

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

## **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 Pieńsku z siedzibą dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabrycznej, dnia 13 maja 2002 roku pod numerem KRS 0000109983

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. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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.

### **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 82/2017 z dnia 18 grudnia 2017r, 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 trwale według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia

## 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 lub finansowe.

## 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

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

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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

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

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Wynagrodzenie należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych 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 13.000,00 netto zł
- 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
- 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
- 12.4. pozostałe usługi - 1.000,00 zł netto z tytułu szkoleń.

### Zarząd Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

1) Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. finansowych  
Agnieszka Gradecka

2) Justyna Glinka

3) Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. Handlowych

4) Agnieszka Wojtasińska

Pieńsk, 21-05-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa



## 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:	5 876 980,62	6 631 363,71
Kapitał Tier I, w tym	5 876 980,62	6 631 363,71
Kapitał podstawowy Tier I	5 876 980,62	6 631 363,71
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	41 453 703,39	44 251 246,32
z tytułu ryzyka kredytowego:	36 435 045,76	39 155 416,32
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 018 657,63	5 095 830,00
Łączny współczynnik kapitałowy	14,18	14,99
Współczynnik kapitału Tier I	14,18	14,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,18	14,99
Kapitał wewnętrzny	3 316 296,27	3 540 099,70

### 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
SEK	-	0,4201 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Kasa	-	73 065,00	-	-
2.	Należności od sekt.niefinansowego	-	152 086,89	-	-
3.	Pozostałe	-	11,19	-	-
	RAZEM:	-	225 163,08	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	2 238 741,47	- zł	0%	314 179,50 zł	14,03%	- zł	0%	- zł	0%
2.	Należności od sekt.niefinansowego	17 285 001,46	- zł	0%	653 973,63 zł	3,78%	- zł	0%	- zł	0%
3.	Pozostałe	73 532 442,49	- zł	0%	48,12 zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
	RAZEM:	93 056 185,42 zł	- zł	0%	968 201,25 zł	1,04%	- zł	0%	- zł	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	-	- zł	0,00%
EUR	225 163,08	968 201,25 zł	1,04%
GBP	-	- zł	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	92 087 984,17	92 087 984,17 zł	98,96%
	x	93 056 185,42	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	224 096,34	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	- zł	224 096,34 zł	- zł	- zł



## Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD	Struk-tura:	EUR	Struk-tura:	GBP	Struk-tura:	SEK	Struk-tura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	73 150 967,78 zł	- zł	0%	963 614,26 zł	1,32%	- zł	0%	- zł	0%
2.	Pozostałe	19 905 217,64 zł	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
	RAZEM:	93 056 185,42 zł	- zł	0%	963 614,26 zł	1,04%	- zł	0%	- zł	0%

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	0,00%
EUR	224 096,34	963 614,26	1,04%
GBP	-	-	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	92 092 571,16	92 092 571,16 zł	98,96%
	x	93 056 185,42	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	13 705 566,77	16,66%	11 344 464,51	13,26%
BUDOWNICTWO	640 594,06	0,78%	521 875,43	0,61%
DOSTAWA WODY	852 213,42	1,04%	565 059,20	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	155 476,86	0,19%	1 119 036,50	1,31%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 237,42	0,01%	1 609,99	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	7 358,47	0,01%	5 948,77	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	94 079,83	0,11%	95 773,31	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 609 312,75	4,39%	4 564 568,64	5,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	70 562,29	0,09%	283 107,94	0,33%
EDUKACJA	239 164,92	0,29%	269 490,78	0,32%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 998 746,72	2,43%	1 687 159,60	1,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	111 553,44	0,14%	188 503,41	0,22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	725 025,36	0,88%	665 416,83	0,78%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	179 430,92	0,22%	156 134,18	0,18%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	441 424,30	0,54%	570 663,28	0,67%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 050 429,42	2,49%	3 077 935,56	3,60%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	534 327,43	0,65%	413 596,35	0,48%
POZOSTALE BRANŻE	215 129,66	0,26%	442 157,76	0,52%
OSOBY FIZYCZNE*	56 638 539,67	68,84%	59 554 177,67	69,63%
<b>RAZEM:</b>	<b>82 273 173,71</b>	<b>100%</b>	<b>85 526 679,71</b>	<b>100%</b>

\*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 Piętnik	45 621 484,66	55,45%	45 813 309,69	53,57%
Gmina Węgliniec	27 626 916,90	33,58%	29 730 417,12	34,76%
Gmina Zgorzelec	2 941 445,73	3,58%	2 883 114,96	3,37%
Pozostałe Gminy	6 083 326,42	7,39%	7 099 837,94	8,30%
<b>RAZEM:</b>	<b>82 273 173,71</b>	<b>100%</b>	<b>85 526 679,71</b>	<b>100%</b>

#### 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	-	0,00%	6 000 000,00	9,51%
KLIENT 2	4 507 743,83	8,61%	4 765 167,13	7,56%
KLIENT 3	1 301 061,73	2,49%	3 767 303,00	5,97%
KLIENT 4*	5 246 342,91	10,02%	3 646 550,79	5,78%
KLIENT 5	-	0,00%	2 950 167,30	4,68%
KLIENT 6	216 350,40	0,41%	1 303 081,70	2,07%
KLIENT 7*	1 058 784,05	2,02%	981 835,03	1,56%
KLIENT 8	995 888,95	1,90%	955 868,73	1,52%
KLIENT 9	1 037 033,33	1,98%	947 327,45	1,50%
KLIENT 10	1 044 415,97	2,00%	785 415,97	1,25%
<b>RAZEM:</b>	<b>15 407 621,17</b>	<b>x</b>	<b>26 102 717,10</b>	<b>x</b>

\*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 19,65% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 18,02%)."

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: nie występuje



**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 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
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	11 074 710,30	21,16%	21 147 544,86	33,53%
BUDOWNICTWO	1 078 407,83	2,06%	815 415,97	1,29%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	444 422,81	0,85%	429 852,75	0,68%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 648 736,56	18,44%	10 515 798,88	16,67%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 058 784,05	2,02%	981 357,74	1,56%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTwo I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH I WŁĄCZAJĄC MOTO CYKLE	1 433 332,75	2,74%	1 167 436,22	1,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	995 888,95	1,90%	955 868,73	1,52%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	271 683,51	0,52%	28 600,38	0,05%
ROLNICTWO, LĘSNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 669 853,64	24,21%	12 024 194,79	19,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	30 000,00	0,06%	559 927,51	0,89%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 296 471,13	6,30%	3 034 025,38	4,81%
OSOBY FIZYCZNE	10 333 074,53	19,74%	11 411 238,99	18,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>52 335 366,06</b>	<b>80%</b>	<b>63 071 262,20</b>	<b>82%</b>

\*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 administracja publiczna.

*M. K.*

**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
Inne gminy	14 995 916,97	18,23%	23 073 299,10	26,98%
Gmina Piensk	15 195 166,70	18,47%	14 761 383,13	17,26%
Gmina Węgliniec	12 908 044,69	15,69%	13 364 027,20	15,63%
Gmina Zgorzelec	9 236 237,70	11,23%	11 872 552,77	13,88%
<b>RAZEM:</b>	<b>52 335 366,06</b>	<b>64%</b>	<b>63 071 262,20</b>	<b>74%</b>

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
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>16 634 976,45</b>	<b>24,65%</b>	<b>17 285 001,46</b>	<b>21,98%</b>
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:	15 563 538,67	93,56%	15 655 206,17	90,57%
Inne należności:	1 071 437,78	6,44%	1 629 795,29	9,43%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>39 837 351,04</b>	<b>59,03%</b>	<b>40 278 716,53</b>	<b>51,21%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	38 540 548,42	96,74%	38 329 092,56	95,16%
Kredyty pod obserwacją:	219 896,25	0,55%	150 205,55	0,37%
Poniżej standardu:	32 490,40	0,08%	1 014 002,45	2,52%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	1 044 415,97	2,62%	785 415,97	1,95%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>11 016 410,30</b>	<b>16,32%</b>	<b>21 089 244,86</b>	<b>26,81%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 016 410,30	100,00%	21 089 244,86	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%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>67 488 737,79</b>	<b>100%</b>	<b>78 652 962,85</b>	<b>100%</b>

\* 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

*Handwritten signature and date: 14.06*



a) należności z odroczone 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 68 szt. ekspozycji kredytowych na łączną wartość 5 316 593,99 zł, w tym zadłużenie bilansowe 2 514 039,74 zł (3 szt.), zadłużenie pozabilansowe 2 802 554,25 zł (65 szt.).

### 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	17 217 166,08	9 458 832,36
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	236 498,22	442 858,12
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	0	-
7.	Certyfikaty depozytowe	0	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>17 453 664,30</b>	<b>9 901 690,48</b>

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	631 932,50	631 932,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>636 932,50</b>	<b>636 932,50</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	17 217 166,08	9 458 832,36
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.	236 498,22	442 858,12
	<b>RAZEM:</b>	17 453 664,30	9 901 690,48

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	631 932,50	631 932,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	<b>RAZEM:</b>	636 932,50	636 932,50

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

*Handwritten signature/initials*



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	138 695,08	15 375,00	-	154 070,08
Oprogramowanie	21 605,00	-	-	21 605,00
<b>Razem</b>	<b>160 300,08</b>	<b>15 375,00</b>	<b>-</b>	<b>175 675,08</b>

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
133 440,04	5 776,25	0	-	139 216,29	5 255,04	14 853,79
15 700,82	5 120,62	0	-	20 821,44	5 904,18	783,56
149 140,86	10 896,87	-	-	160 037,73	11 159,22	15 637,35

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	4 588,66	-	-	4 588,66
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 481 703,33	-	-	1 481 703,33
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	572 191,65	-	9 109,27	563 082,38
Środki transportu - grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy - grupa 8	575 489,14	9 594,00	-	585 083,14
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	366 852,27	-	-	366 852,27
<b>Razem</b>	<b>3 000 825,05</b>	<b>9 594,00</b>	<b>9 109,27</b>	<b>3 001 309,78</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia :	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
-	-	-	-	-	4 588,66	4 588,66
494 234,68	37 042,59	-	-	531 277,27	987 468,65	950 426,06
510 368,90	27 140,92	-	9 109,27	528 400,55	61 822,75	34 681,83
-	-	-	-	-	-	-
447 790,97	29 316,48	-	-	477 107,45	127 698,17	107 975,69
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
247 938,32	33 975,41	-	-	281 913,73	118 913,95	84 938,54
<b>1 700 332,87</b>	<b>127 475,40</b>	<b>-</b>	<b>9 109,27</b>	<b>1 818 699,00</b>	<b>1 300 492,18</b>	<b>1 182 610,78</b>

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	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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:	151 038,59	108 371,05
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 109,00	106 409,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	929,59	1 962,05
	- opłaty ubezpieczenia	801,67	1 839,05
	- pozostałe	127,92	123,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	26 271,67	24 825,62
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	26 271,67	24 825,62
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 035,88	22 333,05
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	4 235,79	2 492,57

*[Podpis]*



**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 696,00	150,00	404 400,00
2.	Osoby prawne:	91,00	150,00	13 650,00
	<b>RAZEM:</b>	2 787,00	300,00	418 050,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

**31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy**

**32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy**

**33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2018 r. nie wystąpiły.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.**

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 623 077,10	288 370,02	-	113 607,50	1 797 839,62	1 797 839,62
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	39 428,80	26 010,02	-	27 708,27	37 730,55	37 730,55
	- poniżej standardu	10 671,19	-	-	-	10 671,19	10 671,19
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	1 572 977,11	262 360,00	-	85 899,23	1 749 437,88	1 749 437,88
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	1 623 077,10	288 370,02	-	113 607,50	1 797 839,62	1 797 839,62

**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
1. Rezerwa na odprawy rentowe	910,18	74,52	-	-	984,70
2. Rezerwa na odprawy emerytalne	22 551,35	3 093,10	3 000,00	-	22 644,45
3. Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5. Pozostałe rezerwy	12 000,00	12 000,00	11 122,96	877,04	12 000,00
<b>RAZEM:</b>	35 461,53	15 167,62	14 122,96	877,04	35 629,15

**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
1. Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	42 516,84	3 379,12	-	32 567,50	13 328,46
- w syt. normalnej i pod obserwacją	98,08	1 203,93	-	1 204,98	97,03
- poniżej standardu	-	56,94	-	42,59	14,35
- wątpliwe	-	-	-	-	-
- stracone	42 418,76	2 118,25	-	31 319,93	13 217,08
2. Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-
4. Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	42 516,84	3 379,12	-	32 567,50	13 328,46



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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
I	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	1 481 604,72	1 703 300,81
	a) finansowe	1 296 535,28	1 551 400,43
	b) gwarancyjne	185 069,44	151 900,38
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	-	-
III.	Pozostale	1 418 325,00	2 293 902,45

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 20.000,00 zł spółdzielni prywatnej.

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 przyrzeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 1 551 400,43 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 2 293 902,45 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2017 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	137 520,20	127 475,40
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	35 829,79	35 829,79
Budowle - 2	1 212,80	1 212,80
Inwestycje w obcych obiektach	33 975,41	33 975,41
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 095,06	20 774,86
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 644,90	6 366,06
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	34 762,24	29 316,48
Wartości niematerialne i prawne:	11 536,30	10 896,87
<b>RAZEM:</b>	<b>149 056,50</b>	<b>138 372,27</b>

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 0 zł.

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



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

Bank nie otrzymał dywidendę za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku BPS S.A. w wysokości 631 932,50 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	15 375,00	22 423,00
2. Środki trwałe w budowie	-	50 000,00
Razem	15 375,00 zł	72 423,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	535 995,88
Fundusz zasobowy	535 995,88

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	25 667,00	-	11 816,00	13 851,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 109,00	-	43 700,00	106 409,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 11 816,00	-	43 700,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 73 061 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 41 177,00 zł.  
b) Cześć odroczonej - 31 884,00 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	2	260 104,04	-	260 104,04
Zarząd	3	838 379,72	10 676,73	849 056,45
Pracownicy	11	592 221,18	6 788,07	599 009,25

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 stop procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	416,00 zł
od 1- 3 lat	18840,89 zł
Powyżej 3 lat	1688912,85 zł

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	20 328,01
Zarząd	255 490,53

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 23,58 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 15 167,62 zł. z tego:

- na odprawy emerytalno-rentowe:	3 167,62 zł
- na premię uznaniową:	12 000,00 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 znacząca ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu 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**

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. Zarządzanie ryzykiem walutowym regulują następujące przepisy: Strategia Zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walucie obcej i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m. in. zaciąganie zobowiązań walutowych, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m. in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej to część ryzyka rynkowego, ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to wynika z ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej Strategii działania Banku. Celem jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ponadto analiza historyczna wykazała, że zagrożeniem dla poziomu wyniku z tytułu odsetek jest spadek stóp procentowych, wzrost stóp procentowych sprzyja natomiast poprawie relacji przychodowo-kosztowych w zakresie odsetek. W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe**

Bank nie zalicza do ryzyk istotnych ryzyka zmiany cen, gdyż nie posiada instrumentów na które to ryzyko wpływa.

#### **46.2. Ryzyko kredytowe**

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

Celem strategicznym 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: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, instrukcja Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji kredytowej) w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Banku należą: analiza wskaźnikowa oraz wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające te ryzyka. Wyznaczone limity zaangażowań nie zostały przekroczone, natomiast analiza wskaźnikowa nie wykazuje wzrostu ryzyka Banku związanego z rozwojem akcji kredytowej. Nie zostało odnotowane przekroczenie limitów jednostkowych oraz limitów wynikających z regulacji nadzorczych. Limity zaangażowania kredytowego są przestrzegane co zapewnia bezpieczny poziom ryzyka kredytowego w Banku.



### 46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownym terminie. Zarządzenie płynnością ma również na celu utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych. Celem zarządzania płynnością Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz optymalne zarządzanie środkami płynnymi.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pięsku, Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pięsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pięsku oraz Instrukcja plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym w Pięsku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka, akceptację ryzyka, wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka, monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności oraz raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

### 46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich i zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne, nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje także ryzyko IT. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnienia działań prowadzonych przez Bank oraz zapobiegania powstania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityka bezpieczeństwa informacji, Instrukcja bezpieczeństwa systemu informatycznego i informacji, Polityka kadrowa, Regulamin organizacyjny, Instrukcja plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, Instrukcja ochrony danych osobowych.

W celu właściwej identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi w miarę możliwości dane o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w Banku w następujących etapach: identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocena ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrola poziomu ryzyka oraz pomiar ryzyka.

### 46.5.Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności zostało określone przez Bank jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m. in. w kodeksie dobrych praktyk.

Ocenę ryzyka braku zgodności oparto w szczególności na: oszacowaniu wystąpienia najbardziej prawdopodobnej liczby typowych naruszeń compliance, oszacowaniu potencjalnej lub rzeczywistej straty w wyniku naruszeń compliance, ocenie występowania dodatkowych czynników ryzyka braku zgodności związanych ze zmianą otoczenia prawnego. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka.

M. K. 06



**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:

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej można określić jako niski, zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo oraz nie powodujący zachwiania sytuacji ekonomicznej Banku. Można stwierdzić, że ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2018r. utrzymywało się w granicach przyjętych limitów. Przy występującej na dzień bilansowy strukturze aktywów i pasywów odsetkowych, niekorzystny dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp. Na dzień bilansowy aktywa oprocentowane wynoszą 86.459 tys. zł, a pasywa oprocentowane wynoszą 85.188 tys. zł. Występuje zatem nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi w kwocie 1 271 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 101,49%. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 pb. wynik odstkowy w okresie 12 miesięcy obniży się o 717,11 tys. zł. Natomiast przy wzroście stóp procentowych o 200 pb. nastąpiłby wzrost wyniku odsetkowego o 55,91 tys. zł. Na dzień 31.12.2018r. nie nastąpiło przekroczenie limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej. Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w funduszach własnych wyniósł 3,2% przy limicie 5%. Na podstawie prognozowanej zmiany wyniku odsetkowego nie oszacowano dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko przeszacowania oraz bazowe. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Pomiar ryzyka bazowego i przeszacowania polega na porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne. Dla potrzeb sporządzenia zestawienia luki przyjmuje się, że aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 7-30 dni; termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności; aktywa/pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) - jako oprocentowane stałe; aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	a'vista	1-7 dni	7 dni 1 m-c	1-3 m-cy	3-6 m- cy	6 m-cy do 1 rok	1-2 lat	2-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	86 459 122,00	16 133 206,08	18 270 320,32	25 162 661,10	3 419 447,48	23 473 487,29	0	0	0	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	85 188 325,00	963 614,26	4 617 579,28	7 874 342,33	71 732 788,97	0	0	0	0	0

**47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy należy określić jako średnie. Wskaźnik jakości kredytów wynosi 5,66% i jest wyższy od średniego w grupie rówieśniczej o 1,22 pp. Utworzone rezerwy celowe w wysokości 1.811 tys. zł stanowią 2,85% nominalnej wartości portfela kredytowego wraz z odsetkami oraz 69,89% nominalnej wartości kredytów zagrożonych wraz z odsetkami. Utworzono rezerwy na kredyty normalne i pod obserwacją w kwocie 37.827,58 zł oraz na kredyty zagrożone w kwocie 1.773.340,50 zł. Przyjęte zabezpieczenia umożliwiają pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej dla kredytów pod obserwacją - 107.009,83 zł co stanowi 70,67% nominalnej wartości zaangażowań pod obserwacją; dla kredytów poniżej standardu - 981.357,74 zł co stanowi 94,67% nominalnej wartości zaangażowań poniżej standardu; dla kredytów straconych - 1.053.880,00 zł co stanowi 41,58% nominalnej wartości zaangażowań straconych. Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	9478771,36	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21129188,22	4216509,64	337320,77
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10534169,54	10524991,22	841999,3
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	17986718,71	1090736,98	87258,96
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0
Ekspozycje detaliczne	30622488,47	22000925,96	1645792,59
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	785415,97	785415,97	62833,28
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0
Inne pozycje	4219733,96	1965355,14	157228,41
<b>RAZEM:</b>	<b>94 756 486,23</b>	<b>40 583 934,91</b>	<b>3 132 433,31</b>

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.

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych technik wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

#### 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	1 024 687,99	10 685,54	59 600 512,46	37 739,69
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	5 858,09	87,89
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 576,48	3 576,48	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 544 494,45	1 759 078,48	-	-

*Handwritten signature*



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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 986 603,68	64,96	2 238 741,47	57,87
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	1 071 437,78	35,04	1 629 795,29	42,13
<b>RAZEM:</b>	<b>3 058 041,46</b>	<b>x</b>	<b>3 868 536,76</b>	<b>x</b>

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.

Inne korekty w działalności operacyjnej - kwota 67 909,55 zł dotyczy zmiany pozycji bilansowej "Inne aktywa" bilansu. Pozostałe wpływy w kwocie 202 405,56 zł dotyczą otrzymanych odsetek od papierów wartościowych (bonów pieniężnych NBP i obligacji Banku BPS S.A.).

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: nie wystąpiły.

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.

#### Zarząd Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu

Członek Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. finansowych

**Justyna Glinka**

Pieńsk, 21-05-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

**Agnieszka Gradecka**

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. Handlowych

**Agnieszka Wojtasińska**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
 Nr kodu bankowego - 83820001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 238 741,47</b>	<b>1 986 603,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 238 741,47	1 986 603,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>17 285 001,46</b>	<b>16 634 976,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 629 795,29	1 071 437,78
	2. Terminowe	15 655 206,17	15 563 538,67
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>40 278 716,53</b>	<b>39 837 351,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 897 507,49	1 405 226,30
	2. Terminowe	38 381 209,04	38 432 124,74
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 089 244,86</b>	<b>11 016 410,30</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 089 244,86	11 016 410,30
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>9 901 690,48</b>	<b>17 453 664,30</b>
	1. Banków	9 901 690,48	17 453 664,30
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>636 932,50</b>	<b>636 932,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	631 932,50	631 932,50
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>15 637,35</b>	<b>11 159,22</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 182 610,78</b>	<b>1 300 492,18</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>319 238,94</b>	<b>387 148,49</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	319 238,94	387 148,49
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>108 371,05</b>	<b>151 038,59</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 409,00	150 109,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 962,05	929,59
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>93 056 185,42</b>	<b>89 415 776,75</b>

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych  
**Justyna Glinka**

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
**Agnieszka Gradecka**

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych  
**Agnieszka Wojtasińska**



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
 Nr kodu bankowego - 83820001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	73 150 967,78	67 134 825,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 974 151,42	60 816 507,99
	a) bieżące	29 782 948,82	26 179 720,77
	b) terminowe	36 191 202,60	34 636 787,22
	2. Pozostałe, w tym:	7 176 816,36	6 318 317,08
	a) bieżące	6 506 937,47	5 883 774,44
	b) terminowe	669 878,89	434 542,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 375 711,93	15 138 348,64
	1. Bieżące	12 372 161,48	15 134 539,16
	2. Terminowe	3 550,45	3 809,48
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	271 153,00	403 116,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	24 825,62	26 271,67
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	24 825,62	26 271,67
X.	Rezerwy	49 480,15	61 128,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 851,00	25 667,00
	2. Pozostałe rezerwy	35 629,15	35 461,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	418 050,00	422 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 106 320,62	5 351 832,28
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	82 316,03	82 316,03
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	10 278,93
XVII.	Zysk (strata) netto	535 995,88	744 194,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>93 056 185,42</b>	<b>89 415 776,75</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,99	14,18

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych

Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
Nr kodu bankowego - 83820001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 703 300,81	1 481 604,72
	1. Zobowiązania udzielone:	1 703 300,81	1 481 604,72
	a) finansowe	1 551 400,43	1 296 535,28
	b) gwarancyjne	151 900,38	185 069,44
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 293 902,45	1 418 325,00

Zarząd Banku :

.....  
(pieczęć i podpis)

Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. finansowych  
Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
ds. Handlowych

Agnieszka Wojtaszka



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
 Nr kodu bankowego - 83820001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	2 565 067,51	2 485 428,80
	1. Od sektora finansowego	407 255,73	435 683,59
	2. Od sektora niefinansowego	1 748 794,48	1 734 923,53
	3. Od sektora budżetowego	409 017,30	314 821,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	674 731,73	677 221,55
	1. Od sektora finansowego	-	5,62
	2. Od sektora niefinansowego	585 881,15	582 587,90
	3. Od sektora budżetowego	88 850,58	94 628,03
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	1 890 335,78	1 808 207,25
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	1 081 105,54	1 153 922,51
V.	<b>Koszty prowizji</b>	255 094,60	243 513,18
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	826 010,94	910 009,33
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	32 638,42	29 097,72
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	2 748 985,14	2 747 314,30
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	20 014,62	242 016,73
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	9 371,50	10 068,54
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	1 866 624,97	1 703 944,12
	1. Wynagrodzenia	981 553,64	922 077,25
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	207 402,48	196 327,15
	3. Inne	677 668,85	585 539,72
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	138 372,27	149 056,50
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	291 749,14	563 138,06
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	291 749,14	563 138,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	146 175,00	179 193,60
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	146 175,00	179 193,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	145 574,14	383 944,46
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	609 056,88	742 317,41
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	609 056,88	742 317,41
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	73 061,00	1 877,00
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	535 995,88	744 194,41

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)

Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych

Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
 Nr kodu bankowego - 83820001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	6 652 086,06	5 910 212,72
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	6 652 086,06	5 910 212,72
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	422 100,00	434 700,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 050,00	12 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	150,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	150,00	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 200,00	12 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000,00	12 600,00
	- śmierć członków	1 200,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	418 050,00	422 100,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	5 351 832,28	6 279 837,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	754 488,34	928 005,22
	a) zwiększenia (z tytułu )	754 488,34	-
	- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	754 473,34	-
	- wpłat wpisowego	15,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	928 005,22
	- pokrycia straty	-	928 005,22
	-	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	6 106 320,62	5 351 832,28
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	41 364,41	41 364,41
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	41 364,41	41 364,41
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przesięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	-	-

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych

Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. handlowych

Agnieszka Wojciechowska



poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2018 r.	za 2017 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>82 316,03</b>	<b>82 316,03</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>82 316,03</b>	<b>82 316,03</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>754 473,34</b>	<b>1 856 010,44</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	754 473,34	928 005,22
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	754 473,34	928 005,22
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	754 473,34	917 726,29
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	10 278,93
-	- zysk z lat ubiegłych	-	10 278,93
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	754 473,34	928 005,22
	fundusz zasobowy	754 473,34	-
	pokrycie straty	-	928 005,22
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	ZFSS	-	-
	oprocenowanie udziałów członkowskich	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	10 278,93
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	928 005,22
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	928 005,22
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	928 005,22
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	928 005,22
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	928 005,22
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>10 278,93</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>535 995,88</b>	<b>744 194,41</b>
a)	zysk netto	535 995,88	744 194,41
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>7 184 046,94</b>	<b>6 652 086,06</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>7 184 046,94</b>	<b>x</b>

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)  
 Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych  
**Justyna Glinka**

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
**Agnieszka Gradecka**

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych  
**Agnieszka Wojtasińska**



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku  
 Adres siedziby Banku - dane adresowe ul. Staszica 20; 59-930 Pieńsk  
 Nr kodu bankowego - 83820001

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>637 093,74</b>	<b>159 088,84</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>535 995,88</b>	<b>744 194,41</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>101 097,86</b>	<b>585 105,57</b>
1.	Amortyzacja	138 372,27	149 056,50
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 202 405,56	- 200 724,62
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 11 648,38	24 652,67
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7 551 973,82	- 9 508 736,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 91 667,50	- 19 965,26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 10 514 200,05	754 158,74
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 253 506,00	9 147 128,56
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 131 963,78	74 636,07
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 667,54	- 3 495,17
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 446,05	- 1 004 346,34
18.	Inne korekty	67 909,55	2 529,85
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>637 093,74</b>	<b>159 088,84</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>177 436,56</b>	<b>71 914,60</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływ</b>	<b>202 405,56</b>	<b>200 724,62</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	202 405,56	200 724,62
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>24 969,00</b>	<b>128 810,02</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	113 780,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 969,00	15 030,02
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>177 436,56</b>	<b>71 914,60</b>

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych  
 Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych  
 Agnieszka Wojtasińska



poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 4 035,00	- 12 600,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	165,00	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	150,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	15,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	4 200,00	12 600,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	4 200,00	12 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 4 035,00	- 12 600,00
<b>D.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	810 495,30	218 403,44
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	810 495,30	218 403,44
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	3 058 041,46	2 839 638,02
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	3 868 536,76	3 058 041,46
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Zarząd Banku :

.....  
 (pieczęć i podpis)

Pieńsk, 21-05-2019

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. finansowych

Justyna Glinka

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROZCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Spółdzielczego w Pieńsku  
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

**Opinia**

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 93 056 185,42 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: 14,99 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 1 703 300,81 zł
  - pozostałe w kwocie: 2 293 902,45 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 535 995,88 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 531 960,88 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 810 495,30 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 21.05.2019 r.



### **Podstawy opinii**

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz § 1 ust. 1 pkt 7, 24, 29 do 32 i 34 uchwały nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana dalej w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### **Inne sprawy**

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta – Annę Kraczkowską, która wyraziła opinię z objaśnieniem na temat tego sprawozdania w dniu 9 maja 2018 roku.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, że Bank z dniem 31.12.2018 r. zakończył "Program postępowania naprawczego na lata 2016-2018" zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie pismem DBS/DBS\_W4/720/2/8/016/EJ z dnia 18.05.2016 r., a następnie (po aktualizacji) opracowany "Program postępowania naprawczego na lata 2017-2018 z uwzględnieniem elementów planu naprawy", który został zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego dnia 19.07.2017 r.

### **Kluczowe sprawy badania**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania

finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych, oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym, pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

#### ***Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są obowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

#### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego***

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli



można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosowne wymogi etyczne dotyczące niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

### ***Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności***

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r.

#### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej***

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji w tym sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości i Prawie bankowym.

#### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

#### ***Opinia o sprawozdaniu z działalności***

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

### ***Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***

#### ***Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych***

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014



oraz art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

#### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku Uchwałą Rady Nadzorczej nr VII/10/2018 z dnia 14.12.2018 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok, przy czym przestrzegany jest termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.

#### *Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Anna Kraczkowska, wpisana do rejestru PIBR pod nr 11520.

#### ***Anna Kraczkowska***

Kluczowy biegły rewident  
wpisany do rejestru PIBR pod numerem 11520  
przeprowadzający badanie w imieniu:  
***Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych  
im. F. Stefczyka w Warszawie***  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Firma audytorska wpisana na listę PIBR  
pod numerem 1459

Wrocław, dnia 21 maja 2019 r.