

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 01.01. do 31.12.2017 r.

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

W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.
Fundusze własne, w tym:	23 218 663,15
Kapitał Tier I, w tym	19 570 991,92
Kapitał podstawowy Tier I	17 076 818,51
Kapitał dodatkowy Tier I	2 494 173,41
Kapitał Tier II	3 647 671,23
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	13 707 499,94
z tytułu ryzyka kredytowego	12 185 499,44
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	1 522 000,50
Łączny współczynnik kapitałowy	13,55
Współczynnik kapitału Tier I	11,42
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,97
Kapitał wewnętrzny	9 511 163,21

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2017 r.	
	Kwota zł	%	Kwota zł	%
AKTYWA:				
PLN	281 692 878,01	99,63	293 896 880,31	99,31
USD	366 747,03	0,13	1 152 700,07	0,39
EUR	651 465,06	0,23	849 097,31	0,29
GBP	13 198,83	0,01	37 656,31	0,01
SUMA:	282 724 288,93	100,00	295 936 334,00	100,00

PASywa:				
PLN	281 474 195,71	99,56	294 258 851,30	99,44
USD	519 988,34	0,18	870 685,21	0,29
EUR	730 104,88	0,26	806 797,49	0,27
SUMA:	282 724 288,93	100,00	295 936 334,00	100,0

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów¹:

3.1. Geograficzne źródła pozyskania depozytów na dzień 31.12.2017 r.:

Teren województwa	Suma depozytów (netto w zł)	% bazy depozytowej
Podlaskie	227 458 147,56	84,94
Warmińsko - Mazurskie	38 437 016,58	14,35
Pozostałe	1 907 150,85	0,71
Razem	267 802 314,99	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.		Stan na 31.12.2017 r.	
	Kwota zł.	(%) wsk. struktury	Kwota zł.	(%)wsk. struktury
Razem sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Osoby prywatne	189 912 251,35	75,31	201 207 200,74	75,13
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	9 090 763,83	3,60	8 733 843,21	3,26
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 971 626,27	3,95	8 876 657,95	3,31
Budownictwo	9 603 055,86	3,81	18 896 872,50	7,06
Pozostałe	13 511 981,95	5,36	12 314 558,07	4,60
Razem sektor niefinansowy	232 089 679,26	92,03	250 029 132,47	93,36
Razem sektor budżetowy	20 107 053,60	7,97	17 773 182,52	6,64
SUMA OGÓŁEM	252 196 732,86	100,00	267 802 314,99	100,00

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:

4.1. Bank zaangażowany jest w następujące segmenty geograficzne²:

Teren województwa	Suma zaangażowań brutto (zł)	% zaangażowań
Podlaskie	145 783 419,44	63,35
Warmińsko - Mazurskie	41 407 707,50	18,00
Pozostałe	42 923 332,67	18,65
Razem	230 114 459,61	100,00

4.2. Działalność kredytowa Banku jako podstawowa forma zaangażowań skupia się na obsłudze małych i średnich firm, rolników oraz osób fizycznych. Inne zaangażowania banku, tj. inwestycje w dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty finansowe, niefinansowe i jednostki samorządu terenowego są wykazane w pkt. 8. Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego banku, w tym lokaty na rynku międzybankowym (w zł)³, przedstawia się następująco:

- Zasada dla tabel: 3.1 i 3.2 : depozyty z województw /branż < 3% sumy ogółem zgrupowane w pozycję "pozostałe..."
- Rejony geograficzne ustalone wg adresów wynikających z dokumentów rejestracyjnych lub dokumentów tożsamości
- Branże stanowiące < 3% sumy ogółem (§34 ust.3 polityki rachunkowości) zgrupowane w pozycję "pozostałe branże"

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.			Stan na 31.12.2017 r.		
	Kwota zł	W tym odsetki	% wsk. struktury	Kwota zł	W tym odsetki	% wsk. struktury
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	54 410 120,13	158 778,12	23,97	53 656 699,08	142 024,58	23,33
Przetwórstwo przemysłowe	18 676 121,56	430 027,00	8,23	21 904 040,50	405 004,96	9,52
Handel hurtowy i detaliczny	27 625 123,64	858 686,14	12,17	24 764 536,14	1 059 328,74	10,76
Budownictwo	31 080 880,51	193 504,90	13,7	28 798 252,20	146 791,92	12,51
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	16 251 811,29	89 609,69	7,16	18 321 430,84	132 831,82	7,96
Pozostałe branże	19 198 887,85	235 324,77	8,46	20 761 240,79	84 604,01	9,02
Osoby prywatne	8 253 176,40	70 127,94	3,64	10 579 234,14	79 115,19	4,6
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	6 449 846,39	17 896,39	2,84	5 424 050,90	13 577,40	2,36
Rezerwy celowe, prowizje ESP	-3 855 867,21	0,00	-1,7	-5 635 809,34	0,00	-2,45
Razem sektor niefinansowy	178 090 100,56	2 053 954,95	78,47	178 573 675,25	2 063 278,62	77,61
Pozostałe pośrednictwo pieniężne	45 379 665,28	11 447,37	20	49 790 882,87	14 812,44	21,64
Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia dział. gospod. i zarz.	2 308 299,60	19625,04	1,02	1 523 614,11	21639,51	0,66
Pozostałe formy udzielania kredytów	1 141 335,47	5 335,47	0,5	997 736,22	5 736,22	0,43
Sektor finansowy	48 829 300,35	36 407,88	21,52	52 312 250,75	42 188,17	22,73
w tym rezerwy celowe i ESP	-2 322,64	0,00	0	-800 808,08		-0,35
Razem sektor finansowy	48 826 977,71	36 407,88	21,52	51 511 442,67	42 188,17	22,38
Razem sektor budżetowy	30 115,10	30 115,10	0,01	29 341,69	29 341,69	0,01
SUMA OGÓŁEM	226 947 193,37	2 120 477,93	100,00	230 114 459,61	2 134 808,48	100,00

Należności od podmiotów niefinansowych (kredyty i pożyczki) oraz instytucji samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych oraz prowizji rozliczanej według efektywnej stopy procentowej (ESP).

Na datę 31.12.2017 r. zaangażowania Banku wobec podmiotów niefinansowych, przekraczające 10% funduszy własnych wyniosły łącznie 56 706 tys. zł i dotyczyły 17 podmiotów. Jeden podmiot o tym zaangażowaniu tj. w wysokości 2 724 tys. zł. zaklasyfikowany jest do kategorii stracone, a jego udział w łącznej kwocie należności przekraczających 10% funduszy własnych Banku wynosi 4,80%.

Wśród dużych zaangażowań występuje 8 grup kredytowanych podmiotów powiązanych. Ryzyko związane z tymi zaangażowaniami ocenia się jako niskie, ponieważ działalność kredytowanych podmiotów na dzień sprawozdania nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku (bez odsetek) w podziale na poszczególne kategorie⁴:

	Podmiot	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
		Kwota (w zł)	Wsk. struktury	Kwota (w zł)	Wsk. struktury
1	Sektor finansowy, w tym	48 792 892,47	21,32	52 270 062,58	23,13
1)	inne należności normalne	35 506 109,92	15,51	36 457 527,28	16,13
2)	lokaty w bankach	11 150 782,55	4,88	14 820 535,30	6,56
3)	należności z tyt. sprzedaży wierzytelności	1 000 000,00	0,44	,00	0

4 - podstawa: Art.81ust.2pkt.8 lit. c ustawy o rachunkowości

4)	kredyty	1 136 000,00	0,5	992 000,00	0,44
2	Sektor niefinansowy, w tym:	179 892 012,82	78,68	173 752 160,91	76,87
1)	Kredyty w sytuacji normalnej	151 181 049,28	66,22	158 607 791,87	70,17
2)	Kredyty w sytuacji pod obserwacją	19 409 129,06	8,49	15 144 369,04	6,70
3)	Kredyty nieregularne:	9 301 834,52	4,06	8 394 045,06	4,1
	a) Poniżej standardu	280 534,00	0,12	193 692,87	0,09
	b) Wątpliwe	648 039,44	0,28	792 261,12	0,35
	c) Stracone	8 373 261,08	3,66	7 408 091,07	3,66
3	Sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności ogółem	228 684 905,29	100,00	226 022 223,49	100,00

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

5.3. Aktywa finansowe :

- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują.
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.
- Kredyty i pożyczki udzielone przez bank nieprzeznaczone do obrotu wykazano w punkcie 5.1
- Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności - wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa (w zł)	
		31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1	Bony pieniężne NBP	30 690 000,00	35 260 000,00
2	Obligacje Skarbu Państwa	2 000 000,00	2 000 000,00
3	Obligacje Gminy Żarów	504 000,00	504 000,00
4	Obligacje Miasta Stołecznego Warszawy	500 000,00	500 000,00
5	Obligacje BPS	5 730 000,00	9 915 000,00
	RAZEM	39 424 000,00	48 179 000,00
	Odsetki naliczone	84 788,32	73 744,42
	Dyskonto	-24 267,34	-12 748,54
	Wartość bilansowa	39 484 520,98	48 239 995,88

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży prezentowane w poz 1-6 wyceniane są wg ceny nabycia, zaś w poz.7 wyceniane są w wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Na 31.12.2017 r. kształtują się następująco:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa (w zł)		Sposób wyceny
		31.12.2016	31.12.2017	
1.	BPS S.A. w Warszawie	1 366 847,50	1 947 620,00	Cena nabycia
2.	Spółdzielnia SOZ BPS	2 000,00	2 000,00	j.w.
3.	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	10 600,00	10 600,00	j. w.
4.	TUW Concordia	400,00	0,00	j. w.
5.	PM „Inwestycje” Sp. z o.o.	750 000,00	750 000,00	j. w.
6.	Certyfikaty inwestycyjne	2 503 857,92	1 435 250,28	j. w.
7.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2 061 536,05	4 146 611,62	wg wartości godziwej
	RAZEM	6 695 241,47	8 292 081,90	

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane 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:

- 1) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej,
 - 2) ekspozycje na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszające wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) zmiana⁵ wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe,
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego.
 - 5) zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej w okresie sprawozdawczym i narastająco,
- na 31.12.2017 r. nie wystąpiły.**

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej,
 - 2) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnice pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności,
- na 31.12.2017 r. nie wystąpiły.**

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, w tym:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym to bony pieniężne NBP i obligacje notowane na rynku Catalyst wykazane w tabeli pkt 5.3 lit. d, poz. 1, 2, 4.
- 2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym to pozostałe papiery dłużne wykazane w tabeli pkt 5.3. lit. d oraz aktywa finansowe opisane pod lit. e
- 3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym na 31.12.2017 r. to bony pieniężne, obligacje Skarbu Państwa i obligacje Miasta Warszawy.
- 4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością na dzień 31.12.2017 r. kształtują się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość	Wartość (w cenie nabycia)
1	BPS SA w Warszawie - akcje	1 154 282	1 947 620,00
2	Centrum Finansowe BPS SA- akcje	2 000	10 600,00
3	Spółdzielnia SOZ BPS - udziały	2	2 000,00
4	Certyfikaty inwestycyjne	188	1 556 162,48
	Obligacje :		
5.	Gmina Żarów	504	504 000,00
	Razem:	1 156 976	4 020 382,48

- 5) W czterech przypadkach wartość rynkowa instrumentów finansowych, jest nieznacząco wyższa od wartości wykazywanej w bilansie na 31.12.2017 r.: akcje Centrum Finansowego, obligacje Miasta Warszawy, Skarbu Państwa i BPS S.A.
9. Umowy których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego na 31.12.2017 roku nie były zawierane.
10. Bank (jako jedyny udziałowiec) posiada udziały w spółce pod nazwą „PM Inwestycje” Spółka z o.o. z siedzibą w Białymstoku przy ul. Gen. Andersa 5 o łącznej wartości 750.000,00 zł. (750 udziałów o wartości nominalnej po 1.000,00 zł). Wynik finansowy netto za rok 2017 wyniósł 54 740,34 zł. Na koniec 2017 roku kapitał własny spółki miał wartość 1.043 tys. zł. Przedmiotem działania Spółki jest wynajem i zarządzanie nieruchomościami.
11. Udziałów w jednostkach podporządkowanych na 31.12.2017 r. Bank nie przeznaczał do sprzedaży.
12. W 2017 r. Bank nie
13. dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
14. W 2017 r. Bank nie dokonywał przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży ani z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. W 2017 r. Bank nie przenosił praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. Zastawy na mieniu Banku na 31.12.2017 r. nie były dokonywane i nie występują.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi w księgach banku na 31.12.2017 r. nie występują.
17. W 2017 r. Bank nie wydzieliał organizacyjnie i nie posiada biura maklerskiego.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich na 31.12.2017 r. nie wystąpiły.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – 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. Informacja o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł)

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	538 792,56	4 428,00	0,00	543 220,56
Razem	538 792,56	4 428,00	0,00	543 220,56

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych (w zł.):

Stan na początek roku	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 roku	Wartość netto, stan na:	
					początek roku obrotowego	31.12.2017 r.
6	7	8	9	10	11	12
501 589,66	36 059,99	0,00	0,00	537 649,65	37 202,96	5 570,91
501 589,66	36 059,99	0,00	0,00	537 649,65	37 202,96	5 570,91

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych 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 (w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2017 r.
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa O	111 949,43	0	0,00	111 949,43
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 258 158,71	,00	37 291,62	5 220 867,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	725 039,29	45 391,11	38 283,35	732 147,05
Środki transportu – gr.7	51 480,50	,00	,00	51 480,50
Narzędzia, przyrządy, wyposażenie – gr. 8	1 173 105,54	194 879,26	279 906,82	1 088 077,98
Środki trwałe w budowie	,00	,00	,00	,00
RAZEM	7 319 733,47	240 270,37	355 481,79	7 204 522,05

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych o których mowa w art. 3 ust.4 ustawy:

Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.	Wartość netto, stan na:	
				początek roku	31.12.2017 r.
6	7	8	9	10	11
0,00	0,00	0,00	0,00	111 949,43	111 949,43
907 178,31	127 114,52	26 040,77	1 008 252,06	4 350 980,40	4 212 615,03
615 760,66	35 390,30	33 379,26	617 771,70	116 791,10	114 375,35
47 190,45	4 290,05	0,00	51 480,50	14 586,15	,00
1 114 759,63	34 172,63	279 906,82	869 025,44	73 565,34	219 052,54
0,00	0,00	0,00	0,00	,00	0,00
2 684 889,05	200 967,50	339 326,85	2 546 529,70	4 667 872,42	4 657 992,35

26.2 Bank nie użytkuje obcych środków trwałych o których mowa w art.3 ust.4 ustawy.

27. Aktywa przejęte za długi (nieruchomości i pozostałe składniki majątku) na 31.12.2017 r.

Lp.	Aktywa trwale przejęte za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Grunty	195 466,67	0,00	0,00	195 466,67
	RAZEM	195 466,67	0,00	0,00	195 466,67

28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia na 31.12.2017 r. - nie występują.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych (w zł):

Tytuły	Stan na:	
	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	577 767,65	871 991,58
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	528 733,00	826 208,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	49 034,65	45 783,58
• Opłaty ubezpieczenia	18 341,25	18 286,00
• Pozostałe	30 693,40	27 497,58
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym:	1 903 759,19	145 513,48
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym:	23 509,45	21 814,58
• rozmowy telefoniczne	870,83	410,87
• koszty KIR	2 567,17	2 576,15
• pozostałe	20 071,46	18 824,56
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	1 880 249,74	123 698,90
• odsetki zastrzeżone	1 663 190,53	0,00
• przychody pobrane z góry	145 801,66	123 698,90
• inne przychody zastrzeżone	71 257,55	0,00

30. Fundusze własne Banku:

a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego (w zł):

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wart. nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych i wypowiedzianych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	1 816	1 200,00	2 179 200,00
• rolnicy	521	1 200,00	625 200,00
• pracownicy	98	1 200,00	117 600,00
• inni	1 197	1 200,00	1 436 400,00
2. Osoby prawne	188	1 200,00	225 600,00
RAZEM	2 004	1 200,00	2 404 800,00

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

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. Zobowiązania do wypłaty dywidendy nie występują.

34. Zobowiązania podporządkowane:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
-----	-------------------	------------------------	-----------------	-----------------------

1.	Pożyczka z BPS S.A.	2 000 000,00	1,6625	2020.11.14
----	---------------------	--------------	--------	------------

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych na należności (w zł.):

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Zwiększenie	Spisane w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017 r.
1. Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego, w tym dla kategorii:	2 509 621,92	684 272,65	345 014,50	275 692,93	2 573 187,14
➤ normalnej	12 532,56	13 626,59	0,00	13 182,11	12 977,04
➤ pod obserwacją	6 103,53	91 634,27	0,00	68 379,86	29 357,94
➤ poniżej standardu	0,00	3 288,25	0,00	81,48	3 206,77
➤ wątpliwe	2 605,64	12 523,94	0,00	410,23	14 719,35
➤ stracone	2 488 380,19	563 199,60	345 014,50	193 639,25	2 512 926,04

Wykazany na datę 31.12.2017 roku stan rezerw jest zgodny z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z 16.12.2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania (w zł.):

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017 r.
1. Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników:	295 994,81	162 355,17	174 803,75	0,00	283 546,23
- nagrody jubileuszowe	155 479,37	53 945,63	128 975,00	0,00	80 450,00
- odprawy emerytalne	140 515,44	108 409,54	45 828,75	0,00	203 096,23
- inne koszty pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwy celowe na pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Rezerwy celowe na należności pozabilansowe	16 591,70	20 263,57	0,00	8 295,85	28 559,42
-linie kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-gwarancje udzielone	16 591,70	20 263,57	0,00	8 295,85	28 559,42
OGÓŁEM:	312 586,51	182 618,74	174 803,75	8 295,85	312 105,65

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 na koniec roku obrotowego

TREŚĆ	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Zmniejszenie:	Stan na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe:	0,00	120 912,20	0,00	0,00	120 912,20
- certyfikaty inwestycyjne	0,00	120 912,20	0,00	0,00	120 912,20
Odpis aktualizujący na odsetki od należności od sektora finansowego i niefinansowego	1 660 833,23	404 208,91	0,00	398 151,16	1 666 890,98
Odpis aktualizujący na prowizje od sektora niefinansowego	0,00	3 956,96	0,00	40,60	3 916,36
RAZEM:	1 660 833,23	529 077,87	0,00	398 191,76	1 791 719,54

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych:

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w zł):

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1	Gwarancje	1 598 227,70	2 553 259,78
2	Poręczenia	0,00	0,00
	w tym poręczenia wekslowe	0,00	0,00
3	Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	0,00	0,00

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom na 31.12.2017 r. - nie wystąpiły.

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

38.4. Niezatwierdzone propozycje wypłat dywidendy oraz nieujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych na 31.12.2017 r. nie występują.

38.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań strony trzeciej.

38.6. Nie ujęte w bilansie transakcje z zobowiązaniem do odkupu – nie występują.

38.7. Udzielone przez Bank zobowiązania finansowe kształtują się następująco (w zł):

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1	Otwarte linie kredytowe w tym nieodwołalne	12 199 077,80 9 187 771,52	15 400 076,31 11 899 953,91
2	Pozostałe zobowiązania udzielone (promesy kredytowe), w tym nieodwołalne	400 000,00 0,00	0,00 0,00
	Razem:	12 599 077,80	15 400 076,31

38.8. Instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych. Na 31.12.2017 r. kształtowały się one następująco: /grupa kont 984/ - kwota 167 975 132,12 zł. w tym kategoria PO, PS, W, S - 19 613 330,97 zł.

- 1) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art.102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i pozabilansowych - 174 714,16 zł
 - 2) zabezpieczenia inne – 167 975 132,12 zł.
Na kontach pozabilansowych /grupa kont 985/ Bank ewidencjonuje odpisane wartości kapitału, odsetek i innych należności od sektora niefinansowego – kwota 13 204 621,79 zł.
40. W 2017 r. Bank nie zawierał umów dotyczących instrumentów finansowych innych niż wykazane wyżej.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 41.1 Bank nie prowadził w 2017 r. działalności maklerskiej
- 41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych :

Grupa	Nazwa	2016 r.	2017 r.
0	Grunty	0,00	0,00
1	Budynki i lokale	116 611,87	127 114,52
4	Sprzęt komputerowy	33 991,43	35 390,30
7	Samochody osobowe	10 296,10	4 290,05
8	Wyposażenie	37 608,05	34 172,63
Razem odpisy amortyzacyjne środków trwałych		198 507,45	200 967,50
	Wartości niematerialne i prawne	51034,16	36 059,99
Odpisy amortyzacyjne ogółem:		249 541,61	237 027,49

- W 2017 roku nie przeprowadzano aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego
- 41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są wg ceny nabycia lub w wartości godziwej.
- 41.4. Bank nie wyłączał z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- 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 na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.
- 41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2017 r. - 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 w 2017 r. – nie wystąpiły.
- 41.8. W okresie sprawozdawczym Bank nie otrzymał dywidendy za posiadane akcje.
- 41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach:

Nakłady na :	Poniesione na 31.12.2017 r.	Planowane na rok obrotowy 2018
1. Wartości niematerialne i prawne	4 428,00	10 000,00
2. Środki trwałe	240 270,37	40 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem:	244 698,37	50 000,00

- 41.10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty:

Wyszczególnienie:	Kwota w zł.
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	1 705 097,23
Podatek dochodowy bieżący	(-) 576 600,00
Podatek dochodowy odroczony	(+) 24 256,00
Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	1 152 753,23
Fundusz zasobowy	1 152 753,23

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 73 166,85 zł. w całości zostanie przeznaczony na fundusz zasobowy Banku.

41.11. W 2017 roku nie wystąpiły w Banku przychody i koszty z tytułu działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego (w zł):

Treść	Stan na 31.12.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z tego:	109 955,00	318 565,00	4 932,00	423 588,00
- odniesione na wynik finansowy	105 023,00	318 565,00	0,00	423 588,00
- odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	4 932,00	0,00	4 932,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z tego:	528 733,00	342 373,00	44 898,00	826 208,00
- odniesione na wynik finansowy	464 156,00	342 373,00	0,00	806 529,00
- odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	64 577,00		44 898,00	19 679,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy w 2017 r. wynosi 552 344,00 zł.

1) część bieżąca – (-) 576 600,00 zł.

2) część odroczone – (+) 24 256,00 zł.

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. 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	54 936,00	0,00	54 936,00
Zarząd	0	0,00	0,00	0,00
Pracownicy	10	55 199,98	5 254,14	60 454,12
RAZEM	13	110 135,98	5 254,14	115 390,12

Wykazane wyżej 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 ani ulgowych stawek prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku - 15 254,31 zł.

od 1- 3 lat - 31 728,81 zł.

powyżej 3 lat – 68 407,00 zł.

43.2.Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie (zł):

Wyszczególnienie	2017 r.
Rada Nadzorcza	27 300,00
Zarząd	376 532,92

43.3.Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01. - 31.12.2017 r. wyniosło 83,75 etatów, rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na datę 31.12.2017 r. wynoszą 283 546,23 zł., z tego:

– na nagrody jubileuszowe – 80 450,00 zł.

– na odprawy emerytalne – 203 096,23 zł.

43.5.Bank w 2017 r. nie poniósł wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z

uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (zł)	Sektor niefinansowy(zł)
1	a)Należności	43 977 514,53	60 885 977,68
	➤ Należności - kredyty	0,00	60 885 977,68
	➤ Należności – inne	43 977 514,53	0,00
	b)Zobowiązania	0,00	16 074 283,86
	➤ Zobowiązania - depozyty	0,00	16 074 283,86
	➤ Zobowiązania - inne	0,00	0,00
2	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na w/w transakcje z podmiotami powiązanymi:

Lp.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %
1	Należności	85,37	34,10
2	Zobowiązania	0,00	6,43
3	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. W 2017 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz Członkami Zarządu lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami tego organu zawarte przez bank na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
 - ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
 - zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
 - rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.
- Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonał podziału na ryzyka istotne oraz ryzyka nieistotne.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają wartości graniczne (limity) i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku, których istotność badana jest w okresach kwartalnych i nie uznane za istotne w 2017 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- rezydualne,
- modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe - ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się poprzez limity pozycji walutowej całkowitej z uwzględnieniem limitu nadzorczego pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący.

46.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Poziom ryzyka stopy procentowej badany jest metodą analizy luki i limitu; zmiany wyniku odsetkowego i dopuszczalnej straty na funduszach własnych, służą jego ograniczeniu i poprawie relacji między wzrostem funduszy a bezpieczeństwem funkcjonowania banku. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi dostarczających danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko.

46.3. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji.

Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. Na poziomie Centrali badane jest ryzyko całego portfela kredytowego. Bank posiada opracowane procedury kredytowe, w tym badani zdolności kredytowej, monitoringu, koncentracji zaangażowań i zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wewnętrzne procedury oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym Ustawa Prawo Bankowe, Uchwały i rekomendacje KNF i Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.4. Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój bazy depozytowej adekwatnej do założonych rozmiarów działalności kredytowej i inwestycyjnej.

46.5. Ryzyko operacyjne i braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji,

rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,

- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Zdarzenia tego rodzaju ryzyka oraz ich skutki ujmują się w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego.

46.6. Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy;
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
- 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku. Ryzyko niewypłacalności oznacza ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

46.7. Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego badane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej. Jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

47. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych jak i pozabilansowych:

47. 1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kształtowało się na koniec 2017 r. następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa			Pasywa		
		Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.
1	Redyskonto weksli	71 179,00	25,95%	1,93%	2 000,00	0,76%	1,66%
2	Rentowność bonów 52-tyg.	0,00	0,00	0	0,00	0	0
3	WIBOR / WIBID	202 272,00	73,73%	4,17%	29 343,00	11,18%	1,49%
4	Stopa banku	874,00	0,32%	8,21%	231 170,00	88,06%	1,29%
	Razem:	274 325,00	100,00%	3,60%	262 513,00	100,00%	1,31%

47.2. Obciążenie ryzykiem kredytowym wg. metody standardowej stosowanej przez Bank na 31.12.2017 r. (w zł) było następujące:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 051 393,00	0,00	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 013 898,00	202 780,00	16 222,40
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 464 996,00	1 464 996,00	117 199,68
4	Ekspozycje wobec instytucji	52 552 697,00	1 027 599,00	82 207,92
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 736 728,00	6 736 728,00	502 796,00
6	Ekspozycje detaliczne	66 854 830,00	50 141 123,00	3 142 874,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	106 060 245,00	102 525 851,00	6 896 087,44
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 448 550,00	4 457 758,00	356 620,64
9	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	5 581 862,00	3 347 954,00	267 836,00
10	Ekspozycje kapitałowe	2 713 220,00	2 713 220,00	217 057,60
11	Inne ekspozycje	9 236 863,00	7 332 472,00	586 597,76
	Razem:	301 279 669,00	179 950 481,00	12 185 499,44

47.3. Pozycje wpływające na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (w zł):

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.
1	Zabezpieczenia prawne	0,00
2	Prowizja rozliczana metoda kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 398 139,30
	Razem:	1 398 139,30

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień 31.12.2017 r. aktywów finansowych (w zł):

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.
1	Aktywa finansowe dla których nastąpiła utrata wartości, przeterminowane:	5 381 567,00
	od 1 dnia <= 30 dni	0,00
	>30 dni<= 90 dni	0,00
	>90 dni<= 180 dni	100 376,00
	>180 dni<= 1 rok	373 929,00
	> 1 roku	4 907 262,00
2	Aktywa pozostałe, przeterminowane:	3 211 361,00
	od 1 dnia <= 30 dni	822 964,00
	>30 dni <= 90 dni	2 370 589,00
	>90 dni <= 180 dni	17 808,00
	Razem:	8 592 928,00

49. Bank nie zawierał umów nie uwzględnionych w bilansie.
50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.
51. Aktywa Banku nie były objęte sekurytyzacją.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych (w zł):

Lp.	Treść	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1	Środki pieniężne na początek okresu	13 568 687,18	38 915 373,66
2	Środki pieniężne na koniec okresu	38 915 373,66	39 596 549,95
3	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	25 346 686,48	681 176,29

52.1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych kształtowała się następująco (w zł.):

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	% Wsk. Struktury	Stan na 31.12.2017 r.	% Wsk. struktury
A.	<i>Przepływy śr. pieniężnych z działalności operacyjnej</i>				
I.	Zysk (strata) netto	1 639 341,31	6,39	1 152 753,23	30,74
II	Korekty razem:	24 024 565,44	93,61	2 596 703,35	69,26
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+_II)	25 663 906,75	100	3 749 456,58	100
B.					
I.	Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	-714 267,42	-100	2 910 146,44	-100
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-714 267,42	100	2 910 146,44	100
C.					
I	Wpływy	408 936,53	102,99	110 123,08	-69,64
II	Wydatki	-11 889,38	-2,99	-268 256,93	169,64
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	397 047,15	100	-158 133,85	100
D	Przepływy pieniężne netto , razem (A.III+_B.III+_C.III)	25 346 686,48	X	681 176,29	X
E.	Bilansowa zmiana stanu śr. pieniężnych	25 346 686,48	X	681 176,29	X
F.	Środki pieniężne na początek okresu	13 568 687,18	X	38 915 373,66	X
G	Środki pieniężne na koniec okresu =F+D	38 915 373,66	X	39 596 549,95	X

52.2. Przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczy wyłącznie działalności bankowej.

52.3. Korekty wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki" w kwotach przekraczających 5% ogólnej ich sumy z danej działalności nie wystąpiły.

52.4. Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych nie wystąpiły.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - nie dotyczy.

54. Zrealizowane przez Bank wspólne przedsięwzięcia nie podlegające konsolidacji to 30 (słownie:

trzydzieści) kredytów udzielonych w konsorcjach z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.12.2017 roku równej 36 915 745,92 zł.

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych, wycenione według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego nie wystąpiły.

56. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym nie wystąpiły.

57. Informacji innych od przedstawionych wyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy na 31.12.2017 roku - nie posiadamy.

Bank zakończył realizację programu postępowania naprawczego na lata 2016-2017 z dniem 31.12.2017 r..

Sporządził: Janina Sobecka

Zabłudów, 08.03.2018 r.



Zarząd Banku:

Krzysztof Stefan Szostak - Prezes Zarządu.....

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

Jolanta Barbara Puławska - Wiceprezes Zarządu.....

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski - Wiceprezes Zarządu.....

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski