

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	23 218 663,15	23 971 650,48
Kapitał Tier I, w tym	19 570 991,92	20 223 979,25
Kapitał podstawowy Tier I	17 076 818,51	18 225 349,11
Kapitał dodatkowy Tier I	2 494 173,41	1 998 630,14
Kapitał Tier II	3 647 671,23	3 747 671,23
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	13 707 499,94	13 692 080,21
z tytułu ryzyka kredytowego:	12 185 499,44	12 206 815,28
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	1 522 000,50	1 485 264,93
Łączny współczynnik kapitałowy	13,55	14,01
Współczynnik kapitału Tier I	11,42	11,82
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,97	10,65
Kapitał wewnętrzny	9 511 163,21	10 279 570,27

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

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

USD	-	3,7597 zł
EUR	-	4,3000 zł
GBP	-	4,7895 zł
CHF	-	3,8166 zł

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF
1.	Kasa	133 693,00	75 261,50	-	-
2.	Należności od sektora finansowego	209 977,46	94 037,68	9 688,26	5 325,00
	RAZEM:	343 670,46	169 299,18	9 688,26	5 325,00

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]:
1.	Kasa	826 270,02	502 645,57 zł	30%	323 624,45 zł	20%	- zł	0%	- zł
2.	Należności od sektora finansowego	1 260 539,60	789 452,26 zł	31%	404 362,02 zł	16%	46 401,92 zł	2%	20 323,40 zł
	RAZEM:	2 086 809,62 zł	1 292 097,83 zł		727 986,47 zł	17%	46 401,92 zł		20 323,40 zł

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	343 670,46	1 292 097,83 zł	0,38%
EUR	169 299,18	727 986,47 zł	0,21%
GBP	9 688,26	46 401,92 zł	0,01%
CHF	5 325,00	20 323,40 zł	0,01%
PLN	340 870 446,22	340 870 446,22 zł	99,39%
	x	342 957 255,84	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	269 459,76	189 468,70	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	2,61	-	-
	RAZEM:	269 459,76 zł	189 471,31 zł	- zł	- zł

Walutowa struktura pasywów po 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]:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 827 803,27 zł	1 013 087,86 zł	27,71%	814 715,41 zł	0,22	- zł	0%	- zł
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11,22 zł	- zł	0,00%	11,22 zł	0,50	- zł	0%	- zł
	RAZEM:	1 827 814,49 zł	1 013 087,86 zł	27,71%	814 726,63 zł		- zł		- zł

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	269 459,76	1 013 087,86	0,30%
EUR	189 471,31	814 726,63	0,24%
PLN	341 129 441,35	341 129 441,35	99,47%
	x	342 957 255,84	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	14 864 047,91	5,55%	15 127 567,73	4,82%
BUDOWNICTWO	18 896 872,50	7,06%	53 900 696,11	17,17%
DOSTAWA WODY	279 781,27	0,10%	558 888,78	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	84 923,40	0,03%	60 322,28	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	435 345,98	0,16%	1 100 954,13	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	424 669,97	0,16%	419 180,37	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	56 831,75	0,02%	47 515,10	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 876 657,95	3,31%	9 041 349,98	2,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	497 023,76	0,19%	2 635 080,34	0,84%
EDUKACJA	587 702,30	0,22%	611 192,19	0,19%
GORNICZTWO I WYDOBYWANIE	0,11	0,00%	394,76	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁACZAIAC MOTOCYKLE	4 609 204,96	1,72%	2 191 199,55	0,70%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	52 663,02	0,02%	167 975,82	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 281 602,70	1,23%	3 186 643,19	1,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 387 596,97	0,52%	1 688 147,56	0,54%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	2 433 347,00	0,91%	3 382 508,87	1,08%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACZTWO	8 733 843,21	3,26%	11 364 001,75	3,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	892 788,99	0,33%	638 112,54	0,20%
POZOSTAŁE BRANŻE	200 210,50	0,07%	276 609,68	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*:	201 207 200,74	75,13%	207 501 617,06	66,10%

RAZEM:	267 802 314,99	100%	313 899 957,79	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 Białystok	139 474 897,03	52,08%	171 202 166,55	54,54%
Gmina Zabłudów	43 409 626,24	16,21%	51 293 432,24	16,34%
Gmina Elk	35 736 517,83	13,34%	35 522 867,48	11,32%
Gmina Czarna Białostocka	18 041 818,18	6,74%	19 561 316,42	6,23%
Gmina Juchnowiec Kościelny	2 905 986,25	1,09%	6 919 297,04	2,20%
Gmina Choroszcz	5 635 830,60	2,10%	5 309 701,42	1,69%
Gmina Supraśl	4 794 461,40	1,79%	4 875 261,22	1,55%
Pozostałe gminy	17 803 177,46	6,65%	19 215 915,42	6,12%
RAZEM:	267 802 314,99	100%	313 899 957,79	100%

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	4 776 175,00	2,41%	2 889 755,00	1,36%
KLIENT 2	4 066 678,00	2,05%	2 862 246,00	1,35%
KLIENT 3	2 784 027,00	1,40%	4 330 161,00	2,05%
KLIENT 4*	35 524 197,00	17,89%	27 516 603,00	13,00%
KLIENT 5	2 723 017,00	1,37%	3 616 818,00	1,71%
KLIENT 6	3 730 999,00	1,88%	3 208 004,00	1,52%
KLIENT 7*	52 913 208,00	26,65%	88 121 284,00	41,62%
KLIENT 8	2 713 635,00	1,37%	3 175 309,00	1,50%
KLIENT 9	2 561 461,00	1,29%	2 893 420,00	1,37%
KLIENT 10	3 093 131,00	1,56%	3 076 716,00	1,45%
RAZEM:	114 886 528,00	x	141 690 316,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań. Klient nr4 -NBP, klient nr 7 - BPS S.A.

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 22,71% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 20,57 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	4 326 845,00	2,18%	5 364 496,00	2,53%
GRUPA 2	4 143 479,00	2,09%	4 006 114,00	1,89%
GRUPA 3*	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	4 047 193,00	2,04%	3 567 556,00	1,69%
GRUPA 5	3 560 333,00	1,79%	3 374 824,00	1,59%
RAZEM:	16 077 850,00	x	158 003 306,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,85 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 2,38%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 22,37% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 18,64%).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	0,00%	10 853 000,00	5,18%
BUDOWNICTWO	33 452 672,31	17,00%	40 236 465,10	19,22%
DOSTAWA WODY	3 396 853,74	1,73%	2 789 322,30	1,33%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	196 928,14	0,10%	128 590,00	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 282 045,00	2,18%	3 594 986,36	1,72%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	149 734,58	0,08%	302 689,83	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 223 413,10	9,26%	21 928 940,56	10,47%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 855 529,04	1,96%	3 197 195,35	1,53%
EDUKACJA	1 434 957,40	0,73%	1 326 754,72	0,63%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	1 244 219,72	0,63%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	25 186 154,07	12,80%	23 185 006,18	11,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	56 211,75	0,03%	1 435 126,21	0,69%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 483 851,22	1,26%	3 564 112,08	1,70%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 254 161,01	1,65%	4 346 147,96	2,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	25 643 200,08	13,04%	22 262 206,47	10,63%
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 961 764,85	2,01%	1 868 242,26	0,89%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 959 023,59	1,50%	2 914 412,84	1,39%
POZOSTAŁE BRANŻE:	4 628 094,32	2,35%	2 709 861,12	1,29%
OSOBY FIZYCZNE	62 315 125,56	31,68%	62 718 277,53	29,96%
RAZEM:	196 723 939,48	100%	209 361 336,87	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych powyżej 1 % zaangażowania.

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 osoby fizyczne, budownictwo, handel hurtowy i detaliczny i przetwórstwo przemysłowe.

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 Białystok	67 214 909,30	34,17%	70 040 701,47	33,45%

Gmina Elk	32 301 566,75	16,42%	32 760 362,18	15,65%
Gmina Zabłudów	24 703 061,42	12,56%	30 177 708,13	14,41%
Gmina Wasilków	3 477 872,81	1,77%	7 019 921,93	3,35%
Gmina Juchnowiec Kościelny	8 179 770,23	4,16%	6 456 832,67	3,08%
Gmina Bargłów Kościelny	5 194 977,04	2,64%	5 779 275,15	2,76%
Gmina Choroszcz	5 158 316,64	2,62%	4 625 765,05	2,21%
Gmina Mońki	4 622 669,95	2,35%	4 454 518,29	2,13%
Gmina Supraśl	2 376 630,76	1,21%	3 238 336,29	1,55%
Gmina Sokółka	3 635 904,54	1,85%	2 933 379,49	1,40%
Gmina Prostki	3 678 477,75	1,87%	3 293 795,81	1,57%
Gmina Gródek	2 546 457,51	1,29%	3 703 623,23	1,77%
Gmina Dabrowa Białostocka	-	0,00%	3 047 171,01	1,46%
Gmina Czarna Białostocka	1 207 672,12	0,61%	2 434 421,94	1,16%
Gmina Toruń	2 942 810,54	1,50%	2 434 097,59	1,16%
Gmina Michałowo	2 247 105,86	1,14%	2 166 547,95	1,03%
Gmina Raczki	288 499,91	0,15%	2 592 084,19	1,24%
Pozostałe	26 947 236,35	13,70%	22 202 794,50	10,61%
RAZEM:	196 723 939,48	100%	209 361 336,87	100%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	51 511 442,67	22,39%	55 719 563,92	23,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	198 188,98	0,38%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	15 018 755,32	29,16%	16 055 870,98	28,82%
Inne należności:	36 294 498,37	70,46%	39 663 692,94	71,18%
Sektor niefinansowy, w tym:	178 573 675,25	77,60%	174 996 171,48	73,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	157 734 030,61	88,33%	153 737 690,22	87,85%

Kredyty pod obserwacją:	14 978 776,49	8,39%	9 637 279,75	5,51%
Poniżej standardu:	190 846,82	0,11%	2 177 889,07	1,24%
Wątpliwe:	790 087,42	0,44%	5 170 671,41	2,95%
Stracone:	4 879 933,91	2,73%	4 272 641,03	2,44%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	29 341,69	0,01%	8 576 770,74	3,58%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 341,69	100,00%	8 576 770,74	100,00%
Należności ogółem:	230 114 459,61	100%	239 292 506,14	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 3 188 476,19 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

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	35 254 197,21	27 516 603,25
2.	Obligacje skarbowe	2 015 858,09	24 933 309,59
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 956 043,07	31 944 777,56
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 013 897,51	1 013 877,64
	RAZEM:	48 239 995,88	85 408 568,04

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje w Centrum Finansowym BPS	10 600,00	10 600,00
4.	Udziały w podmiotach niefinansowych zależnych	750 000,00	750 000,00
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 146 611,62	5 078 035,93
6.	Certyfikaty inwestycyjne	1 435 250,28	350 136,56
	RAZEM:	8 295 081,90	8 141 392,49

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

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	2 015 858,09	24 933 309,59
2.	Obligacje komunalne	-	-
	RAZEM:	2 015 858,09	24 933 309,59

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)- obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje	506 241,09	506 241,09
	RAZEM:	506 241,09	506 241,09

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	4 146 611,62	5 078 035,93
2.	Certyfikaty depozytowe BPS	9 956 043,07	31 944 777,56
3.	Bony pieniężne	35 254 197,21	27 516 603,25
4.	Certyfikaty inwestycyjne	1 435 250,28	350 136,56
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	507 656,42	507 636,55
	RAZEM:	51 299 758,60	65 397 189,85

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego	10 600,00	10 600,00
	RAZEM:	1 963 220,00	1 963 220,00

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

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

10. Bank (jako jedyny udziałowiec) posiada udziały w spółce pod nazwą „PM Inwestycje” Spółka z o.o. z siedzibą w Białymstoku przy ul. Gen. Andersa 5 o łącznej wartości 750.000,00 zł. (750 udziałów o wartości nominalnej po 1.000,00 zł). Wynik finansowy netto za rok 2018 wyniósł 73 406,39 zł. Na koniec 2018 roku kapitał własny spółki miał wartość 1.102 tys. zł. Przedmiotem działania Spółki jest wynajem i zarządzanie nieruchomościami.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałanego 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 wydziałanych 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	543 220,56	-	-	543 220,56
Oprogramowanie	-	-	-	-
Razem	543 220,56	-	-	543 220,56

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
537 649,65	3 541,41			541 191,06	5 570,91	2 029,50
				-	-	
537 649,65	3 541,41	-	-	541 191,06	5 570,91	2 029,50

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	111 949,43	-	-	111 949,43
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 992 079,29	-	-	4 992 079,29
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	732 147,05	4 536,24	29 333,67	707 349,62
Środki transportu – grupa 7	51 480,50	-	-	51 480,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 088 077,98	89 489,88	23 415,28	1 154 152,58
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	228 787,80	-	-	228 787,80
Razem	7 204 522,05	94 026,12	52 748,95	7 245 799,22

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
-	-	-	-	-	111 949,43	111 949,43
934 697,59	104 212,30			1 038 909,89	4 057 381,70	3 953 169,40
617 771,70	35 533,94		34 587,00	618 718,64	114 375,35	88 630,98
51 480,50	-			51 480,50	-	-
869 025,44	68 676,71		18 161,95	919 540,20	219 052,54	234 612,38
				-	-	-
				-	-	-
73 554,44	19 173,06			92 727,50	155 233,36	136 060,30
2 546 529,67	227 596,01	-	52 748,95	2 721 376,73	4 657 992,38	4 524 422,49

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	195 466,67	-	195 466,67	-
	Razem	195 466,67	-	195 466,67	-

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia:

Na dzień bilansowy Bank nie posiada aktywów trwałych przejętych za długi i przeznaczonych do zbycia.

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:	871 991,58	890 838,26
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 208,00	846 346,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	45 783,58	44 492,26
	- opłaty ubezpieczenia	18 286,00	17 837,00
	pozostałe	27 497,58	26 655,26
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	145 513,48	161 040,92
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	21 814,58	29 845,88
	-rozmowy telefoniczne	410,87	398,46
	-koszty KIR	2 576,15	2 891,94
	-pozostałe	18 827,56	26 555,48
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	123 698,90	131 195,04
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	123 698,90	131 195,04

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	1 759	1 200,00	2 110 800,00
2.	Osoby prawne:	188	1 200,00	225 600,00
	RAZEM:	1 947	2 400,00	2 336 400,00

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.	2 000 000,00	1,66	14.11.2020 r.
	RAZEM:	2 000 000,00		

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych (w zł):

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 finansowego	798 400,00	150 000,00		51 597,34	896 802,66	

2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 573 187,14	1 302 188,06	3 300,73	614 095,16	3 257 979,31	
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	42 334,98	77 867,20		83 289,46	36 912,72	
	- poniżej standardu	3 206,77	38 578,12		39 667,57	2 117,32	
	- wątpliwe	14 719,35	22 480,34		537,05	36 662,64	
	- stracone	2 512 926,04	1 163 262,40	3 300,73	490 601,08	3 182 286,63	
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	0,00	-	-	-	
	RAZEM:	3 371 587,14	1 452 188,06	3 300,73	665 692,50	4 154 781,97	

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	80 450,00	66 237,50	85 187,50	0,00	61 500,00
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	203 096,23	87 122,12	49 475,00	0,00	240 743,35
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	28 559,42	0,00	0,00	28 537,34	22,08
	RAZEM:	312 105,65	153 359,62	134 662,50	28 537,34	302 265,43

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 sektora finansowego i niefinansowy, w tym:	1 666 890,98	406 743,45	1 686,47	193 033,34	1 878 914,62
	w syt.normalnej i pod obserwacją	700,58	5 223,71	0,00	4 818,41	1 105,88
	poniżej standardu	1 674,75	13 725,15	0,00	15 109,90	290,00
	wątpliwe	17 276,43	28 618,74	0,00	3 538,05	42 357,12
	stracone	1 647 239,22	359 175,85	1 686,47	169 566,98	1 835 161,62
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	3 333 781,96	406 743,45	1 686,47	193 033,34	1 878 914,62

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:	17 953 336,09	25 812 187,47
	a) finansowe	15 400 076,31	22 817 076,78
	b) gwarancyjne	2 553 259,78	2 995 110,69
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00

II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	181 179 753,91	172 856 051,61

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 995 110,69 zł. trzynastu przedsiębiorcom indywidualnym i jednemu podmiotowi finansowe

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 – zgodnie z polityką dywidendową KNF, PM Bank w Zabłudowie proponuje wypłatę dywidendy w łącznej wysokości nie przekraczającej 2 % zysku netto za 2018 r.

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 22 817 076,78 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne i osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 159 678 238,03 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i 13 177 813,58 zł. należności odpisanych na pozabilans. 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

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:	200 967,50	227 596,01
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	104 212,30	104 212,30
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	22 902,22	19 173,06
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	12 363,94	16 884,60
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	23 026,36	18 649,34
Środki transportu - 7	4 290,05	-
Narzędzia i przyrządy - 8	34 172,63	68 676,71
Wartości niematerialne i prawne:	36 059,99	3 541,41
RAZEM:	237 027,49	231 137,42

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:

L.p.	Nazwa aktywa finansowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa BPS Obligacji	1 500 000,00	1 533 881,58
2.	Jednostki uczestnictwa BPS płynnościowy	1 500 000,00	1 506 200,99

3.	Jednostki uczestnictwa SGB Bankowy	2 000 000,00	2 037 953,36
4.	Certyfikaty inwestycyjne	389 040,62	350 136,55*

* wartość bilansowa certyfikatów inwestycyjnych pomniejszona o utworzony 10 % odpis

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
Rusiłowicz Adam	3 224,00	-	-
Oziabło Paweł	59,70	-	-
Brych Sylwia	17,33	-	-
RAZEM:	3 301,03	-	-

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2017 r. z tytułu posiadanych akcji.

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	-	-
2. Środki trwałe	94 026,12	40 000,00
Razem	94 026,12 zł	40 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 574 446,95
Fundusz zasobowy	1 543 817,95
Oprocentowanie udziałów	30 629,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 588,00	59 996,00	-	483 584,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 208,00	20 138,00	-	846 346,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:	Aktywa odniesione na :
------------------------	------------------------

Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
45 169,00	14 827,00	- 39 817,00	19 679,00
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 436 708,00 zł., z tego:

- a) Cześć bieżąca - 431 356,00 zł.
- b) Cześć odroczone - 5 352 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	142 000,00	-	142 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	10	27 482,81	11 261,26	38 744,07

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 - 15 928,91 zł.
- od 1-3 lat - 8 097,20 zł.
- powyżej 3 lat - 156 717,97 zł.

43.2. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu i Radzi Nadzorczej Banku,

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	32 100,00
Zarząd	411 157,95

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 81,80 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 153 359,62 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: - 66 237,50 zł.
- na odprawy emerytalne: - 87 122,12 zł.

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych - 9 447,41 zł.

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:

L.p.	Treść	Sektor finansowy (zł.)	Sektor niefinansowy (zł.)
1.	Należności	45 591 908,92	55 855 402,14
	- Należności - kredyty	0,00	55 855 402,14
	- Należności - inne	45 591 908,92	0,00
2.	Zobowiązania	0,00	30 432 186,14
	- Zobowiązania - depozyty	0,00	30 432 186,14
	- Zobowiązania - inne	0,00	0,00
3.	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na w/w transakcje z podmiotami powiązаныmi:

L.p.	Treść	Sektor finansowy %	Sektor niefinansowy %
1.	Należności	81,82	31,92
2.	Zobowiązania	0	9,75
3.	Udzielone zobowiązania finansowe	0	0

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:

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonał podziału na ryzyka istotne oraz ryzyka nieistotne.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają wartości graniczne (limity) i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych

i nie uznane za istotne w 2018 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- rezydualne,
- modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się poprzez limity pozycji walutowej całkowitej z uwzględnieniem limitu nadzorczego pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Poziom ryzyka stopy procentowej badany jest metodą analizy luki i limitu; zmiany wyniku odsetkowego i dopuszczalnej straty na funduszach własnych, służą jego ograniczeniu i poprawie relacji między wzrostem funduszy a bezpieczeństwem funkcjonowania banku. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi dostarczających 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.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko.

46.2. Ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań

Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. Na poziomie Centrali badane jest ryzyko całego portfela kredytowego. Bank posiada opracowane procedury kredytowe, w tym badani zdolności kredytowej, monitoringu, koncentracji zaangażowań i zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wewnętrzne procedury oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym Ustawa Prawo Bankowe, Uchwały i rekomendacje KNF i Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie 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 bazy depozytowej adekwatnej do założonych rozmiarów działalności kredytowej i inwestycyjnej.

46.4. Ryzyko operacyjne i braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Zdarzenia tego rodzaju ryzyka oraz ich skutki ujmuje się w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego.

46.5. Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy;
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
- 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Ryzyko niewypłacalności oznacza ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

46.6 Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

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:

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku obrotowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na koniec grudnia 2018 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie, korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. może obniżyć dochód

odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Wyliczona zmiana dochodu odsetkowego to 3.020,70 tys. zł. Powyższa zmiana dochodu stanowi 12,6% funduszy własnych. Nie powstał obowiązek alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej, ponieważ skutki zmian wartości ekonomicznej Banku w zakresie ryzyka przeszacowania i bazowego, krzywej dochodowości i opcji klienta nie przekraczają 15% funduszy własnych. Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych), przeprowadza się ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych. Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Na dzień 31.12.2018 r. pozycje pozabilansowe stanowiły 7,21% aktywów oprocentowanych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m do 3 m	pow. 3 do 6 m	pow. 6 do 12 m	pow. 1 do 2 lat	pow. 2 do 5 lat	pow. 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	316 255,00	#####	53 614,00	16 385,00	31 120,00	194,00	683,00	204,00	0,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	294 780,00	30 539,00	205 706,00	21 400,00	23 130,00	#####	10,00	300,00	0,00

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:

Wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 8,34%. Wskaźnik pokrycia kapitału kredytów ogółem rezerwami celowymi wynosi 26,09%, przy utworzeniu rezerw celowych na 48,71% kapitału kredytów w kategorii „stracone”. Do pomniejszenia naliczania rezerw celowych wykorzystane są zabezpieczenia zgodnie z Rozp. MF. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami wynosi 34,06%. Nie wystąpiły przekroczenia limitów nadzorczych. Wykorzystanie ustalonego na poziomie 300% kapitału uznanego limitu na sumę „dużych zaangażowań” wynosiło 69%. Najmniejszym ryzykiem charakteryzują się grupy klientów takich jak osoby prywatne, a najwyższym należności od rolników indywidualnych. Najwyższym ryzykiem obciążone są kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe i gotówkowe, a najmniej ryzykownymi ekspozycjami są kredyty w ror. W strukturze portfela kredytowego dominują kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Obciążenie ryzykiem kredytowym wg. metody standardowej stosowanej przez Bank na 31.12.2018 r. (w zł.)

przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	62 040 259,00	2 115 865,00	169 269,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 026 878,00	2 005 376,00	160 430,08
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 407 426,00	1 407 426,00	112 594,08
Ekspozycje wobec instytucji	77 600 981,00	405 820,00	32 465,60
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 609 767,00	6 966 546,00	557 323,68
Ekspozycje detaliczne	62 373 087,00	36 584 604,00	2 926 768,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	108 021 755,00	87 283 793,00	6 982 703,44
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 348 763,00	5 549 851,00	443 988,08
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	5 428 172,00	2 438 291,00	195 063,28
Ekspozycje kapitałowe	2 713 220,00	2 713 220,00	217 057,60
Inne pozycje	9 233 290,00	5 114 399,00	409 151,92
RAZEM:	351 803 598,00	152 585 191,00	12 206 815,28

Na dzień bilansowy nie wystąpił 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.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.
1.	Zabezpieczenia prawne	0,00
2.	Provizja rozliczana metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 422 570,91
	Razem:	1 422 570,91

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	8 246 888,00	722 595,00	169 778 636,00	45 091,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	606 129,00	76,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	1 613 971,00	1 801,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	146 156,00	282,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 020 382,00	1 052 627,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	6 194 478,00	4 211 225,00	0,00	0,00

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	3 103 862,60	7,84	4 082 592,55	9,33
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	36 492 687,35	92,16	39 663 692,94	90,67
RAZEM:	39 596 549,95	x	43 746 285,49	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. Zrealizowane przez Bank wspólne przedsięwzięcia nie podlegające konsolidacji to 39 kredytów udzielonych w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.12.2018 roku równej 42 278 391,19 zł.

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:

Janina Sobecka

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Zabłudów, 24:05:2019