



**O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY**  
Grupa BPS

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

**Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE**

**za okres**

**od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

## CZĘŚĆ I

### I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie przy ulicy Kosmonautów 9A został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Gliwicach X Wydział Gospodarczy w dniu 17.12.2001r. w dziale 1 pod numerem 0000073075.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - udzielanie kredytów,
  - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - operacje czekowe i wekslowe,
  - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.
  - obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
  - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - nabywa i zbywa nieruchomości,
  - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
  - świadczy usługi finansowe w zakresie:
    - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
    - przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
    - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
  3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
  4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

*Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy*

*[Signature]*

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, dotyczące:

**1) Zasad ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu bądź do momentu stwierdzenia trwałej utraty wartości, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:

- a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,
- b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,
- c) w przypadku, w którym nastąpiła trwała utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

Przy wycenie aktywów dostępnych do sprzedaży Bank kierując się zasadą ostrożnej wyceny aktywów nie ujmuje wycen dodatnich ponad wartość nabycia składnika majątkowego, wartość ta odzwierciedlona zostaje przy sprzedaży tych aktywów.

**2) Zasad ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.**

Aktywa i zobowiązania finansowe bank wycenia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Polityką (zasadami) rachunkowości w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.

**3) Przyjętych zasad rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszących się do prognozowanych transakcji** Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

**4) Zasad spisywania należności.**

Należności spisuje się w ciężar utworzonych rezerw celowych po stwierdzeniu udokumentowania nieściągalności należności lub przedawnienia roszczeń Banku. Spisanie może następować z umorzeniem lub bez umorzenia należności zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami windykacyjnymi.

**7. Zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.**

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikająca ze zmian w przepisach:

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15 grudnia 2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości ( Dz.U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenie międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych – do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),

- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965),

Zmiany powyżej wskazanych przepisów zaskutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych ( m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania jako rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z odsetkami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych, „ pod obserwacją”, i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących. Ponadto zgodnie z wytycznymi Banku Zrzeszającego Bank tworzy:

- rezerwę z tytułu podatku odroczonego, biorąc jako podstawę kwotę naliczonych odsetek;
- aktywo z tytułu podatku odroczonego, biorąc jako podstawę kwotę odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk z lat ubiegłych w wysokości 1 029 989.24 zł.

8. Charakterystyka dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego i przyczyn ich wprowadzenia oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową Banku.

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenie do sprawozdania finansowego”, zaskutkowało zmianami w zakresie zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.


Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczącym roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej:

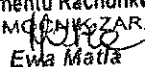
Wyszczególnienie		Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
		Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
<b>Aktywa</b>				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	318 298 112.08	309 556 956.72	320 828 297.26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe			
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 537 057.00	3 197 877.00	3 176 560.00
<b>Suma aktywów</b>		<b>598 722 828.08</b>	<b>591 642 492.72</b>	<b>637 114 014.99</b>
<b>Pasywa</b>				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie			
3	Pozostałe przychody przyszłych okresów	10 012 746.60	0.00	708 205.12
X.	Rezerwy			
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 882.00	2 051 304.00	2 091 231.00
XVII.	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	-4 051 118.77	279 872.75
<b>Suma pasywów</b>		<b>598 722 828.08</b>	<b>591 642 492.72</b>	<b>637 114 014.99</b>
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
I.	Przychody z tytułu odsetek			
2	Od sektora niefinansowego	20 046 080.61	30 058 827.21	20 842 603.23
III	Wynik z tytułu odsetek	16 599 590.37	26 612 336.97	17 591 461.06
X	Wynik z działalności bankowej	22 640 850.45	32 653 597.05	22 460 437.36
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości			
1	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 739 607.00	18 480 762.36	5 927 354.88
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	7 719 476.92	16 460 632.28	2 761 048.08
XX.	Zysk (strata) brutto	-4 819 163.01	-3 547 571.77	628 793.75
XXI.	Podatek dochodowy	261 945.00	503 547.00	348 921.00
XVII.	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	-4 051 118.77	279 872.75
<b>Zestawienie zmian w kapitale</b>				
XVII.	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	-4 051 118.77	279 872.75
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 384 222.07	38 414 211.31	33 565 249.05
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	-4 051 118.77	279 872.75
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II	Korekty razem	4 477 584.54	5 507 573.78	3 407 984.66
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II	Korekty razem	-62 573.31	-1 964 995.31	-31 368.03
5	Zmiana stanu rezerw			

A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II	Korekty razem	13 318 291.45	4 577 136.09	9 278 783.33
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II	Korekty razem	267 439.29	1 928 259.29	68 207.38
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych			
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
II	Korekty razem	-180 031.32	-10 192 777.92	0.00
16	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych			

9. Informacje o dokonaniu przez Bank korekty błędu podstawowego.  
Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w bilansie oraz rachunku zysków i strat.  
Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy: - nie wystąpiły
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2017:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:	
	wypłacona	należna
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego		24 000,00

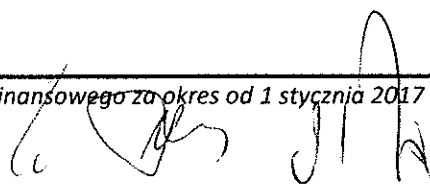
Główny Księgowy  
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
  
Sylwia Lasota

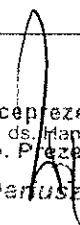
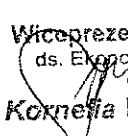
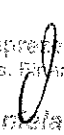
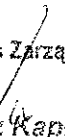
Dyrektor  
Departamentu Rachunkowości  
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
  
Ewa Matla

Sporządził: Sylwia Lasota .....  
podpis

Sprawdził: Ewa Matla .....  
podpis

SREPA



<b>Zarząd Banku</b>	
<i>Dariusz Wójcik</i> Wiceprezes Zarządu ds. handlowych p.o. Prezesa Zarządu	 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych p.o. Prezesa Zarządu <i>Dariusz Wójcik</i>
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	 Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i>
<i>Daniela Musioł</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych <i>Daniela Musioł</i>
<i>Tomasz Kaptanek</i> Wiceprezes Zarządu ds. IT p.o. Wiceprezesa ds. handlowych	 Wiceprezes Zarządu ds. IT <i>Tomasz Kaptanek</i>
<p>ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Knurowie 44-194 KNUROW, ul. Kosmonautów 9A tel. (0-32) 33 91 700, fax 33 91 701 <i>Pieczęć firmowa Banku</i></p>	

Knurów, dnia 24 kwietnia 2018r.

## CZĘŚĆ II

**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW**

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe
- Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- Wysokość funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2017r. wynosi 41 080 700.97 zł, tj. 9 849 361.28 euro przeliczona wg kursu średniego ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu 31.12.2017r. (1EUR= 4.1709 PLN).

**STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH**

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>44 104 915.78</b>	<b>41 080 700.97</b>
<b>I. Kapitał Tier I, w tym:</b>	<b>34 107 031.60</b>	<b>33 880 519.89</b>
<b>I.1 Kapitał podstawowy Tier I, w tym:</b>	<b>31 755 276.59</b>	<b>32 206 900.24</b>
- Kapitał rezerwowy	31 159 552.00	26 078 443.99
- Uznana strata	-5 081 108.01	
- Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 008 649.78	5 008 649.78
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w		
- kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (art. 484 ust. 3 Rozporządzenia UE 575/2013)	543 424.18	
- Kwota instrumentów na dzień sprawozdawczy		928 545.03
- Skumulowane inne całkowite dochody	283 228.26	283 228.26
- Korekty okresu przejściowego w kapitale podstawowym Tier I, w tym:	-158 469.62	-91 966.82
-Wartości niematerialne i prawne	-45 178.32	-35 321.17
-Inne korekty w okresie przejściowym	-113 291.30	-56 645.65
<b>I.2 Kapitał dodatkowy Tier I, w tym:</b>	<b>2 351 755.01</b>	<b>1 673 619.65</b>
- Instrumenty kapitałowe (obligacje)	2 381 873.89	1 682 449.94
- Korekty okresu przejściowego w kapitale dodatkowym Tier I, w tym:	-30 118.88	-8 830.29
-Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym (art. 472 Rozporządzenia UE 575/2013)	-30 118.88	-8 830.29
<b>II. Kapitał Tier II, w tym:</b>	<b>9 997 884.18</b>	<b>7 200 181.08</b>
<b>II.1 Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane</b>	<b>9 997 884.18</b>	<b>7 200 181.08</b>

*Wokre*  
*677 pkn*

*[Signature]*



## ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO oraz WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.
<b>łącna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu:</b>	<b>329 625 512.33</b>	<b>339 806 765.76</b>
- ryzyka kredytowego	284 907 974.33	294 618 415.76
- ryzyka operacyjnego	44 717 538.00	45 188 350.00
- ryzyka rynkowego	0.00	0.00
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności)</b>	<b>13.38%</b>	<b>12.09%</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>10.35%</b>	<b>9.97%</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>9.63%</b>	<b>9.48%</b>

Bank wyznacza wymogi kapitałowe z poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Instrukcją Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka dla metody standardowej oraz Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31.12.2017r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach kapitału regulacyjnego wynosiła 27 184 541.26 zł. i obejmowała następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe 23 569 473.26 zł.
- ryzyko operacyjne 3 615 068.00 zł.
- ryzyko walutowe 0.00 zł.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nieujęte w kapitale regulacyjnym. Na dzień 31.12.2017r. wystąpił wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 4 803 700.00 zł.

Łączny wymóg kapitałowy ukształtował się na poziomie 31 988 241.26 zł. co stanowiło 77.87 % funduszy własnych banku na koniec roku.

## 2. Walutowa struktura aktywów i pasywów.

**KASA W WALUTACH OBCYCH**

<b>KASA W WALUCIE - USD</b>						
Wyszczególnienie	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	33 051.00	4.1793	138 130.04	36 775.00	3.4813	128 024.81
<b>Razem - Kasa w walucie USD</b>	<b>33 051.00</b>	<b>4.1793</b>	<b>138 130.04</b>	<b>36 775.00</b>	<b>3.4813</b>	<b>128 024.81</b>

<b>KASA W WALUCIE - EURO</b>						
Wyszczególnienie	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	66 890.00	4.4240	295 921.36	62 605.00	4.1709	261 119.19
<b>Razem - Kasa w walucie EUR</b>	<b>66 890.00</b>	<b>4.4240</b>	<b>295 921.36</b>	<b>62 605.00</b>	<b>4.1709</b>	<b>261 119.19</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUCIE - USD</b>						
Rodzaj należności	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
Należności w rachunku bieżącym	8 156.45	4.1793	34 088.25	0.00	3.4813	0.00
Należności terminowe, w tym lokaty płynnościowe	0.00		0.00	56 078.18		195 224.97
<b>Razem</b>	<b>8 156.45</b>	<b>4.1793</b>	<b>34 088.25</b>	<b>56 078.18</b>	<b>3.4813</b>	<b>195 224.97</b>
Odsetki niezapadłe	0.00	4.1793	0.00	6.08	3.4813	21.17
<b>Ogółem należności</b>	<b>8 156.45</b>	<b>4.1793</b>	<b>34 088.25</b>	<b>56 084.26</b>	<b>3.4813</b>	<b>195 246.13</b>
Utworzone rezerwy	0.00	4.1793	0.00	0.00	3.4813	0.00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>8 156.45</b>	<b>4.1793</b>	<b>34 088.25</b>	<b>56 084.26</b>	<b>3.4813</b>	<b>195 246.13</b>

Handwritten signature and initials: "Hokro" and "2675 p21"

Handwritten signature and initials: "K. G. J. M."

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUCIE -EURO						
Wyszczególnienie	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
Należności w rachunku bieżącym	0.00	4.4240	0.00	0.00	4.1709	0.00
Należności terminowe, w tym lokaty płynnościowe	341 344.21		1 510 106.79	528 085.95		2 202 593.69
<b>Razem</b>	<b>341 344.21</b>	<b>4.4240</b>	<b>1 510 106.79</b>	<b>528 085.95</b>	<b>4.1709</b>	<b>2 202 593.69</b>
Odsetki niezapadłe	0.19	4.4240	0.84	0.43	4.1709	1.79
<b>Ogółem należności</b>	<b>341 344.40</b>	<b>4.4240</b>	<b>1 510 107.63</b>	<b>528 086.38</b>	<b>4.1709</b>	<b>2 202 595.48</b>
Utworzone rezerwy		4.4240	0.00		4.1709	0.00
<b>Ogółem należności netto</b>	<b>341 344.40</b>	<b>4.4240</b>	<b>1 510 107.63</b>	<b>528 086.38</b>	<b>4.1709</b>	<b>2 202 595.48</b>

## ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUCIE - USD						
Rodzaj zobowiązania	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ USD ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>22 724.98</b>	<b>4.1793</b>	<b>94 974.51</b>	<b>92 834.57</b>	<b>3.4813</b>	<b>323 184.99</b>
1. Bieżące	16 015.51	4.1793	66 933.62	87 223.78	3.4813	303 652.15
2. Terminowe	6 708.15	4.1793	28 035.37	5 609.72	3.4813	19 529.12
3. Odsetki naliczone	1.32	4.1793	5.52	1.07	3.4813	3.72
<b>II. Pozostałe</b>	<b>610.40</b>	<b>4.1793</b>	<b>2 551.05</b>	<b>569.44</b>	<b>3.4813</b>	<b>1 982.39</b>
1. Bieżące	610.40	4.1793	2 551.05	569.44	3.4813	1 982.39
2. Terminowe			0.00			0.00
3. Odsetki naliczone			0.00			0.00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>23 335.38</b>	<b>4.1793</b>	<b>97 525.56</b>	<b>93 404.01</b>	<b>3.4813</b>	<b>325 167.38</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUCIE - EURO</b>						
Rodzaj zobowiązania	31.12.2016r.			31.12.2017r.		
	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]	Saldo [ EUR ]	kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo [ PLN ]
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>235 545.80</b>	<b>4.4240</b>	<b>1 042 054.61</b>	<b>367 344.66</b>	<b>4.1709</b>	<b>1 532 157.84</b>
1. Bieżące	200 875.64	4.4240	888 673.83	348 326.14	4.1709	1 452 833.50
2. Terminowe	34 666.42	4.4240	153 364.24	19 017.35	4.1709	79 319.46
3. Odsetki naliczone	3.74	4.4240	16.54	1.17	4.1709	4.88
<b>II. Pozostałe</b>	<b>169 570.41</b>	<b>4.4240</b>	<b>750 179.50</b>	<b>223 011.20</b>	<b>4.1709</b>	<b>930 157.42</b>
1. Bieżące	169 570.41	4.4240	750 179.50	223 011.20	4.1709	930 157.42
2. Terminowe		4.4240	0.00		4.1709	0.00
3. Odsetki naliczone		4.4240	0.00		4.1709	0.00
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>405 116.21</b>	<b>4.4240</b>	<b>1 792 234.11</b>	<b>590 355.86</b>	<b>4.1709</b>	<b>2 462 315.27</b>

### 3. Źródła pozyskania depozytów.

#### 1) Głównym źródłem finansowania Banku są depozyty sektora niefinansowego.

Bank posiada zezwolenie na prowadzenie działalności na terenie całego kraju. Działalność operacyjna Banku prowadzona jest w 17 jednostkach organizacyjnych:

- Oddział w Knurowie,
- Oddział w Ornontowicach,
- Oddział w Orzeszu,
- Oddział w Czerwionce,
- Oddział w Gliwicach,
- Oddział w Zabrze,
- Ekspozytura w Łaziskach Górnych,
- Oddział w Wielosiu,
- Oddział w Toszku,
- Oddział w Leszczynach,
- Ekspozytura w Rudzie Śląskiej,
- Ekspozytura w Gierałtowicach,
- Ekspozytura w Szczygłowicach,
- Ekspozytura w Rudzińcu,
- Ekspozytura w Chorzowie,
- Ekspozytura w Czerwionce,
- Ekspozytura w Knurowie.

#### 2) Analiza rynku lokalnego.

Na obsługiwany terenie działają:

- a) Przedsiębiorstwa:
- handlowe,

- usługowo – produkcyjno – handlowe,
  - budowlano – remontowe,
  - hodowlane,
  - transportowe.
- b) Firmy prywatne i rzemieślnicze:
- usług rachunkowych,
  - mechaniki pojazdowej,
  - poligraficzne,
  - piekarnicze, gastronomiczne,
  - farmaceutyczno – optyczne,
  - przetwórstwa rolno – spożywcze, uprawowe, ogrodnicze.

Ze względu na przemysłowo produkcyjny teren na którym działa Bank najliczniejszą grupę klientów Banku stanowią osoby posiadające rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe ROR, umożliwiające swobodny dostęp do środków finansowych wynikających z wynagrodzenia za pracę. Działalność banku prowadzona jest w 17 placówkach bankowych, dlatego też potencjalnymi klientami są mieszkańcy tych terenów.

Podstawową przesłanką konkurencji jest zjawisko wzajemnej substytucji produktów w zaspokojeniu określonej potrzeby nabywców. Dlatego punktem wyjścia w ocenie sytuacji konkurencyjnej jest rozpoznanie pełnego zakresu występujących na danym rynku produktów spełniających tę samą funkcję, przeprowadzania analizy porównawczej i sformułowaniu wniosków.

W oparciu o stopień substytucyjności produktu wyróżniamy cztery rodzaje konkurencji:

- konkurencja w ramach marki,
- konkurencja w ramach gałęzi,
- konkurencja w ramach formy produktu,
- konkurencja ogólna.

Dla naszego Banku istnieją wszystkie cztery z w/w rodzajów konkurencji.

3)

L.p.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg sektorów	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
		Zobowiązania [ PLN ]	Udział [ % ]	Zobowiązania [ PLN ]	Udział [ % ]
1.	Sektor finansowy	4 770 046.26	0.90%	1 807 987.14	0.31%
2.	Sektor niefinansowy	477 503 060.70	89.77%	515 603 482.25	89.37%
3.	Sektor budżetowy	49 662 352.06	9.34%	59 499 831.83	10.31%
<b>Ogółem - Depozyty</b>		<b>531 935 459.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>576 911 301.22</b>	<b>100.00%</b>

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg podmiotów	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
		Zobowiązania [ PLN ]	Udział [ % ]	Zobowiązania [ PLN ]	Udział [ % ]
1.	Instytucje finansowe	4 770 046.26	0.90%	1 807 987.14	0.31%
2.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	52 315 466.26	9.83%	53 040 867.48	9.19%
4.	Przedsiębiorcy indywidualni	21 780 960.62	4.09%	25 058 646.07	4.34%
5.	Rolnicy indywidualni	6 469 569.90	1.22%	5 720 841.18	0.99%
6.	Osoby prywatne	379 317 903.02	71.31%	413 538 869.80	71.68%
7.	Instytucje niekomercyjne	17 619 160.90	3.31%	18 244 257.72	3.16%
8.	Budżet centralny i terenowy	49 662 352.06	9.34%	59 499 831.83	10.31%
<b>Ogółem - Depozyty</b>		<b>531 935 459.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>576 911 301.22</b>	<b>100.00%</b>

#### 4. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, segmenty rynku branżowe i geograficzne.

W celu dywersyfikacji portfela i ograniczenia ryzyka kredytowego, niezależnie od przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w Banku ustanowiono limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań.

##### 1) Koncentracja zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych.

Bank nie posiada znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego, a łączny poziom zaangażowania w podmioty tego sektora, w stosunku do których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji wynosi 22.83 % kapitału podstawowego Tier I Banku, z zastrzeżeniem, że po zastosowaniu wyłączeń na podstawie decyzji KNF z dnia 24.02.2016r. zaangażowanie stanowi 5.82% kapitału podstawowego Tier I Banku. Bank posiada również zaangażowanie w pakiety akcji poza sektorem finansowym, jednak nie jest to zaangażowanie znaczne i wynosi 1.21% uznanego kapitału.

Limit koncentracji zaangażowań wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, określony w Rozporządzeniu na poziomie 25% uznanego kapitału – nie został w 2017 roku przekroczony.

Wg stanu na dzień 31.12.2017r. należności klasyfikowane jako duże ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, tj. przekraczające 10% uznanego kapitału wynoszą 94 919 tys. zł, co stanowi 231% uznanego kapitału.

##### 2) Koncentracja branżowa.

W strukturze branżowej portfela kredytowego największy udział stanowi zaangażowanie w następujące branże:

- Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wyłączając motocykle;

- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;
- Budownictwo.

Zaangażowanie w poszczególne sekcje przedstawia poniższa tabela.

Zaangażowanie wg stanu na dzień 31.12.2017r. w poszczególne sekcje (wartość nominalna wraz z zaangażowaniem pozabilansowym)				
Wyszczególnienie	Zaangażowanie [tys zł]	struktura	udział kredytów z rozpoznaną utrata wartości %	saldo kredytów z rozpoznaną utrata wartości
Sekcja G (Handel)	52 679	15.25%	26.66%	14 046
Sekcja L (Nieruchomości)	51 428	14.89%	4.46%	2 296
Sekcja F (Budownictwo)	38 011	11.01%	17.94%	6 820
Sekcja C (Przetwórstwo przemysłowe)	37 801	10.95%	10.07%	3 808
Sekcja A (Rolnictwo)	22 085	6.39%	7.93%	1 752
Sekcja I (Zakwaterowanie)	19 062	5.52%	6.12%	1 167
Sekcja R (Kultura)	18 104	5.24%	29.51%	5 342
Sekcja K (Dział finansowa i ubezp)	17 376	5.03%	2.59%	450
Sekcja H (Transport)	15 910	4.61%	3.17%	504
Sekcja O (Administracja publiczna)	15 170	4.39%	0.00%	0
Sekcja Q (Ochrona zdrowia)	12 962	3.75%	13.12%	1 700
Sekcja M (Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna)	11 952	3.46%	12.01%	1 435
Sekcja B (Górnictwo)	6 716	1.94%	2.16%	145
Sekcja E (Dostawa wody)	6 575	1.90%	0.00%	0
Sekcja N (Działalność w zakresie usł. administrowania)	4 942	1.43%	0.87%	43
Sekcja S (Pozostała dział. usługowa)	4 471	1.29%	11.00%	492
Sekcja P (Edukacja)	4 431	1.28%	31.28%	1 386
Sekcja J (Informacja i komunikacja)	3 267	0.96%	0.34%	11
Sekcja D (Energia)	2 426	0.71%	0.00%	0
<b>Razem</b>	<b>345 368</b>	<b>100%</b>		<b>41 397</b>

### 3) Limity zaangażowań w ten sam region geograficzny

Największą część portfela kredytowego Banku stanowią ekspozycje z podstawowego terenu działania Banku, tj 92% portfela kredytowego wg wartości nominalnej. Ekspozycje z zakresu rozszerzonego terenu działania obejmującego województwa: opolskie, małopolskie, świętokrzyskie, łódzkie i dolnośląskie stanowią 4 % portfela kredytowego wg wartości nominalnej, limit w wysokości 10 % portfela kredytowego został wykorzystany w 42%, natomiast limit na pozostały teren działania również w wysokości 10 % portfela kredytowego został wykorzystany w 33%, zaangażowanie na poziomie 3 % portfela.

Szczegółowe zestawienie poziomu i wykorzystania limitów koncentracji w ten sam region geograficzny przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł):

		31.12.16r.	31.12.17r.	Dynamika 12.17-12.16	
Uznany kapitał		44 105	41 081	-3 024	-7.36%
Portfel kredytowy wg w. nominalnej		341 877	352 541	10 664	3.02%
<b>Koncentracja geograficzna portfela kredytowego wg wartości nominalnej w tys. zł.</b>					
Podstawowy teren działania Banku (województwo Śląskie)	wartość nominalna	310 715	325 933	15 218	4.67%
	Udział w portfelu kredyt.	91%	92%		
Rozszerzony teren działania Banku (województwo: Opolskie, Małopolskie, Świętokrzyskie, Łódzkie, Dolnośląskie)	obowiązujący LIMIT	10% p. kredyt.	10% p. kredyt.		
	wykorzystanie LIMITU	47%	42%		
	wartość nominalna	16 228	14 848	-1 380	-9.29%
	Udział w portfelu kredyt.	5%	4%		
Pozostały teren działania Banku	obowiązujący LIMIT	10% p. kredyt.	10% p. kredyt.		
	wykorzystanie LIMITU	44%	33%		
	wartość nominalna	14 934	11 751	-3 183	-27.09%
	Udział w uzn. kapitale	34%	29%		
	Udział w portfelu kredyt.	4%	3%		

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

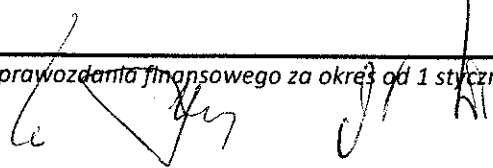
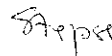
**NALEŻNOŚCI od SEKTORA FINANSOWEGO**

Struktura jakości należności od sektora finansowego				
Kategoria należności	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora finansowego, w tym:</b>	<b>130 805 050.45</b>	<b>100.00%</b>	<b>159 502 198.98</b>	<b>100.00%</b>
- Należności normalne	130 805 050.45	100.00%	159 502 198.98	100.00%
- Należności pod obserwacją	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- Należności poniżej standardu	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- Należności wątpliwe	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- Należności stracone	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>II. Odsetki naliczone od należności, w tym:</b>	<b>79 960.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>98 852.62</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	79 960.22	100.00%	98 852.62	100.00%
<b>III. Nierozliczone prowizje, w tym:</b>	<b>3 357.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 385.11</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	3 357.10	100.00%	2 385.11	100.00%
<b>IV. Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>Należności od sektora finansowego NETTO</b> (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)	<b>130 881 653.57</b>	<b>x</b>	<b>159 598 666.49</b>	<b>x</b>



## NALEŻNOŚCI od SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Struktura należności od sektora finansowego wg terminów zapadalności				
Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora finansowego - BRUTTO, w tym:</b>	<b>130 805 050.45</b>	<b>100.00%</b>	<b>159 502 198.98</b>	<b>100.00%</b>
Bieżące:	16 400 607.10	12.54%	68 342 482.81	42.85%
Terminowe, w tym:	114 404 443.35	87.46%	91 159 716.17	57.15%
- do 1 miesiąca	94 531 744.12	72.27%	70 019 985.43	43.90%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	2 366 164.47	1.81%	4 959 353.28	3.11%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 500 829.47	1.15%	1 937 105.44	1.21%
- powyżej 1 roku do 5 lat	15 941 694.74	12.19%	14 243 272.02	8.93%
- powyżej 5 do 10 lat	64 010.55	0.05%		0.00%
- powyżej 10 do 20 lat	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- powyżej 20 lat	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- dla których termin zapadalności upłynął	0.00	0.00%	0.00	0.00%
<b>II. Odsetki</b>	<b>79 960.22</b>		<b>98 852.62</b>	
<b>III. Nierozliczone prowizje</b>	<b>3 357.10</b>		<b>2 385.11</b>	
<b>IV. Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	
<b>Należności od sektora finansowego NETTO (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)</b>	<b>130 881 653.57</b>		<b>159 598 666.49</b>	

## NALEŻNOŚCI od SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Struktura jakości należności od sektora niefinansowego				
Kategoria należności	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>324 923 639.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>338 301 989.40</b>	<b>100.00%</b>
- Należności normalne	233 694 168.97	71.92%	241 713 284.01	71.45%
- Należności pod obserwacją	51 685 713.64	15.91%	52 483 861.17	15.51%
- Należności poniżej standardu	3 500 770.04	1.08%	3 351 068.73	0.99%
- Należności wątpliwe	9 008 204.44	2.77%	10 350 033.94	3.06%
- Należności stracone	27 034 782.45	8.32%	30 403 741.55	8.99%
<b>II. Odsetki naliczone od należności, w tym:</b>	<b>10 589 416.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 798 007.37</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	395 500.58	3.73%	384 603.49	3.56%
- w sytuacji pod obserwacją	201 221.68	1.90%	202 852.05	1.88%
- w sytuacji poniżej standardu	18 046.68	0.17%	19 069.44	0.18%
- w sytuacji wątpliwej	397 456.42	3.75%	387 728.99	3.59%
- w sytuacji straconej	9 577 190.76	90.44%	9 803 753.40	90.79%
<b>III. Nerozliczone prowizje, w tym:</b>	<b>3 261 092.85</b>	<b>100.00%</b>	<b>2 814 175.76</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	2 180 623.72	66.87%	2 222 643.28	78.98%
- w sytuacji pod obserwacją	493 349.66	15.13%	577 122.58	20.51%
- w sytuacji poniżej standardu	43 713.01	1.34%	0.00	0.00%
- w sytuacji wątpliwej	137 958.16	4.23%	10 186.10	0.36%
- w sytuacji straconej	405 448.30	12.43%	4 223.80	0.15%
<b>IV. Rezerwy celowe na należności, w tym:</b>	<b>13 953 850.73</b>	<b>100.00%</b>	<b>25 457 523.75</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	170 048.36	1.22%	148 981.54	0.59%
- w sytuacji pod obserwacją	59 665.58	0.43%	76 095.15	0.30%
- w sytuacji poniżej standardu	210 891.82	1.51%	483 277.75	1.90%
- w sytuacji wątpliwej	293 871.37	2.11%	59 176.08	0.23%
- w sytuacji straconej	13 219 373.60	94.74%	24 689 993.23	96.99%
<b>Należności od sektora niefinansowego NETTO (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)</b>	<b>318 298 112.08</b>	<b>x</b>	<b>320 828 297.26</b>	<b>x</b>

578 p. 8  
Horek

*[Handwritten signature]*

## NALEŻNOŚCI od SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Struktura należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności				
Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>324 923 639.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>338 301 989.40</b>	<b>100.00%</b>
Bieżące:	28 923 029.11	8.90%	29 551 186.00	8.74%
Terminowe, w tym:	296 000 610.43	91.10%	308 750 803.40	91.26%
- do 1 miesiąca	8 821 331.71	2.71%	7 008 279.08	2.07%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	12 754 568.63	3.93%	10 608 912.50	3.14%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	52 733 272.11	16.23%	49 934 612.40	14.76%
- powyżej 1 roku do 5 lat	109 531 926.83	33.71%	119 132 267.82	35.21%
- powyżej 5 do 10 lat	68 619 934.37	21.12%	75 820 800.02	22.41%
- powyżej 10 do 20 lat	40 480 059.79	12.46%	43 351 817.25	12.81%
- powyżej 20 do 30 lat	3 059 516.99	0.94%	2 894 114.33	0.86%
<b>II. Odsetki</b>	<b>10 589 416.12</b>		<b>10 798 007.37</b>	
<b>III. Nierozliczone prowizje</b>	<b>3 261 092.85</b>		<b>2 814 175.76</b>	
<b>IV. Rezerwy celowe na należności</b>	<b>13 953 850.73</b>		<b>25 457 523.75</b>	
<b>Należności od sektora finansowego NETTO (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)</b>	<b>318 298 112.08</b>		<b>320 828 297.26</b>	

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Struktura jakości należności od sektora budżetowego				
Kategoria należności	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora budżetowego, w tym:</b>	<b>12 542 000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 288 864.00</b>	<b>100.00%</b>
- Należności normalne	12 542 000.00	100.00%	10 288 864.00	100.00%
<b>II. Odsetki naliczone od należności, w tym:</b>	<b>33 200.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>34 011.33</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	33 200.28	100.00%	34 011.33	100.00%
<b>III. Nierozliczone prowizje, w tym:</b>	<b>7 742.99</b>	<b>100.00%</b>	<b>4 088.46</b>	<b>100.00%</b>
- w sytuacji normalnej	7 742.99	100.00%	4 088.46	100.00%
<b>IV. Rezerwy celowe na należności, w tym:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego NETTO (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)</b>	<b>12 567 457.29</b>	<b>x</b>	<b>10 318 786.87</b>	<b>x</b>

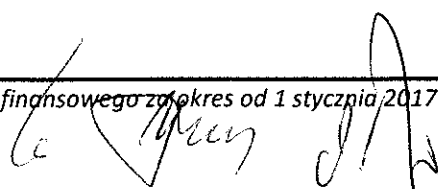
Hole

Słup

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Struktura należności od sektora niefinansowego wg terminów zapadalności				
Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>12 542 000.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 288 864.00</b>	<b>100.00%</b>
Bieżące:	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Terminowe, w tym:	12 542 000.00	100.00%	10 288 864.00	100.00%
- do 1 miesiąca	442 000.00	3.52%		0.00%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 041 500.00	8.30%	250 000.00	2.43%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 868 500.00	30.85%	918 376.00	8.93%
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 190 000.00	57.33%	8 850 000.00	86.01%
- powyżej 5 lat		0.00%	270 488.00	2.63%
- dla których termin zapadalności upłynął		0.00%		0.00%
<b>II. Odsetki</b>	<b>33 200.28</b>		<b>34 011.33</b>	
<b>III. Nierozliczone prowizje</b>	<b>7 742.99</b>		<b>4 088.46</b>	
<b>IV. Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0.00</b>		<b>0.00</b>	
<b>Należności od sektora finansowego NETTO</b> (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)	<b>12 567 457.29</b>		<b>10 318 786.87</b>	

872 pm  

## NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM SPŁATY

Struktura należności z odroczonym terminem zapłaty				
Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2017r.	
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]
<b>I. Należności z odroczonym terminem zapłaty, w tym:</b>	<b>47 113 236.56</b>	<b>100.00%</b>	<b>44 826 704.46</b>	<b>100.00%</b>
- Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	35 818 282.96	76.03%	29 432 597.42	65.66%
- Rolnicy indywidualni	48 500.00	0.10%	38 000.00	0.08%
- Przedsiębiorcy indywidualni	8 436 609.03	17.91%	12 306 361.75	27.45%
- Osoby prywatne	1 413 213.17	3.00%	964 132.82	2.15%
- Instytucje niekomercyjne	1 396 631.40	2.96%	2 085 612.47	4.65%
<b>II. Odsetki naliczone od należności, w tym:</b>	<b>1 280 599.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 217 143.04</b>	<b>100.00%</b>
- Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	476 619.67	37.22%	429 437.36	35.28%
- Rolnicy indywidualni	40 635.36	3.17%	29 528.65	2.43%
- Przedsiębiorcy indywidualni	578 401.70	45.17%	660 554.19	54.27%
- Osoby prywatne	177 416.26	13.85%	96 584.43	7.94%
- Instytucje niekomercyjne	7 526.59	0.59%	1 038.41	0.09%
<b>III. Nierozliczone prowizje, w tym:</b>	<b>489 804.32</b>	<b>100.00%</b>	<b>211 199.06</b>	<b>100.00%</b>
- Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	380 271.56	77.64%	162 046.87	76.73%
- Rolnicy indywidualni	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- Przedsiębiorcy indywidualni	84 847.93	17.32%	40 593.67	19.22%
- Osoby prywatne	17 727.57	3.62%	3 468.21	1.64%
- Instytucje niekomercyjne	6 957.26	1.42%	5 090.31	2.41%
<b>IV. Rezerwy celowe na należności, w tym:</b>	<b>259 190.50</b>	<b>100.00%</b>	<b>627 087.84</b>	<b>100.00%</b>
- Przedsiębiorstwa prywatne oraz spółdzielnie	164 644.74	63.52%	599 128.29	95.54%
- Rolnicy indywidualni	0.00	0.00%	0.00	0.00%
- Przedsiębiorcy indywidualni	28 580.92	11.03%	24 112.00	3.85%
- Osoby prywatne	65 964.84	25.45%	3 847.55	0.61%
- Instytucje niekomercyjne	0.00	0.00%		0.00%
<b>Należności NETTO z odroczonym terminem zapłaty (poz. I + poz. II - poz. III - poz. IV)</b>	<b>47 644 841.32</b>	<b>x</b>	<b>45 205 560.60</b>	<b>x</b>

2) Na należności przeterminowane i sporne utworzono w pełnej wysokości rezerwy celowe z uwzględnieniem zabezpieczeń.

3) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank zawiesił naliczanie odsetek od ekspozycji w kategorii stracone w łącznej kwocie kapitału na dzień 31.12.2017r. w wysokości 15 617 tys. zł. Na dzień 31.12.2017r. Kredyty te stanowiły ponad 4% portfela kredytowego.

4) Aktywa finansowe (w PLN).

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
<b>I. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		
<b>II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>		
<b>III. Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu ( E - F )</b>	<b>461 747 222.94</b>	<b>490 745 750.62</b>
<b>A. Kapitał (brutto)</b>	<b>468 270 689.99</b>	<b>508 093 052.38</b>
- Dla sektora finansowego (kapitał)	130 805 050.45	159 502 198.98
- Dla sektora niefinansowego (kapitał)	324 923 639.54	338 301 989.40
- Dla sektora budżetowego (kapitał)	12 542 000.00	10 288 864.00
<b>B. Rezerwy</b>	<b>13 953 850.73</b>	<b>25 457 523.75</b>
- Rezerwa na kredyty sektora finansowego		
- Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	13 953 850.73	25 457 523.75
- Rezerwa na kredyty sektora budżetowego		
<b>C. Kredyty i pożyczki netto ( A - B )</b>	<b>454 316 839.26</b>	<b>482 635 528.63</b>
<b>D. Odsetki</b>	<b>10 702 576.62</b>	<b>10 930 871.32</b>
- Od sektora finansowego	79 960.22	98 852.62
- Od sektora niefinansowego	10 589 416.12	10 798 007.37
- Od sektora budżetowego	33 200.28	34 011.33
<b>E. Kredyty i pożyczki netto z odsetkami ( C + D )</b>	<b>465 019 415.88</b>	<b>493 566 399.95</b>
<b>F. Prowizje rozliczane w czasie</b>	<b>3 272 192.94</b>	<b>2 820 649.33</b>
<b>IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>93 060 074.74</b>	<b>107 446 514.08</b>
- dłużne papiery wartościowe	93 060 074.74	107 956 514.08
- odpis aktualizujący wartość /dyskonto/	0.00	510 000.00
- wartość netto	93 060 074.74	107 446 514.08
<b>V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>9 404 335.04</b>	<b>7 526 683.20</b>

- 5) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przez Bank w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.
6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
  - 2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2017 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
  - 3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
  - 4) Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
  - 5) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 1) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
  - 2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.
  - 3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.
8. Posiadane papiery wartościowe (w PLN)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	Aktualizacja wyceny [ PLN ]	Zwiększenia [ PLN ]	Zmniejszenia [ PLN ]	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]				Stan [ PLN ]
Papiery wartościowe notowane na giełdzie					
Papiery wartościowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	97 560 763.48	0.00	15 875 066.05	4 466 278.55	108 969 550.98
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, które nie są notowane na giełdzie oraz nie znajdują się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	4 901 146.30		1 100 000.00	0.00	6 001 146.30
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością					

## STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>93 060 074.74</b>	<b>107 446 514.08</b>
- Obligacje skarbowe	1 488 626.71	0.00
- Bony pieniężne NBP	83 686 217.40	98 383 806.17
- Obligacje finansowe podmiotów finansowych	2 365 772.00	2 866 408.95
- Obligacje komunalne - Budżet terenowy	5 519 458.63	5 005 360.00
- Obligacje podmioty niefinansowe - pozostałe	0.00	1 190 938.96
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Razem - Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>93 060 074.74</b>	<b>107 446 514.08</b>

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.  
10. Posiadane udziały i akcje:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
- Akcje BPS S.A	4 390 536.30	5 490 536.30
- Akcje Centrum Technologii IT CARD S.A.	497 610.00	497 610.00
- Akcje DM przy BPS S.A.	0.00	0.00
- Udziały w pozostałych jednostkach	15 500.00	15 500.00
<b>Razem - Udziały i akcje</b>	<b>4 903 646.30</b>	<b>6 003 646.30</b>

11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczą.  
12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.  
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.  
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.  
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy.  
Na mieniu Banku nie ustanowiono zastawów.  
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku.



W strukturze organizacyjnej Banku nie funkcjonuje organizacyjnie wydzielone biuro maklerskie.

18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.  
Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych.  
Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.
25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w PLN).

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2017r.
	Stan			Stan
	[ PLN ]			[ PLN ]
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>897 721.02</b>	<b>24 259.29</b>	<b>0.00</b>	<b>921 980.31</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	897 721.02	24 259.29	0.00	921 980.31
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	897 721.02	24 259.29		921 980.31
c) pozostałe				
<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>822 423.82</b>	<b>55 405.03</b>	<b>0.00</b>	<b>877 828.85</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	822 423.82	55 405.03	0.00	877 828.85
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	822 423.82	55 405.03		877 828.85
c) pozostałe				
<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>75 297.20</b>	<b>0.00</b>	<b>31 145.74</b>	<b>44 151.46</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych				
2. Wartość firmy				
3. Inne, w tym:	75 297.20	0.00	31 145.74	44 151.46
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	75 297.20		31 145.74	44 151.46
c) pozostałe				

Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

## 26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł).

### Zmiany w środkach trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inż. Lądowej (grupa 1,2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3,4,6)	Środki transportowe (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem środki trwałe
<b>Stan na 01.01.2017r.</b>	<b>1 118 252.80</b>	<b>21 468 471.34</b>	<b>3 908 238.87</b>	<b>518 119.35</b>	<b>3 854 103.10</b>	<b>0.00</b>	<b>30 867 185.46</b>
<b>Zwiększenia w tym:</b>	<b>233 767.20</b>	<b>3 222 899.47</b>	<b>138 414.70</b>	<b>149 947.50</b>	<b>76 639.14</b>	<b>0.00</b>	<b>3 821 668.01</b>
nabycie			131 021.17	149 947.50	14 208.03		295 176.70
z przeniesienia z inwestycji/aktywów do zbycia	233 767.20	3 222 899.47	7 393.53		62 431.11		3 526 491.31
Przemieszczenia +							0.00
Inne- korekty							0.00
<b>Zmniejszenia w tym:</b>	<b>72 188.00</b>	<b>841 883.08</b>	<b>113 936.86</b>	<b>225 564.51</b>	<b>199 547.10</b>	<b>0.00</b>	<b>1 453 119.55</b>
Sprzedaż	35 372.00	431 800.00	6 027.00	225 564.51			698 763.51
z przeniesienia z inwestycji							0.00
Przemieszczenia -							0.00
Likwidacja	36 816.00	218 850.28	107 909.86		199 547.10		563 123.24
Inne- korekty, koszty		191 232.80					191 232.80
<b>Stan na 31.12.2017 r</b>	<b>1 279 832.00</b>	<b>23 849 487.73</b>	<b>3 932 716.71</b>	<b>442 502.34</b>	<b>3 731 195.14</b>	<b>0.00</b>	<b>33 235 733.92</b>
Umorzenia na 31.12.2017 r.		5 871 879.33	3 500 954.99	229 144.50	3 266 780.63		12 868 759.45
Odpisy amortyzacyjne na 31.12.2017 r.		1 760 000.00					1 760 000.00
<b>Wartość księgowa netto na 31.12.2017r.</b>	<b>1 279 832.00</b>	<b>16 217 608.40</b>	<b>431 761.72</b>	<b>213 357.84</b>	<b>464 414.51</b>	<b>0.00</b>	<b>18 606 974.47</b>

Na dzień 31.12.2017 roku Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

## Zmiany w środkach trwałych – umorzenie / amortyzacja

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczyst. użytk.) (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inż. Lądowej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3,4,6)	Środki transportowe (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem umorzenie
Stan na 01.01.2017 r.		5 409 996.53	3 380 745.05	323 717.68	3 268 767.30	12 383 226.56
Amortyzacja księgowa		568 907.50	210 758.94	91 273.12	189 356.61	1 060 296.17
Przemieszczenia						0.00
Korekty księgowañ						0.00
Likwidacja		91 331.52	88 137.96		191 343.28	370 812.76
Sprzedaż		15 693.18	2 411.04	185 846.30		203 950.52
Przemieszczenia						0.00
Korekty księgowañ						0.00
Stan na 31.12.2017r.		5 871 879.33	3 500 954.99	229 144.50	3 266 780.63	12 868 759.45

## 27. Aktywa przejęte za długi.

Wyszczególnienie	Wartość [PLN]
<b>Saldo na 31.12.2016r., w tym:</b>	<b>3 724 755.76</b>
- nieruchomości łącznie z gruntami	2 839 993.46
- inne składniki majątku	884 762.30
<b>Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników, w tym:</b>	<b>0.00</b>
- nieruchomości łącznie z gruntami	0.00
- inne składniki majątku	0.00
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>3 724 755.76</b>
<b>a) z tytułu przyjęcia na własne środki trwałe, w tym:</b>	<b>3 265 433.87</b>
- nieruchomości łącznie z gruntami	3 265 433.87
- inne składniki majątku	0.00
<b>b) z tytułu sprzedaży, w tym:</b>	<b>2 087 524.69</b>
- nieruchomości łącznie z gruntami	1 170 662.39
- inne składniki majątku	916 862.30
<b>c) z tytułu utworzenia lub zwiększenia odpisu aktualizującego wartość bądź likwidacji, w tym:</b>	<b>881 840.00</b>
- nieruchomości	359 740.00
- inne składniki majątku	522 100.00

d) z tytułu rozwiązania , zmniejszenia wartości odpisu aktualizującego wartość bądź likwidacji, w tym:	2 510 042.80
- nieruchomości	1 955 842.80
- inne składniki majątku	554 200.00
<b>Saldo na 31.12.2017 r.</b>	<b>0.00</b>

Aktywa przejęte za długi według rodzaju (w PLN)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Data przejęcia	31.12.2016r.	Zwiększenia [ PLN ]	Zmniejszenia [ PLN ]	31.12.2017r.
		Stan [ PLN ]			Stan [ PLN ]
<b>Grunty, w tym:</b>		<b>200 104.00</b>	<b>0.00</b>	<b>200 104.00</b>	<b>0.00</b>
1.	31.03.2011r.	0.00			0.00
2.	27.01.2014r.	200 104.00		200 104.00	0.00
<b>Prawo wieczystego użytkowania gruntu, w tym:</b>		<b>233 767.20</b>	<b>0.00</b>	<b>233 767.20</b>	<b>0.00</b>
1	31.01.2012r.	8 767.20		8 767.20	0.00
2	27.06.2012r.	225 000.00		225 000.00	0.00
<b>Budynki, w tym:</b>		<b>808 666.67</b>	<b>0.00</b>	<b>808 666.67</b>	<b>0.00</b>
3.	27.06.2012r.	808 666.67		808 666.67	0.00
<b>Lokale będące odrębną własnością, w tym:</b>		<b>1 124 455.59</b>	<b>0.00</b>	<b>1 124 455.59</b>	<b>0.00</b>
1.	31.03.2011r.	0.00			0.00
2.	31.01.2012r.	350 000.00		350 000.00	0.00
3.	27.01.2014r.	774 455.59		774 455.59	0.00
<b>Budowle, w tym:</b>		<b>473 000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>473 000.00</b>	<b>0.00</b>
1.	27.06.2012r.	473 000.00		473 000.00	0.00
<b>Specjalistyczne maszyny, urządzenia, aparaty</b>		<b>884 762.30</b>	<b>0.00</b>	<b>884 762.30</b>	<b>0.00</b>
1.	25.05.2015r.	884 762.30		884 762.30	0.00
<b>Łącznie</b>		<b>3 724 755.76</b>	<b>0.00</b>	<b>3 724 755.76</b>	<b>0.00</b>

28. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia – nie wystąpiły.

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

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 537 057.00	3 176 560.00
Koszty zapłacone z góry	21 489.25	28 298.76
Przychody do otrzymania (bez odsetek)	29 168.01	17 683.18
Inne		
<b>Razem - międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>1 587 714.26</b>	<b>3 222 541.94</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 28 298.76 zł składają się:

– Koszty prenumeraty:	1 163.00
– Koszty ubezpieczenia majątku:	25 388.50
– Prowizje od środków odpożyczonych rozl. w czasie:	1 665.66
– Przedpłaty- przejazdy autostradą:	81.60

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w PLN) przedstawiono w poniższej tabeli.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
Inne - prowizja rozliczana w czasie	665 990.06	708 205.12
<b>Razem - międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>665 990.06</b>	<b>708 205.12</b>

3) Stan przychodów przyszłych okresów (w PLN) przedstawiono w poniższej tabeli.

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
Przychody pobierane z góry		
a) z tytułu pobranej prowizji		
b) rozliczenie straty z lat ubiegłych		
Odsetki zastrzeżone	9 992 693.86	
Zastrzeżone odsetki kapitalizowane		
Inne przychody zastrzeżone - prowizje	20 052.74	
<b>Razem - międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>10 012 746.60</b>	<b>0.00</b>

30. Fundusz udziałowy (w PLN).

Wyszczególnienie	31.12.2016r.	31.12.2017r.
Wysokość funduszu udziałowego zadeklarowanego	977 820.00	930 090.00
Ilość udziałów tworzących fundusz	2 274	2 163
Wartość nominalna udziału	430.00	430.00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Wg stanu na dzień 31.12.2017r. nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Zobowiązania podporządkowane.

Pożyczka zaciągnięta w 2013r. od BPS S.A., zaliczona wg stanu na dzień 31.12.2017r. do kapitałów TIER 2 w wysokości 1 721 250.48 zł, z oprocentowaniem zmiennym w wys. 0,95 stopy redyskonta weksli NBP.

Pożyczka zaciągnięta w 2015r. od BPS S.A., zaliczona wg stanu na dzień 31.12.2017r. do kapitałów TIER 2 w wysokości 5 478 930.60 zł, z oprocentowaniem zmiennym w wys. 0,95 stopy redyskonta weksli NBP.

35. Stan i zmiany rezerw celowych / odpisów aktualizujących na odsetki i inne należności kredytowe(w PLN).

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.		Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	31.12.2017r.	
	Stan					Stan	Wymagany poziom rezerw
	[ PLN ]	[ PLN ]				[ PLN ]	[ PLN ]
<b>Należności normalne - Sektor niefinansowy</b>	<b>170 048.36</b>	<b>66 862.26</b>			<b>87 929.08</b>	<b>148 981.54</b>	<b>148 981.54</b>
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>59 665.58</b>	<b>338 123.83</b>	<b>0.00</b>	<b>321 694.26</b>	<b>76 095.15</b>	<b>76 095.15</b>	<b>76 095.15</b>
- Dla sektora finansowego							
- Dla sektora niefinansowego	59 665.58	338 123.83		321 694.26	76 095.15	76 095.15	76 095.15
- Dla sektora budżetowego							
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>210 891.82</b>	<b>441 860.45</b>	<b>0.00</b>	<b>169 474.52</b>	<b>483 277.75</b>	<b>483 277.75</b>	<b>483 277.75</b>
- Dla sektora finansowego							
- Dla sektora niefinansowego	210 891.82	441 860.45		169 474.52	483 277.75	483 277.75	483 277.75
- Dla sektora budżetowego							
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>293 871.37</b>	<b>545 720.10</b>	<b>0.00</b>	<b>780 415.39</b>	<b>59 176.08</b>	<b>59 176.08</b>	<b>59 176.08</b>
- Dla sektora finansowego							
- Dla sektora niefinansowego	293 871.37	545 720.10		780 415.39	59 176.08	59 176.08	59 176.08
- Dla sektora budżetowego							
<b>Należności stracone</b>	<b>13 219 373.60</b>	<b>13 266 349.83</b>	<b>442 910.15</b>	<b>1 343 632.51</b>	<b>24 699 180.77</b>	<b>24 699 180.77</b>	<b>24 699 180.77</b>
- Dla sektora finansowego							
- Dla sektora niefinansowego	13 219 373.60	13 257 162.29	442 910.15	1 343 632.51	24 689 993.23	24 689 993.23	24 689 993.23
- Dla sektora budżetowego							
<b>Rezerwy celowe/odpisy akt. na odsetki i inne należności kredyt. ogółem</b>	<b>13 953 850.73</b>	<b>14 649 728.93</b>	<b>442 910.15</b>	<b>2 703 145.76</b>	<b>25 457 523.75</b>	<b>25 457 523.75</b>	<b>25 457 523.75</b>

*[Handwritten signatures and initials]*

## 36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w PLN).

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw/ Wykorzystanie rezerw	31.12.2017r.
	Stan			Stan
	[ PLN ]			[ PLN ]
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	450.00	18 781.31	2 191.50	17 039.81
Rezerwa na ryzyko ogólne	0.00			0.00
Rezerwa na koszty premii, w tym:	446 190.21	133 552.79	429 743.00	150 000.00
- część odroczone	446 190.21	133 552.79	429 743.00	150 000.00
- część bieżąca				0.00
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych	329 590.09	105 710.91	40 250.00	395 051.00
Rezerwy na koszty nagród jubileuszowych	832 190.54	411 114.46	368 270.00	875 035.00
Pozostałe rezerwy	0.00	100 000.00		100 000.00
<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem</b>	<b>1 608 420.84</b>	<b>769 159.47</b>	<b>840 454.50</b>	<b>1 537 125.81</b>

## 37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących na odsetki i inne należności kredytowe) według rodzajów aktywów (w PLN).

Rodzaj aktywów	31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2017r.
	Stan			Stan
	[ PLN ]			[ PLN ]
Dłużnicy różni	204 108.97	79 313.24	38 320.24	245 101.97
Aktywa do zbycia	1 628 202.80	881 840.00	2 510 042.80	0.00
Środki trwałe	0.00	100 000.00	0.00	100 000.00
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w najem	0.00	1 660 000.00	0.00	1 660 000.00

## 38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	Stan [ PLN ]	Stan [ PLN ]
Gwarancje i poręczenia, w tym:	6 495 922.56	7 256 920.84
- z tytułu indosu weksli		
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
<b>Ogółem</b>	<b>6 495 922.56</b>	<b>7 256 920.84</b>

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

- 3) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
  - 4) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
  - 5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub / i zobowiązań strony trzeciej – nie występują.
  - 6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie występują .
  - 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
    - 28 646 760.42 – na dzień 31.12.2016r.
    - 24 686 021.74 – na dzień 31.12.2017r.
  - 8) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.
39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych– nie dotyczy.
41. Informacje z rachunku zysków i strat:
- 1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej.  
Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
  - 2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

**Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:**

<b>odpisy amortyzacyjne w roku 2017</b>	<b>1 115 701.20</b>
<b>1. Środki trwałe, w tym:</b>	<b>1 060 296.17</b>
- Budynki	488 255.76
- Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	0.00
- Spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego	18 186.24
- Lokale będące odrębną własnością	15 317.59
- Ulepszenia w obcych budynkach	40 322.19
- Ulepszenia w obcych środkach trwałych	6 825.72
- Kotły i maszyny energetyczne	4 892.40
- Maszyny, urządzenia, aparaty ogólnego zastosowania	157 796.63
- Urządzenia techniczne	48 069.91
- Środki transportowe	91 273.12
- Inne środki trwałe	189 356.61
<b>2. Wartości niematerialne i prawne:</b>	<b>55 405.03</b>

**Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego:**

<b>Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego w roku 2017</b>	<b>981 840.00</b>
- Nieruchomości	459 740.00
-Inne składniki majątku	522 100.00

*[Handwritten signatures and initials]*



- 3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w wysokości – 510 000,00 zł;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości – 809 798.75 zł.

- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Przychody zrealizowane w 2017 roku na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane) osiągnęły wartość 505 415.36 zł.

- 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.

- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych. Nie wystąpiły.

- 7) Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisów 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 roku dokonano w ciężar utworzonych rezerw celowych odpisu w wysokości 442 910.15 zł.

- 8) Przychody z tytułu dywidend od Biura Maklerskiego. Nie wystąpiły

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

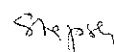
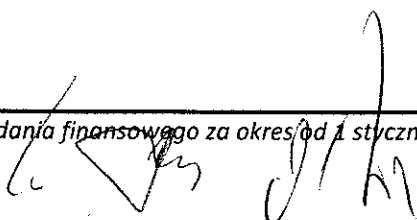
W roku 2017 poniesiono nakłady na zakup licencji na nowe programy komputerowe.

- 10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Zgodnie z §53 ust.2 Statutu Zarząd Banku proponuje zysk za rok obrotowy 2017 w wysokości 279 872.75 zł oraz zysk z lat ubiegłych w wysokości 1 029 989.24 zł przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

- 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.

W 2017 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.



42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmującej w szczególności:

1) **PODATEK BIEŻĄCY (w PLN)**

		<b>31.12.2017r.</b>
<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>38 020 617.40</b>
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>8 088 058.97</b>
	1. odsetki naliczone niezapadłe	2 009 476.54
	2. odpisy na rezerwy celowe	2 739 021.33
	- wg rachunku zysków i strat	5 927 354.88
	- odpisy na należności uprawdopodobnione (-)	-3 188 333.55
	3. odpisy na PFRON	215 469.00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	15 286.35
	5. odpisy amortyzacji- środki z dofinansowania	6 592.92
	6. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	0.00
	7. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	11 900.00
	8. darowizny	
	9. odpis na fundusz ryzyka - powyżej odpisu z nadwyżki bilansowej	
	10. pozostałe koszty n.k.u.p.	3 090 312.83
	- koszty z tytułu odszkodowań wypłaconych kontrahentom	2 191.24
	- rezerwy na inne zobowiązania	1 691 153.24
	- rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw	750 378.16
	- koszty reprezentacji	5 886.49
	- inne koszty	629 537.09
	- koszty prowizji rozliczane w czasie	11 166.61
<b>III</b>	<b>Koszty poniesione w bieżącym roku nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>2 607 409.69</b>
	1. nie zaliczone do KUP w roku poprzednim	1 659 131.03
	2. wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw	946 613.00
	3. koszty prowizji rozliczane w czasie	1 665.66
<b>IV = I-II+III</b>	<b>Razem Koszty uzyskania przychodu</b>	<b>32 539 968.12</b>

<b>V</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>38 649 411.15</b>
<b>VI</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania, w tym:</b>	<b>17 763 162.45</b>
	1. odsetki naliczone niezapadłe	10 940 058.88
	2. przychody przyszłych okresów	587 119.47
	3. przychody rozliczane w czasie (BO konta 531)	3 285 798.76
	4. rozwiązanie rezerw na należności	1 714 077.71
	5. prowizje należne od rachunków bieżących nieobrane z powodu braku środków na rachunku BO	7 708.11
	6. dywidendy otrzymane	0.00
	7. odsetki naliczone od papierów wartościowych BZ	49 853.28
	8. pozostałe przychody	1 178 546.24
<b>VII</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania, w tym:</b>	<b>14 287 538.10</b>
	1. odsetki skapitalizowane	0.00
	2. przychody otrzymane w roku bieżącym nie zaliczone do podstawy opodatkowania w roku poprzednim	10 722 629.36
	3. prowizje należne od rachunków bieżących nieobrane z powodu braku środków na rachunku BZ	16 565.63
	4. prowizje rozliczane w czasie BZ (konto 531)	3 482 344.47
	5. odsetki od papierów wartościowych BO	65 998.64
<b>VIII = V- VI+VII</b>	<b>Razem Przychody do opodatkowania</b>	<b>35 173 786.80</b>

<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>	<b>2 633 818.68</b>
<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu</b>	<b>1 119 731.63</b>
	1. darowizny	2 800.00
	2. Straty z lat ubiegłych	1 116 931.63
	3. inne odliczenia	0.00
<b>C</b>	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>	<b>1 514 087.05</b>
<b>D</b>	<b>Podatek 19%</b>	<b>287 677.00</b>
<b>E</b>	<b>Podatek naliczony przez podmiot</b>	<b>287 677.00</b>
<b>F</b>	<b>Różnica</b>	

## 2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZCZONY (W PLN)

3)

		01.01.2017r.
<b>I</b>	<b>Stan aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>1 537 057.00</b>
		<b>31.12.2017r.</b>
<b>II</b>	<b>Wyszczególnienie pozycji do naliczenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:</b>	<b>16 718 736.19</b>
	1. odsetki naliczone od depozytów sektora finansowego	2 903.23
	2. odsetki naliczone od depozytów sektora niefinansowego	1 958 405.16
	3. odsetki naliczone od depozytów sektora budżetowego	17 718.15
	4. prowizja rozliczana w czasie	3 482 344.47
	5. dochody przyszłych okresów	0.00
	6. rezerwy na świadczenia pracownicze	1 520 086.00
	7. odsetki naliczone od obligacji własnych	30 450.00
	8. rezerwy / odpisy na zobowiązania inne	510 000.00
	9. prowizje rozliczane w czasie	1 665.66
	10. odpisy aktualizujące od odsetek i prowizji	9 195 163.52
<b>III</b>	<b>Naliczenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (19%)</b>	<b>3 176 560.00</b>
<b>IV</b>	<b>Wpływ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na wynik netto i wynik z lat ubiegłych, w tym:</b>	<b>1 639 503.00</b>
	- aktywo rozliczane z wynikiem roku bieżącego	-21 317.00
	- aktywo rozliczane z wynikiem z lat ubiegłych	1 660 820.00

		01.01.2017r.
<b>I</b>	<b>Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>148 882.00</b>
		<b>31.12.2017r.</b>
<b>II</b>	<b>Wyszczególnienie pozycji do naliczenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:</b>	<b>11 006 477.99</b>
	1. odsetki naliczone od sektora finansowego	98 852.62
	2. odsetki naliczone od sektora niefinansowego	10 807 195.13
	3. odsetki naliczone od sektora budżetowego	34 011.33
	4. odsetki naliczone od papierów wartościowych	49 853.28
	5. prowizja naliczona nieotrzymana od rachunków bieżących	16 565.63
<b>III</b>	<b>Naliczenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (19%)</b>	<b>2 091 231.00</b>
<b>IV</b>	<b>Wpływ rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na wynik netto i wynik z lat ubiegłych, w tym:</b>	<b>-1 942 349.00</b>
	- rezerwa rozliczana z wynikiem roku bieżącego	-39 927.00
	- rezerwa rozliczana z wynikiem z lat ubiegłych	-1 902 422.00

Handlowca  
Alba

Handlowca  
J. K.

## 43. Zagregowane dane, obejmują:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 roku	
	Oprocentowanie od-do	Zaangażowanie w zł
Pracownicy	2.73 - 10.00	4 615 154.83
Członkowie Zarządu	3.53 - 5.08	191 198.84
Członkowie Rady Nadzorczej	3.16- 6.73	122 460.97

Warunki oprocentowania nie są odmienne do stosowanych przez Bank dla danego rodzaju kredytu, terminy spłat – przeważającej części mieszczą się w przedziale od 1 roku do 5 lat.

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku.

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2017 roku	
	Obciążające koszty [ PLN ]	Wypłacone z zysku [ PLN ]
Członkowie Zarządu	1 523 310.93	
Członkowie Rady Nadzorczej	277 575.74	

- 3) Przeciętne zatrudnienie w 2017 roku wynosiło 178.11 etatów.  
4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota [ PLN ]
Rezerwa na świadczenia emerytalne	105 710.91
Rezerwa na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	411 114.46
Rezerwa na premie	233 552.79
Rezerwa na odprawy ekonomiczne	108 350.00
<b>Razem</b>	<b>858 728.16</b>

- 5) W 2017r. nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie wystąpiły.  
45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie występuje  
46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem, ocenia jego adekwatność i skuteczność oraz nadzoruje realizację założeń Strategii zarządzania ryzykami i polityk w tym zakresie, nadzoruje ich zgodność ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykami oraz nad efektywnością tego procesu. Jest odpowiedzialny za dostosowanie poziomu poszczególnych ryzyk do

poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie procesów związanych z poszczególnymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanymi w działalności Banku oraz uznanymi za istotne.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami będący organem opiniodawczym w zakresie kształtowania polityki zarządzania ryzykami oraz Komitet Kredytowy, który uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

W Banku wyodrębnione zostały komórki organizacyjne odpowiedzialne za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których szczegółowo określone zostały metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka oraz zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia.

W Banku co najmniej raz w roku przeprowadzany jest przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem oraz zasad zarządzania ryzykiem, w tym obowiązujących limitów.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony, którą stanowi system kontroli wewnętrznej ma zapewniać zgodność wykonywanych czynności z procedurami, przepisami, a także bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia i monitorowania mechanizmów kontrolnych;
- druga linia obrony, którą stanowi system kontroli instytucjonalnej jest realizowana przez komórkę kontroli instytucjonalnej i komórkę ds. zgodności poprzez ocenę skuteczności kontroli mechanizmów kontrolnych, ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności banku ( w tym coroczną ocenę systemu szacowania adekwatności kapitałowej i ocenę realizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń), ocenę prawidłowości realizacji procesów biznesowych i operacyjnych, ocenę zgodności działania z przepisami prawa i normami wewnętrznymi;
- trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny SSOZ BPS mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

#### 1) Ryzyko kredytowe.

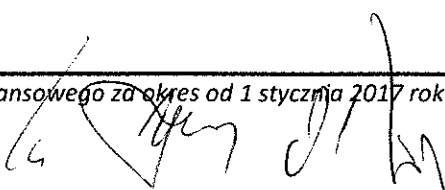
Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji i ryzyko rezydualne.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu nie wykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Jednym z elementów ryzyka kredytowego jest ryzyko koncentracji kredytowej związane ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, a także z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub prowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

Ryzyko rezydualne to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich

*Wolke*



przyjmowania. Szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego jest ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości oraz dążenie do osiągnięcia niskiego poziomu ryzyka.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, w tym portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- b) podejmowanie działań mających na celu zabezpieczenie się przed ryzykiem pojedynczej transakcji oraz ryzykiem portfelowym,
- c) dążenie do zwiększenia wyrezerwowania ekspozycji kredytowych zagrożonych,
- d) działania organizacyjno-proceduralne.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka jakości aktywów kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowym, w tym:

- a) ryzykiem koncentracji zaangażowań w zakresie:
- b) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
- c) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
- d) ryzykiem rezydualnym
- e) ryzykiem kredytowym w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi, stanowiącymi zabezpieczeniu ekspozycji kredytowych

Bank dąży do utrzymania poziomu ryzyka kredytowego zgodnego z założonym profilem i apetytem na ryzyko, w tym celu stosuje ustalone zasady bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz niezbędne instrumenty ograniczające to ryzyko.

Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należą:

- a) dywersyfikacja struktury portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- b) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- c) analiza struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- d) system klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonywany z uwzględnieniem dwóch niezależnych kryteriów, tj.:
  - terminowości spłat – klasyfikacja dokonywana automatycznie na podstawie listy zaległości;
  - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika – klasyfikacja dokonywana zgodnie z obowiązującym schematem kompetencji,
- e) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- f) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- g) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- h) analiza i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- i) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń i porad.

Według stanu na dzień 31.12.2017r. poziom ryzyka kredytowego kształtował się na podwyższonym poziomie. Bank realizował cele wyznaczone w zatwierdzonej Polityce kredytowej oraz w planie ekonomiczno-finansowym, o czym świadczą następujące wskaźniki:

- wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto 15.06 %
- udział portfela kredytowego w aktywach nie przekroczył poziomu 55%
- udział udzielonych zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto wyniósł 9%,
- zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe utrzymuje się na poziomie poniżej 3% portfela kredytowego wg wartości
- udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem wg wartości nominalnej kształtował się na poziomie 68%.

## 2) Ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka walutowego.

Ryzyko rynkowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku) tj. poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych, walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów. W przypadku Banku, ze względu na nie prowadzenie działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe jako część ryzyka rynkowego oznacza więc ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego ( poniesienia straty ) w rezultacie wrażliwości na zmiany ( wzrost/spadek ) kursów walut, to ryzyko niebezpieczeństwa negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne wynikające z utrzymania otwartych pozycji w walutach obcych powstających w związku z dokonywanymi transakcjami walutowymi.

Bank w zakresie ryzyka walutowego dąży do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2 % funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.

W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity indywidualne pozycji dla poszczególnych walut) .

Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego wprowadzane są uchwałą Zarządu Banku.

Utrzymanie niskiego poziomu narażenia na ryzyko walutowe, nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko, wyrażony jest poprzez kluczowy wskaźnik apetytu na ryzyko – udziału maksymalnej całkowitej pozycji walutowej poniżej wysokości 2 % funduszy własnych Banku.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez Departament Ryzyk Bankowych, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Bank zakłada, że skala działalności walutowej nie będzie znacząca, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 1%.

Realizując założenia Polityki zarządzania ryzykiem walutowym na rok 2017, Bank monitorował ekspozycję na ryzyko walutowe, poprzez dzienną wycenę pozycji walutowych i kontrolę limitów, określających pożądany i akceptowany poziom ryzyka walutowego oraz regularnie przeprowadzane testy warunków skrajnych.

W okresie 2017 roku, nie wystąpiło przekroczenie limitu udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych Banku w wysokości 2%. Maksymalny wskaźnik udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych kształtował się na poziomie 0,37 %, co stanowiło 18.50 % limitu.

### 3) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych; ryzyko to związane jest z:

- a) ryzykiem przeszacowania,
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) ryzykiem krzywej dochodowości;

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- c) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące poziom (profil) ryzyka stopy procentowej są określane w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym limity struktury transakcji obciążonych ryzykiem stopy procentowej oraz w założeniach do planu ekonomiczno – finansowego.

Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.

Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje metodę luki procentowej. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje swoim zakresem aktywa i pasywa bilansowe wrażliwe na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązania zaliczane do pozycji pozabilansowych wrażliwe na ryzyko stopy procentowej. Jednostkami odpowiedzialnymi za zarządzanie w Banku ryzykiem stopy procentowej są:

– Zarząd

- Komitet Zarządzania Ryzykami
- Departament Ryzyk Bankowych
- Departament Rachunkowości
- Komórka Kontroli Instytucjonalnej
- Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku w ramach zadań przypisanych w wewnętrznych regulacjach Banku.

#### 4) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko (możliwość) poniesienia straty lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu, wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów: logistycznych, technicznych i teleinformatycznych lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się również ryzyko prawne, prowadzenia działalności, ryzyko IT, ryzyko modelu oraz pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu. Z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko utraty reputacji oraz ryzyko strategiczne. 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. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości objętej limitami.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w szczególności w celu:

- a) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- b) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- c) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez gromadzenie historycznych danych o zdarzeniach operacyjnych / incydentach operacyjnych powstających wewnątrz banku oraz w miarę możliwości o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu banku.

Ocena ryzyka operacyjnego polega w szczególności na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia (częstości) i wielkości możliwych przyszłych strat (dotkliwości) z tytułu ryzyka operacyjnego. Do określenia tych dwóch wielkości wykorzystuje się zarówno mierniki ilościowe (takie jak m.in. historyczne informacje o stratach), jak i jakościowe.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

Zarząd w celu redukcji ryzyka operacyjnego podejmuje następujące działania:

- a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- b) monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,
- c) usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- d) eliminowanie słabych punktów w procesach bankowych,
- e) organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko operacyjne,

Wpko  
578 pety

- f) organizacja szkoleń i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- g) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji,
- h) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- i) transfer ryzyka poprzez zawieranie umów ubezpieczenia i outsourcingu.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego ( Filar I ) obowiązujący w roku 2017 wynosił 3 615 tys. Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2017 roku w kwocie 291 tys. zł były na niskim poziomie – stanowiły 0.71% funduszy własnych na dzień 31.12.2017 r. oraz 8.05% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązującego w roku 2017. Straty mieściły się w ustalonym rocznym limicie dotkliwości ( tzn. do 850,0 tys. zł) i nie stwarzały istotnych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku. Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekraczało w 2017 roku akceptowalnego poziomu i było oceniane jako umiarkowane.

<b>Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego na rok 2017</b>			
<b>(zgodnie z art. 316 Rozporządzenia CRR 575/2013 z dn. 26.06.13r.)</b>			
<b>Wyszczególnienie:</b>	<b>2014r.</b>	<b>2015r.</b>	<b>2016r.</b>
1 Odsetki należne i podobne przychody	29 381 347.18	23 907 535.02	23 391 294.86
2 Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	-12 502 002.42	-7 666 569.30	-6 791 704.49
3 Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu	0.00	0.00	0.00
4 Należności z tytułu prowizji/opłat	5 417 579.60	4 952 611.10	4 603 278.32
5 Koszty z tytułu prowizji/opłat	-347 859.91	-439 850.15	-497 554.18
6 Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	1 539 718.10	444 454.20	1 624 774.19
7 Pozostałe przychody operacyjne	2 846 382.75	3 396 937.30	3 567 548.12
Wyłączenia	-1 275 674.84	-840 457.38	-2 410 424.96
<b>Łącznie</b>	<b>25 059 490.46</b>	<b>23 754 660.79</b>	<b>23 487 211.86</b>
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2017</b>	<b>3 615 068</b>		
<b>Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne</b>	<b>45 188 350</b>		

#### 5) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty, to zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia znacznych strat finansowych na tych produktach

Ryzyko płynności obejmuje ryzyko finansowania związane z zagrożeniem niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności,
- 4) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR na pożądanym poziomie.

Bank w roku 2017 zarządzał ryzykiem płynności realizując określoną Strategię oraz Politykę płynności w następujących płaszczyznach:

- odpowiednia struktura aktywów.
- budowa stabilnej bazy depozytowej.
- utrzymanie nadzorczych miar płynności i wskaźników LCR i NSFR

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z regulaminu struktura organizacyjna i regulaminu organizacyjnego. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z komórek organizacyjnych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko. W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Departament Ryzyk Bankowych,
- Departament Rachunkowości, w tym Główny Księgowy,
- pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Na dzień 31.12.2017r. ryzyko płynności utrzymane zostało na umiarkowanym poziomie, zgodnym z założonym apetytem na ryzyko przez system limitów. Bank realizował określone w Polityce i Strategii zarządzania ryzykiem wytyczne w zakresie utrzymania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymania pożądanego poziomu aktywów płynnych.

W omawianym okresie Bank spełniał obowiązujące nadzorcze normy płynności i przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności. Wyniki analizy testów warunków skrajnych wskazują, iż

posiadane przez Bank aktywa płynne oraz pozostałe możliwe do pozyskania środki, umożliwiają utrzymanie ciągłości działania w przypadku realizacji scenariuszy kryzysowych.

Wskaźniki płynności ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności, mieściły się w wyznaczonych limitach, w analizowanym okresie odnotowano wzrost poziomu koncentracji długoterminowych kredytów w ogólnym portfelu kredytowym. Baza depozytowa utrzymywała stabilny poziom i charakteryzowała się wzrostowym trendem. Na koniec 2017 roku, depozyty stabilne w wysokości 75,47 % depozytów ogółem stanowiły pokrycie kredytów i pożyczek ogółem na poziomie 122 %.

#### 6) Ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności to ryzyko wynikające z niedostosowania poziomu kapitału do skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Oznacza niebezpieczeństwo poniesienia znacznych strat, spowodowanych przez różne rodzaje ryzyka, których bank nie będzie w stanie pokryć.

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- b) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- c) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank wyznaczył fundusze własne i wyliczył wskaźniki adekwatności kapitałowej zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, uwzględniając amortyzację składników funduszy własnych zgodnie z art. 64 rozporządzenia CRR i kierunkami polityki nadzorczej.

#### 7) Ryzyko biznesowe i strategiczne

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- a) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- b) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- c) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- d) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- e) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego,

monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

W celu zmniejszenia zagrożeń wpływających negatywnie na pozycję rynkową Banku, prowadzono następujące działania:

- a) wdrażano odpowiedni system planowania strategicznego oraz pomiaru i nadzorowania postępów strategii (kontroli strategicznej), w tym:
  - identyfikacji i uwzględniania istotnych zmian otoczenia wpływających na możliwość realizacji strategii,
  - zmian ekonomicznych, społecznych i prawnych,
  - działań konkurencji,
- b) zapewniano i nadzorowano spójność planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- c) wdrażano i nadzorowano system pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka biznesowego,
- d) wdrażano i nadzorowano system testowania warunków skrajnych,
- e) zapewniano odpowiednie szkolenia dla kadry banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem biznesowym,
- f) dokonywano oceny istotności rodzajów ryzyka zawartych w ryzyku biznesowym i planowano oraz alokowano odpowiednie fundusze własne.

#### 47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym.

##### 1) Obciążenie ryzykiem stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2017r.:

- aktywa oprocentowane wyniosły 571 011 tys. zł., pasywa oprocentowane wyniosły 513 394 tys. zł., w stosunku do grudnia 2016r. aktywa wzrosły o 9.59 %, a pasywa o 3.83%,
- średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 3.75 %, pasywów 1.42 %, oprocentowanie aktywów w stosunku do grudnia 2016r. spadło o 0.21 pp., natomiast pasywów wzrosło o 0.03 pp
- Bank posiadał nadwyżkę aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany w wysokości 57 617 tys. zł., co stanowi 9.04 % wartości bilansowej aktywów, w przedziale do 12 miesięcy luka skumulowana była dodatnia i wyniosła 49 618 tys. zł., w stosunku do grudnia 2016r odnotowano wzrost luki o 28 911 tys. zł.
- w aktywach oprocentowanych aktywa zmienne stanowią 68.28 %, w pasywach środki zmienne stanowią 70.91 %.
- w Banku w przedziale od 1 dnia do 1 miesiąca przeszacuje się 95.78 % wszystkich aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych i 75.48 % wszystkich pasywów wrażliwych na te zmiany, w skali do 12 miesięcy w pierwszych trzech przedziałach przeszacowania występuje skumulowana luka dodatnia w kwocie 159 398 tys. zł,
- Bank nie oferuje lokat ze stałym oprocentowaniem z terminem przeszacowania powyżej 6 miesięcy;
- luka niedopasowania w terminie przeszacowania pow. 1 roku, na dzień analizy stanowi 1.40 % aktywów oprocentowanych;

Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 1 dzień, natomiast pasywów również 1 dzień, za wyjątkiem aktywów i pasywów

zmiennych oprocentowanych według stopy banku – opóźnienie przeszacowania wynosi od 7 do 30 dni oraz stopy redyskonta weksli – przedział przeszacowania dostosowany jest do terminu najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej. Dodatkowo aktywa i pasywa oprocentowane wg stawek rynku międzybankowego, dla których oprocentowanie ulega zmianie w okresach kwartalnych również podlegają urealnieniu w zakresie przedziałów przeszacowania – od 1 dnia do pow. 1 m-ca do 3 m-cy. Poniższa tabela przedstawia podział aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej w podziale na terminy przeszacowania na dzień 31.12.2017r.

	<b>RAZEM</b>	1 dzień	2-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	pow. 5 lat
AKTYWA	571 012	263 578	155 428	127 926	4 995	7 248	2 985	5 283	3 569	0
PASYWA	513 395	110 988	6 165	270 381	56 182	64 465	4 362	852	0	0
LUKA	<b>57 617</b>	<b>152 590</b>	<b>149 263</b>	<b>-142 455</b>	<b>-51 187</b>	<b>-57 217</b>	<b>-1 377</b>	<b>4 431</b>	<b>3 568</b>	<b>0</b>
LUKA skum.		<b>152 590</b>	<b>301 853</b>	<b>159 398</b>	<b>108 211</b>	<b>50 994</b>	<b>49 617</b>	<b>54 048</b>	<b>57 617</b>	<b>57 617</b>

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, Bank w największym stopniu jest narażony na potencjalne zmiany dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy na skutek spadku stóp procentowych o 200 pb. Zmiana dochodu obliczona jest z uwzględnieniem wskaźników korygujących (w przypadku Banku wskaźnik korygujący dotyczy stopy redyskonta weksli) oraz przy założeniu, że aktywa i pasywa w z oprocentowaniem poniżej 2.00 % obniżą swoje oprocentowanie w sposób maksymalny. Wyliczona zgodnie z przyjętymi założeniami zmiana dochodu spowoduje spadek funduszy własnych o 10.63 %, tym samym poziom ryzyka jest wysoki i skutkował na koniec roku utworzeniem wymogu na ryzyko stopy procentowej.

## 2) Obciążenie ryzykiem kredytowym.

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Kategorie ekspozycji		Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem			
		przed zastosowaniem wskaźnika MŚP (0.7619)			po zastosowaniu wskaźnika MŚP (0.7619)
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Łącznie	Łącznie
a)	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 058 190.59		3 058 190.59	3 058 190.59
c)	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	15 073 207.82	1 474 828.96	16 548 036.78	16 548 036.78
f)	Ekspozycje wobec instytucji	1 617 293.98		1 617 293.98	1 617 293.98
g)	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	131 882 307.21	4 756 417.29	136 638 724.50	116 947 021.33
h)	Ekspozycje detaliczne	86 489 596.80	6 186 535.22	92 676 132.03	74 162 741.51
i)	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	11 841 231.34	578 431.87	12 419 663.21	10 703 260.14
j)	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	40 212 738.52	12 484.17	40 225 222.69	40 225 222.69
o)	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 523 036.90		1 523 036.90	1 523 036.90
p)	Ekspozycje kapitałowe	7 865 883.80		7 865 883.80	7 865 883.80
q)	Inne ekspozycje	21 931 520.53	36 207.51	21 967 728.04	21 967 728.04
<b>Ekspozycje wg metody standardowej razem</b>		<b>321 495 007.49</b>	<b>13 044 905.03</b>	<b>334 539 912.52</b>	<b>294 618 415.76</b>

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku jest portfel kredytowy. W ujęciu rocznym łączna wartość portfela kredytowego wg wartości netto kształtowała się na poziomie 335 095 tys. i w stosunku do poprzedniego roku spadła o kwotę 179 tys. , tj. 2%, przy czym udział portfela kredytowego w aktywach w ujęciu rocznym wynosił 52.60%, co oznacza, że relacja portfela kredytowego do aktywów nie przekroczyła ustalonego poziomu granicznego w wysokości 70%. Udzielone zobowiązania pozabilansowe stanowiły 8.86 % portfela kredytowego wg wartości bilansowej brutto i nie przekroczyły wartości granicznej tego udziału ustalonej na poziomie 20 %.

Analiza podmiotowa portfela kredytowego wg wartości nominalnej wskazuje, że na dzień 31.12.2017 roku najważniejszą pozycję stanowią przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 46 % oraz przedsiębiorcy indywidualni – 29 %. Następnie osoby prywatne – 12%, rolnicy – 4 %, instytucje

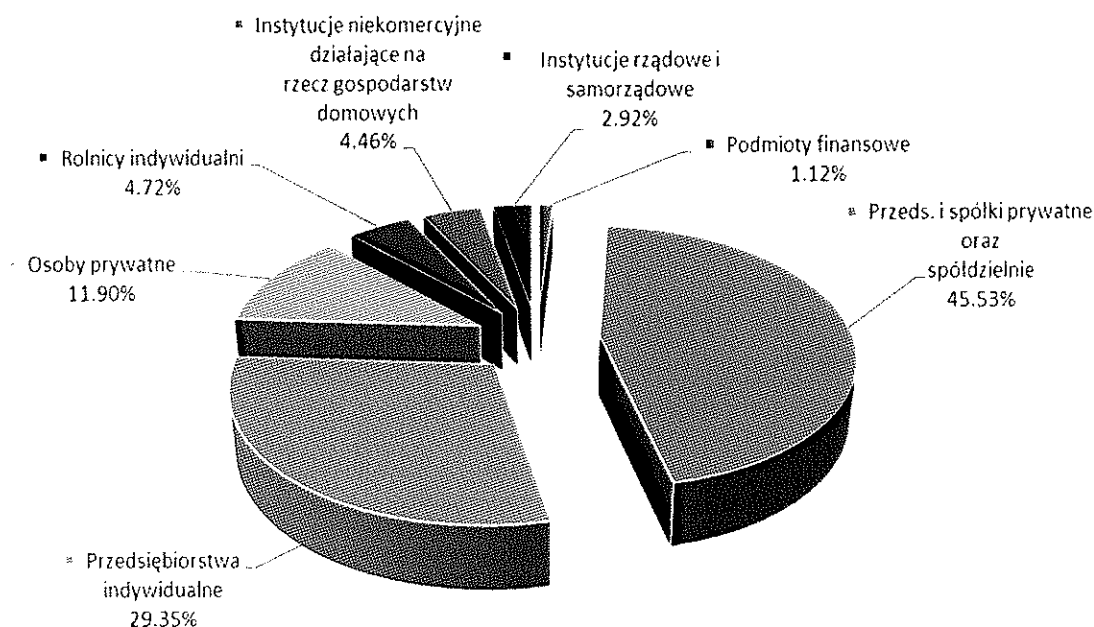


rządowe i samorządowe – 3%, pozostałe jednostki niefinansowe – 4% oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 1%.

Struktura portfela kredytowego wg podmiotów na dzień 31.12.2017 r. została przedstawiona poniżej.

Struktura portfela kredytowego wg podmiotów					
Struktura portfela kredytowego wg podmiotów	31.12.2016r.		31.12.2017r.		Zmiana
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]
<b>Sektor finansowy:</b>	<b>4 411 403.74</b>	<b>1.29%</b>	<b>3 949 901.64</b>	<b>1.12%</b>	<b>-461 502.10</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>324 923 639.54</b>	<b>95.04%</b>	<b>338 301 989.40</b>	<b>95.96%</b>	<b>13 378 349.86</b>
Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	150 972 314.42	44.16%	160 520 860.00	45.53%	9 548 545.58
Rolnicy indywidualni	16 775 957.18	4.91%	16 644 177.16	4.72%	-131 780.02
Przedsiębiorcy indywidualni	106 138 514.90	31.05%	103 469 930.19	29.35%	-2 668 584.71
Osoby prywatne	41 842 652.63	12.24%	41 953 074.51	11.90%	110 421.88
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9 194 200.41	2.69%	15 713 947.54	4.46%	6 519 747.13
<b>Sektor Budżetowy</b>	<b>12 542 000.00</b>	<b>3.67%</b>	<b>10 288 864.00</b>	<b>2.92%</b>	<b>-2 253 136.00</b>
<b>Razem</b>	<b>341 877 043.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>352 540 755.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 663 711.76</b>

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2017



Struktura produktowa przedstawiona w poniższej tabeli wskazuje, że dominują kredyty związane z finansowaniem działalności gospodarczej, w tym w szczególności kredyty inwestycyjne.

Struktura portfela kredytowego wg produktów					
Produkty kredytowe	31.12.2016r.		31.12.2017r.		Zmiana
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]
Kredyty w ROR/RB	29 304 864.60	8.57%	23 353 245.27	6.62%	-5 951 619.33
Kredyty detaliczne	20 796 440.72	6.08%	18 828 358.31	5.34%	-1 968 082.41
Kredyty mieszkaniowe	33 909 085.59	9.92%	37 188 563.04	10.55%	3 279 477.45
Kredyty na nieruchomości pozostałe	41 499 936.64	12.14%	48 978 161.81	13.89%	7 478 225.17
Kredyty preferencyjne	10 727 141.05	3.14%	9 467 413.84	2.69%	-1 259 727.21
Kredyty obrotowe	49 083 137.04	14.36%	43 026 668.18	12.20%	-6 056 468.86
Kredyty rewolwingowe	17 349 975.64	5.07%	19 223 277.91	5.45%	1 873 302.27
Z tytułu kart płatniczych	277 469.63	0.08%	287 726.04	0.08%	10 256.41
Leasing, factoring	10 167 320.54	2.97%	15 056 017.84	4.27%	4 888 697.30
Kredyty inwestycyjne	123 487 732.17	36.12%	131 070 885.73	37.18%	7 583 153.56
Pozostałe	5 273 939.66	1.54%	6 060 437.07	1.72%	786 497.41
<b>Razem</b>	<b>341 877 043.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>352 540 755.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 663 711.76</b>

Ekspozycje kredytowe Pozabilansowe					
Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2017r.		Zmiana
	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]	Udział [ % ]	Stan [ PLN ]
<b>Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi brutto, w tym:</b>	<b>29 708 850.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>28 001 606.18</b>	<b>100.00%</b>	<b>1 707 244.04</b>
Utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące bez zabezpieczeń prawnych	15 627 031.34	52.60%	14 460 406.82	51.64%	1 166 624.52
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące	14 081 818.88	47.40%	13 541 199.36	48.36%	540 619.52

## 48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2017 roku wg wartości bilansowej brutto

Aktywa finansowe , w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2017 rok [PLN]				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	6 142 011.00	272 795.00	7 881 049.00	32 336 906.00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości				
<b>Razem</b>	<b>6 142 011.00</b>	<b>272 795.00</b>	<b>7 881 049.00</b>	<b>32 336 906.00</b>

Aktywa finansowe , w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	od 1 m-ca do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 1 roku
Wartość aktywów na 31.12.2017 rok [PLN]				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	12 284 802.00	5 265 595.00		
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości				
<b>Razem</b>	<b>12 284 802.00</b>	<b>5 265 595.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

49. Zawarte przez Bank umowy nieuwzględnione w bilansie – nie wystąpiły.

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Informacje z zakresu do rachunku przepływów środków pieniężnych.

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie:	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość [PLN]	Struktura [%]	Wartość [PLN]	Struktura [%]
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	9 295 563.36	37.20%	8 996 636.07	33.99%
Należności a'vista podmiotów finansowych	15 691 017.57	62.80%	17 473 468.06	66.01%
<b>Razem</b>	<b>24 986 580.93</b>	<b>100.00%</b>	<b>26 470 104.13</b>	<b>100.00%</b>

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

**Działalność operacyjna** - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone 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.

**Działalność finansowa** – jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji „Inne korekty”, „Inne wpływy”, „Inne wydatki” których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.

Na pozycję „Inne korekty” w kwocie 1 270 879.06 zł rachunku przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej składa się: aktualizacja odpisu z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i rzeczowych aktywów trwałych w wysokości 240 889.82 zł oraz wynik z lat ubiegłych w kwocie 1 029 989.24 zł.

4) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – nie wystąpiły.


53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.


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

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

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

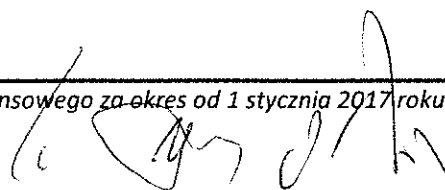
Główny Księgowy  
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
  
Sylwia Lasota

Dyrektor  
Departamentu Rachunkowości  
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
  
Ewa Matla

Sporządził: Sylwia Lasota .....  
podpis

Sprawdził: Ewa Matla .....  
podpis

S7spk



<b>Zarząd Banku</b>	
<p><b>Dariusz Wójcik</b> Wiceprezes Zarządu ds. handlowych p.o. Prezesa Zarządu</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych p.o. Prezesa Zarządu <i>Dariusz Wójcik</i></p>
<p><b>Kornelia Waloszek</b> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i></p>
<p><b>Daniela Musiał</b> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych <i>Daniela Musiał</i></p>
<p><b>Tomasz Kapłanek</b> Wiceprezes Zarządu ds. IT p.o. Wiceprezesa ds. handlowych</p>	<p>Wiceprezes Zarządu ds. IT <i>Tomasz Kapłanek</i></p>
<p>ORZESKO-KNURÓWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Knurowie 44-194 KNURÓW, ul. Kosmonautów 5A tel. (0-32) 33 91 700, fax 33 91 701</p> <p><i>Pieczęć firmowa Banku</i></p>	

Knurów, dnia 24 kwietnia 2018r.

