

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU

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

Sposób ustalania funduszy własnych banku określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2017 r. Bank stosował zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2017 r. kalkulacja funduszy własnych przebiegała wg. zasad, które obowiązywały w 2016 roku dla banków spółdzielczych. SBR Bank dokonał zmiany statutu, co umożliwiło zaliczenie udziałów członkowskich opłaconych do dnia 28.06.2013 r. do funduszy podstawowych. Na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier1 udziałów wniesionych po tej dacie Bank uzyskał zgodę UKNF w dniu 28.12.2016 r. W związku z powyższym aktualnie wszystkie udziały członkowskie w pełni opłacone są zaliczane do funduszy własnych.

W IV kwartale 2017 roku nastąpił znaczny spadek kapitału podstawowego T1, co związane było z uwzględnieniem straty w wysokości 26 394.396,91 zł. za 2016 r. i okresy ubiegłe.

W dniu 28.12.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o udzieleniu zgody na zakwalifikowanie jako instrumentu kapitału Tier II środków pieniężnych w wysokości 19 mln zł, które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 21 grudnia 2017 r. ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank nie spełniał wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017 r.
Fundusze własne, w tym:	62.940.100,77
Kapitał Tier I, w tym	29.735.842,30
Kapitał podstawowy Tier I	26.258.073,23
Kapitał dodatkowy Tier I	3.477.769,07
Kapitał Tier II	33.204.258,47
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	495.418.653,87
z tytułu ryzyka kredytowego	447.423.952,88
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	47.994.700,99
Łączny współczynnik kapitałowy	12,70
Współczynnik kapitału Tier I	6,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	5,30
Kapitał wewnętrzny	61.067.805,70

Osiągnięcie wszystkich wskaźników kapitałowych na poziomie ustalonym przez KNF to cel główny Banku określony w Wewnętrznym Planie Naprawy w 2020 roku.

2. W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2017 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.:

- a) dla USD - 3,4813 zł
- b) dla EUR - 4,1709 zł,
- c) dla GBP - 4,7001 zł,
- d) dla CHF - 3,5672 zł.

1) Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Pozycja bilansowa	USD	EUR	CHF	GBP
1.	Kasa	53.598,00	77.035,00	6.160,00	3.430,00
2.	Należności sektora finansowego	1.634.159,58	336.127,48	0,66	208.950,07
3.	Należności sektora	64.507,65	3.081.221,62	621.397,99	-
4.	Inne aktywa	2.500,00	690,00	-	-
RAZEM		1.754.765,23	3.495.074,10	627.558,65	212.380,07

2) Walutowa struktura aktywów

Lp.	Pozycja bilansowa	Wartość (PLN)	w tym							
			USD (w PLN)	Struktura	EUR (w PLN)	Struktura	CHF (w PLN)	Struktura	GBP (w PLN)	Struktura
1.	Kasa	545.991,29	186.590,72	34,18	321.305,28	58,85	21.973,95	4,02	16.121,34	2,95
2.	Należności sektora finansowego	8.073.042,43	5.688.999,75	70,47	1.401.954,11	17,37	2,35	0,00	982.086,22	12,16
3.	Należności sektora niefinansowego	15.292.688,64	224.570,48	1,47	12.851.467,25	84,04	2.216.650,91	14,49	-	-
4.	Inne aktywa	11.581,17	8.703,25	75,15	2.877,92	24,85	-	-	-	-

3) Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
USD	1.754.765,23	6.108.864,20	0,75%
EUR	3.495.074,10	14.577.604,56	1,77%
CHF	627.558,65	2.238.627,22	0,27%
GBP	212.380,07	998.207,57	0,12%

4) Walutowe pozycje pasywów

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	CHF	GBP
1.	Zobowiązania sektora finansowego	-	948.292,85	582.695,00	-
2.	Zobowiązania sektora niefinansowego	1.749.618,10	2.510.841,00	31.764,04	206.447,52
3.	Inne pasywa	-	538,99	-	-
RAZEM		1.749.618,10	3.459.672,84	614.459,04	206.447,52

5) Walutowa struktura pasywów

Lp.	Pozycja bilansowa	Wartość [PLN]	w tym							
			USD [w PLN]	Struktura	EUR [w PLN]	Struktura	CHF [w PLN]	Struktura	GBP w PLN	Struktura
1.	Zobowiązania sektora finansowego	6.033.824,25	-	-	3.955.234,65	65,55	2.078.589,60	34,45	-	-
2.	Zobowiązania sektora niefinansowego	17.647.044,89	6.090.945,49	34,52	10.472.466,73	59,34	113.308,68	0,64	970.323,99	5,50
3.	Inne pasywa	2.248,07	-	-	2.248,07	100,00	-	-	-	-

6) Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
USD	1.749.618,10	6.090.945,49	0,75%
EUR	3.459.672,84	14.429.949,45	1,77%
CHF	614.459,04	2.191.898,29	0,27%
GBP	206.447,52	970.323,99	0,12%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

1) Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetu.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2017 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
BPS SA	52.333.221,00	-	-	23.642.677,10	-	-
EBOiR	9.511.531,22	166.102,65	-	3.080.904,60	110.390,32	-
Pomocnicze instytucje finansowe	11.224.758,39	1.867,98	-	7.971.296,76	1.083,06	-
Instytucje ubezpieczeniowe	1.313.821,33	13.821,33	-	-	-	-
Sektor finansowy	74.383.331,94	181.791,96	9,27	34.701.878,46	111.473,38	4,75
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	240.559.772,23	237.431,22	-	183.211.233,45	191.321,35	-
Rolnicy indywidualni	19.815.352,48	-	-	27.728.185,79	-	-
Przedsiębiorcy indywidualni	11.921.655,21	97,89	-	14.932.764,26	2122,78	-
Osoby prywatne	390.975.717,25	2.285.504,78	-	423.451.268,05	3.833.323,19	-
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	34.001.651,37	73.099,02	-	31.066.585,25	33.414,15	-
Razem sektor niefinansowy	697.274.148,54	2.596.132,91	86,95	680.390.036,80	4.060.181,47	93,11
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	30.283.372,95	22.439,82	-	15.683.295,46	58.138,77	-
Razem sektor budżetowy	30.283.372,95	22.439,82	3,78	15.683.295,46	58.138,77	2,15
SUMA OGÓŁEM	801.940.853,43	2.800.364,69	100,00	730.775.210,72	4.229.793,62	100,00

gpannu

4/14

Spół

OK

18

2) Źródła pochodzenia depozytów wg terytorium.

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg terytorium	Zobowiązania w zł			
		31.12.2016 r.	%	31.12.2017 r.	%
1.	Oddział Szepietowo	213.393.486,10	28,94	175.651.096,31	25,10
2.	Oddział Nowe Piekuty	53.267.275,61	7,22	60.748.633,82	8,68
3.	Oddział Białystok	262.673.334,92	35,62	227.627.968,17	32,52
4.	Oddział Białystok II	35.989.870,03	4,88	39.424.222,72	5,63
5.	Oddział Łomża	52.784.690,05	7,16	57.860.934,58	8,27
6.	Oddział Warszawa	25.174.787,50	3,41	-	-
7.	Oddział Warszawa II	35.550.021,93	4,82	57.097.266,75	8,16
8.	Oddział Suwałki	16.110.941,35	2,19	21.729.429,14	3,10
9.	Oddział Grajewo	14.187.676,98	1,92	16.622.056,93	2,37
10.	Oddział Płaska	2.770.616,52	0,38	-	-
11.	Oddział Ostrołęka	25.559.138,18	3,46	39.325.926,93	5,62
12.	Oddział Augustów	-	-	3.844.690,37	0,55
RAZEM		737.461.839,17	100,00	699.932.225,72	100,00

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

1) Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Netto
1.	Institucje finansowe	171.023.101,66	43.901,40	16.470.900,12	141.413,83	154.649.713,97
2.	Podmioty niefinansowe	514.081.927,14	3.505.076,72	47.665.271,88	5.874.086,40	468.785.664,94
3.	Budżet	920.000,00	2.789,43	-	25.353,25	942.563,82
Razem		686.025.028,80	3.551.767,55	64.136.172,00	6.040.853,48	624.377.942,73

2) Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

Lp	Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Netto
1.	Instytucje finansowe	185.972.969,86	103.381,71	18.360.052,64	80.606,21	167.590.141,72
2.	Podmioty niefinansowe	584.976.697,36	3.604.015,29	41.323.359,95	6.759.763,07	546.809.085,19
3.	Budżet	1.561.500,00	3.320,58	-	37.042,79	1.595.222,21
RAZEM		772.511.167,22	3.710.717,58	59.683.412,59	6.877.412,07	715.994.449,12

Na dzień 31.12.2017 r. w stosunku do 31 klientów i/lub grup klientów powiązanych zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych. Łączna wartość ekspozycji tych podmiotów przed zastosowaniem wyłączeń i ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 393.694.846,92 zł, co stanowi 949,85% uznanego kapitału i 45,07% łącznej kwoty należności, dłużnych papierów wartościowych, akcji i udziałów oraz innych aktywów finansowych powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe. Natomiast wartość samych ekspozycji kredytowych tych podmiotów wyniosła 235.933.434,34 zł. tj. 569,23% uznanego kapitału i 38,29% łącznego obliża kredytowego i udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2017 r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe bez OP) na 31.12.2016 r.	udział w obliżu kredytowym i należnościach pozabilansowych na 31.12.2016 r.	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe bez OP) na 31.12.2017 r.	udział w obliżu kredytowym i należnościach pozabilansowych na 31.12.2017 r.
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	117 581 007,22	16,6%	131 658 241,66	21,4%
Górnictwo i wydobywanie	5 890 000,00	0,8%	6 407 370,57	1,0%
Przemysł przetwórczy	58 473 569,04	8,3%	62 328 927,63	10,1%
Energetyka	12 803 399,00	1,8%	16 337 839,25	2,7%
Dostawa wody	2 119 559,04	0,3%	1 516 527,24	0,2%
Budownictwo	123 781 587,85	17,5%	78 171 723,95	12,7%
Handel	99 726 836,78	14,1%	93 921 386,31	15,2%
Transport i gospodarka magazynowa	21 318 836,67	3,0%	14 965 216,79	2,4%
Hotele i restauracje	21 751 469,91	3,1%	28 194 406,87	4,6%
Informacja i komunikacja	19 903 423,32	2,8%	11 204 678,77	1,8%

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	48 668 618,26	6,9%	37 753 645,64	6,1%
Obsługa nieruchomości	86 626 121,98	12,2%	66 608 004,26	10,8%
Działalność Naukowa i Techniczna	18 140 373,11	2,6%	4 935 027,65	0,8%
Usługi Administrowania i Działalność wspierająca	5 311 010,90	0,8%	2 645 809,52	0,4%
Administracja	1 572 804,32	0,2%	1 606 234,15	0,3%
Edukacja	803 454,88	0,1%	507 103,00	0,1%
Ochrona zdrowia	3 923 085,94	0,6%	4 106 407,83	0,7%
Kultura, Rozrywka i Rekreacja	253 176,11	0,0%	500 117,69	0,1%
Pozostała działalność usługowa	15 680 675,32	2,2%	10 389 668,35	1,7%
RAZEM	664 329 009,65	93,9%	573 758 337,13	93,1%

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

5. Inne informacje.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie (bez odsetek)

Podmiot	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	185.972.970,28	24,07	171.023.101,66	24,93
Należności normalne	139.079.208,97	-	150.696.788,02	-
w tym lokaty	32.716.639,07	-	30.486.073,66	-
Należności nieregularne, w tym:	46.893.761,31	-	20.326.313,64	-
Poniżej standardu	11.820.064,58	-	-	-
Wątpliwe	16.713.933,48	-	7.720.714,81	-
Stracone	18.359.763,25	-	12.605.598,83	-
Sektor niefinansowy, w tym:	584.976.697,26	75,73	514.081.927,14	74,94
Należności w sytuacji normalnej	514.985.092,97	-	405.291.327,17	-
Należności nieregularne, w tym:	69.991.604,29	-	108.790.599,97	-
Poniżej standardu	28.882.966,49	-	35.502.064,16	-
Wątpliwe	5.098.264,53	-	13.796.167,52	-
Stracone	36.010.373,27	-	59.492.368,29	-
Sektor budżetowy, w tym:	1.561.500,00	0,20	920.000,00	0,13
Należności w sytuacji normalnej	1.561.500,00	-	920.000,00	-
Należności nieregularne	-	-	-	-
Wątpliwe	-	-	-	-
NALEŻNOŚCI OGÓŁEM	772.511.167,54	100,00	686.025.028,80	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

- sprzedane wierzytelności - 4.609.906,72 zł
- sprzedany budynek oddziału w Nowych Piekutach - 320.000,00 zł
- sprzedane akcje IT CARD - 1.863.500,84 zł

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

5.2. Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych bilansowych na łączną wartość 11.759.685,46 zł, z tego:

- karty kredytowe - 103.204,73 zł,
- kredyty promocyjne - 10.595,24 zł,
- kredyty z zawieszoną spłatą odsetek - 11.505.652,46 zł.
- kredyty ratalne - 119.079,03 zł
- kredyty obrotowe - 21.154,00 zł

5.3. W pozycji „Należności od sektora finansowego” Bank prezentuje zaangażowanie z tytułu lokat, środków na rachunkach w Banku BPS S.A w wysokości 79.113.551,61zł. Bank posiada również zaangażowanie z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych w wysokości 13.967.658 zł. Zaangażowania te wyłączone spod limitu koncentracji z tytułu zaangażowania.

W „Należnościach od sektora finansowego prezentowane jest również zaangażowanie z tytułu przynależności do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 68.904.992,08 zł.

5.4. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności- nie występują;
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.
1.	Bony pieniężne	46.490.428,75	110.681.781,94
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	39.542.826,93	8.610.646,66
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	8.275.075,51	12.067.456,79
4.	Obligacje instytucji rządowych szczebla centralnego	6.734.210,00	6.998.740,00
5.	Obligacje instytucji samorządowych	200.182,00	3.258.352,06
6.	Akcje podmiotów sektora niefinansowego	1.641.396,90	-
7.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2.423.966,41	2.543.997,36
8.	Certyfikaty inwestycyjne	13.181.760,24	17.477.226,64
RAZEM		118.489.846,74	161.638.201,45

f) udziały mniejszościowe:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego	5.047.628,00	6.362.658,00
2.	Udziały banków spółdzielczych	39.972,34	-
3.	Udziały towarzystw ubezpieczeniowych	1.000,00	-
4.	Udziały IPS	5.000,00	5.000,00
5.	Dom Brokerski Bankowości Spółdzielczej	-	30.000,00
6.	Udziały podmiotów sektora niefinansowego	22.500,00	22.500,00
7.	Akcje pozostałych instytucji sektora	121.500,00	121.500,00
8.	Ódpisy na udziały podmiotów sektora niefinansowego	-22.500,00	-22.500,00
9.	Ódpisy na akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	-121.500,00	-121.500,00
RAZEM		5.093.600,34	6.397.658,00

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, wykazując odrębnie:

- 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 wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Obligacje skarbowe	6.734.210,00	6.998.740,00
2.	Obligacje komercyjne banków	-	7.040.300,96
	Razem	6.734.210,00	14.039.040,96

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły,

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (wartość bilansowa):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2.423.966,41	2.543.997,36
2.	Bony pieniężne	46.490.428,75	110.681.781,94
3.	Certyfikaty inwestycyjne	13.181.760,24	17.477.226,64
4.	Obligacje korporacyjne	8.275.075,51	12.067.456,79
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	200.182,00	3.258.352,06
6.	Obligacje komercyjne banków	39.542.826,93	1.570.345,70
	Razem	110.114.239,84	147.599.160,49

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego	5.047.628,00	6.362.658,00
2.	Udziały banków spółdzielczych	39.972,34	-
3.	Udziały towarzystw ubezpieczeniowych	1.000,00	-
4.	Udziały IPS	5.000,00	5.000,00
4.	Akcje pozostałych instytucji sektora finansowego	121.500,00	-
5.	Akcje podmiotów niefinansowych	1.641.396,90	-
6.	Udziały Domu Brokerskiego Banków Spółdzielczych	-	30.000,00
	Razem	6.856.497,24	6.397.658,00

8.5. wartość rynkowej 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.
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 dzień 31.12.2017 r. - 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	Stan na początek roku obrotowego	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2017 r.
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	808.602,05	16.789,50	-	825.391,55
Pozostałe	61.751,08	-	-	61.751,08
RAZEM	870.353,13	16.789,50	-	887.142,63

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na 31.12.2017r. (netto)
1	2	3	4	5	6	7	8
Prawa majątkowe – licencje	634.141,72	80.095,16	-	-	714.236,88	174.460,33	111.154,67
Pozostałe	61.751,08	-	-	-	61.751,08	-	-
RAZEM	695.892,80	80.095,16	-	-	775.987,96	174.460,33	111.154,67

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 – grupa	Stan na początek roku obrotowego	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	36.736,76	-	-	36.736,76
Budynki i budowle - grupy 1-2	2.988.076,92	-	-	2.988.076,92
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	620.265,17	139.390,97	17.949,00	741.707,14
Środki transportu – grupa 7	450.075,99	5.521,56	86.100,00	369.497,55
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	2.538.357,03	120.718,53	134.082,40	2.524.993,16
Środki trwale w budowie	30.750,00	-	30.750,00	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	726.696,15	590.842,80	164.923,88	1.152.615,07
RAZEM	7.390.958,02	856.473,86	433.805,28	7.813.626,60

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa	Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.	Stan na początek roku obrotowego	Stan na 31.12.2017r. (netto)
1	2	3	4	5	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	13.700,00	918,42	-	14.618,42	23.036,76	22.118,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	732.511,72	74.701,92	-	807.213,64	2.255.565,20	2.180.863,28
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	410.207,27	82.420,76	17.949,00	474.679,03	210.057,90	267.028,11
Środki transportu – grupa 7	206.115,20	61.389,96	20.090,00	247.415,16	243.960,79	122.082,39
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	2.422.303,98	88.005,51	134.082,40	2.376.227,09	116.053,05	148.766,07
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	30.750,00	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	404.899,89	105.406,32	140.610,65	369.695,56	321.796,26	782.919,51
RAZEM	4.189.738,06	412.842,89	312.732,05	4.289.848,90	3.201.219,96	3.523.777,70

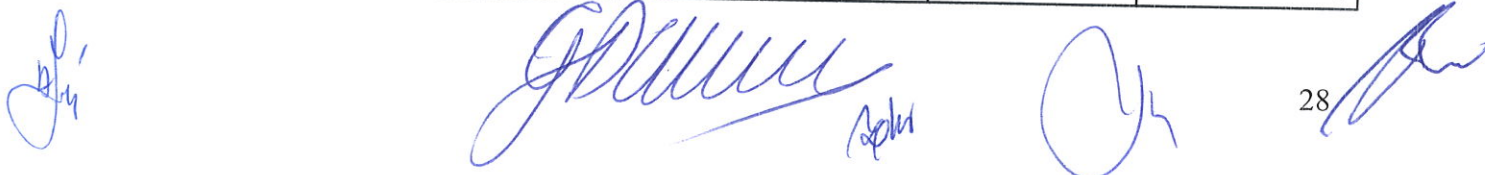
26.2 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – Bank posiada w ewidencji środków trwałych 4 samochody osobowe o łącznej wartości netto 214.767,00 zł.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie dotyczy.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie dotyczy.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.

Tytuły	Stan na:	
	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	10.336.083,07	11.793.751,48
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.190.087,24	11.619.500,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	145.995,83	174.251,48
– ubezpieczenia	-	4.219,95
– prowizje od wykupu wierzytelności faktoringowych	-	11.431,49
– pozostałe	145.995,83	158.600,04
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz	731.009,96	550.570,70
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-



- rozmowy telefoniczne	-	-
- koszty KIR	-	-
- pozostałe	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w	731.009,96	550.570,70
- prowizje rozliczane liniowo	731.009,96	550.570,70

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	5 677	250,00	1 419 250,00
2. Osoby prawne	12 040	250,00	3 010 000,00
OGÓLEM	17 717	-	4 429 250,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość pożyczki (zł)	Oprocentowanie	Terminy wymagalności
1.	Pożyczka z BPS S.A.	8.000.000,00	0,95 stopy redyskonta weksli	19.06.2019 r.
2.	Pożyczka z BPS S.A.	14.000.000,00	0,95 stopy redyskonta weksli	05.11.2020 r.
3.	Pożyczka ze Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS	19.000.000,00	stopa referencyjna + marża 1%	21.12.2025 r.
Razem		41.000.000,00	x	x

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie lub przeniesienie	Rozwiązanie	Stan rezerw 31.12.2017 r.
1. Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego:	18.360.052,64	5.148.177,36	-	7.037.329,88	16.470.900,12
- poniżej standardu	2.356.947,91	3.862.289,84	-1.663.920,63	4.555.317,12	-
- wątpliwe	6.875.324,72	56.041,69	-846.464,14	2.229.864,73	3.855.037,54
- stracone	9.127.780,01	1.229.845,83	2.510.384,77	252.148,03	12.615.862,58
2. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego:	41.323.359,95	38.448.421,77	-9.269.410,04	22.837.099,80	47.665.271,88
- w sytuacji normalnej	425.918,95	2.018.158,54	-752.431,79	1.315.450,43	376.195,27
- poniżej standardu	2.495.498,86	6.951.960,21	-2.766.873,10	4.253.290,11	2.427.295,86
- wątpliwe	6.422.949,02	6.017.661,49	-6.898.843,65	1.799.074,95	3.742.691,91
- stracone	31.978.993,12	23.460.641,53	1.148.738,50	15.469.284,31	41.119.088,84
RAZEM	59.683.412,59	43.596.599,13	-9.269.410,04	29.874.429,68	64.136.172,00

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2017r.
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
Rezerwa na odprawy emerytalne	99.535,81	42.610,59	25.350,00	-	116.796,40
Rezerwa na premię	-	-	-	-	-
Rezerwa na ryzyko ogólne	386.624,30	-	-	-	386.624,30
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1.414.296,96	2.565.404,27	-	2.556.938,56	1.422.762,67
Rezerwa na skutki postępowania sądowego	-	-	-	-	-
RAZEM	1.900.457,07	2.608.014,86	25.350,00	2.556.938,56	1.926.183,37

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu 31.12.2017 r.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmniejszenie	Stan na koniec roku obrotowego
Instrumenty finansowe:	-	-	-	-	-
- obligacje	179.105,00	-	-	99.166,47	79.938,53
- jednostki uczestnictw	-285.817,64	-120.030,95	-	-	-405.848,59
- certyfikaty	-226.455,46	-1.164.067,36	-	-	-1.390.522,82
- udziały	121.500,00	-	-	-	121.500,00
Odpisy na należności z tytułu odsetek	5.544.851,80	-	-	134.491,41	5.410.360,39
RAZEM	5.333.183,70	-1.284.098,31	-	233.657,88	3.815.427,51

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

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	88.647.399,70	78.027.644,91
	a) finansowe	61.170.696,36	54.097.788,08
	b) gwarancyjne	27.476.703,34	23.929.856,83
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	11.000.000,00	10.021.738,20
	a) finansowe	11.000.000,00	10.000.000,00
	b) gwarancyjne	-	21.738,20
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	-	-
III.	Pozostałe	326.853.890,69	380.341.167,27
	a) zabezpieczenia	318.749.642,30	362.901.910,38
	b) pozostałe	8.104.248,39	17.439.256,89

Handwritten signature

Large handwritten signature

Handwritten initials

Handwritten signature

Handwritten signature

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

Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
Gwarancja udzielone w tym:		
- podmioty niefinansowe	26.990.469,19	23.443.622,68
- instytucje samorządowe	486.234,15	486.234,15
RAZEM	27.476.703,34	23.929.856,83

- 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.

Powyższa kwota 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 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w kwocie 380.341.167,27 zł, spisanych wierzytelności kredytowych w kwocie 17.362.749,71 zł i zobowiązań z tytułu używania środków trwałych na podstawie umów leasingu w kwocie 76.507,18 zł. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa	Amortyzacja za 2016 r.	Amortyzacja za 2017 r.
Środki trwałe:	383.005,13	412.842,89
Grunty - 0	918,42	918,42
Budynki i lokale - 1	141.632,59	180.108,24
Budowle - 2	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	45.245,79	60.839,94
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	25.236,27	21.580,82
Środki transportu - 7	48.643,87	61.389,96
Wyposażenie - 8	121.328,19	88.005,51
Wartości niematerialne i prawne:	54.216,92	80.095,16
RAZEM	437.222,05	492.938,05

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

41.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane do poziomu wartości godziwej,

a skutki wyceny zwiększały bądź zmniejszały kapitał z aktualizacji wyceny:

a) jednostki uczestnictwa TFI AGRO – skutek wyceny: 254.291,04 zł, wzrost w okresie 2017 r. o kwotę 83.936,94 zł,

b) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Ziemi – skutek wyceny: 129.304,09 zł, wzrost w 2017 r. o kwotę 55.353,03 zł,

c) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Technologiczny - skutek wyceny : 1.561.298,57 zł, przyrost w okresie 2017 r. o kwotę 1.340.194,17 zł,

- d) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Automotiv - skutek wyceny: -410.900,00 zł, spadek w okresie 2017 r. o kwotę 342.300,00 zł,
- e) jednostki uczestnictwa AGIO Kapitał Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty - skutek wyceny: 151.557,55 zł, przyrost wartości w 2017 r. o kwotę 36.094,01 zł,
- f) obligacje skarbowe - skutek wyceny: -56.000,00 zł, wzrost wartości o 263.900,00 zł,
- g) certyfikaty inwestycyjne AGIO Kapitał Plus - skutek wyceny: wzrost o 174.277,01zł.

41.4 W okresie roku Bank sprzedał :

- obligacje WOKAS – zysk w kwocie 193,88 zł,
- akcje IT Card – zysk w kwocie 3.332.035,70 zł, seria A i B wartość nabycia 1.641.396,90 zł, wartość sprzedaży 4.973.432,60 zł,
- obligacje IT Card seria A wartość nabycia 2.000.000,00 zł wartość sprzedaży 2.000.000,00 zł prowizja maklerska 1.202,06 zł.

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
Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	8.000.028,78	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w okresie 2017 r. wyniosły: 0,00 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

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

41.9 Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych.

Nakłady	Poniesione w bieżącym roku obrotowym
1. Wartości niematerialne i prawne	16.789,50
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	856.473,86
RAZEM	873.263,36

41.10 Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	2.351.793,31
Podatek dochodowy	-926.810,97
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1.424.982,34
Fundusz zasobowy	1.424.982,34
Wynik z lat ubiegłych	-26.394.396,91
Fundusz zasobowy	-26.394.396,91

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 dochodowy.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	498.348,27	121.633,73	-	619.982,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku	10.190.087,24	1.429.412,76	-	11.619.500,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
91.761,73	29.872,00	1.105.847,76	323.565,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy 2017 roku wynosił: 926.810,97 zł, z tego:

- a) Część bieżąca - 2.528.283,00 zł
- b) Część odroczone 1.601.472,03 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	RAZEM
Rada Nadzorcza	3	3.361.102,00	101.969,00	3.463.071,00
Zarząd	1	2.161,00	17.839,00	20.000,00
Pracownicy	56	1.692.023,00	170.305,00	1.862.328,00

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Oprocentowanie kredytów wynosi od 1,20% do 9,25%. Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- a) do 1 roku - 1.949.552,00 zł
- b) od 1- 3 lat - 33.500,00 zł
- c) powyżej 3 lat - 3.072.234,00 zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.
Rada Nadzorcza	47.700,00
Zarząd	682.948,81

Z nadwyżki bilansowej za 2016 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w okresie 12 miesięcy 2017 r. wyniosło 154,4 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 42.610,59 zł, z tego:

- a) na nagrody jubileuszowe - 0,00 zł
- b) na odprawy emerytalne - 42.610,59 zł
- c) rezerwa na premię - 0,00 zł

43.5 kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie dotyczy.

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 .

rodzaj transakcji	kwota transakcji z podmiotami powiązаныmi	% udział w transakcjach Banku
Należności	79 113 551,61	12,67%
Zobowiązania	49 122 885,83	6,31%
Przychody	2 303 207,98	2,99%
Koszty	1 295 719,22	1,73%

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.

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 niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe.

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

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.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w „Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej”.

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.

Ryzyko kredytowe Banku kształtuje się na wysokim poziomie. W 2017r. inspekcja UKNF stwierdziła nieprawidłowości w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności zastrzeżenia dotyczyły:

- nieprawidłowej oceny zdolności kredytowej, w tym pogłębionej analizy powiązań pomiędzy podmiotami,
- monitorowania ryzyka kredytowego, procesu zarządzania portfelem kredytów restrukturyzowanych/windykowanych, procesu zarządzania ryzykiem konfliktu interesów,
- systemu limitów i systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

- polityki inwestycyjnej Banku, którą oceniono jako obciążoną podwyższonym ryzykiem kredytowym,
- prawidłowości wykonania zaleceń z lat ubiegłych.

W wyniku inspekcji Bank otrzymał szereg zaleceń do wykonania w kilku obszarach działalności Banku. Bank sporządził harmonogram ich wykonania i realizuje je zgodnie z planem przesyłając do UKNF sprawozdania z ich wykonania.

Jednym z zaleceń był kompleksowy przegląd portfela kredytowego. W wyniku powyższego wzrósł udział kredytów zagrożonych do 24,8 % a poziom wyrezerwowania do 47,5 %.

Zdefiniowano planowane działania dotyczące kredytów zagrożonych. Ich realizacja jest kluczowa z punktu widzenia powodzenia Wewnętrzznego Planu Naprawy.

Jednym z istotnych czynników ryzyka w dotychczasowej działalności Banku jest wysoka koncentracja portfela kredytowego.

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału uznanego.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR i na dzień 31.12.2017r. został przekroczony (10 grup podmiotów powiązanych).

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 25% kapitału uznanego. Przekroczenie tego limitu dotyczy 10 grup podmiotów powiązanych.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału uznanego stanowiła 595,67 % kapitału uznanego.

Dążąc do poprawy jakości portfela i ograniczenia ryzyka kredytowego wdrożono zmodyfikowaną ofertę kredytową oraz restrykcyjną politykę kredytową.

Wszystkie powyższe działania określone w planie naprawy ukierunkowane są na osiągnięcie docelowo na koniec 2020 udziału kredytów zagrożonych poniżej 10 % oraz wyrezerwowania portfela kredytowego na poziomie powyżej 40 %.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kredytowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

W działalności kredytowej Bank przekroczył ustalone normy i limity, zatem miał obowiązek tworzenia dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ich przekroczenia.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym”.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Ryzyko płynności ma podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Ryzyko płynności na przestrzeni 2017 roku kształtowało się na akceptowalnym poziomie. Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej zalecanych przez KNF wartości.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System ten zapewnia wsparcie płynnościowe w przypadku ewentualnych problemów płynnościowych uczestnika systemu. Bank utrzymuje w systemie ochrony depozyt obowiązkowy w wysokości 10 % stanu depozytów. Środki te mogą być uruchamiane na wniosek Banku w przypadku potrzeb płynnościowych.

Ponadto, w celu zabezpieczenia płynności Bank posiada w Banku BPS S.A. (banku zrzeszającym) dopuszczalny limit finansowania w kwocie 63.988 tys. zł.

Z uwagi na znaczenie ryzyka płynności w działalności Banku stabilizacja w tym obszarze jest jednym z celów Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-20r.

Zidentyfikowano w planie obszary wrażliwości wymagające stałego monitorowania, w tym wyższy koszt pozyskania depozytów na tle innych banków spółdzielczych w grupie rówieśniczej oraz dużą koncentrację depozytów nie objętych BFG – ponad 25 % ogólnego salda depozytów.

W związku z powyższym działania Banku w obszarze płynności określone w planie koncentrować się będą na korekcie polityki w zakresie dużych, negocjowanych depozytów oraz dywersyfikacji portfela kredytowego w kierunku zwiększenia depozytów osób fizycznych objętych gwarancjami BFG.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności”.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

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:

Terminy przeszacowania w pełnych złotych	Wyszczególnienie	
	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	74.567.392	259.751.654
Do 1 dnia (włącznie)	58.227.806	57.196.180
Od 2 dni roboczych do tygodnia	110.706.620	18.270.276
Powyżej tygodnia do 1 miesiąca	249.523.546	79.846.499
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	318.811.279	147.539.110
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	855.323	124.763.672
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1.531.984	52.150.580
Powyżej 1 roku do 2 lat	1.240.806	34.879.246
Powyżej 2 lat	2.878.500	-

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.

Ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2017 r. w Spółdzielczym Banku Rozwoju kształtowało się na wysokim poziomie. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako udział kredytów z utratą wartości (zagrożonych) w portfelu kredytowym ogółem (w wartości nominalnej) na koniec 2017 roku wyniósł 23,34%. Bank oczekuje

obniżenia wskaźnika udziału należności zagrożonych w portfelu ogółem. W celu odzyskiwania kredytów zagrożonych, Bank systematycznie podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania. Wobec kredytobiorców posiadających kredyty w kategorii „zagrożone” Bank prowadzi systematyczny monitoring, podejmuje działania restrukturyzacyjne polegające między innymi na zawieraniu umów ugody. Na należności zagrożone tworzy rezerwy celowe. Łączna wartość odpisów (rezerwy celowe) z tytułu utraty wartości kredytów na koniec grudnia 2017 roku wyniosła 61.200 tys. zł, a wskaźnik pokrycia portfela kredytowego z utratą wartości odpisami (rezerwami) wyniósł 44,12%.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskiwanie należności (hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy rzeczy ruchomych). Wartość i jakość przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych jest systematycznie monitorowana.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem UE w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	133.921.650	30.160.905	2.412.872
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4.460.957	892.191	71.375
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	105.353	105.353	8.428
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	152.762.012	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	134.842.876	108.193.557	8.655.485
Ekspozycje detaliczne	177.788.535	104.754.600	8.380.368
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	193.460.795	154.930.861	12.394.467
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	14.760.401	14.803.597	1.184.288
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	20.084.681	20.084.681	1.606.774
Ekspozycje kapitałowe	6.397.658	6.397.658	511.813
Inne pozycje	13.024.447	7.100.550	568.044
RAZEM	851.609.365	447.423.953	35.793.914

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 finansowe.

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	83.250.641	39.761.418	544.037.436	326.981
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3.903.804	1.239.192	11.293.609	28.092
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7.769.727	2.560.717	2.443.560	21.121
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	10.929.260	85.640	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3.817.801	2.147.273	-	-
Przeterminowane > 1 roku	21.068.266	15.029.426	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r. (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2017 r. (rok bieżący)	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5.989.035,83	4,77	5.923.896,58	4,73
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	119.584.793,39	95,23	119.375.520,52	95,27
RAZEM	125.573.829,22	100,00	125.299.417,10	100,00

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 dotyczy.

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

Przepływy środków z działalności operacyjnej.

poz. 5. Zmiana stanu rezerw - różnica pomiędzy bilansem otwarcia i bilansem zamknięcia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rozliczanego z kapitałem w kwocie 323.565,00 zł.

poz. 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych – różnica pomiędzy sprzedażą, a zakupem obligacji w kwocie 26.970.000,00 zł, różnica z wyceny papierów wartościowych odnoszona na fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 99.166,47 zł.

poz. 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica pomiędzy zakupem, a sprzedażą akcji w kwocie 2.016.014,14 zł, różnica z wyceny papierów wartościowych odnoszona na fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 1.284.098,31 zł.

poz. 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - pomniejszona o spłaty kredytów długoterminowych w kwocie 6.056.514,28 zł.

poz. 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica pomiędzy bilansem otwarcia, a bilansem zamknięcia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczane z kapitałem w kwocie 29.872,00 zł.

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.

Sporządził:

Teresa Agnieszka Zalewska

Główna Księgowa

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

p.o. Prezesa Zarządu

-

Dariusz Gąsior

Wiceprezes Zarządu

-

Jolanta Zawadzka

Wiceprezes Zarządu

-

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

-

Ryszard Buńko

Szepietowo, dnia 28 maja 2018 r.
(miejsce i data sporządzenia)