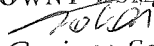


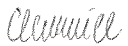
**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Przecławiu

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

W-ce Prezes Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
Grażyna Solon

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Przecławiu

**PREZES ZARZĄDU**  
BS w Przecławiu  
  
Krystyna Skowrońska

**Członek Zarządu**  
  
Iwona Chmiel

## **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 Przecławiu z siedzibą w Przecławiu, ul. Krótka 2, 39-320 Przecław został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 13.06.2002 roku pod numerem KRS :B79 0000118102.

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 finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym.

**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 samodzielne 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. Bank realizuje WPN na lata 2017-2019, nie mniej jednak nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

**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 23/2017 z dnia 18 grudnia 2017 roku, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne 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 według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości, /lub tak jak własne środki trwale (zgodnie z tym, co Bank zapisał w zasadach)



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

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

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.5 zasady spisywania należności;

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

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

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

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

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

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

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

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny 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 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 10 300,00 netto zł

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły ( jeżeli było badanie śródroczne to podać)

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy

12.4 pozostałe usługi – 492,00 zł z tytułu szkoleń;

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Solon  
W-ce Prezes Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*  
Grażyna Solon  
(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w  
Przeclawiu.

1) Krystyna Skowrońska -Prezes Zarządu

2) Grażyna Solon -Wiceprezes Zarządu

3) Iwona Chmiel - Członek Zarządu

4) .....

PREZES ZARZĄDU  
BS w Przeclawiu

*Krystyna Skowrońska*

W-ce Prezes Zarządu  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Grażyna Solon*  
Grażyna Solon

Przeclaw, 20-05-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Członek Zarządu

*Iwona Chmiel*  
Iwona Chmiel



**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	6 532 931,45	6 563 078,34
Kapitał Tier I, w tym:	6 532 931,45	6 563 078,34
Kapitał podstawowy Tier I	6 532 931,45	6 563 078,34
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	21 762 763,57	20 127 271,15
z tytułu ryzyka kredytowego:	18 712 468,20	16 828 503,77
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 050 295,37	3 298 767,38
Łączny współczynnik kapitałowy	30,02	32,61
Współczynnik kapitału Tier I	30,02	32,61
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,02	32,61
Kapitał wewnętrzny	1 741 021,89	1 610 181,69

**2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.**

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				
2.	Należności od sektora niefinansowego				
3.	.....				
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-	-

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym					
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
2.	Należności od sektora niefinansowego		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
3.	.....		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
	<b>RAZEM:</b>	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	-	- zł	0,00%
EUR	-	- zł	0,00%
GBP	-	- zł	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN			#DZIEL.0!
	x	-	#DZIEL.0!

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego				
2.	.....				
3.	.....				
	<b>RAZEM:</b>	- zł	- zł	- zł	- zł

**Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym					
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
2.	.....		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
3.	.....		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!
	<b>RAZEM:</b>		- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!	- zł	#DZIEL.0!

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	0,00%
EUR	-	-	0,00%
GBP	-	-	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN			#DZIEL.0!
	x	-	#DZIEL.0!

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	1 329 891,23	3,08%	2 902 697,94	5,98%
BUDOWNICTWO	885 020,86	2,05%	1 010 452,69	2,08%
DOSTAWA WODY	197 135,62	0,46%	291 690,03	0,60%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I INWESTYCYJNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ KRAJOWA I ROZKŁADOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPARCIA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GOSPODARSTWEM KRAJOWYM I ROZKŁADOWYM	9 714,38	0,02%	83 807,65	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	16 003,35	0,04%	12 977,87	0,03%
ENERGIA	3 269,69	0,01%	3 893,13	0,01%
GOSPODARSTWO WYDobywcze	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL DETALISTY I HURTOWY, OPRACOWANIE I WYKONANIE SAMOCHODOWYCH WŁĄCZANI MOTORYJNYCH	817 498,33	1,89%	782 390,75	1,61%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPRACOWANIE I WYKONANIE SŁUŻEBNYCH	-	0,00%	-	0,00%
POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI USŁUGOWA	99 422,42	0,23%	118 595,61	0,24%
PRZEMYSŁO I PRZEDSIĘWZIEMIA KOPARSTWA	-	0,00%	-	0,00%
ROZDROWCZO I WYKONANIE KONIEKTYWNO-KADRYCZNE	3 117 801,75	7,21%	3 330 955,32	6,86%
TRANSPORT I KOMUNIKACJA MAGAZYNOWA	220 000,64	0,51%	637 798,37	1,31%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 534 929,58	3,55%	1 536 858,71	3,17%
GOSPODARSTWO	34 987 691,58	80,95%	37 841 898,98	77,94%
<b>RAZEM:</b>	<b>43 218 439,43</b>	<b>100%</b>	<b>48 553 926,45</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 Przecław	38 701 100,41	89,55%	43 546 622,15	89,69%
Gmina Mielno	4 517 339,02	10,45%	5 607 304,30	10,31%
		0,00%		0,00%
		0,00%		0,00%
		0,00%		0,00%
		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>43 218 439,43</b>	<b>100%</b>	<b>48 553 926,45</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 obligi kredytowym i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligi kredytowym i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	323 813,25	1,34%	285 792,52	0,93%
KLIENT 2	963 456,44	2,23%	904 359,41	2,94%
KLIENT 3	1 247 956,73	5,16%	1 139 623,69	3,71%
KLIENT 4*	1 607 793,60	6,65%	1 530 244,93	4,98%
KLIENT 5	1 595 011,91	6,59%	1 577 219,45	5,13%
KLIENT 6	928 288,53	3,84%	990 982,24	3,22%
KLIENT 7	407 163,10	1,63%	1 400 600,00	4,55%
KLIENT 8	1 293 419,13	5,35%	1 219 516,91	3,97%
KLIENT 9	763 725,70	3,16%	668 255,42	2,17%
KLIENT 10	236 244,91	0,98%	-	x
<b>RAZEM:</b>	<b>9 366 883,60</b>	<b>x</b>	<b>9 715 994,57</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie w grupę podmiotów powiązanych z Klientem

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 w 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 24,03% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 24,61%)."

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu**

*[Podpisy i pieczęcie]*

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 598 011,91	6,59%	1 577 219,45	5,13%
GRUPA 2	1 247 956,73	5,16%	1 139 623,69	3,71%
GRUPA 3*	1 607 793,69	6,65%	1 530 244,99	4,98%
GRUPA 4	1 293 419,00	5,35%	1 219 516,91	3,97%
GRUPA 5	963 466,44	3,98%	904 359,41	2,94%
RAZEM	6 707 647,68	x	16 086 938,96	x

\*Zaangażowanie wliczone spod limitu koncentracji zaangażowań

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 5,51 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku 6,71 %). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 24,03 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 24,41%).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 279 845,28	31,23%	14 852 077,39	48,32%
BUDOWNICTWO	1 598 011,91	6,59%	1 587 348,81	5,16%
DOŚWIADZENIE		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I WSPARCIE FINANSOWE		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAZGOSWIAI WYKONAWCZA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPARCIA		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GOSPODARSTWEM INŻYNIERSKIM	928 288,83	3,84%	990 982,24	3,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 247 956,73	5,16%	1 139 623,69	3,71%
EDUKACJA	78 126,45	0,32%	61 355,09	0,20%
GOSPODARSTWO WYDOBYCWICZE	963 466,44	3,98%	904 359,41	2,94%
HADEŁ HURTOWY I DETALICZNY, NAJAWA I SPRZEDAJ SAMOCHODÓW I WŁOZYKÓW MOTOCYKLE	183 925,69	0,76%	144 051,80	0,47%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		0,00%		0,00%
OPRACZYNIA I PRACOWNIA I FUNKCJA SPOŁECZNA	763 725,70	3,16%	688 255,42	2,17%
PRZEMISŁA DZIAŁALNOŚĆ PRZEMISŁOWA		0,00%		0,00%
PRZEMISŁOWOŚĆ PRZEMISŁOWA	1 293 419,13	5,35%	1 219 516,91	3,97%
ROZDROŻNICTWO I PRZEMISŁOWOŚĆ PRZEMISŁOWA	589 710,09	2,44%	469 352,20	1,53%
TRANSPORT I GOSPODARKA MARYNARZKOWA	115 208,85	0,48%	318 531,96	1,02%
WZROSTAJĄCE BRANŻE	1 207 820,68	4,99%	608 157,60	1,98%
OSOBY FIZYCZNE	6 959 705,81	28,69%	7 790 326,25	25,31%
RAZEM:	24 186 311,41	71%	30 738 938,75	78%

\*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 budownictwo.

**Geograficzne segmenty rynku:**

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Przodław	16 752 555,44	38,76%	16 967 532,49	34,95%
Gmina Mielec	3 684 820,79	8,53%	3 456 582,99	7,12%
Gmina Czermin	239 947,53	0,56%	199 964,71	0,41%
Gmina Tyczyn	963 466,44	2,23%	904 359,41	1,80%
Gmina Rzeszów	2 545 521,21	5,89%	2 210 499,15	4,55%
Gmina Trzebowo	-	0,00%	7 000 000,00	14,12%
RAZEM:	24 186 311,41	50%	30 738 938,75	44%

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.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przeciawiu

*Handwritten signatures and initials*

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	12 119 808,99	33,61%	8 305 060,38	22,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Porzecz standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	11 504 205,56	94,92%	7 738 179,63	93,17%
Inne należności:	615 603,43	5,03%	566 880,75	6,83%
Sektor niefinansowy, w tym:	15 665 369,08	43,44%	15 536 771,82	42,05%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 430 833,43	85,86%	13 355 637,41	85,96%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	1 276 775,00	8,22%
Porzecz standardu:	962 433,57	6,14%	904 339,41	5,82%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	1 252 102,08	7,99%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	8 279 845,28	22,96%	13 102 077,39	35,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 279 845,28	100,00%	13 102 077,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Porzecz standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem:	36 065 023,35	100%	36 943 909,59	100%

\* w kolumnie struktury dla porównywalnych kategorii zostały wyliczone jako udział danego rodzaju w należnościach ogółem, natomiast struktury dla poszczególnych kategorii zostały wyliczone jako udział danego rodzaju w danym sektorze

- 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 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1.399.287,98zł. ze względu na złą sytuację kredytobiorców.

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:

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

*Polon*

*cewice*

*Przed*



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	6 968 852,94	14 618 195,47
2.	Obligacje	1 463 492,96	1 069 771,59
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>8 432 345,90</b>	<b>15 678 967,06</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	859 730,00	859 730,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział DS Tyczeń	200,00	200,00
4.	jednostki uczestnictwa TFI	3 003 941,93	-
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 868 871,93</b>	<b>864 930,00</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazujące 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>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</b>

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

*Łocon*

*Clunville*

*PTO*

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	3 003 941,93	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	6 908 852,94	14 618 195,47
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.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>9 972 794,87</b>	<b>14 618 195,47</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp.	Nazwa Instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	859 730,00	859 730,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Obligacje BPS S.A. Warszawa	1 463 492,96	1 000 771,50
	Udziały w BS Teczyn	200,00	200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 328 422,96</b>	<b>1 925 701,50</b>

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

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

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

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

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

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 pozagiełdowych 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 pozagiełdowych 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.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

*Łocon* *omuuu* *Krowas*

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	173 385,70	39 635,60	-	213 021,30
<b>Razem</b>	<b>173 385,70</b>	<b>39 635,60</b>	<b>-</b>	<b>213 021,30</b>

25.1. e.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):
6	7	8	9	10	11
-	-	-	-	-	-
159 044,65	19 950,35	0	-	178 995,00	14 341,05
159 044,65	19 950,35	-	-	178 995,00	14 341,05

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 prawa wieczystego użytkownika - grupa 0	3 200,00	-	-	3 200,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	695 006,37	-	-	695 006,37
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	296 210,55	-	-	296 210,55
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	247 739,15	6 150,00	-	253 889,15
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Investycje w obcych środkach trwałych	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 242 156,07</b>	<b>6 150,00</b>	<b>-</b>	<b>1 248 306,07</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):
6	7	8	9	10	11
-	-	-	-	-	3 200,00
344 126,27	15 408,36	-	-	359 534,63	350 850,10
244 499,04	15 275,84	-	-	259 774,88	51 711,51
-	-	-	-	-	-
247 739,15	861,00	-	-	248 600,15	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>836 364,46</b>	<b>31 545,20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>867 909,66</b>	<b>405 791,61</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: nie wystąpiły

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

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły

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

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przeciawiu

*rocon*

*cewuuuuu fto wot*

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:	223 664,09	231 667,00
1.1.	Aktywa z tytułu obrotowego podatku dochodowego	223 115,00	231 118,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	549,00	549,00
	- promisy	549,00	549,00
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	3 906,70	7 519,21
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	3 906,70	7 519,21
	- prowiza od kredytów rozliczana fałszywa	3 906,70	3 745,46
	- prowiza z tytułu udźwielonej gwarancji rozliczana fałszywa	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	3 773,75

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:	2 122,00	100,00	212 200,00
2.	Osoby prawne:	72,00	100,00	7 200,00
	RAZEM:	2 194,00	200,00	219 400,00

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. wynoszą 5 625,63 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

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

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

*Wolow* *Anna* *JKW*

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 343 330,71	498 073,37	-	358 690,74	1 482 713,34
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	26 514,45	24 471,74	-	20 076,41	30 909,78
	- poniżej standardu 22	-	-	-	-	-
	- wątpliwe 23	-	-	-	-	-
	- stracone 24	1 316 816,26	473 601,63	-	338 614,33	1 451 803,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 343 330,71	498 073,37	-	358 690,74	1 482 713,34

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:
1	2	3	4	5
1. Rezerwa na nagrody jubileuszowe	58 682,00	24 712,00	2 295,00	-
2. Rezerwa na nagrody emerytalne	93 752,08	10 106,48	15 042,00	-
3. Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-
5. Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
RAZEM:	152 434,08	34 818,48	17 337,00	-

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 aktualiz. od należności sektor niefinansowy, w tym:	704 103,25	36 575,60	-	19 468,59	721 210,26
w sytuacji normalnej i pod obserwacją	82,34	832,57	-	823,37	91,54
poniżej standardu	1 032,87	-	-	1 032,87	-
wątpliwe	-	2 332,90	-	2 332,90	-
stracone	702 988,04	33 410,13	-	15 279,45	721 118,72
2. Odpisy aktualiz. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-
4. Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:	704 103,25	36 575,60	-	19 468,59	721 210,26

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	241 097,05	2 100 089,54
	a) finansowe	241 097,05	2 100 089,54
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	300 000,00	-
	a) finansowe	300 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupni/sprzedazy	-	-
III	Pozostałe	14 086 113,58	13 240 348,10

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

Bank nie udzielał gwarancji w 2018 roku.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

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

Kwota 2 100 089,54 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 13 240 348,10 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.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu

*[Podpis]*

*[Podpis]*



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:	26 848,99	31 545,20
Grupy - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	15 408,36	15 408,36
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	282,80	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	8 331,61	13 658,52
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	1 617,32	1 617,32
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	1 208,90	861,69
Wartości niematerialne i prawne:	21 100,69	19 950,35
<b>RAZEM:</b>	<b>47 949,68</b>	<b>51 495,55</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego 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, za wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzich sprzedaży – nie wystąpiły;

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
.....	-	-	-
.....	-	-	-
.....	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	-	-	-

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 BPS S.A. Warszawa w wysokości 859 730,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	39 635,60	30 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
<b>Razem</b>	<b>39 635,60 zł</b>	<b>30 000,00 zł</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	171 755,55
.....	-
Fundusz zasobowy	171 755,55
Oprocentowane udziały	-

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Przecławiu

*Polon*  
*Amunice*  
*KTW 10/17*

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:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 967,00	5 550,00	425,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	223 115,00	8 003,00	-

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
5 550,00	-	8 003,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 7 429,00, z tego:

- a) Część bieżąca - 9 882,00
- b) Część odroczone - 2 453,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytów	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe
Rada Nadzorcza	6	421 116,63	-
Zarząd	2	56 691,60	-
Pracownicy	9	381 439,43	406,75

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- do 1 roku - 17 974,99 zł.
- od 1-3 lat - 247 271,26 zł.
- Powyżej 3 lat - 594 408,16 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	12 900,00
Zarząd	190 983,36

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 16,5 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 34 818,48 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 24 712,00 zł
- na odprawy emerytalne: 10 106,48 zł

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

BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przeciawiu

*Tolan*  
*Alumina* *Stonka*



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

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

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

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

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podjęcie ryzyka wiąże się nieodwracalnie 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 niezależności 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

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stop procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne podlegają ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek pod względem:

czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;

przewidziane ceny sprzedaży produktu pokrywają związane z nim koszty;

czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji

w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

##### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

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

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,

do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji Klienta,

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

##### 46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie zidentyfikował zasady zarządzania ryzykiem cenowym.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Przeciawiu

#### 46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności”. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się poprzez planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań:

- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Głównym źródłem finansowania działalności banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego, które charakteryzuje wysoka stabilność. Bank na koniec okresu sprawozdawczego posiada pełną zdolność do terminowego regulowania zobowiązań zarówno w krótkim jak i długim okresie. Wysoki poziom aktywów płynnych zabezpiecza nieoczekiwane nagłe wypływy pieniężne.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i nie finansowe bez względu na ich wielkość.

#### 46.5. Ryzyko prawne

Ryzyko prawne to ryzyko strat finansowych związane z zmianami w przepisach prawa lub unormowań regulatorów, z niezgodnością norm zewnętrznych z wewnętrznymi uregulowaniami instytucji finansowych, trudnościami z wykonalnością umów i związaną z nimi odpowiedzialnością oraz rezultatami postępowań sądowych i administracyjnych

#### 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:

Na dzień bilansowy 31.12.2018 r. wystąpiła nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi, która wyniosła - 4 330 897,73 zł. Zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na dzień bilansowy (-) 591 132,08 zł. Zmiana ta stanowiła 9,01 % funduszy własnych. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił. Zmiana wyniku odsetkowego przy założeniu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 punktów bazowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2018 r. 56 912,26 zł, co stanowiło 0,87 % funduszy własnych. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił. Poziom ryzyka stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2018 r. określono jako wysoki w odniesieniu do ryzyka przeszacowania i umiarkowany w odniesieniu do ryzyka bazowego.

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych w poszczególnych okresach przeszacowania kształtowało się w 2018 r. następująco

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:											
	Razem:	1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat					
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	51 907 134,14	59532629,69	12374504,45	0	0	0	0					
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	47 576 236,41	2885654,14	44690582,27	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:

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez bank należności, co związane jest z poniesieniem ewentualnych strat. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, natomiast pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach, nie wpływa istotnie na poziom tego ryzyka. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako podwyższony. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto, który na koniec grudnia 2018 r. wyniósł 9,98 %. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymiarze wysokości i stanowiły 70,61 % kredytów zagrożonych brutto.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 851 915,47	233 720,00	18 697,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 851 189,34	2 690 237,87	215 219,03
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	888,05	888,05	71,04
Ekspozycje wobec wiodących banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	8 517 388,69	96 332,06	7 706,56
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje detaliczne	14 982 429,70	9 757 466,84	780 597,34
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	904 359,41	1 356 539,12	108 523,14
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	1 479 653,28	1 479 653,28	118 372,26
Inne pozycje	2 351 216,82	1 213 666,56	97 093,33
<b>RAZEM:</b>	<b>57 939 040,76</b>	<b>16 828 503,78</b>	<b>1 346 280,30</b>

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

Podane informacje i obciążenia do sprawozdania finansowego

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Przecławiu**

*Łocon*  
*Chmiel*  
*[Signature]*

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:
Nieprzeterminowane	25 404 485,39	-	25 404 485,39
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	-	157 082,05
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	904 359,41	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 172 922,32	2 172 922,32	-

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	1 339 359,06	68,51	1 450 200,96	71,90
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	615 603,43	31,49	566 880,75	28,10
<b>RAZEM:</b>	<b>1 954 962,49</b>	<b>x</b>	<b>2 017 081,71</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 – nie występują.

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

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

W-ce Prezes Zarządu  
**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
*Solon*  
 Grażyna Solon  
 (imię, nazwisko i podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przecławiu

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

W-ce Prezes Zarządu  
**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
*Solon*  
 Grażyna Solon

**PREZES ZARZĄDU**  
 BS w Przecławiu

*Krystyna Skowronska*

**Członek Zarządu**

*Ilwona Chmiel*  
 Ilwona Chmiel

Przecław, 20-05-2019

(imię i data sporządzenia) pieczęć firmowa

