także ekspozycji, dla której ze sprzedaży nieruchomości nie odzyska się wierzytelności w pełnej wysokości, a kredytobiorcą jest spółka z o.o. w upadłości likwidacyjnej.

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	27 055 546,70	27 516 603,25
2	Obligacje skarbowe	-	-
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 738 724,25	26 212 401,48
4	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	34 794 270,95	53 729 004,73

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1	Akcje BPS	1 696 000,00	1 696 000,00
2	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000,00	100 000,00
4	Udział w OST Gromada	1 982,00	8 000,00
5	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	1 803 982,00	1 810 000,00

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 SSOZ, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej 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.	Certyfikaty depozytowe BPS	-	-
3.	Bony pieniężne	27 055 546.70	27 516 603.25
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:	27 055 546.70	27 516 603.25

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeczającego	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeczającego	7 738 724.25	26 212 401.48
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	1 982.00	8 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	9 542 706.25	28 022 401.48

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.

picer

13. W przypadku przekwalifikowania składowa 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	431 092.12	53 102.18	-	484 194.30
Oprogramowanie	-	-	-	-
Razem	431 092.12	53 102.18	-	484 194.30

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
385 294.03	35 555.07	-	-	420 849.10	45 798.09	63 345.20
-	-	-	-	-	-	-
385 294.03	35 555.07	-	-	420 849.10	45 798.09	63 345.20

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	15 354.87	-	-	15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 768 262.87	90 299.86	-	2 858 562.73
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 132 438.01	29 054.16	-	1 161 492.17
Środki transportu – grupa 7	110 480.50	-	-	110 480.50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	897 464.31	44 360.20	-	941 824.51
Środki trwałe w budowie	12 915.00	86 609.86	90 299.86	9 225.00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Nieruchomości zaliczane do inwestycji	5 555 381.44	-	1 505 775.54	4 049 605.90
Razem	10 492 297.00	250 324.08	1 596 075.40	9 146 545.68

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
-	-	-	-	-	15 354.87	15 354.87
1 144 139.62	84 651.78	-	-	1 228 791.40	1 624 123.25	1 629 771.33
1 014 059.53	60 852.28	-	-	1 074 911.81	118 378.48	86 580.36
110 480.50	-	-	-	110 480.50	-	-
839 876.16	34 155.92	-	-	874 032.08	57 588.15	67 792.43
-	-	-	-	-	12 915.00	9 225.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	5 555 381.44	4 049 605.90
3 108 555.81	179 659.98	-	-	3 288 215.79	7 383 741.19	5 858 329.89

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	825 186.79	828 577.55
1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	806 657.00	808 325.00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 529.79	20 252.55
	- prenumeraty	2 059.38	2 167.37
	- opłaty ubezpieczenia	2 811.65	2 551.95
	- pozostałe	13 658.76	15 533.23

Kicew

Handwritten signature and initials.

2	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	195 193.62	208 562.51
2.1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	24 093.84	30 351.82
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	24 093.84	30 351.82
2.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	171 099.78	178 210.69
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	112 060.42	121 558.38
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	57 715.05	52 946.55
	- odsetki zapłacone z góry	1 324.31	3 705.76

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:	3 215.00	100.00	321 500.00
2.	Osoby prawne:	261.00	100.00	26 100.00
	RAZEM:	3 476.00	200.00	347 600.00

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:

- 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.	1 000 000.00	0.95 stopy redyskonta weksli	06.11.2019 r.
	RAZEM:	1 000 000.00		

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:	4 146 577.80	1 844 439.64	986 815.32	623 348.20	4 380 853.92	4 380 853.92
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	51 085.53	68 973.97		59 691.55	60 367.95	60 367.95
	- poniżej standardu	493 572.33	194 791.77		163 559.07	524 805.03	524 805.03
	- wątpliwe	338 842.22	57.26		328 520.76	10 378.72	10 378.72
	- stracone	3 263 077.72	1 580 616.64	986 815.32	71 576.82	3 785 302.22	3 785 302.22
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 146 577.80	1 844 439.64	986 815.32	623 348.20	4 380 853.92	4 380 853.92

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	89 600,00	24 200,00	10 500,00	-	103 300,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	42 729,00	47 103,77	7 750,00	-	82 082,77
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	87 134,23	-	65 108,47	22 025,76
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
RAZEM:		132 329,00	158 438,00	18 250,00	65 108,47	207 408,53

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:	1 889 566,34	560 857,17	516 377,63	316 815,22	1 617 230,66
	w syt normalnej i pod obserwacją	518,18	2 303,74	-	2 477,60	344,32
	poniżej standardu	21 743,49	53 245,19	-	15 626,94	59 361,74
	wątpliwe	227 970,42	1 815,76	-	224 373,36	5 412,82
	stracone	1 639 334,25	503 492,48	516 377,63	74 337,32	1 552 111,78
2.	Odpisy aktual od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 889 566,34	560 857,17	516 377,63	316 815,22	1 617 230,66

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:	15 844 505,26	14 845 113,86
	a) finansowe	14 337 207,52	13 813 620,96
	b) gwarancyjne	1 507 297,74	1 031 492,90
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	86 608 062,83	87 036 984,70

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 031 492,90 zł czternastu klientom, z czego przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie - 883 417,18 zł, przedsiębiorcy indywidualni - 148 075,72 zł.

Handwritten signature

Handwritten signature

- 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 tabelce w punkcie 38.

Kwota 13 813 620,96 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 87 036 984,70 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe 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
Srodki trwałe:	206 799,49	179 659,98
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	83 523,00	84 651,78
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	4 425,72	3 022,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	37 848,07	32 330,57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	38 129,95	25 499,67
Srodki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	42 872,75	34 155,92
Wartości niematerialne i prawne:	16 475,71	35 555,07
RAZEM:	223 275,20	215 215,05

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2017 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 11 358,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	53 102,18	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	163 714,22	245 000,00
Razem	216 816,40 zł	295 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	386 185,65
Fundusz zasobowy	371 185,65
Oprocentowanie udziałów	-
Fundusz społeczno-wychowawczy	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	471 604,00	116 670,00	104 763,00	483 511,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	806 657,00	110 836,00	109 168,00	808 325,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
11 907,00	-	1 668,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 192 423,00 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 182 184,00 zł
- b) Cześć odroczonej - 10 239,00 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	3	246 914,24	51 056,03	297 970,27
Zarząd	1	33 603,55		33 603,55
Pracownicy	22	778 542,71	28 558,54	807 101,25

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 Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku - 3 600,00 zł

od 1- 3 lat - 228 740,73 zł

powyżej 3 lat - 574 760,52 zł

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	73 521.00
Zarząd	390 000.00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 52.52 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 71 303.77 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 24 200.00 zł

- na odprawy emerytalne: 47 103.77 zł

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Bank utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej w tym limity dla poszczególnych walut.

Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym i Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym.

46.3 .Ryzyko płynności

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategii zarządzania ryzykiem, Polityce zarządzania ryzykiem płynności i Instrukcji zarządzania płynnością.

46.4.Ryzyko operacyjne

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Instrukcja zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Nice

Handwritten signature and date: 2016

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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej bada się, biorąc pod uwagę zmianę dochodu odsetkowego oraz kapitału Banku, poprzez analizę wykorzystania przyjętych limitów opisujących narażenie na ryzyko stopy procentowej.

1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy założeniu zmiany oprocentowania o 200 p.b., na poziomie 15% kapitału posiadanego na dzień analizy. Na dzień 31.12.2018r. potencjalna zmiana dochodu została oszacowana na poziomie (-;+) 1 082,71 tys. zł, co stanowi 6,71% kapitału Banku- limit został wykorzystany w 44,71%. Oszacowana zmiana dochodu odsetkowego stanowi 27,49% dochodu odsetkowego w skali 12 m-cy.

2. Maksymalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 p.b., została ustalona na poziomie 5% kapitału Banku. Na 31.12.2018r. potencjalna zmiana dochodu została oszacowana na poziomie (-;+) 484,01 tys. zł, co stanowi 3,00% kapitału- limit został wykorzystany w 59,96%. Oszacowana zmiana dochodu odsetkowego stanowi 12,29% dochodu odsetkowego w skali 12 m-cy.

3. Maksymalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek ryzyka krzywej dochodowości, przy założonej bezwzględnej zmianie stóp procentowych o 50 punktów bazowych z jednoczesnym uwzględnieniem średniego czasu trwania danej luki nie powinna przekroczyć 5% kapitału Banku. Na 31.12.2018r.potencjalna zmiana dochodu została oszacowana na poziomie (-;+) 288,35 tys. zł, co stanowi 1,79% kapitału- limit został wykorzystany w 35,72%. Oszacowana zmiana dochodu odsetkowego stanowi 7,32% dochodu odsetkowego w skali 12 m-cy.

Analiza narażenia na ryzyko stopy procentowej, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz poziomie ryzyka bazowego i krzywej dochodowości pokazuje, iż żaden limit nie został przekroczony. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym, wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym oraz zobowiązania pozabilansowe – w szczególności pozycje pozabilansowe wrażliwe na zmianę stóp procentowych. W ramach aktywów / pasywów o stałym i zmiennym oprocentowaniu Bank dokonuje podziału aktywów / pasywów na grupy, których oprocentowanie uzależnione jest stóp referencyjnych (stawek bazowych).

Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych kwalifikuje do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) lub w przedziale do miesiąca,

2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 2 – 30 dni,

3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/ wymagalności – według układu płynnościowego,

4) aktywa / pasywa denonowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1 – dniowego.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:							
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	196 527 322.54	7 859 404.69	104 061 084.45	56 543 364.86	11 647 933.44	15 589 478.71	775 299.39	50 757.00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	188 063 960.63	71 368 075.37	116 695 885.26					

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka. W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektorze gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych Członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach. Na dzień 31.12.2018r. nie wystąpiły sytuacje przekroczenia przyjętych limitów. Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego- 10,58%;
2. Wskaźnik jakości aktywów- 3,82%;
3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem- 47,42%;
4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi- 36,14%;
5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego- 14,64%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2018r. wynosi 44,41% kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 526 292.46	1 009 689.21	80 775.14
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 100 419.14	2 420 083.83	193 606.71
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 035.42	2 035.42	162.83
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	71 893 052.71	1 208 009.79	96 640.78
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 415 730.93	4 458 510.71	356 680.86
Ekspozycje detaliczne	9 658 218.74	6 796 560.70	543 724.86
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	78 489 520.41	46 515 467.13	3 721 237.37
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	10 491 107.42	15 736 661.13	1 258 932.89
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	3 531 738.00	3 531 738.00	282 539.04
Inne pozycje	9 936 352.60	7 936 965.02	634 957.20
RAZEM:	234 044 467.83	89 615 720.94	7 169 257.68

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Nie dotyczy.

Kiceu

[Handwritten signatures and initials]

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	1 658 001.00	15 561.00	89 380 929.00	54 302.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	2 786 450.00	816.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 984 428.00	199 790.00	2 652 466.00	5 580.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 098 004.00	293 344.00	845.00	13.00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	489 560.00	55 845.00	11.00	-
Przeterminowane > 1 roku	2 261 115.00	5 230 832.00	110.00	2.00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 342 859.66	10.23	3 148 529.88	9.07
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	29 328 473.29	89.77	31 567 774.78	90.93
RAZEM:	32 671 332.95	x	34 716 304.66	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",

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:

Bogusława Nieznańska



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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie

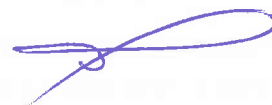
Prezes Zarządu - Dorota Kanach



Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec



Członek Zarządu - Grzegorz Falfus



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Rzeszowie**

Rzeszów, 04-06-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa