



INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU.

Piątnica Poduchowna, 2018

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 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.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywa i zbywa nieruchomości,
 - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - świadczy usługi finansowe pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 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 finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Hexa Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
 5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.



1

6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz.2342) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), w tym:

6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na aktywnym rynku regulowanym oraz wartości godziwej na podstawie wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne;

6.2 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

6.3 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.4 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych na podstawie § 34 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), natomiast odsetek od kredytów oraz innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy lub odpisu aktualizującego odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

7. W związku z uchYLENIEM ust. 3 w art. 41 ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości od 01.01.2017 roku dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości Banku. Zmiany te wywierają dosyć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Likwidacja przychodów zastrzeżonych spowodowała, że Bank ujął należne odsetki w rachunku zysków i strat w pozycji przychodów odsetkowych, niezależnie od kategorii ryzyka przypisanej danej ekspozycji kredytowej. Jednocześnie bank tworzy odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi zgodnie z Rozporządzeniem Ministra rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z dnia 23 października 2017 roku poz. 1965). W wyniku przekształcenia bilansu otwarcia w pasywach Banku został wykazany wynik z lat ubiegłych w kwocie 46 032,10 zł.

W poniższej tabeli przedstawiono wpływ zmiany zasad rachunkowości na poszczególne pozycje bilansu i rachunku zysków i strat:

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2016r.	korekty	Stan na - 01.01.2017r.
IV.	Należności od sektora niefinansowego	250 264 156,07	- 847 882,97	249 416 273,10
XV.	Inne aktywa	902 678,34	- 57 653,96	845 024,38
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 700 299,04	157 228,00	2 857 527,04
	AKTYWA RAZEM	424 301 896,00	- 748 308,93	423 553 587,07

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2016r.	korekty	Stan na - 01.01.2017r.
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 529 594,32	- 980 668,03	548 926,29
X.	Rezerwy	1 691 796,00	186 327,00	1 878 123,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	46 032,10	46 032,10
	PASYWA RAZEM	424 301 896,00	- 748 308,93	423 553 587,07

2

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Dane za 2016 r. po przekształceniu	korekta	Dane za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	17 010 436,12	164 169,19	16 846 266,93
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 883 450,36	164 169,19	4 719 281,17
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 251 203,99	-	2 251 203,99

Korekta rachunku zysków i strat za 2016 r. wynika ze zmiany ustawy o rachunkowości i ustalona została według poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Na dzień 31.12.2015	Na dzień 31.12.2016	Różnica (korekta przychodów za 2016 r.)
Odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	786 921,38	923 014,07	136 092,69
Inne przychody zastrzeżone	29 577,46	57 653,96	28 076,50
Razem	816 498,84	980 668,03	164 169,19

W takiej samej wartości (tj. 164 169,19 zł) został utworzony odpis aktualizujący.

Korekty bilansu otwarcia związane ze zmianą ustawy o rachunkowości dotyczyły:

- 57 653,96 zł – kwota innych należności wykazywana w bilansie za 2016 r w Innych aktywach
- 117 874,79 zł – kwota prowizji ESP wykazywana w pasywach bilansu za 2016 r w Przychodach zastrzeżonych,
- 1 023 411,72 zł – kwota utworzonych rezerw i odpisów aktualizujących, z czego:
 - 78 018,78 zł to kwota dotworzonej rezerwy na kredyty,
 - 57 653,96 zł to kwota utworzonej rezerwy na inne należności
 - 887 738,98 zł to kwota utworzonych odpisów aktualizujących dotyczących naliczonych odsetek od kredytów

W Innych aktywach nastąpiła korekta bilansu otwarcia związana ze zmianą ustawy o rachunkowości. Dotyczyła ona przeniesienia do należności od sektora niefinansowego kwoty 57653,96 zł, tj. innych należności, między innymi z tytułu zaległych prowizji czy wysłanych upomnień. W 2016 r utworzona rezerwa na te należności była wykazywana w przychodach zastrzeżonych, które z dniem 01.01.2017 r zostały wykreślone z ustawy o rachunkowości.

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok 2017:



Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	14 268,00	21 402,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY

..... *Irena Romanowska*

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Piątnica Poduchowna, dnia 24.04.2018 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Ewa Małgorzata Zamiatka

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Stanisław Jurek

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2017 ROK

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	33 030 176,08
Kapitał Tier I, w tym	29 695 064,47
Kapitał podstawowy Tier I	28 776 816,02
Kapitał dodatkowy Tier I	918 248,45
Kapitał Tier II	3 335 111,61
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	230 756 239,44
z tytułu ryzyka kredytowego	205 795 426,94
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	24 960 812,50
Łączny współczynnik kapitałowy	14,31 %
Współczynnik kapitału Tier I	12,87%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,47%
Kapitał wewnętrzny- wymóg	18 460 499,15

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

Bank w okresie sprawozdawczym prowadził operacje walutowe w zakresie prowadzenia rachunków bieżących i terminowych. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży walut.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dla USD - 3,4813 zł,
dla EUR - 4,1709 zł,
dla GBP - 4,7001 zł.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	GBP
1.	Kasa	11 240 ,00	55 560,00	3 060,00
2.	Należności od sektora finansowego	373 691,70	594 247,62	29 790,97
	w tym:			
	- w rachunku bieżącym	-	-	-
	- terminowe	373 691,70	594 247,62	29 790,97



Walutowa struktura aktywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	3 211 967,22	39 129,81	1,22%	231 735,20	7,21%	14 382,31	0,45%
2.	Należności od sektora finansowego, w tym:	108 095 977,96	1 300 932,92	1,20%	2 478 547,40	2,29%	140 020,54	0,13%
	- w rachunku bieżącym	13 846 104,92	-	-	-	-	-	-
	- terminowe	94 249 873,04	1 300 932,92	1,38%	2 478 547,40	2,63%	140 020,54	0,15%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	384 931,70	1 340 062,73	0,29%
EUR	649 807,62	2 710 282,60	0,59%
GBP	32 850,97	154 402,84	0,03%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	GBP:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w tym:	376 840,02	602 733,73	34 933,95
	1) Rachunki oszczędnościowe	359 533,14	466 200,72	34 476,48
	- bieżące	171 538,88	437 895,49	27 101,57
	- terminowe	187 994,26	28 305,23	7 374,91
	2) Pozostałe	17 306,88	136 533,01	457,47
	- bieżące	17 306,88	136 533,01	457,47
	- terminowe	-	-	-

Walutowa struktura pasywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w tym:	389 186 413,33	1 311 893,16	0,34%	2 513 942,11	0,65%	164 193,06	0,04%
	1) Rachunki oszczędnościowe	270 970 802,33	1 251 642,72	0,46%	1 944 476,58	0,59%	162 042,90	0,06%
	- bieżące	55 570 158,17	597 178,30	1,07%	1 826 418,30	3,29%	127 380,09	0,23%
	- terminowe	215 400 644,16	654 464,42	0,30%	118 058,28	0,05%	34 662,81	0,02%
	2) Pozostałe	118 215 611,00	60 250,44	0,05%	569 465,53	0,48%	2 150,16	0,00%
	- bieżące	96 463 286,06	60 250,44	0,06%	569 465,53	0,59%	2 150,16	0,00%
	- terminowe	21 752 324,94	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	376 840,02	1 311 893,16	0,29%
EUR	602 733,73	2 513 942,11	0,55%
GBP	34 933,95	164 193,06	0,04%

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

3.1. Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej, jednak działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:



Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Gmina Piątnica	40
Gmina Stawiski	13
Gmina Wizna	12
Miasto Łomża	21
Miasto Białystok	14
Razem	100

3.2. Pozyskane środki depozytowe pochodziły: od przedsiębiorstw, osób prywatnych, rolników, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty według stanu na 31.12.2017r wynoszą ponad 65 % pozyskanych środków bez odsetek.

	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:
Sektor finansowy	4 715 776,44	43 957,26	1,23	3 232 429,64	60610,46	0,78
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	36 868 081,87	109 350,41	9,63	53 424 269,56	58 296,00	12,89
Rolnicy indywidualni	38 233 010,26	3 205,56	9,98	43 355 444,90	0	10,46
Przedsiębiorcy indywidualni	8 862 050,89	1 257,67	2,32	10 218 282,47	9 178,56	2,47
Osoby prywatne	260 993 487,16	1 906 387,45	68,17	270 970 802,33	1 704 007,19	65,39
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	10 581 348,20	32 058,31	2,76	11 217 614,07	27 008,36	2,71
Razem sektor niefinansowy	355 537 978,38	2 052 259,40	92,86	389 186 413,33	1 798 490,11	93,91
Instytucje rządowe	9 571,13	-	0	29,71	0	0
Instytucje samorządowe	22 606 212,55	3 645,34	5,91	21 995 938,13	1 323,39	5,31
Razem sektor budżetowy	22 615 783,68	3 645,34	5,91	21 995 967,84	1 323,39	5,31
SUMA OGÓLEM	382 869 538,50	2 099 862,00	100,00	414 414 810,81	1 860 423,96	100,00

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

Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy kredytowej
Gmina Piątnica	42
Gmina Stawiski	10

[Handwritten signatures]

Gmina Wizna	9
Miasto Łomża	16
Miasto Białystok	23
Razem	100

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r:

I.p.	Wyszczególnienie:	Kapitał:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy i odpisy:	Odsetki:	Netto (3-4-5+6):
1	2	3	4	5	6	8
1.	Instytucje finansowe	109 694 632,57	17 543,96	1 654 888,23	73 777,58	108 095 977,96
2.	Podmioty niefinansowe:	262 021 166,81	2 542 730,21	6 273 504,74	1 325 108,61	254 530 040,47
	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	98 014 619,20	722 403,78	4 291 119,10	971 156,63	93 972 252,95
	Rolnicy indywidualni	77 819 396,04	900 239,92	1 017 969,43	136 309,13	76 037 495,82
	Przedsiębiorcy indywidualni	53 231 907,19	446 462,43	627 323,35	145 032,46	52 303 153,87
	Osoby prywatne	30 298 100,75	448 445,84	337 001,44	70 050,79	29 582 704,26
	Inst. nick. działające na rzecz gospodarstw domowych	2 657 143,63	25 178,24	91,42	2 559,60	2 634 433,57
3.	Budżet	3 828 528,30	-	-	26 185,21	3 854 713,51
	Razem	375 544 327,68	2 560 274,17	7 928 392,97	1 425 071,40	366 480 731,94

Struktura koncentracji zaangażowania na początek okresu sprawozdawczego:

I.p.	Wyszczególnienie:	Kapitał:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto (3-4-5+6):
1	2	3	4	5	6	7
1.	Instytucje finansowe	101 562 632,64	0,85	-	55 848,97	101 618 480,76
2.	Podmioty niefinansowe	257 562 359,42	2 552 188,81	6 775 685,86	1 181 788,35	249 416 273,10
3.	Budżet	3 199 155,30	-	-	39 821,63	3 238 976,93
	Razem	362 324 147,36	2 552 189,66	6 775 685,86	1 277 458,95	354 273 730,79

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 18 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 68 293 tys. zł tj. 23,2 % obliża kredytowego.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot:	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)



Sektor finansowy, w tym:	101 562 632,64	28,03	109 694 632,57	29,21
- należności normalne	101 562 632,64	28,03	108 032 132,57	28,77
- w tym lokaty	79 928 751,48	22,06	52 086 665,05	13,87
- należności stracone	-	-	1 662 500,00	0,44
Sektor niefinansowy, w tym	257 562 359,42	71,09	262 021 166,81	69,77
Kredyty w sytuacji normalnej	187 331 854,75	51,70	215 242 858,63	57,31
Kredyty pod obserwacją	57 176 620,59	15,78	33 056 641,21	8,80
Poniżej standardu	1 148 614,20	0,32	4 434 253,08	1,18
Wątpliwe	2 126 367,46	0,59	3 143 612,72	0,84
Stracone	9 778 902,42	2,70	6 143 801,17	1,64
Sektor budżetowy, w tym:	3 199 155,30	0,88	3 828 528,30	1,02
Kredyty w sytuacji normalnej	3 199 155,30	0,88	3 828 528,30	1,02
Poniżej standardu	-	-	-	-
Należności ogółem:	362 324 147,36	100,00	375 544 327,68	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Obligacje skarbowe	-	34 103 313,53
2.	Obligacje komunalne	-	4 812 757,75
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	8 827 995,67
	RAZEM:	-	47 744 066,95

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Obligacje skarbowe	41 077 926,83	8 073 546,50
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 170 676,38	3 170 807,69
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 007 800,00	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	3 159 617,88	3 148 034,03
5.	Jednostki uczestnictwa w TFI	5 030 316,44	12 871 542,30
	RAZEM:	53 446 337,53	27 263 930,52

9



Na dzień bilansowy posiadane przez Bank aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz akcje i udziały zostały wycenione **zgodnie z par. 36 ust. 3** Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiła;

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:
1.	Obligacje skarbowe	41 077 926,83	42 176 860,03
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (notowane na rynku New Connect, Catalyst zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) nie wystąpiły.

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



10

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2016r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 030 316,44	12 871 542,30
2.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	3 159 617,88	3 148 034,03
5.	Obligacje korporacyjne	4 178 476,38	11 998 803,36
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	4 812 757,75
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	661 585,00	691 585,00

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości 3 365 381,50 zł

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

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

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:

Bank posiada:

- 100% udziałów (na kwotę 650.000,00 zł) w HB Inwestycje Spółce z o.o., 18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30, której przedmiotem działalności jest kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek oraz wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i wdzierżawionymi. Spółka posiadała na dzień 31.12.2017 r. kapitały własne w kwocie 614 842,04, a jej wynik netto za 2017 r. to zysk w kwocie 22 204,38 zł.

- udział 5000,00 zł wg wartości zakupu w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości, 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81.

- 600 udziałów o łącznej wartości 30 000.00 zł w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej Sp. z o.o., 03-216 Warszawa, ul. Modlińska 6/211.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych - grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	493 063,48	9 225,00	43 746,93	458 541,55
Autorskie prawa majątkowe	13 650,00	-	-	13 650,00
Nakłady na wartości niem. i prawne	12 403,74	-	12 403,74	-
Razem	519 117,22	9 225,00	56 150,67	472 191,55

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:


12

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
402 781,36	25 034,63	-	43 746,93	384 069,06	90 282,12	74 472,49
13 650,00	-	-	-	13 650,00	0	0
					12 403,74	0
416 431,36	25 034,63	-	43 746,93	397 719,06	102 685,86	74 472,49

25.2 Na dzień 31.12.2017 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	55 790,03	-	-	55 790,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 803 878,87	-	-	3 803 878,87
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 101 246,93	16 809,20	56 386,22	1 061 687,91
Środki transportu – grupa 7	190 411,50	-	-	190 411,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 447 610,80	-	2 549,80	1 445 061,00
Środki trwałe w budowie	3 021 587,60	721 015,45	-	3 742 603,05
Inwestycje w obcych środkach trwałych	161 533,64	-	-	161 533,64
Razem	9 782 059,37	737 824,65	58 918,02	10 460 966,00

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11
-	-	-	-	55 790,03	55 790,03
1 426 418,54	95 096,98	-	1 521 515,52	2 377 460,33	2 282 363,35
829 043,98	109 400,33	56 368,22	882 076,09	272 202,95	179 611,82
158 510,36	27 831,92	-	186 342,28	31 901,14	4 069,22
1 136 759,84	112 521,64	2 549,80	1 246 731,68	310 850,96	198 329,32
-	-	-	-	3 021 587,60	3 742 603,05
77 596,33	14 099,19	-	91 695,52	83 937,31	69 838,12
Razem 3 628 329,05	358 950,06	58 918,02	3 928 361,09	6 153 730,32	6 532 604,91

26.2. Na dzień 31.12.2017 roku Bank nie użytkował obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.



27. Aktywa przejęte za długi.

W trakcie 2017 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Aktywa przeznaczone do zbycia. Inne aktywa.

Na dzień 31.12.2017 roku Bank nie posiadał aktywów przeznaczonych do zbycia.

Pozostałe aktywa ujęte w pozycji XV aktywów bilansu obejmują:

- prowizje do otrzymania	- 1 825,05
- rozliczenia z tytułu usługi Money Gram	- 7 305,74
- rozliczenia transakcji bankomatowych	- 237 140,00
- pozostałe należności	- 61 616,11
Stan na 31.12.2017r	- 307 886,90

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów, uwzględniający korektę bilansu otwarcia o przychody zastrzeżone wynikającą ze zmiany ustawy o rachunkowości, uwzględniający korekty związane ze zmianą zasad rachunkowości od 01.01.2017 r:

Tytuły:	Stan na:	
	01.01.2017:	31.12.2017:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 857 527,04	3 362 341,16
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 817 227,00	3 311 614,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	40 300,04	50 727,16
- użytkowanie oprogramowania biurowego	13 216,00	20 157,00
- opłaty ubezpieczenia	9 025,00	14 570,00
- koszty emisji obligacji własnych	13 256,04	6 829,16
- pozostałe	4 803,00	9 171,00
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	548 926,29	624 423,54
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
-	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	548 926,29	624 423,54
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	-	-
- przychody pobrane z góry	548 926,29	624 423,54
- inne przychody zastrzeżone	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

30.1. Fundusz udziałowy:



14

Wyszczególnienie	31.12.2016r	31.12.2017r
Wysokość funduszu udziałowego	473 800,00	471 600,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	2369	2358
Wartość nominalna udziału	200,00	200,00

W Banku nie występują udziałowcy osoby prawne oraz udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

30.2. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017r wyliczone zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

	Wyszczególnienie	Wartość w zł
I	Kapitał Tier 1	29 695 064,47
	1. Kapitał podstawowy Tier 1	28 776 816,02
	a) Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)	26 745 788,96
	b) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko dział. bankowej	1 370 750,00
	c) Fundusz udziałowy (opłacony na 31.12.2011r) amortyzowany zgodnie z zasadą praw nabytych	230 400,00
	d) Wartości niematerialne i prawne	-14 894,50
	e) Korekty kapitału z tyt. posiadanych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej – portfel dostępne do sprzedaży	444 771,56
	2. Kapitał dodatkowy Tier 1	918 248,45
	a) Obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych	918 248,45
II	Kapitał Tier 2	3 335 111,61
	a) Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	2 705 111,61
	b) Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wys.limitu 1,25% RWA)	630 000,00
	Fundusze własne banku na dzień 31.12.2017r	33 030 176,08

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:



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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (w zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	Pożyczka z BPS S.A.	5.000.000,00	0,95 redyskonta weksli	23.09.2019r

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi:

	Stan na 01.01.2017r:	Zwiększenie:	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikow ania oraz spisania na pozabilans:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na 31.12.2017r:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	1 668 353,93	-	13 465,70	1654 888,23	1654 888,23
- stracone	-	1 668 353,93	-	13 465,70	1654 888,23	1654 888,23
2.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego., w tym:	6 775 685,86	4 894 441,42	-3 964 531,07	1 432 091,47	6 273 504,74	6 273 504,74
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	129 225,72	70 909,52	36 656,46	236 791,70	-	-
- poniżej standardu	137 715,31	874 769,67	-426 464,11	289 497,31	296 523,56	296 523,56
- wątpliwe	188 914,53	800 467,45	-82 091,38	321 834,32	585 456,28	585 456,28
- stracone	6 319 830,30	3 148 294,78	-3 492 632,04	583 968,14	5 391 524,90	5 391 524,90
3. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	6 775 685,86	6 562 795,35	-3 964 531,07	1 445 557,17	7 928 392,97	7 928 392,97

W tabeli zostały wykazane łącznie rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Stan odpisów aktualizujących na odsetki na koniec roku 2017 wynosił 946 102,62 zł, natomiast na początek 2017 r wynosił 887 738,97 zł. Odpisy te dotyczyły tylko podmiotów sektora niefinansowego.

W 2017 roku zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 27 kredytów szesnastu kredytobiorców zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 3 615 139,03 zł.

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	563 975,50	121 069,96	56 642,55	116 488,94	511 913,97



Rezerwa na odpisy emerytalne	200 244,36	50 638,85	44 301,00	3 288,73	203 293,48
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	95 737,14	100 249,50	95 737,14	-	100 249,50
Rezerwa na ryzyko ogólne	630.000,00	90.000,00	-	-	720.000,00
Rezerwa na koszty badania bilansu	21 402,00	-	21 402,00	-	-
RAZEM:	1 511 359,00	361 958,31	218 082,69	119 777,67	1 535 456,95

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	1 460 524,20	76 539,96	-	62 275,20	1 474 788,96
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	1 460 524,20	76 539,96	-	62 275,20	1 474 788,96
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:	1 460 524,20	76 539,96	-	62 275,20	1 474 788,96

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

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2016 r.:	31.12.2017 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	25 214 846,17	30 655 111,81
	a) finansowe	21 597 705,15	26 555 723,83
	b) gwarancyjne	3 617 141,02	4 099 387,98
	- dla sektora finansowego	21 738,20	21 738,20
	- dla sektora niefinansowego	3 595 402,82	4 077 649,78
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	2 041 286,30	1 930 880,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	2 041 286,30	1 930 880,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	222 992 856,74	223 201 031,24

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

17



38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Powyższa kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2016 r.:	Amortyzacja za 2017 r.:
Środki trwałe:	410 796,52	358 950,06
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	109 484,80	109 196,17
Budowle - 2		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 155,23	2 155,23
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	86 876,30	72 980,55
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	34 339,13	34 264,55
Środki transportu - 7	38 082,30	27 831,92
Wyposażenie - 8	139 858,76	112 521,64
Wartości niematerialne i prawne:	21 669,10	25 034,63

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

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany wyceny odnoszono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W przypadku gdy nastąpiła trwała utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank tworzy odpisy aktualizujące w ciężar kosztów finansowych.

W 2017 roku Bank zwiększył odpis z tytułu trwałej utraty wartości na posiadane certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych BPS TFI - CI I FIZ AN Subfundusz I R o kwotę 76 539,96 zł..

Zestawienie wartości odpisów na dzień 31.12.2017r zawiera poniższa tabela:



Nazwa funduszu	Wartość nominalna certyfikatu	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość bilansowa netto
CI BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 303 887,00	651 943,50	651 943,50
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 R	588 000,00	370 539,96	217 460,04
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 I	529 000,00	264 500,00	264 500,00
CI BPS 4 NS FIZ	375 611,00	187 805,50	187 805,50
RAZEM	2 796 498,00	1 474 788,96	1 460 524,20

41.4. W 2017r. Bank sprzedał część aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Była to sprzedaż jednostek uczestnictwa w BPS TFI i Union Investment, obligacji skarbowych oraz częściowy wykup certyfikatów inwestycyjnych.

Wyniki na sprzedaży poszczególnych aktywów finansowych przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa aktywów finansowych	Cena zakupu	Wartość sprzedaży	Zysk na transakcji	Strata na transakcji
I.	Jednostki uczestnictwa w TFI, w tym:	15 000.000,00	15 220 086,67	220 086,67	-
1.	BPS Obligacji	5 000 000,00	5 080 776,08	80 776,08	-
2.	BPS Płynnościowy	2 500 000,00	2 558 343,94	58 343,94	-
3.	Union Investment UniKorona Pieniężny	2 500 000,00	2 542 841,41	42 841,41	-
4.	Union Investment UniLokata	2 500 000,00	2 521 022,68	21 022,68	-
5.	Union Investment SGB Gotówkowy	2 500 000,00	2 517 102,56	17 102,56	-
II.	Obligacje skarbowe, w tym:	33 323 191,30	33 794 606,00	241 077,18	-
1.	WZ 0119	5 001 500,00	5 016 500,00	16 029,35*	-
2.	WZ 0126	28 321 691,30	28 778 106,00	225 047,83**	-
III.	Certyfikaty inwestycyjne, w tym:	124 550,40	128 008,96	3 458,56	-
1.	BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	124 550,40	128 008,96	3 458,56	-

* zysk wykazany w rachunku wyników roku 2017, faktyczny zysk na transakcji wyniósł 15 000,00, natomiast kwota 1 029,35 to koszty rozliczonej premii - kwota 264,69 są to koszty roku bieżącego oraz kwota 764,66 rozliczona premia zarachowana w koszty lat ubiegłych.

** zysk wykazany w rachunku wyników roku 2017, faktyczny zysk na transakcji wyniósł 456 414,70, natomiast kwota 231 366,87 to dochody z rozliczonego dyskonta - kwota 150 000,42 są to dochody roku bieżącego oraz kwota 81 366,45 rozliczone dyskonto zarachowane w dochody roku ubiegłego.

41.5. W 2017 r. nie wystąpiły koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona lub nie był utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

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

19



Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Spisane należności do ewidencji pozabilansowej	3 615 139,03		-
Spisane należności pozabilansowe	-	-	-
Razem	3 615 139,03	-	-

W 2017r. Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek, dokonał jedynie spisania z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonych rezerw i przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności z tytułu kredytów straconych. Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 36 informacji dodatkowej.

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

Bank za 2016 r. nie otrzymał dywidendy z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	9 225,00	40 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	737 824,65	420 000,00
Razem	747 049,65	460 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy oraz zysku z lat ubiegłych:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk z lat ubiegłych	46 032,10
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	3 849 848,30
Podatek dochodowy bieżący	- 1 373 466,00
Podatek dochodowy odroczoney	595 137,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 071 519,30
Fundusz zasobowy	2 981 519,30
Fundusz ogólnego ryzyka	90.000,00
Zysk z lat ubiegłych zwiększający fundusz zasobowy	46 032,10

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



 20

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

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy:

Wyszczególnienie:	Stan na 01.01.2017:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na 31.12.2017:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	366 764,00	270 048,00	195 599,00	441 213,00
- odniesiona na wynik	359 002,00	170 269,00	156 150,00	373 121,00
- odniesiona na kapitał	7 762,00	99 779,00	39 449,00	68 092,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	2 817 227,00	912 375,00	417 988,00	3 311 614,00
- odniesione na wynik	2 702 358,00	885 862,00	276 606,00	3 311 614,00
- odniesione na kapitał	114 869,00	26 513,00	141 382,00	-

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Stan na:	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
Początek roku obrotowego	259 308,00	-23 234,00	931 325,00	85 859,00
Koniec roku obrotowego	14 119,00	60 330,00	609 256,00	-114 869,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 778 329,00 zł, z tego:

- a) część bieżąca - 1 373 466,00 zł
- b) część odroczone - - 595 137,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	1 372 869,00	24 420,00	1 397 289,00
Zarząd	3	2 210 475,00	64 285,00	2 274 760,00
Pracownicy	19	459 634,00	146 971,00	606 605,00

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 700 149,00 zł.



od 1- 3 lat 59 294,00 zł.
 Powyżej 3 lat 3 519 211,00 zł.

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

Wyszczególnienie:	2017 r.
Rada Nadzorcza	14 140,00
Zarząd	643 866,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 71 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 152 182,64 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe - 4 581,02 zł
- na odprawy emerytalne - 47 352,12 zł
- na zmienne składniki wynagrodzeń - 100 249,50 zł

43.5 W 2017 roku Bank przystąpił do Pracowniczego Programu Emerytalnego prowadzonego przez BPS S.A. oraz BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i poniósł koszty w kwocie 31 384,06 zł na finansowanie składek za pracowników.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor nie-finansowy (w zł)
1.	a) Należności	108 095 977,96	570 105,93
	Należności - kredyty	-	570 105,93
	Należności - inne	108 095 977,96	-
	b) Zobowiązania	5 000 000,00	4 155 919,83
	Zobowiązania -depozyty	-	4 155 919,83
	Zobowiązania -inne	5.000.000,00	-
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	143 993,61	69 899,88
	Odsetki	83 124,98	69518,66
	Prowizje	60 868,63	-
	Rezerwy	-	381,22
	b) Główne pozycje przychodów	1 407 522,16	43 609,70
	Odsetki	1 380 061,62	33 612,63
	Prowizje	27 460,54	7 460,00



 22

	Rezerwy	-	2 537,07
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	-

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi:

Lp.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	98,5	0,2
2.	Zobowiązania	60,7	1,1
3	Koszty	44,6	0,3
4	Przychody	86,2	0,2
5	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-

Wszystkie należności i zobowiązania, koszty i przychody wykazane w sektorze finansowym dotyczą BPS S.A. oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, natomiast w sektorze niefinansowym dotyczą spółki zależnej HB Inwestycje Sp. z o.o. oraz Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

W 2017r nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form redukcji negatywnych skutków występowania zagrożeń.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie wzrostu wartości Banku, który uzyskiwany jest poprzez ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności. Proces zarządzania ryzykiem uwzględnia skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w otoczeniu jak i samym Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest kontrolowanie ryzyka, które przejawia się w identyfikowaniu, pomiarze i szacowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu występującego w działalności Banku ryzyka, służąc zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie niezależności jego kontroli od działalności operacyjnej.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które znane są wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem. Regulacje te podlegają regularnym weryfikacjom. Procesy weryfikacji mają na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.



Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem określają zasady pomiaru wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Wdrażane produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe, ryzyko braku zgodności lub operacyjne podlegają weryfikacji polegającej na ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek. W procesie tym Bank weryfikuje:

- czy jest w stanie kontrolować tj. oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty;
- czy systemy i procedury pozwalają na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób, zapewniając efektywność oraz bezpieczeństwo.

W przypadku, gdy nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Analogiczne zasady stosuje się odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach. W przypadku, gdy Bank nie akceptuje bądź nie jest w stanie kontrolować ryzyka, zmiany takie nie są wdrażane.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a. Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest monitorowana poprzez uwzględnianie w analizie ryzyka niedopasowania terminów przeliczania i bazowego.

Poniższa tabela przedstawia dane służące do oceny ryzyka stopy procentowej w okresie 2017 r:



24

Dane podstawowe (w tys. zł)	2016-12-31	2017-03-31	2017-06-30	2017-09-30	2017-12-31
Suma bilansowa	423 554	437 261	426 977	429 462	459 035
Aktywa oprocentowane	396 296	401 167	393 646	396 784	425 030
Aktywa o zmiennej stopie procentowej	300 416	304 167	304 528	306 962	312 870
<i>w tym stopa Banku</i>	36 077	35 172	36 790	38 451	40 614
Aktywa o stałej stopie procentowej	95 880	97 000	89 118	89 617	112 160
<i>w tym stopa Banku</i>	124	67	74	103	99
Pasywa oprocentowane	389 768	400 631	390 668	390 940	421 554
Pasywa o zmiennej stopie procentowej	191 117	187 629	182 993	190 854	229 007
<i>w tym stopa Banku</i>	159 636	155 488	151 173	156 920	199 999
Pasywa o stałej stopie procentowej	198 651	213 001	24 675	200 086	192 547
<i>w tym stopa Banku</i>	194 654	209 001	203 675	196 086	188 547
Luka skumulowana	6 529	536	2 978	5 844	3 476
Średnie oprocentowanie aktywów	4,00%	3,98%	4,02%	4,04%	3,85%
<i>w tym stopa Banku</i>	8,21%	7,84%	7,55%	7,14%	6,61%
Średnie oprocentowanie pasywów	1,63%	1,57%	1,49%	1,45%	1,26%
<i>w tym stopa Banku</i>	1,57%	1,50%	1,41%	1,36%	1,17%
Rozpiętość oprocentowania	2,37%	2,41%	2,53%	2,59%	2,59%
Marża odsetkowa	2,39%	2,88%	2,95%	2,62%	2,70%
Redyskonto weksli	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stawka WIBOR 3 M	1,73%	1,73%	1,73%	1,73%	1,72%
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	93,40%	91,75%	92,19%	92,39%	92,59%
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	91,86%	91,62%	91,50%	91,03%	91,83%
Aktywa opr./Pasywa opr.	101,67%	100,13%	100,76%	101,49%	100,82%

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wyznacza limity.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie stopy procentowej:

25



Limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej	Limity	Wskaźniki w okresie				
		03.2017	06.2017	09.2017	12.2017	Średni poziom
Limit wskaźnika luki skumulowane/wartość bilansowa aktywów	5%	0,1%	0,7%	1,4%	0,8%	0,8%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-100 p.b.)	7%	6,1%	5,9%	5,4%	6,6%	6,0%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy w kasnych (+/- 100 p.b.)	5%	3,9%	2,5%	3,5%	4,6%	3,6%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (+/-200 p.b.)	5%	3,1%	1,1%	0,3%	1,3%	1,5%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-50 p.b.)	12%	8,1%	8,0%	8,4%	9,5%	8,5%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych	13%	0,0%	0,0%	-9,0%	0,1%	-2,2%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	2%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,1%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	2%	0,2%	0,6%	0,2%	0,4%	0,4%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,81%	1,22%	0,99%	1,15%	0,96%	1,1%

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2017 roku był niski. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

46.1.b. Ryzyko walutowe.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń.

Jednocześnie należy zaznaczyć, że skala działalności walutowej w Banku jest nieznacząca. Pomimo poszerzenia w 2015 roku pakietu walut to udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2017 r. w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio 0,92% i 0,87%.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Bank ustalił limity na:

- pozycję walutową całkowitą na poziomie 2% funduszy własnych,
- pozycję walutową dla poszczególnych walut obcych, w tym:
 - w USD – 1% funduszy własnych,
 - w EUR – 1% funduszy własnych,
 - w GBP – 1% funduszy własnych.



W 2017 roku limity ryzyka walutowego wykonane były na niskim poziomie. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe Banku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się klientów Banku z zobowiązań wynikających z zawartych umów. Jest to najważniejsze ryzyko na jakie narażony jest Bank. Na dzień 31.12.2017 roku wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka stanowił 89,18% łącznego wymogu kapitałowego.

System zarządzania służy minimalizowaniu ryzyka kredytowego. W jego skład wchodzi procedury kredytowe, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą również przyjęte w Banku limity ograniczające to ryzyko. Dotyczą przede wszystkim określeniu limitów koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta, bądź klientów powiązanych, kierownictwa, Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, koncentracji w branży gospodarki, w te same rodzaje zabezpieczeń kredytów oraz koncentracji struktury zarówno podmiotowej, jak i przedmiotowej.

Limity ograniczające ryzyko kredytowe oraz koncentracji należności na 31.12.2017 roku przedstawiają poniższe tabele:

(P01) Limit udziału wartości bilansowej kredytów w sumie bilansowej (II.B.1)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Aktywa Banku	423 553 587	459 034 969
Wartość bilansowa kredytów	256 410 825	259 730 759
Limit udziału wartości bilansowej kredytów w aktywach	85,00%	65,00%
Udział wartości bilansowej kredytów w aktywach	60,26%	56,29%
Wykorzystanie limitu	70,89%	86,60%
Wartość niewykorzystanego limitu	103 609 724	38 641 971

(P02) Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec roku) (II.C1.7 oraz II.D.1-5)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
Transakcje kredytowe				
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	41 317 754	15,9%	20,0%	79,6%
02. Kredyty obrotowe	60 083 413	23,1%	30,0%	77,2%
03. Kredyty inwestycyjne	52 717 333	20,3%	35,0%	58,0%
03. Kredyty w karcie kredytowej	15 000	0,0%	1,0%	0,6%
04. Kredyty na nieruchomości	62 397 532	24,0%	30,0%	80,1%
05. Kredyty na pozostałe cele	43 027 545	16,6%	20,0%	82,9%
06. Skupione wierzytelności	26 315	0,0%	1,0%	1,0%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	725 110	3,0%	5,0%	59,3%
02. Kredyty gotówkowe	1 934 412	7,9%	20,0%	39,5%
03. Kredyty w karcie kredytowej	200 000	0,8%	1,0%	81,7%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	16 164 840	66,1%	75,0%	88,1%
05. Kredyty na pozostałe cele	5 441 509	22,2%	50,0%	44,5%
Gwarancje				
	3 617 141	1,3%		
Suma końcowa	287 667 905	100,0%		



(P03) Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec bieżącego okresu) (II.C1.7 oraz II.D.1-5)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
Transakcje kredytowe				
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	37 362 491	14,3%	20,0%	71,4%
02. Kredyty obrotowe	55 739 137	21,3%	30,0%	71,0%
03. Kredyty inwestycyjne	96 790 765	21,7%	35,0%	62,0%
03. Kredyty w karcie kredytowej	15 044	0,0%	1,0%	0,6%
04. Kredyty na nieruchomości	67 390 644	25,8%	30,0%	85,9%
05. Kredyty na pozostałe cele	44 209 099	16,9%	20,0%	84,5%
06. Skupione wierzytelności	10 252	0,0%	1,0%	0,4%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	647 230	2,0%	5,0%	38,8%
02. Kredyty gotówkowe	1 530 906	4,7%	20,0%	23,5%
03. Kredyty w karcie kredytowej	209 000	0,6%	1,0%	64,3%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	25 483 325	78,3%	80,0%	97,9%
05. Kredyty na pozostałe cele	4 657 477	14,3%	50,0%	28,6%
Owiancie	4 099 306	1,4%		
Suma końcowa	298 144 758	100,0%		

(P04) Jakość portfela kredytowego wg. limitu wynikającego z Planu finansowego Banku (III.A.1.)

	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie kredytów zagrożonych	12 996 235	15 359 079
Obligo kredytowe	262 453 101	267 489 647
Limit udziału kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym (Plan)	4,95%	5,75%
Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym (Plan)	4,95%	5,74%
Wykorzystanie limitu	100,0%	99,9%
Wartość niewykorzystanego limitu	-4 806	21 576

(P05) Jakość portfela kredytowego wg. limitu wynikającego ze Strategii Banku (III.E.4)

	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie kredytów zagrożonych	12 996 235	15 359 079
Obligo kredytowe	262 453 101	267 489 647
Limit udziału kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym (Strategia)	15,00%	15,00%
Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym (Strategia)	4,95%	5,74%
Wykorzystanie limitu	33,0%	38,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	26 371 731	24 764 368

(P06W) Wskaźniki koncentracji Giniego wraz z graficzną miarą wg krzywej koncentracji Lorenza w portfelu kredytowym Banku

1. na koniec poprzedniego roku:	78,61%	2016-12-31
2. w badanym okresie (wykres):	78,29%	2017-12-31

(DZ01) Jednostkowe zaangażowanie powyżej 10% funduszy własnych (II.A.3.)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Fundusze własne Banku	31 601 254	33 030 176
25% Funduszy własnych	7 900 314	8 257 544

(DZ02) Limit udziału dużych zaangażowań w obliżu kredytowym

Duże 10%	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie powyżej 10%	76 880 044	68 293 256
Zaangażowanie poniżej 10%	208 869 667	226 486 729
Suma końcowa	285 749 712	294 779 985

Duże 10%	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie powyżej 10%	26,9%	23,2%
Zaangażowanie poniżej 10%	73,1%	76,8%
Suma końcowa	100,0%	100,0%

Duże 10%	2016-12-31	2017-12-31
Limit udziału dużych zaangażowań	30,0%	30,0%
Wykorzystanie limitu	89,7%	77,2%
Wartość niewykorzystanego limitu	8 844 869	20 140 740

 28

(DZ03) Limity zaangażowanie podmiotów wg. art. 50 rozporządzenia nr 575/2013 (II.A.2)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie podmiotów z Art. 79	2 292 245	4 597 750
Kapitał podstawowy T1	25 641 351	28 776 816
Udział Zaang. podmiotów z Art. 79 w Kapitale podst. T1	8,9%	16,0%
Limit udziału Art. 79 w Kapitale podst. T1	25,0%	25,0%
Wykorzystanie limitu	35,8%	63,9%
Wartość niewykorzystanego limitu	4 118 093	2 596 454

(PKD01) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec roku) (II.F.1-7)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	91 614 443	35,5%	80,0%	44,4%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	32 665 970	12,7%	25,0%	50,7%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	39 807 425	15,4%	25,0%	61,6%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	40 698 111	15,8%	20,0%	78,9%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	16 277 870	6,3%	9,0%	70,1%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 263 149	5,1%	9,0%	57,2%
SEKCJA Z - POZOSTAŁE BRANŻE	23 508 758	9,1%	15,0%	60,8%
Suma końcowa	257 835 726	100,0%		

(PKD02) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec bieżącego okresu) (II.F.1-7)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	84 752 450	32,4%	80,0%	40,5%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	35 791 956	13,7%	25,0%	54,7%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	39 469 459	15,1%	25,0%	60,4%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	41 470 576	15,9%	20,0%	79,3%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	14 469 448	5,5%	9,0%	61,5%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 632 618	7,1%	9,0%	78,2%
SEKCJA Z - POZOSTAŁE BRANŻE	26 930 927	10,3%	15,0%	68,7%
Suma końcowa	261 517 432	100,0%		



(Z01) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia

otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec roku) (II.G.1-13)

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	167 549	0,1%	10,0%	0,6%
02. Gwarancja	9 331 319	3,2%	10,0%	32,4%
03. Kaucja	1 918 193	0,7%	100,0%	0,7%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	25 062 448	8,7%	15,0%	58,1%
05. Hipoteka pozostała	183 907 528	63,9%	75,0%	85,2%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	4 590 771	1,6%	20,0%	8,0%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	15 593 022	5,4%	15,0%	36,1%
08. Przewłaszczenie	4 367 710	1,5%	15,0%	10,1%
09. Przystąpienie do długu	25 000	0,0%	10,0%	0,1%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	283 832	0,1%	10,0%	1,0%
11. Weksel	34 656 291	12,0%	25,0%	48,2%
12. Zastaw rejestrowy	7 140 811	2,5%	10,0%	24,8%
13. Pozostałe	623 467	0,2%	10,0%	2,2%
Suma końcowa	287 667 940	100,0%		

(Z02) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia

otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec bieżącego okresu) (II.G.1-13)

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	1 209 174	0,4%	10,0%	4,1%
02. Gwarancja	11 557 584	3,9%	10,0%	38,8%
03. Kaucja	3 364 020	1,1%	100,0%	1,1%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	31 771 297	10,7%	15,0%	71,0%
05. Hipoteka pozostała	180 626 392	60,6%	75,0%	80,8%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	4 080 378	1,4%	20,0%	6,8%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	16 860 721	5,7%	15,0%	37,7%
08. Przewłaszczenie	3 110 815	1,0%	15,0%	7,0%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	254 561	0,1%	10,0%	0,9%
11. Weksel	34 690 527	11,6%	25,0%	46,5%
12. Zastaw rejestrowy	6 282 243	2,1%	10,0%	21,1%
13. Pozostałe	4 337 047	1,5%	10,0%	14,5%
Suma końcowa	298 144 760	100,0%		

(DEK01) Udział DEK w wartości obligu kredytowego (II.B.3)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie Banku w DEK	2 817 553	2 379 554
w tym kapitał	2 305 503	1 887 393
Wartość zaangażowania kredytowego	287 667 948	298 144 758
Limit udziału DEK w zaangażowaniu kr.	5,0%	5,0%
Wskaźnik udziału DEK w zaangażowaniu	1,0%	0,8%
Wykorzystanie limitu	19,6%	16,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	11 565 844	12 527 684

(DEK02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK (III.B.1)

Klasyfikacja	2016-12-31	2017-12-31
01. W sytuacji normalnej	2 674 000	2 372 913
05. Stracone	143 553	6 641
01. W sytuacji normalnej	94,9%	99,7%
05. Stracone	5,1%	0,3%
Limit udziału kredytów zagrożonych	10,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	5,1%	0,3%
Wykorzystanie limitu	50,9%	2,8%
Wartość niewykorzystanego limitu	138 202	231 314

(DEK03) Koncentracja produktowa DEK (II.E.1-4)

Typ kredytu	2016-12-31		Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
	Wartość zaangażowania	Udział %			
01. Kredyty w ROR	725 110	25,7%	30,0%	85,8%	171 651
02. Kredyty gotówkowe	1 772 223	62,9%	80,0%	78,6%	2 409 098
03. Kredyty w karcie kredytowej	200 000	7,1%	15,0%	47,3%	261 921
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	120 220	4,3%	15,0%	28,4%	355 780
RAZEM	2 817 553	100,00%	X		

Typ kredytu	2017-12-31		Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
	Wartość zaangażowania	Udział %			
01. Kredyty w ROR	847 230	27,2%	30,0%	90,7%	95 194
02. Kredyty gotówkowe	1 429 331	60,1%	80,0%	75,1%	2 371 560
03. Kredyty w karcie kredytowej	209 000	8,8%	15,0%	58,6%	174 039
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	93 993	4,0%	15,0%	26,3%	309 342
RAZEM	2 379 554	100,00%	X		

(EKZH01) Udział EKZH w wartości obligu kredytowego (III.B.2)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Zaangażowanie	170 760 389	179 755 579
Kapitał	169 435 434	173 556 130
Zaangażowanie portfela EKZH	287 667 948	298 144 758
Limit udziału EKZH w portfelu	85,0%	85,0%
Wskaźnik udziału	59,4%	60,3%
Wykorzystanie limitu	69,8%	70,9%
Wartość niewykorzystanego limitu	73 757 366	73 667 466

(EKZH02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH (III.B.2)

Jakość	2016-12-31	2017-12-31
01. Normalne i pod obserwacją	162 029 341	171 547 891
02. Zagrożone	8 731 048	8 207 688
01. Normalne i pod obserwacją	94,9%	95,4%
02. Zagrożone	5,1%	4,6%
Limit udziału kredytów zagrożonych	10,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	5,1%	4,6%
Wykorzystanie limitu	51,1%	45,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	8 344 991	9 767 870

(EKZH03) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (koniec roku) (III.C.1-2; III.D.1-2)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. OOSP	140 901 674	8 210 336	149 112 010		
01. Operacyjne i pozostałe do 5 lat	9 647 880	302 870	9 950 750	6,0%	3,0%
02. Kredyty inwestycyjne i pozostałe powyżej 5 lat	131 253 794	7 907 526	139 161 320	10,0%	5,7%
02. OF	21 127 667	520 652	21 648 319		
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe do 5 lat	574 397	0	574 397	3,0%	0,0%
02. Kredyty mieszkaniowe i pozostałe powyżej 5 lat	20 553 270	520 652	21 073 922	10,0%	2,5%
Suma końcowa	162 029 341	8 731 048	170 760 389		

(EKZH04) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (bieżący okres) (III.C.1-2; III.D.1-2)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. OOSP	141 998 966	7 606 225	149 605 191		
01. Operacyjne i pozostałe do 5 lat	5 173 064	129 128	5 302 192	6,0%	2,4%
02. Kredyty inwestycyjne i pozostałe powyżej 5 lat	136 825 902	7 479 101	144 305 003	10,0%	5,2%
02. OF	29 546 925	599 459	30 146 384		
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe do 5 lat	297 138	0	297 138	3,0%	0,0%
02. Kredyty mieszkaniowe i pozostałe powyżej 5 lat	29 251 787	599 459	29 651 246	10,0%	2,0%
Suma końcowa	171 547 891	8 207 688	179 755 579		

(EKZH05) Udział rodzajów zabezpieczeń w portfelu EKZH

Data:

2017-12-31

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Udział zabezpieczeń w portfelu EKZH	Limit	Wykorzystanie limitu
02. Gwarancja	227 847	0,1%	5,0%	2,5%
03. Kaucja	193 336	0,1%	100,0%	0,1%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	26 631 236	14,8%	25,0%	59,3%
05. Hipoteka pozostała	136 666 997	76,0%	95,0%	80,0%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	1 084 697	0,6%	10,0%	6,0%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	2 169 970	1,2%	10,0%	12,1%
08. Przewłaszczenie	2 136 862	1,2%	20,0%	5,9%
11. Weksel	5 544 784	3,1%	15,0%	20,6%
12. Zastaw rejestrowy	1 647 290	0,9%	25,0%	3,7%
13. Pozostałe	3 452 560	1,9%	10,0%	19,2%
Suma końcowa	179 755 579	100,0%	77,2%	

(IK01) Limit udziału inwestycji w dłużne papiery wartościowe w sumie bilansowej (II.B.4)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Aktywa Banku	423 553 587	459 034 969
Wartość bilansowa inwestycji dłużnych	45 256 403	58 988 421
Limit udziału inwestycji dłużnych w aktywach	15,0%	20,0%
Udział inwestycji dłużnych w aktywach	10,7%	12,9%
Wykorzystanie limitu	71,2%	64,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	18 276 635	32 618 573

(IK02) Limit udziału inwestycji kapitałowych w sumie bilansowej (II.B.5)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Aktywa Banku	423 553 587	459 034 969
Wartość bilansowa inwestycji kapitałowych	11 317 074	20 076 543
Limit udziału inwestycji kapitałowych w aktywach	7,0%	7,0%
Udział inwestycji kapitałowych w aktywach	2,7%	4,4%
Wykorzystanie limitu	38,2%	62,5%
Wartość niewykorzystanego limitu	18 331 677	12 055 905

(IK03) Limit udziału obligacji komercyjnych w funduszach własnych (II.I.7.)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	1 000 000	0
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	3,2%	0,0%
Wykorzystanie limitu	63,3%	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	580 063	1 651 509

(IK04) Limit udziału bonów i obligacji skarbowych w funduszach własnych (II.I.4)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	43 021 000	43 238 000
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	200,0%	200,0%
Udział w Funduszach Własnych	136,1%	130,9%
Wykorzystanie limitu	68,1%	65,5%
Wartość niewykorzystanego limitu	20 181 508	22 822 352

(IK05) Limit udziału obligacji emitowanych przez banki komercyjne bez banku zrzeczającego w funduszach własnych (II.I.5)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	0	0
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	10,0%	10,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%	0,0%
Wykorzystanie limitu	0,0%	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	3 160 125	3 303 018

(IK06) Limit udziału obligacji emitowanych przez JST w funduszach własnych (II.I.6)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	0	4 805 000
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	10,0%	20,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%	14,5%
Wykorzystanie limitu	0,0%	72,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	3 160 125	1 801 035

(IK07) Limit udziału inwestycji w otwartych funduszach inwestycyjnych w funduszach własnych (II.I.2)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	5 000 000	12 715 176
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	40,0%	40,0%
Udział w Funduszach Własnych	15,8%	38,5%
Wykorzystanie limitu	39,6%	96,2%
Wartość niewykorzystanego limitu	7 640 502	496 894

(IK08) Limit udziału inwestycji w akcje i udziały w funduszach własnych (II.I.1)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	656 585	656 585
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	2,1%	2,0%
Wykorzystanie limitu	41,6%	39,8%
Wartość niewykorzystanego limitu	923 478	994 924

(IK09) Limit udziału inwestycji w certyfikaty inwestycyjne w funduszach własnych (II.I.3)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Wartość nominalna	4 630 627	4 506 077
Fundusze własne	31 601 254	33 030 176
Limit udziału w funduszach własnych	20,0%	20,0%
Udział w Funduszach Własnych	14,7%	13,6%
Wykorzystanie limitu	73,3%	68,2%
Wartość niewykorzystanego limitu	1 689 624	2 099 959

(IK10) Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej (II.B.6)

Wartości	2016-12-31	2017-12-31
Kwota Gwarancji	3 617 141	4 089 388
Suma bilansowa	423 553 587	459 034 969
Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej	2,0%	2,0%
Udział gwarancji w sumie bilansowej	0,9%	0,9%
Wykorzystanie limitu	42,7%	44,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	4 853 931	5 081 311

W ramach analiz ryzyka kredytowego przeprowadzana jest analiza wykonania limitów. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany a żaden z obowiązujących w Banku na 31.12.2017 r. limit nie został przekroczony.

46.3. Ryzyko płynności

Analizę ryzyka płynności na dzień 31.12.2017 roku, przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych.

Płynność finansowa określana jest jako zdolność Banku do realizacji zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów)



i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

Zarządzanie bieżącą płynnością polega na kontroli wpływów i wypływów środków oraz podejmowaniu decyzji adekwatnych do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku bieżącym Banku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Stanowisko ds. sprawozdawczości sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF.

Wskaźniki luki	Limit	Wartość wskaźnika	Przekroczenie	Odchylenie
<i>A\vista</i>		0,53		
> 24 h <= 7 dni	1	1,34	Nie	0,34
> 7 dni <= 1 m-ca	1	1,48	Nie	0,48
> 1 m-ca <= 3 m-cy	1	1,53	Nie	0,53
> 3 m-cy <= 6 m-cy	1	1,66	Nie	0,66
> 6 m-cy <= 1 rok	1	2,04	Nie	1,04
> 1 rok <= 2 lata	1	2,34	Nie	1,34
> 2 lat <= 5 lat	1	2,68	Nie	1,68
> 5 lat <= 10 lat	1	3,22	Nie	2,22
> 10 lat <= 20 lat	1	3,51	Nie	2,51
Wartość luki skumulowanej (w tys. zł)	>0	17 895	Nie	x
Wartość luki skumulowanej / Zobowiązania	brak limitu	4,20%	x	x

Aktywa płynne / Aktywa netto	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	123 682	132 103	8 421	6,8%
Aktywa netto	423 554	459 035	35 481	8,4%
Udział aktywów płynnych w aktywach netto	29,2%	28,8%	-0,4%	x
Limit - minimum	15%	15%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	14,2%	13,8%	x	x

Aktywa płynne / Środki obce niestabilne	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	123 682	132 103	8 421	6,8%
Środki obce niestabilne	53 269	86 425	33 156	62,2%
Wskaźnik	232,2%	152,9%	-79,3%	x
Limit - minimum	80%	80%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	152,2%	72,9%	x	x



Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	123 682	132 103	8 421	6,8%
Zobowiązania pozabilansowe	25 215	30 655	5 440	21,6%
Wskaźnik	490,5%	430,9%	-59,6%	x
Limit - minimum	100%	100%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	390,5%	330,9%	x	x

Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa netto	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Zobowiązania pozabilansowe	25 215	30 655	5 440	21,6%
Aktywa netto	423 554	459 035	35 481	8,4%
Wskaźnik	6,0%	6,7%	0,7%	x
Limit - maximum	10%	10%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	-4,0%	-3,3%	x	x

Baza depozytowa / Kredyty	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Baza depozytowa	380 657	412 554	31 897	8,4%
Kredyty	262 453	267 490	5 037	1,9%
Wskaźnik	145,0%	154,2%	9,2%	x
Limit - minimum	100%	100%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	45,0%	54,2%	x	x

Udział ekspozycji kredytowych	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Ekspozycje kredytowe	255 252	258 412	3 160	1,2%
Aktywa netto	423 554	459 035	35 481	8,4%
Wskaźnik	60,3%	56,3%	-4,0%	x
Limit - maximum	85%	85%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	-24,7%	-28,7%	x	x

kredyty zapadalne powyżej 5 lat /depozyty stabilne-osad	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
kredyty zapadalne powyżej 5	80 557	84 995	4 438	5,5%
depozyty stabilne-osad	326 302	328 300	1 998	0,6%
Wskaźnik	24,7%	25,9%	1,2%	x
Limit - maximum	35%	35%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	-10,3%	-9,1%	x	x

W analizowanym okresie 2017 r. limity nadzorcze były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym oraz krótkoterminowe lokaty w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury

35



48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Wyszczególnienie	31.12.2017r	
	Wartość	Struktura %
1. Sektor finansowy	108 095 978	100,00
Nieprzeterminowane	108 095 978	100,00
2. Sektor niefinansowy	254 530 040	100,00
Nieprzeterminowane	232 339 223	89,35
Przeterminowanie od 1 do 30 dni	9 137 953	3,54
Przeterminowanie od 30 do 90 dni	10 952 482	4,50
Przeterminowanie od 90 do 180 dni	443 738	0,37
Przeterminowanie od 180 do 1 roku	48 330	0,06
Przeterminowanie powyżej 1 roku	1 608 314	2,18
3. Sektor budżetowy	3 854 713	100,00
Nieprzeterminowane	3 854 713	100,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2016r		Stan na 31.12.2017r	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 728 584,65	18,19	3 211 967,22	18,83
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	12 268 852,69	81,81	13 846 104,92	81,17
RAZEM:	14 997 437,34	100,00	17 058 072,14	100,00

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

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

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



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

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

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – różnice pomiędzy zmianą bilansową poszczególnych pozycji a ich zmianą w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z odnoszenia skutków zmiany wartości godziwej, zaliczonych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obligacji, jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny przez co nie ma ona wpływu na wynik finansowy Banku.

Wyszczególnienie	Dane za 2017 r.	Dane za 2016 r.
Zmiana stanu rezerw	38 218,95	238 676,44
Bilansowa zmiana stanu rezerw	98 548,95	215 442,44
Zmiana stanu rezerw wynikająca ze zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-60 330,00	23 234,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 063 199,34	-20 764 116,39
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-13 732 017,93	-20 285 239,15
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych ujęta w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	668 818,59	-478 877,24
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-7 670 223,55	4 318 626,50
Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-8 203 504,53	4 413 924,32
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) wynikająca z ich wyceny w wartości godziwej ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	253 280,98	-95 297,82
Zmiana wynikająca z nabycia udziałów i akcji ujęta w działalności inwestycyjnej	280 000,00	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-619 683,12	-768 595,54
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-504 814,12	-854 454,54
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze zmiany stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-114 869,00	85 859,00

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

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

54.1. W 2017 r bank uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum w innymi bankami. Dane dotyczące tych kredytów zostały zawarte w punktach 4 i 5 informacji łącznie z innymi danymi dotyczącymi kredytów udzielonych przez Bank.

54.2. Procentowy udział Banku we wspólnych przedsięwzięciach:



Wyszczególnienie	Procentowy udział Hexa Banku Spółdzielczego
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy bankiem inicjującym	29,10%
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy uczestnikiem	28,48%

54.3. Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,

54.4. Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,,

54.5. Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły,

54.6. Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych:

Przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi przychodami odsetkowymi, natomiast koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegają wydzielonej ewidencji.

54.7. Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – nie wystąpiły.

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

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

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

Sporządził:

GLÓWNY KASJEROWY

Irena Romanowska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Miłogorzata Zimińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Stanisław Jurek

Piątnica Poduchowna, dnia 24.04.2018 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa