

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	Wartość na
Fundusze własne, w tym	12 663 470,00	12 816 027,00
Kapitał Tier I, w tym	12 663 470,00	12 816 027,00
Kapitał podstawowy Tier I	12 663 470,00	12 816 027,00
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	68 551 661,00	86 229 162,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	61 129 711,00	78 590 412,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 421 950,00	7 638 750,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,47	14,86
Współczynnik kapitału Tier I	18,47	14,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,47	14,86
Kapitał wewnętrzny	5 484 133,00	6 898 333,00

2. Bank nie prowadzi obsługi 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	-	0,4243 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Kasa	2 699,00	13 585,00	3 290,00	
2.	Należności od sekt.finansowego	8 683,78	193 410,81	7 858,42	
3.				
	RAZEM:	11 382,78	206 995,81	11 148,42	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	2 350 838,49	10 147,43 zł	0%	58 415,50 zł	2%	15 757,46 zł	1%	- zł	0%
2.	Należności od sekt.finansowego	12 098 990,13	32 648,41 zł	0%	831 666,48 zł	6%	37 637,90 zł	0%	- zł	0%
3.		- zł	#####	- zł	####	- zł	#####	- zł	#####
	RAZEM:	14 449 828,62 zł	42 795,84 zł	#ARG!	890 081,98 zł	6%	53 395,36 zł	6%	- zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	11 382,78	42 795,84 zł	0,04%
EUR	206 995,81	890 081,98 zł	0,78%

GBP	11 148,42	53 395,36 zł	0,05%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	13 463 555,44	13 463 555,44 zł	11,85%
	x	14 449 828,62	12,72%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	506,05	226 559,49		
2.				
3.				
	RAZEM:	506,05 zł	226 559,49 zł	- zł	- zł

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 519 132,59 zł	1 902,60 zł	0%	974 205,81 zł	1%	- zł	0%	- zł	0%
2.		- zł	#####	- zł	####	- zł	#####	- zł	#####
3.		- zł	#####	- zł	####	- zł	#####	- zł	#####
	RAZEM:	93 519 132,59 zł	1 902,60 zł	0%	974 205,81 zł	1%	- zł		- zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	506,05	1 902,60	0,00%
EUR	226 559,49	974 205,81	0,86%
GBP	-	-	0,00%
SEK	-	- zł	0,00%
PLN	92 543 024,19	92 543 024,19 zł	81,48%
	x	93 519 132,59	82,34%

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	5 075 045,00	5,64%	3 406 307,75	3,51%
BUDOWNICTWO	779 677,00	0,87%	867 758,59	0,89%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	9 568,00	0,01%	3 053,46	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG	2 370,00	0,00%	8 358,27	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	69 325,00	0,08%	98 246,20	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 256 141,00	1,40%	1 401 807,81	1,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 004 483,00	1,12%	1 611 501,68	1,66%
EDUKACJA	277,00	0,00%	909,74	0,00%
GÓRNICZYSTWO I WYDOBYWANIE	4 776,00	0,01%	3 220,30	0,00%
HANDEL WETERYNARYJNY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	602 509,00	0,67%	823 711,23	0,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	68 018,00	0,08%	113 314,41	0,12%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	371 688,00	0,41%	417 020,53	0,43%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	0,00%	-	0,00%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	15 105,00	0,02%	15 058,75	0,02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	14 656 203,00	16,28%	12 496 602,84	12,88%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	356 326,00	0,40%	418 229,49	0,43%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 958 055,96	2,18%	2 352 896,94	2,43%
OSOBY FIZYCZNE*	63 776 196,00	70,86%	72 987 543,40	75,23%
RAZEM:	90 005 762,96	100%	97 025 541,39	100%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Kazimierz Dolny	2 904 091,43	57,22%	1 864 393,71	53,17%
Gmina Janowiec	682 016,78	13,44%	726 104,59	20,71%
Gmina Wilków	1 488 936,53	29,34%	915 809,45	26,12%
Gmina	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	5 075 044,74	100%	3 506 307,75	100%

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowymi pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowymi pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	6 219 003,00	8,36%	9 088 306,00	9,80%
KLIENT 2	2 934 021,00	3,95%	3 469 221,00	3,74%
KLIENT 3	2 816 163,00	3,79%	2 803 654,00	3,02%
KLIENT 4*	2 446 324,00	3,29%	2 523 210,00	2,72%
KLIENT 5	2 132 034,00	2,87%	2 482 824,00	2,68%
KLIENT 6	1 838 733,00	2,47%	2 398 044,00	2,59%
KLIENT 7*	1 646 634,00	2,21%	2 536 945,00	2,74%
KLIENT 8	1 581 214,00	2,13%	1 768 885,00	1,91%
KLIENT 9	1 515 556,00	2,04%	1 629 745,00	1,76%
KLIENT 10	2 480 991,00	3,34%	1 479 284,00	1,60%
RAZEM:	25 610 673,00	x	30 180 118,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2018 roku oraz na 31 grudnia 2017 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,88 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 23,17 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowymi pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowymi pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1				
GRUPA 2				
GRUPA 3*				
GRUPA 4				

GRUPA 5				
RAZEM:	-	x	-	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiła koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców (na 31 grudnia 2017 roku nie wystąpiła)

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	3 228 898,57	4,36%	7 366 924,93	8,01%
BUDOWNICTWO	3 884 521,62	5,24%	6 783 377,44	7,37%
DOSTAWA WODY		0,00%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 570 988,48	2,12%		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		0,00%	590 188,57	0,64%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	356 737,35	0,48%	326 088,26	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	23 729,15	0,03%	2 516 431,84	2,73%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 132 943,78	8,27%	5 189 052,08	5,64%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 353 211,94	5,87%	6 140 032,57	6,67%
EDUKACJA	371 401,83	0,50%	338 450,51	0,37%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	35 605,99	0,05%	17 829,85	0,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 739 418,78	5,05%	5 674 348,08	6,17%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	65 303,83	0,09%	45 525,30	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 070 693,34	1,44%	390 399,76	0,42%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 277 461,52	1,72%	1 263 172,27	1,37%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 935 313,25	6,66%	3 040 801,00	3,30%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, LOWIECTWO I RYBACTWO	15 535 030,61	20,96%	19 235 592,86	20,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	355 615,54	0,48%	587 852,11	0,64%
POZOSTALE BRANŻE:		0,00%		0,00%
OSOBY FIZYCZNE	27 179 979,75	36,67%	32 510 479,72	35,33%
RAZEM	74 116 855,33	100%	92 016 547,15	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 W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo,

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 Kazimierz	48 287 881,48	65,15%	58 562 409,97	63,64%
Gmina Janowiec	8 426 296,95	11,37%	9 602 431,14	10,44%
Gmina Wilków	17 402 676,90	23,48%	23 851 706,04	25,92%
Gmina		0,00%		0,00%
RAZEM:	74 116 855,33	100%	92 016 547,15	100%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	13 753 527,83	17,77%	12 098 990,13	12,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:		0,00%		0,00%
Kredyty pod obserwacją:		0,00%		0,00%
Poniżej standardu:		0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:		0,00%	-	0,00%
Stracone:		0,00%	-	0,00%

Lokaty:	4 351 738,74	31,64%	555 632,65	4,59%
Inne należności:	9 401 789,09	68,36%	11 543 357,48	95,41%
Sektor niefinansowy, w tym:	60 416 581,82	78,06%	78 336 129,49	80,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	59 518 126,83	98,51%	74 379 894,19	94,95%
Kredyty pod obserwacją:	671 240,66	1,11%	3 132 900,29	4,00%
Poniżej standardu:	7 648,88	0,01%	3 245,88	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	219 565,45	0,36%	820 089,13	1,05%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	3 228 898,57	4,17%	7 366 924,93	7,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 228 898,57	100,00%	7 366 924,93	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:	77 399 008,22	100%	97 802 044,55	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 odroczoneym 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 – nie wystąpiły,

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 0,00 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	14 757 570,54	1 199 851,88
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	996350,05	1 715 516,08
4.	Obligacje instytucji samorządowych	6219003	6 820 553,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	21 972 923,59	9 735 920,96

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	1 006 619,25	1 061 619,25
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	1 008 619,25	1 063 619,25

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		
2.	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:	-	-

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	14 757 570,54	1 199 851,88
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	Obligacje korporacyjne	996 350,05	1 715 516,08
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	6 219 003,00	6 820 553,00
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM:	21 972 923,59	9 735 920,96

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 006 619,25	1 061 619,25

2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.		
	RAZEM:	1 008 619,25	1 063 619,25

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 wydziałonego organizacjnie 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 wydziałonego organizacjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziałonego organizacjnie 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 wydziałonego organizacjnie 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 wydziałonego organizacjnie 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 wydziałonych 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				-
Oprogramowanie	294 212,67	19 338,05	4 558,34	308 992,38
Razem	294 212,67	19 338,05	4 558,34	308 992,38

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	-	-
280 364,91	14 013,01		4 558,34	289 819,58	13 847,76	19 172,80
280 364,91	14 013,01	-	4 558,34	289 819,58	13 847,76	19 172,80

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				-
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 946 047,44			2 946 047,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	491 072,71	23 400,83		514 473,54
Środki transportu – grupa 7	85 174,00			85 174,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	482 141,33	138 051,63		620 192,96
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych	185 000,36			185 000,36
Razem	4 189 435,84	161 452,46	-	4 350 888,30

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	-	-
1 133 870,39	71 841,24			1 205 711,63	1 812 177,05	1 740 335,81
393 537,57	40 239,04			433 776,61	97 535,14	80 696,93

85 174,00				85 174,00	-	-
437 566,38	22 024,32			459 590,70	44 574,95	160 602,26
				-	-	-
185 000,36				185 000,36	-	-
2 235 148,70	134 104,60	-	-	2 369 253,30	1 954 287,14	1 981 635,00

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:	324 198,00	379 882,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	322 693,00	378 518,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 505,00	1 364,00
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	1 505,00	1 364,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	60 902,69	47 257,26

2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:	13 451,04	14 271,04
	- koszty różne rzeczowe	13 451,04	14 271,04
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	47 451,65	32 986,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	44 291,60	31 759,56
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	#####	#####
	- odsetki zapłacone z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	3 591,00	100,00	359 100,00
2.	Osoby prawne:			-
	RAZEM:	3 591,00	100,00	359 100,00

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,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowani	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:	286 628,60	533 791,41	-	66 437,13	753 982,88	743 001,10
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	111 232,98	54 322,94		56 611,23	108 944,69	108 944,69
	- poniżej standardu	1 907,40			1 106,60	800,80	800,80
	- wątpliwe						
	- stracone	173 488,22	479 468,47		8 719,30	644 237,39	644 237,39
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	286 628,60	533 791,41	-	66 437,13	753 982,88	753 982,88

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	115 459,42	50 152,39	73 900,00		91 711,81
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	60 000,00	95 000,00	20 000,00		135 000,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy					-
	RAZEM:	175 459,42	145 152,39	93 900,00	-	226 711,81

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie :	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	52 662,34	114 334,24	-	26 568,28	140 428,30
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	929,85	2 685,79		2 667,39	948,25
	- poniżej standardu	11,81	45,09		44,86	12,04
	- wątpliwe					-
	- stracone	51 720,68	111 603,36		23 856,03	139 468,01
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-

	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	105 324,68	114 334,24	-	26 568,28	140 428,30

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:	10 727 001,22	7 017 097,13
	a) finansowe	10 471 374,94	6 313 492,73
	b) gwarancyjne	255 626,28	703 604,40
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy		
III.	Pozostałe	30 265 707,67	40 052 090,06

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 255 626,28 jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu i jednemu rolnikowi.

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 6 313 492,73 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 40 052 090,06 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:	167 234,55	134 104,60
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	71 841,24	71 841,24
Budowle - 2		

Inwestycje w obcych obiektach	15 416,66	
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	45 497,81	30 676,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	11 286,93	9 562,84
Środki transportu - 7		
Narzędzia i przyrządy - 8	23 191,91	22 024,32
Wartości niematerialne i prawne:	17 451,50	14 013,01
RAZEM:	184 686,05	148 117,61

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów
1	2	3	4
.....			
.....			
.....			
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 nie otrzymał dywidendy za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS.

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	19 338,05	15 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
Razem	19 338,05 zł	15 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2

Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	753 292,04
.....	
Fundusz zasobowy	753 292,04
Oprocentowanie udziałów	

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 850,00	34 945,00		80 795,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	322 693,00	55 825,00		378 518,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
	34 945,00	-	55 825,00
W tym z lat ubiegłych:	34 945,00	W tym z lat ubiegłych:	- 55 825,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 301 980,00 z tego:

a) Część bieżąca -	322860
b) Część odroczone -	20880

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	392 002,00	785,96	392 787,96
Zarząd	3		26 000,00	26 000,00
Pracownicy	10	884 368,90	11 183,47	895 552,37

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 228 850,43 zł.

od 1- 3 l: 249 715 zł.

Powyżej 855 774,90 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	20 810,00
Zarząd	429 594,00

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 23,88 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 145 152,39 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	50 152,39 zł
- na odprawy emerytalne:	95 000,00 zł

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

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

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej 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:

Podjęmowanie 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 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.a Ryzyko walutowe jest badane przez Bank. W okresie od 01.01.2018 do 31.12.2018r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/2018 z dnia 27.04.2018r. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywnymi wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wytyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad

46.1.c Ryzyko cenowe

Z uwagi na skalę działalności, w Banku Spółdzielczym w Kazimierzu Dolnym nie występuje ryzyko cenowe.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
 - ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.
- Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach

46.3 .Ryzyko płynności

dnia 27.04.2018r. Zawarte w Zasadach uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.) zwanej „CRR”, obejmują całość zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności
Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona

46.5. Ryzyko prawne

Ryzyko związane jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa. Regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

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:

- Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 11 561 tys. zł (wskaźnik luki 0,11), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz 100,0% pasywów;
 - W trzech pierwszych przedziałach przeszacowania, a więc łącznie do 3 miesięcy, wskaźnik luki narastająco wynosi 0,12, gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia, ze wskaźnikiem luki 0,68, w drugim przedziale luka dodatnia ze wskaźnikiem 0,28, oraz w kolejnym przedziale luka ujemna ze wskaźnikiem -0,85;
 - Luka ważona w skali 12 miesięcy jest dodatnia (25 693 tys. zł), wyliczona bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2% - spadek wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wystąpi w sytuacji spadku stóp procentowych;
 - Luka ważona okresem pozostającym do końca bieżącego roku (wskaźnik ważony) wynosi 0,24, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku wzrośnie do końca bieżącego roku (zmiana o 0,24 p.p.) - przy spadku stóp procentowych marża spadnie; wartość wskaźnika oznacza, że niekorzystnie na marżę odsetkową będzie wpływać spadek stóp procentowych (przy założeniu jednakowej zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów);
 - Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
- o Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

□ przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 25693 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w

□ przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 200,7 tys. zł - jest to efekt dodatniej tury w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -256,9 tys. zł; o Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -532,0 tys. zł, stanowiąc -4,2% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -256,9 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -275,1 tys. zł (jako rozpiętość od -256,9 tys. zł do -532,0 tys. zł);

Wewnętrzny wymóg kapitałowy: ryzyko przeszacowania i bazowe 863,7 tys. zł ryzyko opcji klienta 51,8 tys. zł, co

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:														
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m- ca do 3m-	pow. 3 m- cy do 6	po w. 6 m- cy do 2	pow. 1 roku do 2	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat						
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	#####	75 447	31 337												
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	#####	2 344	1 720	#####											

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 stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Kredyty wraz z pozabilansem stanowiły kwotę 121 469 539,00. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie 6 287 233,00, co pozwoliło osiągnąć współczynnik kapitałowy 14,86%

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1224179	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14187272	2837454	226996
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	33268	33268	2662
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			

Ekspozycje wobec instytucji	14878125	3556790	284543
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29358366	22368139	1789451
Ekspozycje detaliczne	6732836	5049628	403970
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43117750	39057937	3124635
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1856185	2538138	203051
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	4932119	3149058	251925
RAZEM:	116 320 100,00	78 590 412,00	6 287 233,00

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego - nie wystąpił.

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

wartosc zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego - nie występuje.

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: -nie nastąpiła utrata wartości

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane				
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku				

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.

51. Informacje o skutkach zyska i strat z tytułu działalności – 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	1 518 615,37	13,91	2 350 838,49	16,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	9 401 789,09	86,09	11 543 357,48	83,08
RAZEM:	10 920 404,46	x	13 894 195,97	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

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

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kowalczyk

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Kazimierz Dolny, 13-06-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

1. Prezes Zarządu -Pani Jolanta Maj

2. Wiceprezes Zarządu - Pan Cezary Wojtanowicz

3. Członek Zarządu - Pani Małgorzata Lisowska