

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

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;

Żuławski Bank Spółdzielczy z siedzibą dane adresowe został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ VII Wydział Gospodarczy w Gdańsku, dnia 20.09.2001 roku pod numerem KRS 0000045454

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

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

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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. 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;

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 82/z/2017 z dnia 04.12.2017, 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,

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 błędu 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 14 400,00 zł netto

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 Koszty szkoleń zorganizowanych przez ZRBS im. Franciszka Stefczyka wyniosły 492,00 zł, natomiast koszty pozostałych szkoleń wyniosły 40 439,53 zł.

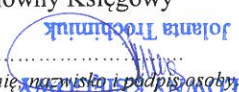
13. Od dnia 23.11.2015 Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

14. W dniu 11.08.2017 r. Żułowski Bank Spółdzielczy wraz z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu jako Pośrednik Finansowy zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie "Umowę operacyjną nr 2/RPPM0317/2017/III/DIF/002/KP/1 Instrument Finansowy - Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa" Zaangażowanie Banku w Konsorcjum na dzień bilansowy wyniosło 7 972 303,67 zł.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Trochimiuk

Główny Księgowy


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

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

- 1) Ewelina Pałubicka - Prezes Zarządu 


- 2) Beata Artypowicz - Frelik - Wiceprezes Zarządu 


- 3) Małgorzata Koćko - Wiceprezes Zarządu 



Nowy Dwór Gdański, dnia 29-03-2019
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	814 058,12	783 217,50	62 657,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 995 671,44	1 399 134,29	111 930,74
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 756,32	2 151,27	172,10
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	22 854 739,91	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 449 248,24	14 490 543,73	1 159 243,50
Ekspozycje detaliczne	63 453 977,86	39 915 917,18	3 193 273,37
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 168 096,09	1 486 970,22	118 957,62
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	963 734,49	963 734,49	77 098,76
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	671 000,00	671 400,00	53 712,00
Inne pozycje	2 994 001,53	1 755 545,02	140 443,60
RAZEM:	123 375 284,00	61 468 613,70	4 917 489,09

Na dzień 31.12.2018r. Bank tworzył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 17,46 tys. zł. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego.

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

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	127 102,99	209 295,16	83 851 138,73	186 858,74
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			56 389,17	754,28
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	24 051,56	4 810,31	625,69	9,39
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	914 532,36	868 019,11		
Przeterminowane > 1 roku	10 751,62	10 751,62		

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.

analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczych miar płynności, wskaźników LCR i NSFR oraz wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

46.4. Ryzyko operacyjne

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazy RIRO (częstość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych (finansowych i niefinansowych). Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, według której alokuje na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości ca 655 tys. zł.

46.5. Ryzyko prawne

Bank definiuje ryzyko prawne, jako ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa. W celu ograniczania ryzyka prawnego w zarządzaniu ryzykiem kredytowym Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania

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 31.12.2018 r. Bank utrzymuje wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 26 tys. zł. Podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej zgodnie z zasadami opisanymi w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Żuławskim Banku Spółdzielczym” stanowią wyniki badań zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego z założeniem, że do analizy przyjmuje się maksymalną wartość z dwóch dokonanych pomiarów. Jeżeli oszacowana kwota jest większa niż wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego, Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka stopy procentowej.

Marża odsetkowa na dzień analizy wyniosła 3,52 pp., rozpiętość pomiędzy aktywami a pasywami wyniosła 3,49 pp. Zmiana stopy o 100 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy wyniósłby 612,25 tys. zł, natomiast zmiana stopy procentowej o 200 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy wyniósłby na dzień analizy 1.375,36 tys. zł. Z uwagi na dodatnią lukę skumulowaną, niekorzystną sytuacją jest dla Banku spadek stóp procentowych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:										
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-cy do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat		
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	106 373,34	52 801,28	29 738,21	23 833,85	0	0	0	0	0		
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	104 657,65	11526,95	5115,15	86500,31	1515,24	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:

Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych, który na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 2,44%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 0,34%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na koniec 2018 roku wyniósł ca 51%.

Do wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową. Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem zapisów CRR. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka zawiera załącznik nr 2 „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycje walutową całkowitą, oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a'vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika wypłacalności.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank monitoruje ryzyko przeszacowania i bazowe. Poziom ryzyka w 2018 roku uznaje się za podwyższony, z uwagi na duże niedopasowanie w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych. W celu utrzymania ryzyka w granicach bezpiecznego funkcjonowania Bank monitoruje wewnętrzne limity.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie występuje

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 niespłatenie 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: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Istotną kwestią jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5% oraz ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświadcza się na zarządzanie tym obszarem. Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty, na które dotychczas nie utworzono rezerw celowych. Dlatego Bank monitoruje klientów, dla których ekspozycja Banku jest znacząca. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego poprzez system limitów w odniesieniu do ryzyka koncentracji branżowej, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2018 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako umiarkowany, przy wskaźniku udziału kredytów zagrożonych w portfelu ogółem na poziomie 2,44%. W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Poziom ryzyka płynności w 2018 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie

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	6	1 085 716,00	397 299,00	1 483 015,00
Zarząd	3	214 029,00	2 732,00	216 761,00
Pracownicy	2	86 774,00	4 945,00	91 719,00

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

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 147 602 zł
od 1- 3 lat 4 999 zł
Powyżej 3 lat 1 638 894 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	27 930,00
Zarząd	667 118,47

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie w 2018 r. wyniosło 28,5 etatu.

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 30.253,12 zł, z tego:
- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne 30 253,12 zł

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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 zaprojektowanie i 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, znanym 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 określania wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu przede wszystkim ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty Klientów, udziały członkowskie oraz zapobieganie wszelkim stratom finansowym i wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku poprzez rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się również formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
Uprawdopodobniona nieściągalność zgodnie z art.16 ust.1 pkt. 26	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 0,00 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 nieotrzymał dywidendy za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A.

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	10 425,48	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	59 132,60	950 000,00
Razem	69 558,08 zł	970 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	402 981,26
Fundusz Społeczno-Kulturalny	-
Fundusz zasobowy	369 538,26
Oprocentowanie udziałów	33 443,00

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 386,00	102 394,00	102 944,00	65 836,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	334 821,00	59 860,00	81 394,00	313 287,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
550,00	-	21 534,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 360 556,00 z tego:

a) Cześć bieżąca - 339 572,00 zł
b) Cześć odroczone - 20 984,00 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:

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:	7 148 984,43	9 730 751,97
	a) finansowe	4 997 995,37	6 818 620,66
	b) gwarancyjne	2 150 989,06	2 912 131,31
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	78 559 551,89	89 473 172,60

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

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom tj. 2 spółkom z o.o., 1 spółce jawnej, 1 rolnikowi na kwotę 2 386 709,76 zł

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentem – 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 Kwota 6 818 620,66 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 89 473 172,60 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:	167 389,79	176 394,15
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	29 715,23	25 721,12
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	6 247,71
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	44 604,85	47 120,47
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	39 613,87	44 563,94
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	53 455,84	52 740,91
Wartości niematerialne i prawne:	3 023,45	4 488,89
RAZEM:	170 413,24	180 883,04

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;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	354 270,01	1 744 216,49	197 177,41	661 860,30	1 239 448,79	1 239 448,79
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	111 663,57	123 827,11		100 467,31	135 023,37	135 023,37
	- poniżej standardu	-	367 612,51		259 034,70	108 577,81	108 577,81
	- wątpliwe	20 000,00	427 700,62		292 354,71	155 345,91	155 345,91
	- stracone	222 606,44	825 076,25	197 177,41	10 003,58	840 501,70	840 501,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-				-	-
	RAZEM:	354 270,01	1 744 216,49	197 177,41	661 860,30	1 239 448,79	1 239 448,79

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 nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	185 610,14	82 333,11	91 579,99	176 363,26
2.	Rezerwa na ryzyko ogólne				-
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				-
4.	Pozostałe rezerwy	38 000,00		38 000,00	-
	RAZEM:	223 610,14	82 333,11	129 579,99	176 363,26

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:	104 776,26	102 723,31	120 441,02	41 049,82
	w syt. normalnej i pod obserwacją	741,63	6 909,98	7 066,76	584,85
	poniżej standardu		451,65		451,65
	wątpliwe	1 138,15	36 731,02	37 303,75	565,42
	stracone	102 896,48	58 630,66	120 441,02	39 447,90
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy				-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-
	- obligacje	-			-
	- jednostki uczestnictwa	-			-
	- certyfikaty	-			-
4.	Pozostałe aktywa				-
	RAZEM:	104 776,26	102 723,31	120 441,02	41 049,82

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	-	-	-	-
	Razem	-	-	-	-

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	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	Razem	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	415 329,50	351 655,50
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	334 821,00	313 287,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	80 508,50	38 368,50
	- pronumeraty	4 937,50	
	- opłaty ubezpieczenia	1 522,00	2 028,00
	- koszty remontu środków trwałych	42 900,00	19 500,00
	- zewnętrzny remont budynku	31 149,00	16 840,50
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	250 163,57	240 267,56
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-		
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	250 163,57	240 267,56
	- prowizja od kredytów i gwarancji rozliczana liniowo	250 163,57	240 267,56

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 192,00	630,00	1 380 960,00
2.	Osoby prawne:	60,00	630,00	37 800,00
	RAZEM:	2 252,00	1 260,00	1 418 760,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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	251 739,12	10 425,48		262 164,60
Oprogramowanie				-
Razem	251 739,12	10 425,48	-	262 164,60

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
244 484,36	4 488,89			248 973,25	7 254,76	13 191,35
				-	-	
244 484,36	4 488,89	-	-	248 973,25	7 254,76	13 191,35

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	70 105,10	-	-	70 105,10
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 777 218,16	-	-	1 777 218,16
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 152 449,27	47 140,11	0,01	1 199 589,37
Środki transportu – grupa 7	-			-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	737 641,73	5 842,50		743 484,23
Środki trwałe w budowie	22 162,50	66 857,31	60 707,31	28 312,50
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	-	-	-	-
Razem	3 759 576,76	119 839,92	60 707,32	3 818 709,36

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	70 105,10	70 105,10
821 381,22	25 721,12			847 102,34	955 836,94	930 115,82
764 814,05	97 932,12			862 746,17	387 635,22	336 843,20
-				-	-	-
582 643,96	52 740,91			635 384,87	154 997,77	108 099,36
-	-			-	22 162,50	28 312,50
2 168 839,23	176 394,15	-	-	2 345 233,38	1 590 737,53	1 473 475,98

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,	-	-
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
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.	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	1 000,00	1 000,00

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	669 400,00	669 400,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.			
	RAZEM:	670 400,00	670 400,00

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

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

10. 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

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.	AkcjeBPS	669 400,00	669 400,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały w TUV CONCORDIA	1 000,00	1 000,00
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
	RAZEM:	671 400,00	671 400,00

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

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 rzvzka kredytowego – nie wystąpiły:

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wvnik finansowv. iaka wvstąpiła w danvm okresie sprawozdawczvm i narastaiaco – nie wvstąpiły.

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	-	-
	RAZEM:	-	-

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:	32 953 592,09	29,96%	31 762 168,33	27,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 056 540,00	3,21%	565 375,00	1,78%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Poniżej standardu:		0,00%		0,00%
Wątpliwe:		0,00%		0,00%
Stracone:		0,00%		0,00%
Lokaty:	24 520 000,00	74,41%	14 662 877,35	46,16%
Inne należności:	7 377 052,09	22,39%	16 533 915,98	52,06%
Sektor niefinansowy, w tym:	69 900 000,43	63,55%	75 232 001,79	65,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	69 637 393,99	99,62%	73 848 882,34	98,16%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%	441 958,65	0,59%
Poniżej standardu:		0,00%	786 430,77	1,05%
Wątpliwe:	40 000,00	0,06%	154 911,26	0,21%
Stracone:	222 606,44	0,32%	181,23	0,00%
Inne należności:		0,00%		0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	7 139 170,93	6,49%	7 006 433,06	6,15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	7 139 170,93	100,00%	7 006 433,06	100,00%
Pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Poniżej standardu:		0,00%		0,00%
Wątpliwe:		0,00%		0,00%
Stracone:		0,00%		0,00%
Inne należności:		0,00%		0,00%
Należności ogółem:	109 992 763,45	100%	114 000 603,18	100%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 25104,16 zł.

5.3. Aktywa finansowe

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne		
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:		

grudnia 2017 roku 2,28%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 16,86% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 23,4%).

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	7 134 400,00	8,37%	7 006 433,06	7,57%
BUDOWNICTWO		0,00%	11 163 954,14	12,06%
DOSTAWA WODY		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		0,00%	565 375,00	0,61%
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		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		0,00%		0,00%
EDUKACJA		0,00%		0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		0,00%		0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 141 714,42	17,76%	9 071 212,42	9,80%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		0,00%		0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		0,00%		0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		0,00%		0,00%
PRZEMYSŁOWOŚĆ		0,00%		0,00%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	42 171 550,84	49,45%	40 561 954,14	43,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		0,00%	1 368 932,94	1,48%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 418 886,33	1,66%	2 851 729,89	3,08%
OSOBY FIZYCZNE	19 407 914,73	22,76%	19 944 970,23	21,55%
RAZEM:	85 274 466,32	100%	92 534 561,82	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w województwie Warmińsko-Mazurskim. Działalność kredytowa skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

Największa koncentracja występuje w zakresie branż - produkcja roślinna oraz zwierzęca, co związane jest z prowadzeniem działalności na terenie typowo rolniczym. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na poziomie bezpiecznym.

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:

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

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 Nowy Dwór Gdański	82 186 615,68	81,29%	87 413 062,65	82,10%
Gmina Gdańsk	1 121 434,21	1,11%	3 352 890,81	3,15%
Gmina Sztutowo	2 841 686,54	2,81%	3 148 315,05	2,96%
Gmina Stegna	9 224 546,21	9,12%	7 382 270,17	6,93%
Gmina Gdynia	750 816,21	0,74%	546 414,45	0,51%
Gmina Sopot	438 775,77	0,43%	326 796,73	0,31%
Gmina Sztum	54 289,94	0,05%	10 959,47	0,01%
Gmina Warszawa	641,50	0,00%	616 267,80	0,58%
Gmina Krynica Morska	714 820,30	0,71%	234 623,38	0,22%
Gmina Ostaszewo	907 420,68	0,90%	884 072,31	0,83%
Gmina Malbork	125 022,40	0,12%	165 762,62	0,16%
Gmina Nowy Staw	109 938,33	0,11%	139 272,20	0,13%
Gmina Toruń	98 279,76	0,10%	99 363,85	0,09%
Gmina Tczew	122 249,49	0,12%	136 274,72	0,13%
Gmina Elbląg	1 686 878,80	1,67%	1 695 757,63	1,59%
Gmina Puck	89 059,62	0,09%	71 415,37	0,07%
Gmina Tuchola	-	0,00%	72 681,98	0,07%
Pozostałe Gminy	633 474,73	0,63%	175 695,82	0,17%
RAZEM:	101 105 950,17	100%	106 471 897,01	100%

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	5 665 744,00	6,65%	5 667 914,00	6,13%
KLIENT 2	1 807 863,00	2,12%	1 823 137,00	1,97%
KLIENT 3	1 787 093,00	2,10%	1 811 061,00	1,96%
KLIENT 4	1 704 862,00	2,00%	1 785 153,00	1,93%
KLIENT 5	1 561 161,00	1,83%	1 564 470,00	1,69%
KLIENT 6	1 552 127,00	1,82%	1 402 866,00	1,52%
KLIENT 7	1 460 704,00	1,71%	1 327 739,00	1,43%
KLIENT 8	1 345 335,00	1,58%	1 222 871,00	1,32%
KLIENT 9	1 091 602,00	1,28%	1 170 791,00	1,27%
KLIENT 10	1 081 803,00	1,27%	1 103 198,00	1,19%
RAZEM:	19 058 294,00	x	18 879 200,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2018 roku oraz na 31 grudnia 2017 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,66% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 21,68%).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 951 471,00	2,29%	2 310 318,00	2,50%
GRUPA 2	1 736 627,00	2,04%	2 032 150,00	2,20%
GRUPA 3	1 439 261,00	1,69%	1 649 405,00	1,78%
GRUPA 4	1 182 837,00	1,39%	1 538 918,00	1,66%
GRUPA 5	926 124,00	1,09%	1 037 105,00	1,12%
RAZEM:	7 236 320,00	x	27 447 096,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,74% portfela kredytowego Banku (na 31

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	SEK [w PLN]:	Struk- tura:
1.	ROR	480 598,84 zł	40 946,59 zł	4%	351 062,98 zł	37%	88 589,27 zł	9%	- zł	0%
2.	RB	807 143,22 zł	- zł	0%	806 073,49 zł	50%	1 069,73 zł	0%	- zł	0%
3.	INNE	116 686 916,51 zł	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
	RAZEM:	117 974 658,57 zł	40 946,59 zł	0%	1 157 136,47 zł	1%	89 659,00 zł	0%	- zł	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	10 890,92	40 946,59	0,03%
EUR	269 101,50	1 157 136,47	0,98%
GBP	18 719,90	89 659,00	0,08%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	116 686 916,51	116 686 916,51 zł	98,91%
	x	117 974 658,57	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	11 574 191,95	11,45%	11 543 917,86	10,84%
BUDOWNICTWO	1 835 703,39	1,82%	4 329 742,06	4,07%
DOSTAWA WODY	2 489 334,28	2,46%	2 861 261,61	2,69%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	293 841,41	0,29%	471 372,67	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 005 751,89	0,99%	644 268,40	0,61%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WLĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 800 174,65	1,78%	3 666 590,53	3,44%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	0,00%	-	0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	0,00%	-	0,00%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, LOWIECTWO I RYBACTWO	11 605 539,35	11,48%	10 667 165,06	10,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	325 208,16	0,32%	453 222,36	0,43%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 472 478,52	3,43%	4 051 636,74	3,81%
OSOBY FIZYCZNE*	66 703 726,57	65,97%	67 782 719,72	63,66%
RAZEM:	101 105 950,17	100%	106 471 897,01	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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:	8 338 081,66	9 770 124,23
Kapitał Tier I, w tym	8 338 081,66	9 770 124,23
Kapitał podstawowy Tier I	8 338 081,66	9 770 124,23
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	57 109 022,62	69 652 253,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	49 558 390,25	61 468 613,75
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 550 632,37	8 183 639,25
Łączny współczynnik kapitałowy	14,60	14,03
Współczynnik kapitału Tier I	14,60	14,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,60	14,03
Kapitał wewnętrzny	4 791 713,91	5 615 352,84

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

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Kasa	880,00	5 350,70	2 401,20	-
2.	Należności od sekt. niefinansowego	9 099,20	13 261,91	258 515,80	-
3.	Inne	-	-	-	-
	RAZEM:	9 979,20	18 612,61	260 917,00	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość	W tym							
		[PLN]:	USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	SEK [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	37 817,09	3 308,54 zł	4%	23 008,01 zł	30%	11 500,55 zł	15%	- zł	0%
2.	Należności od sekt. niefinansowego	1 329 397,90	34 210,26 zł	1%	57 026,21 zł	2%	1 238 161,42 zł	47%	- zł	0%
3.	Inne	116 607 443,58	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%	- zł	0%
	RAZEM:	117 974 658,57 zł	37 518,80 zł	0%	80 034,22 zł	0%	1 249 661,97 zł	1%	- zł	0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	9 979,20	37 518,80 zł	0,03%
EUR	18 612,61	80 034,22 zł	0,07%
GBP	260 917,00	1 249 661,97 zł	1,06%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	116 607 443,58	116 607 443,58 zł	98,84%
	x	117 974 658,57	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	ROR	10 890,92	81 642,55	18 496,55	-
2.	RB	-	187 458,95	223,35	-
3.	INNE	-	-	-	-
	RAZEM:	10 890,92 zł	269 101,50 zł	18 719,90 zł	- zł

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	734 610,69	10,50	963 834,48	10,68
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	6 261 485,38	89,50	8 063 534,80	89,32
RAZEM:	6 996 096,07	x	9 027 369,28	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

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

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

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

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

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

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

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Trochimiuk

Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

PREZES ZARZĄDU
Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

Ewelina Pałubicka - Prezes Zarządu

Ewelina Pałubicka

Beata Artypowicz - Frelik - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Kočko - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Beata Artypowicz-Frelik
Małgorzata Kočko

Nowy Dwór Gdański, dnia 29-03-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

