

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej za okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku.**

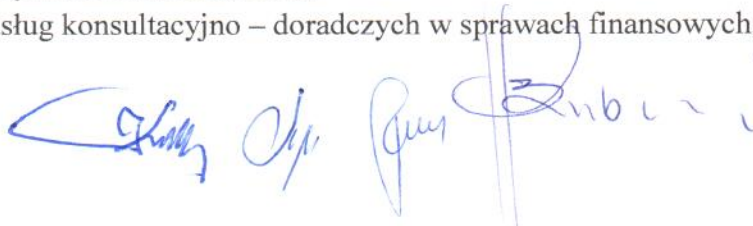
1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą przy ul. 3-go Maja 32 w Ostrowi Mazowieckiej zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie statutu Banku, który został uchwalony w nowym brzmieniu w dniu 14 czerwca 2016 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000087012 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 4) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,



*Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 5) świadczenie usług finansowych w zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) faktoringu.
- 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, na podstawie umowy agencyjnej,
 - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
 3. Bank posiada 11 Oddziałów i 17 innych placówek obsługi klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
 4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie co najmniej 12 miesięcy.
 5. W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.
 6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej”. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały uregulowane instrukcją w sprawie „Zasad wyceny aktywów i pasywów w BS”. W Zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:

- **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**
Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się zyski i straty z tytułu zmiany wartości

 2

godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:** Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.
- **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:** Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.
- **Zasady spisywania należności:** Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w 2017 roku, wykazując je jako zysk (stratę) z lat ubiegłych w wysokości 276.685,12 zł. oraz odpowiednio odniósł korektę przydającą na rok 2016 w kwocie 209.156,42 na wynik roku 2016.

W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonego za lata 2016 i 2017 w wyniku zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

Dokonano zmiany prezentacji należnych dopłat do kapitału w zestawieniu zmian w kapitale własnym banku za rok 2016 zwiększając na koniec okresu kapitał podstawowy.



Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

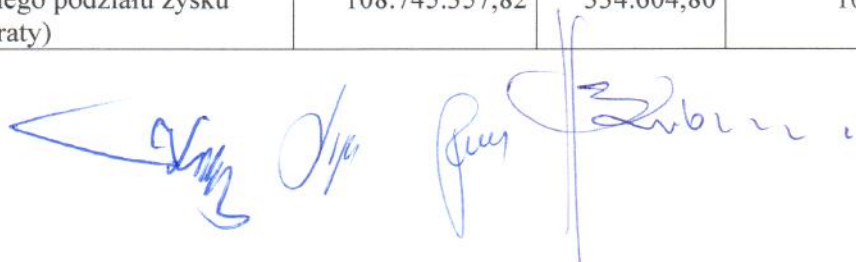
W poniższych tabelach przedstawiono wpływ zmiany zasad rachunkowości na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego:

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Korekta	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	657.787.549,22	- 4.256.315,41	653.531.233,81
XV.	Inne aktywa	1.449.324,14	- 59.017,61	1.390.306,53
Aktywa razem		1.124.233.332,41	-4.315.333,02	1.119.917.999,39
BILANS – PASYWA				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	5.748.937,96	-4.656.919,14	1.092.018,82
X.	Rezerwy	7.075.933,67	64.901,00	7.140.834,67
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	67.528,70	67.528,70
XVII.	Zysk (strata) netto	11.168.186,95	209.156,42	11.377.343,37
Pasywa razem		1.124.233.332,41	-4.315.333,02	1.119.917.999,39
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I	Przychody z tytułu odsetek	40.887.892,95	1.024.031,38	41.911.924,33
III.	Wynik z tytułu odsetek	28.309.195,09	1.024.031,38	29.333.226,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6.915.917,23	6.827,54	6.922.744,77
VI.	Wynik z tytułu prowizji	6.202.971,67	6.827,54	6.209.799,21
X.	Wynik na działalności bankowej	34.828.979,09	1.030.858,92	35.859.838,01
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11.392.302,62	772.641,50	12.164.944,12
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-5.028.680,96	-772.641,50	-5.801.322,46
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	13.852.439,95	258.217,42	14.110.657,37
XX.	Zysk(strata) brutto	13.852.439,95	258.217,42	14.110.657,37
XXI.	Podatek dochodowy	2.683.855,00	49.061,00	2.732.916,00
XXIII.	Zysk(Strata) netto	11.168.186,95	209.156,42	11.377.343,37

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH				
Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016r.	Korekta	Dane na 31.12.2016r. przekształcenie porównawcze
A.I	Zysk (strata) netto	11.168.186,95	209.156,42	11.377.343,37
A.II.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej Korekty razem:	124.924.342,12	-276.685,12	124.647.657,00
5.	Zmiana stanu rezerw	404.932,54	64.901,00	469.833,54
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27.580.674,00	4.256.315,41	-23.324.358,59
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-2.058.288,87	-4.656.919,14	-6.715.208,01
18.	Inne korekty	-503.624,75	59.017,61	-444.607,14
A.III.	Przepływy netto z działalności operacyjnej	136.092.529,07	67.528,70	136.025.000,37
C.I.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej. Wpływy	539.378,21	67.528,70	606.906,91
6.	Inne wpływy finansowe	2.620,20	67.528,70	70.148,90
C.III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-5.723.803,47	67.528,70	5.656.274,77

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Korekta	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze
II.1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12.175.800,00	63.960,00	12.239.760,00
1.1 b)	Zmniejszenia (wypłaty udziałów)	2.106.780,00	3.120,00	2.109.900,00
II.1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10.237.500,00	60.840,00	10.298.340,00
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10.043.376,95	67.528,70	-9.975.848,25
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	67.528,70	67.528,70
6.9	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	67.528,70	67.528,70
7.	Zysk netto	11.168.186,95	209.156,42	11.377.343,37
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	109.351.757,82	337.525,12	109.689.282,94
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	108.745.357,82	334.604,80	109.079.962,62



*Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Nie dokonywano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego, które miałyby wpływ na dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2017.
12. Należne wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2017 za usługę obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego wyniosło brutto 51 660,00 zł.
Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego wypłacone lub należne za rok obrotowy za inne usługi poświadczające, usługi doradztwa podatkowego, pozostałe usługi wyniosło brutto 5 166,00 zł.

Sporządziła: Katarzyna Zyśk

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 roku.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu



Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu



Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziejki

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 roku.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2017 r.

w zł

AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2017r.	Stan na dzień 31.12.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 310 838,21	10 293 812,87
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	11 310 838,21	10 293 812,87
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	267 061 446,97	216 736 825,57
	1. W rachunku bieżącym	42 038 243,97	37 611 635,19
	2. Terminowe	225 023 203,00	179 125 190,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	669 906 543,11	653 531 233,81
	1. W rachunku bieżącym	33 950 057,67	50 143 455,70
	2. Terminowe	635 956 485,44	603 387 778,11
V.	Należności od sektora budżetowego	47 035 648,63	39 089 726,45
	1. W rachunku bieżącym	1 142,07	0,00
	2. Terminowe	47 034 506,56	39 089 726,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	183 690 379,00	160 586 555,47
	1. Banków	15 215 781,30	13 013 420,23
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	168 047 449,68	147 573 135,24
	3. Pozostałe	427 148,02	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		

X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	12 801 857,36	11 151 857,36
	1. W instytucjach finansowych	12 482 360,00	10 832 360,00
	2. W pozostałych jednostkach	319 497,36	319 497,36
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 568 308,26	5 603 249,06
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	428 901,69	428 283,34
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 261 655,03	13 795 985,66
XV.	Inne aktywa	6 639 599,03	1 390 306,53
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	4 769 812,76	0,00
	2. Pozostałe	1 869 786,27	1 390 306,53
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	8 200 971,89	7 249 323,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 030 511,00	7 077 584,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	170 460,89	171 739,27
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	58 500,00	60 840,00
XVIII.	Akcje własne		
	AKTYWA RAZEM	1 227 964 649,18	1 119 917 999,39

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

PASYWA		Stan na dzień 31.12.2017r.	Stan na dzień 31.12.2016r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 217 827,45	3 205 702,99
	1. W rachunku bieżącym	521,15	692,57
	2. Terminowe	3 217 306,30	3 205 010,42
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	993 456 782,25	914 315 185,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	777 182 371,53	725 694 985,24
	a) bieżące	277 082 447,64	245 090 915,26
	b) terminowe	500 099 923,89	480 604 069,98
	2. Pozostałe, w tym:	216 274 410,72	188 620 200,46
	a) bieżące	181 968 805,65	159 873 302,43
	b) terminowe	34 305 605,07	28 746 898,03
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 668 714,41	66 814 772,15
	1. Bieżące	71 758 798,21	63 595 915,67
	2. Terminowe	2 909 916,20	3 218 856,48
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 214 400,00	10 209 100,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	20 514 106,77	7 451 102,12
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 207 653,34	1 092 018,82
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	138 388,11	108 369,18
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 069 265,23	983 649,64

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

X.	Rezerwy	7 641 116,45	7 140 834,67
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	422 902,00	439 181,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 218 214,45	6 701 653,67
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 724 340,00	10 298 340,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	92 399 286,83	82 238 832,97
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	125 693,62	257 237,90
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 750 000,00	5 450 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 750 000,00	5 450 000,00
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	276 685,12	67 528,70
XVII.	Zysk (strata) netto	10 768 042,94	11 377 343,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		1 227 964 649,18	1 119 917 999,39
	Współczynnik wypłacalności	15,93	15,87

Sporządziła: Katarzyna Zyśk

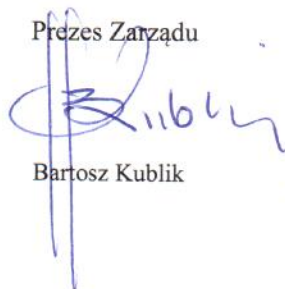
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

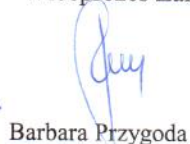
Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu


Bartosz Kublik

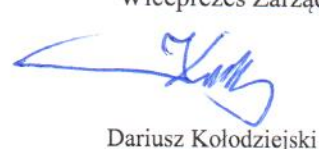
Wiceprezes Zarządu


Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu


Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu


Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 18 maja 2018 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 sporządzony za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

w zł

Wyszczególnienie		Za okres od 01.01.2017r.- 31.12.2017r.	Za okres od 01.01.2016r.- 31.12.2016r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	45 092 677,20	41 911 924,33
	1. Od sektora finansowego	3 349 846,47	2 864 911,93
	2. Od sektora niefinansowego	36 578 471,28	35 633 221,86
	3. Od sektora budżetowego	1 355 296,37	1 371 074,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 809 063,08	2 042 716,22
II.	Koszty odsetek	12 638 059,01	12 578 697,86
	1. Od sektora finansowego	633 543,34	627 416,74
	2. Od sektora niefinansowego	10 904 349,72	10 967 299,39
	3. Od sektora budżetowego	1 100 165,95	983 981,73
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 454 618,19	29 333 226,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	7 617 991,82	6 922 744,77
V.	Koszty prowizji	855 734,27	712 945,56
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 762 257,55	6 209 799,21
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	2 097,18
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	2 097,18
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	394 001,52	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	394 001,52	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	388 063,90	314 715,15
X.	Wynik na działalności bankowej	39 998 941,16	35 859 838,01
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	503 731,42	3 573 673,76
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	336 323,90	465 397,87

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Numer kodu bankowego: 89230008

XIII.	Koszty działania banku	18 689 140,14	17 743 019,65
	1. Wynagrodzenia	11 027 420,32	9 918 997,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 380 373,86	2 038 673,54
	3. Inne	5 281 345,96	5 785 348,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 429 069,13	1 313 114,42
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15 820 170,85	12 164 944,12
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	15 694 592,65	11 907 561,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	125 578,20	257 382,84
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	9 266 862,38	6 363 621,66
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	9 266 862,38	6 323 771,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	39 850,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-6 553 308,47	-5 801 322,46
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	13 494 830,94	14 110 657,37
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	13 494 830,94	14 110 657,37
XXI.	Podatek dochodowy	2 726 788,00	2 732 916,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)		398,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 768 042,94	11 377 343,37

Sporządziła: Katarzyna Zyśk

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
K. Zyśk
mgr Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Bartosz Kublik

Barbara Przygoda

Henryka Lipska

Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 18 maja 2018 roku

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2017 r.

w zł

Treść informacji		Stan na dzień 31.12.2017r.	Stan na dzień 31.12.2016r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	118 582 940,24	75 494 313,92
	1. Zobowiązania udzielone	103 582 940,24	60 494 313,92
	a) finansowe	90 331 698,52	49 671 557,08
	b) gwarancyjne	13 251 241,72	10 822 756,84
	2. Zobowiązania otrzymane	15 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	15 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	781 698 071,07	747 958 538,77

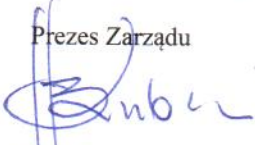
Sporządziła: Katarzyna Zyśk


GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk


telefon: (29)74 685 02

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 18 maja 2018 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
 Numer kodu bankowego: 89230008

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

w zł

	Treść informacji	Za okres 01.01.2017- 31.12.2017r.	Za okres 01.01.2016- 31.12.2016r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	10 768 042,94	11 377 343,37
II.	Korekty razem:	24 194 526,72	124 647 657,00
	1. Amortyzacja	1 429 069,13	1 313 114,42
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 991,50	31 608,80
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 439,02	-10 867,97
	5. Zmiana stanu rezerw	565 182,78	469 833,54
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 297 448,77	-706 815,64
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-45 898 012,62	-4 978 820,20
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-20 064 916,07	-23 324 358,59
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	12 124,46	-13 764 450,57
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	88 061 538,81	170 364 428,74
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	5 300,00	3 300,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	13 063 004,65	2 822 202,35
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-921 629,69	-411 702,73
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 571 303,55	-6 715 208,01
	18. Inne korekty	-5 187 934,89	-444 607,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	34 962 569,66	136 025 000,37

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	7 141 564 758,41	2 444 890 859,24
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	7 140 910 794,05	2 444 879 850,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	653 964,36	11 009,24
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	7 166 879 110,20	2 568 824 308,49
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	7 165 332 228,01	2 566 886 426,16
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 546 882,19	1 882 250,75
	6. Inne wydatki inwestycyjne		55 631,58
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-25 314 351,79	-123 933 449,25
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	481 695,12	606 906,91
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	218 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	205 010,00	318 758,01
	6. Inne wpływy finansowe	276 685,12	70 148,90

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

II.	Wydatki	4 686 278,87	6 263 181,68
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	1 066 000,00	1 396 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	1 982 123,12
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 291 743,09	2 716 352,58
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		135 000,00
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe	328 535,78	33 705,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-4 204 583,75	-5 656 274,77
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	5 443 634,12	6 435 276,35
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym	5 443 634,12	6 435 276,35
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	47 905 448,06	41 470 171,71
G.	Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)	53 349 082,18	47 905 448,06
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 853 130,96	37 335 999,04

Sporządziła: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kolodziejcki

Ostrów Mazowiecka, data 18 maja 2018 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzone za okres od 01.01.2017r.- 31.12.2017 r.

w zł

	Treść informacji	Za okres 01.01.2017- 31.12.2017r.	Za okres 01.01.2016- 31.12.2016r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	109 689 282,94	100 847 131,12
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	109 689 282,94	100 847 131,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 298 340,00	12 239 760,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 574 000,00	-1 941 420,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	204 360,00	168 480,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	204 360,00	168 480,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 778 360,00	2 109 900,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	3 120,00	3 120,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	2 775 240,00	2 106 780,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 724 340,00	10 298 340,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	82 238 832,97	73 238 905,58
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 160 453,86	8 999 927,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 160 453,86	8 999 927,39
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	10 159 803,86	8 998 804,37
	-wpłaty wpisowego	650,00	600,00
	- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	0,00	523,02
	- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
	- korekty dywidendy		0,00
	- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r- ków nieczynnych		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	- pokrycia strat		
	- korekta dywidendy	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	92 399 286,83	82 238 832,97
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	257 237,90	107 559,89
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-131 544,28	149 678,01
	a) zwiększenia (z tytułu)	382 110,54	185 433,03
	- wyceny	382 110,54	185 433,03
	b) zmniejszenia (z tytułu)	513 654,82	35 755,02
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji		523,02
	- wyceny	513 654,82	35 232,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	125 693,62	257 237,90
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 450 000,00	5 150 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	- z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 750 000,00	5 450 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 444 872,07	10 110 905,65
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 444 872,07	10 110 905,65
	- korekty błędów podstawowych		
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 444 872,07	10 110 905,65
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 168 186,95	-10 043 376,95

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych		
	- zwrotu podatku dochodowego		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 168 186,95	10 043 376,95
	- odpis na fundusz zasobowy	10 159 803,86	8 998 804,37
	- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- odpis na dywidendę	513 383,09	609 572,58
	- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	195 000,00	135 000,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	276 685,12	67 528,70
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych		0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienie straty lat ubiegłych do pokrycia		0,00
	- zmiany sposobu rozliczania prowizji od kredytów (ESP)	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z zysku	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	276 685,12	67 528,70
	7. Wynik netto	10 768 042,94	11 377 343,37
	a) zysk netto	10 768 042,94	11 377 343,37
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	117 044 048,51	109 689 282,94
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	116 563 247,93	109 079 962,62

Sporządziła: Katarzyna Zyśk
Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejcki

Ostrów Mazowiecka, data 18 maja 2018 r.

II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2017 rok.

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

1) Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art.4 ust.1 p.118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,

3) Bank utrzymuje w 2017 roku sumę funduszy własnych, funduszu podstawowego Tier I i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:

a) Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie , powiększonych o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, utrzymuje się na prawidłowym poziomie,

b) Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	51 047 681	51 047 681
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	5 255 525	5 255 525
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
Ryzyko płynności	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Pozostałe ryzyka	0	0
Wymogi razem:	56 303 206	56 303 206

4) Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2017 roku przekracza poziom co najmniej 8% i wyniósł 15,93%.

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

5) Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

6) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczenia wymogów kapitałowych.

2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej. Bank prowadzi działalność dewizową w USD, EUR i GBP. Zestawienie należności i zobowiązań z podziałem na poszczególne waluty przedstawia poniższa tabela.

DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta - USD		Kurs 3,4813	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	25 412,00	0,00	88 466,79	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	14 967,51	0,00	52 106,40	0,00
Lokaty w innych bankach	501 306,34	0,00	1 745 197,76	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	64 063,35	0,00	223 023,74
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	102 826,11	0,00	357 968,54
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	375 879,21	0,00	1 308 548,29
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	471,34	0,00	1 640,88
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	2 089,24	0,00	7 273,27	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	543 775,09	543 240,01	1 893 044,22	1 891 181,45
Pozycja wymiany		535,08		1862,77

EURO	Waluta - EUR		Kurs 4,1709	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	269 610,00	0,00	1 124 516,35	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	21 082,24	0,00	87 931,91	0,00
Lokaty w innych bankach	3 906 529,37	0,00	16 293 743,35	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	2 453 362,24	0,00	10 232 728,56
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	890 156,38	0,00	3 712 753,25
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	836 579,33	0,00	3 489 288,73
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	13 680,00	0,00	57 057,91
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	475,39	0,00	1 982,80
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	3,21		13,39	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	4 197 224,82	4 194 253,34	17 506 205,00	17 493 811,25
Pozycja wymiany		2 971,48		12 393,75

Kurs 5,1445

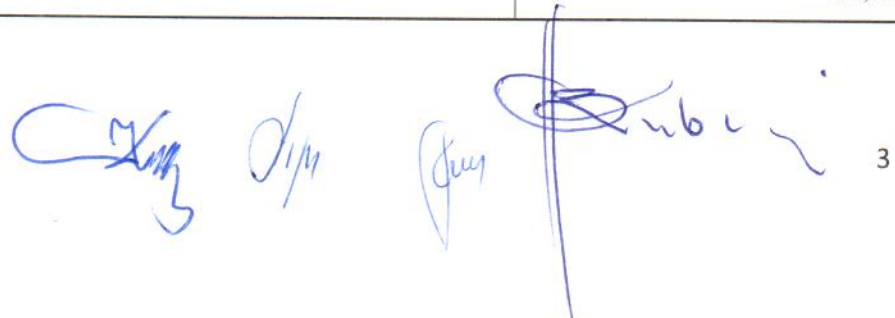
*Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku*

GBP	Waluta - GBP		Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	5 555,00	0,00	26 109,06	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	2,40	0,00	11,28	0,00
Lokaty w innych bankach	19 726,41	0,00	92 716,10	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	2 552,86	0,00	11 998,70
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	5 607,75	0,00	26 356,98
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	17 663,48	0,00	83 020,12
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,65	15,14	3,05	71,16
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	25 284,46	25 839,23	118 839,49	121 446,96
Pozycja wymiany		554,77		2 607,47

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

3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	% bazy depozytowej
O/BS Ostrow Maz.	43,08
O/BS Małkinia	10,48
O/BS Brok	2,23
O/BS Lubotyń	2,76
PK Jasienica	1,75
O/BS Brańszczyk	4,85
O/BS Somianka	4,12
O/BS Andrzejewo	4,02
O/BS Zaręby Kościelne	5,04
Filia BS Wyszków	5,55
O/BS Ostrołęka	6,61
O/BS Warszawa	3,65
PK Czerwin	0,85
O/ BS Zielonka	4,37
PK Rzekuń	0,09
Filia Wołomin	0,55
Razem	100,00



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

3.2. Struktura branzowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branzowy	Stan na 31.12.2016r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %	Stan na 31.12.2017r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %
Sektor finansowy	3 205 702,99	5 010,42	0,32	3 217 827,45	17 306,30	0,30
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5 831 597,84	2 584,46	0,59	6 554 891,49	2 170,74	0,61
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	53 677 242,83	66 820,38	5,45	58 919 935,67	87 697,02	5,50
Rolnicy indywidualni	64 560 707,69	0,14	6,56	75 807 919,58	0,11	7,08
Przedsiębiorcy indywidualni	43 310 318,93	2 251,17	4,40	49 332 700,49	1 682,65	4,60
Osoby prywatne	725 694 985,24	3 952 746,72	73,73	777 182 405,41	3 870 349,36	72,54
Inst. niek. działające na rzecz gosp.dom.	21 240 149,31	88 688,04	2,16	25 658 929,61	184 617,33	2,40
Pozostałe zobowiązania (ewid. na koncie 291)	183,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem sektor niefinansowy	914 315 185,70	4 113 090,91	92,89	993 456 782,25	4 146 517,21	92,73
Instytucje rządowe	2 180 057,79	54,73	0,22	1 236 559,31	28,86	0,12
Instytucje samorządowe	64 634 183,86	1 396,58	6,57	73 431 624,60	81 419,40	6,85
Fundusze ubezpieczeń społecznych	530,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	66 814 772,15	1 451,31	6,79	74 668 714,41	81 448,26	6,97
Suma ogółem	984 335 660,84	4 119 552,64	100,00	1 071 343 324,11	4 245 271,77	100,00

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

4.1. Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Działalność kredytowa	% bazy kredytowej
O/BS Ostrow Maz.	40,63
O/BS Malkinia	8,02
O/BS Brok	1,91
O/BS Lubotyń	6,12
PK Jasionica	1,57
O/BS Brańszczyk	2,41
O/BS Somianka	4,39
O/BS Andrzejewo	4,39
O/BS Zaręby Kościelne	5,10
Filia BS Wyszaków	4,81
O/BS Ostrolęka	6,94
O/BS Warszawa	8,85
PK Czerwin	2,47
O/BS Zielonka	2,39
PK Rzekuń	0,00
Razem	100

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

4.2. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki branżowe przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016r. dane przekształcone	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %	Stan na 31.12.2017r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
Sektor finansowy	216 736 825,57	192 394,78	23,72	267 061 446,97	209 611,40	27,14
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	425 682,22	0,00	0,05	586 556,37	0,00	0,06
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	280 711 588,15	2 841 488,55	30,73	268 476 334,69	3 610 633,65	27,28
Rolnicy indywidualni	93 572 921,34	144 443,49	10,24	95 966 754,11	202 061,13	9,75
Przedsiębiorcy indywidualni	71 486 793,01	1 200 208,14	7,82	71 949 547,31	1 255 619,53	7,31
Osoby prywatne	237 373 826,64	1 084 178,89	25,98	270 255 053,17	1 460 625,18	27,46
Instyt. niekomer. dział. na rzecz gosp.dom.	3 904 653,99	29 685,93	0,43	2 531 793,02	16 676,93	0,43
Rezerwy celowe, odpisy aktual., prowizje ESP	29 687 916,13	0,00	3,25	39 859 495,56	0,00	3,25
Razem sektor niefinansowy	653 531 233,81	5 300 005,00	72,00	669 906 543,11	6 545 616,42	68,08
Instytucje rządowe	71 867,41	71 867,41	0,01	56 784,36	55 642,29	0,01
Instytucje samorządowe	39 025 579,00	14 479,99	4,27	46 982 405,31	22 692,30	4,77
Rezerwy, prowizje ESP	7 719,96	0,00	0,00	3 541,04	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	39 089 726,45	86 347,40	4,28	47 035 648,63	78 334,59	4,78
SUMA OGÓŁEM	909.357.785,83	5 578 747,18	100,00	984 003 638,71	6 833 562,41	100,00

Na dzień 31.12.2017r suma „dużych” zaangażowań kredytowych powyżej 10% funduszy własnych wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo wynosiła 138.461.163,96 zł tj.: 123,52% funduszy własnych i nie przekroczyła wyznaczonego limitu przez Bank. W powyższym portfelu 102.424.679,16 zł (prawie 74%) stanowią należności bilansowe, natomiast 36.036.484,80 zł to należności pozabilansowe.



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

5. Inne informacje:

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

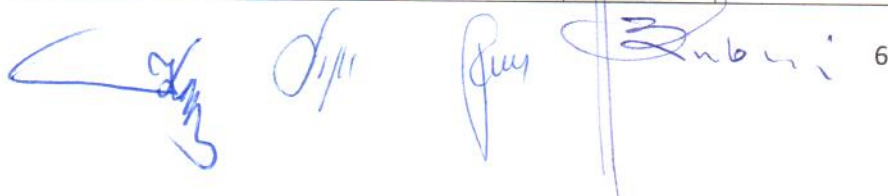
Podmiot	31.12.2016r		31.12.2017r	
	Kwota	Wsk. struktury	Kwota	Wsk. struktury
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
Sektor finansowy w tym:	216 544 430,79	23,09	266 851 835,57	26,24
Należności normalne	216 544 430,79	23,09	266 851 835,57	26,24
w tym: Lokaty	93 114 213,47	9,93	124 522 080,08	12,24
Sektor niefinansowy w tym	682 175 160,35	72,75	703 220 422,25	69,14
Kredyty w sytuacji normalnej	569 215 175,71	60,70	574 835 624,04	56,52
Kredyty pod obserwacją	66 656 492,73	7,11	70 190 052,41	6,90
Poniżej standardu	15 075 260,22	1,61	24 574 945,20	2,42
Wątpliwe	21 734 380,67	2,32	9 063 841,39	0,89
Stracone	9 493 851,02	1,01	24 555 959,21	2,41
Sektor budżetowy – w tym:	39 011 099,01	4,16	46 959 713,01	4,62
Kredyty w sytuacji normalnej	39 011 099,01	4,16	46 959 713,01	4,62
Należności ogółem	937 730 690,15	100,00	1 017 031 970,83	100,00

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek.

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zostały podjęte decyzje o zaprzestaniu naliczania odsetek ze względu na złą sytuację kredytobiorców. Na dzień 31.12.2017 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek, wyniosła 496.573,02 złotych.

5.3. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności wyceniane według wartości bilansowej, kształtują się na dzień 31.12.2017r. następująco:

	Liczba sztuk	Cena zakupu	Odpis z tyt. trw. utraty wartości	Wartość bieżąca
Obligacje, w tym:				
Obligacje Skarbu Państwa	24 000	23 820 030,00		23 944 949,19
Krakowski Bank Spółdzielczy	2 306	2 329 060,00		2 335 885,00
BS w Białej Rawskiej	750	753 750,00		760 991,38
BS w Skierniewicach	1 000	1 010 000,00		1 013 604,00
Obligacje BPS	41 555	11 000 000,00		11 105 300,92



*Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku*

NBP	10 660	106 569 299,20		106 582 456,69
Gmina Somianka	3 480	3 480 000,00		3 482 923,20
Powiat Ostrołęcki	14 950	14 950 000,00		14 995 878,50
Urząd Gminy Andrzejewo	4 500	4 500 000,00		4 511 745,00
Gmina Pomiechówek	4 596	4 596 000,00		4 648 394,40
Gmina Nasielsk	3 000	3 000 000,00		3 000 630,00
Powiat Olecki	1 870	1 870 000,00		1 872 262,70
Gmina Pułtusk	2 000	2 000 000,00		2 001 520,00
Gmina Olszewo Borki	3 000	3 000 000,00		3 006 690,00
PKN Orlen	4 238	423 800,00		427 148,02

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na dzień 31.12.2017r. następująco:

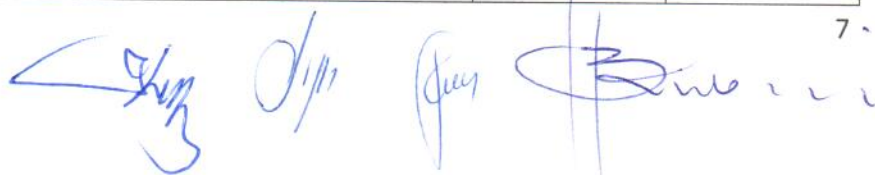
	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wart. o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Akcje	12 776 457,36	11 126 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	25 400,00	25 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 061 114,21	1 301 361,34
Jednostki uczestnictwa	6 507 194,05	4 301 887,72

Akcje i udziały wyceniane są według ceny nabycia. Certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są według wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny bądź wynik finansowy.

Wyszczególnienie posiadanych akcji (nienotowanych na giełdzie), udziałów, certyfikatów i jednostek uczestnictwa.

Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów	2017r.	2016r.
1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii H w sztukach	285 456	285 456
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgową akcji	670 821,60	670 821,60
2. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	145 420	145 420
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	145 420,00	145 420,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgową akcji	145 420,00	145 420,00

7



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

3. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii I w sztukach	10 500	10 500
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	10 500,00	10 500,00
Cena zakupu	1,50	1,50
Wartość księgowa akcji	15 750,00	15 750,00
5. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii L w sztukach	120 000	120 000
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	120 000,00	120 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	300 000,00	300 000,00
6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii M w sztukach	440 000,00	440 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	440 000,00	440 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 100 000,00	1 100 000,00
7. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
8. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii O w sztukach	350 000,00	350 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	350 000,00	350 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	875 000,00	875 000,00
9. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii T w sztukach	600 000,00	600 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	600 000,00	600 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 500 000,00	1 500 000,00
10. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii W w sztukach	180 000,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	180 000,00	
Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	450 000,00	
11. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii AA w sztukach	480 000,00	

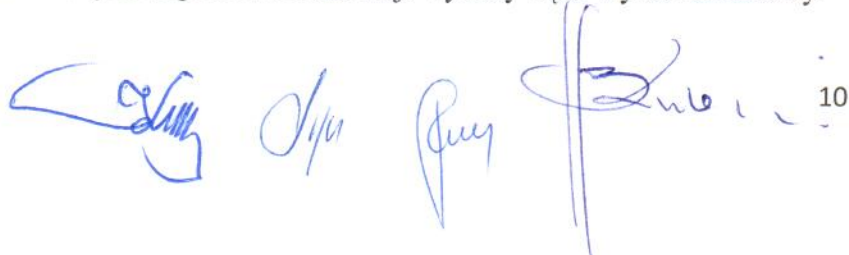
Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	480 000,00	
Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	1 200 000,00	
12. SGB - Bank S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	781	781
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	78 100,00
Cena zakupu	128,00	128,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	99 968,00
13. Centrum Finansowe Banku BPS Spółka Akcyjna		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	18 868	18 868
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	18 868,00	18 868,00
Cena zakupu	5,30	5,30
Wartość księgowa akcji	100 000,40	100 000,40
14. IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii C w sztukach	117 032	117 032
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	117 032,00	117 032,00
Cena zakupu	2,73	2,73
Wartość księgowa akcji	319 497,36	319 497,36
15. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200	1 200
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
16. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	10	10
Cena nominalna 1 udziału	2 000,00	2 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość księgowa udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość wpisowego	3 000,00	3 000,00
17. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 3 w sztukach	28	40
Cena nominalna 1 certyfikatu	10 000,00	10 000,00
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	280 000,00	400 000,00
Wartość księgowa certyfikatów	223 387,64	368 214,40
18. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B w sztukach	583	583
Cena nominalna 1 certyfikatu	857,56	857,56
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	499 957,48	499 957,48
Wartość księgowa certyfikatów	116 996,44	242 574,64
19. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 4 w sztukach	459	459
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	453 698,55	453 698,55
Wartość księgowa certyfikatów	376 962,93	355 142,07
20. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii D w sztukach	16	16
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	15 815,20	15 815,20

*Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku*

Wartość księgową certyfikatów	13 140,32	12 379,68
21. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C Trust Fizan w sztukach	306,00	335,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,05	973,05
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	297 753,30	325 971,75
Wartość księgową certyfikatów	330 626,88	323 050,55
22. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Pieniężny w sztukach	4 370,4131	4 370,4131
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	134,64	121,27
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	588 432,42	530 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	589 656,14	567 847,77
23. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Obligacji w sztukach	4 414,0918	4 414,0918
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	135,97	120,07
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	600 184,06	530 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	603 759,48	580 850,34
24. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Płynn. w sztukach	1 000,1890	1 000,1891
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 147,16	1 000,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 147 376,87	1 000 189,05
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 150 767,45	1 099 227,82
25. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Pieniężny w sztukach	8 107,6699	8 107,6699
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	134,64	123,34
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 091 616,67	1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 093 886,82	1 053 429,55
26. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS obligacji w sztukach	7 603,4063	7 603,4063
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	135,97	131,52
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 033 835,16	1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 039 993,91	1 000 532,24
27. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS płynnościowy w sztukach	871,7256	
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 147,15	
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 002 963,89	
28. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. SGB Gotówkowy w sztukach	917,4733	
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 089,95	
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 026 166,36	

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny bądź wynik finansowy.


10

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, nie wystąpiły w 2017 r.

6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – 2017 roku nie wystąpiły.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2017 roku nie wystąpiły.

8. Dane o wartościach posiadanych instrumentów finansowych

W 2017 roku nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – w 2017 roku nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - w 2017 roku nie wystąpiły.

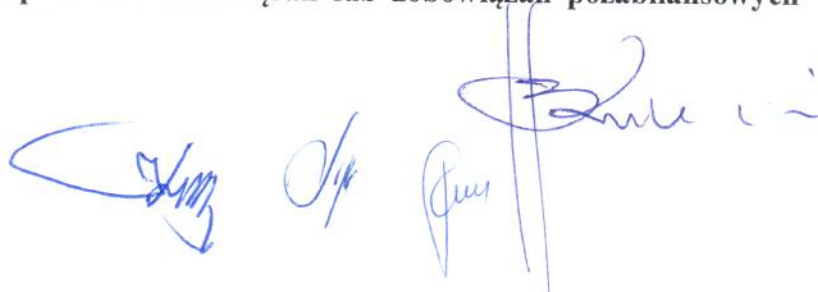
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży - w 2017 roku nie wystąpiły.

12. W 2017 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.

13. W 2017 roku nie występowały przypadki 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.

14. W 2017 roku nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowienia^{*)} i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – w 2017 roku nie wystąpiły..



16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. W 2017 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W 2017 roku nie wystąpiły.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdach 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

W 2017 roku nie występują.

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.



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody z tytułu zakupu	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe i licencje	2 373 224,67	0,00	304 659,51	0,00	2 677 884,18
Nakłady na wart.niem. i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

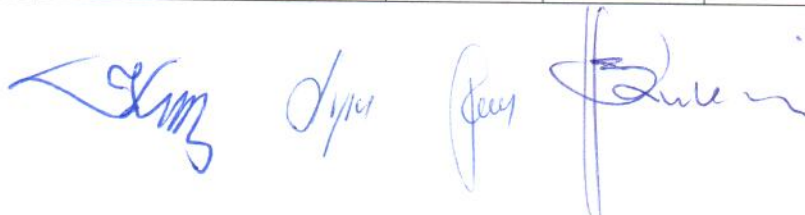
Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
1 944 941,33	0,00	304 041,16	0,00	0,00	2 248 982,49	428 283,34	428 901,69

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których 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	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody z tytułu zakupu	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gr. 0	335 972,22	0,00	0,00	0,00	335 972,22
Budynki i budowle gr.1,2,9	13 272 409,64	0,00	754 112,57	0,00	14 026 522,21
Maszyny i urządzenia gr. 3-6	3 564 680,95	0,00	214 012,13	103 035,31	3 675 657,77
Środki transportu gr. 7	315 267,00	0,00	49 202,50	28 688,50	335 781,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie gr. 8	2 241 528,02	0,00	157 547,43	28 175,79	2 370 899,66
Środki trwale w budowie	639 525,35	0,00	278 807,26	850 984,56	67 348,05
Razem	20 369 383,18	0,00	1 453 681,89	1 010 884,16	20 812 180,91
Ogółem (bez śr. trwałych w budowie)	19 729 857,83	0,00	1 174 874,63	159 899,60	20 744 832,86



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Stan na 01.01.2017	0	2 047 979,70	2 697 840,66	206 375,34	1 621 201,82	0	6 573 397,52
Zwiększenia	0	370 148,43	465 708,00	94 353,70	194 817,84	0	1 125 027,97
Zmniejszenia	0	0,00	103 035,31	28 688,50	16 175,80	0	147 899,61
Stan na 31.12.2017	0	2 418 128,13	3 060 513,35	272 040,54	1 799 843,86	0	7 550 525,88

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

27. Informacja na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

Nazwa aktywów przejętych za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Pozostałe - grunty	0,00	983.666,67	42.666,67	941.000,00
Nieruchomości	0,00	3.828.812,76	0,00	3.828.812,76
Razem	0,00	4.812.479,43	42.666,67	4.769.812,76

28. Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia.

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

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego po przekształceniu	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	7 249 323,27	8 200 971,89
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 077 584,00	8 030 511,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	171 739,27	170 460,89
-Koszty remontów śr. Trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	171 739,27	170 460,89
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	1 092 018,82	1 207 653,34
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym:	108 369,18	138 388,11
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	108 369,18	138 388,11
b) Przychody przyszłych okresów w tym:	983 649,64	1 069 265,23
przychody pobrane z góry	983 649,64	1 069 265,23

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów opłaconych ogółem
1. Osoby fizyczne	1 035,00	780,00	7 665 840,00
2. Osoby prawne	0,00	0,00	0,00
Ogółem	1 035,00	780,00	7 665 840,00

30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017 roku wyliczone zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. 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:

		w zł.
1	Kapitał podstawowy Tier I	102 270 270,66
	a) fundusz zasobowy	92 399 286,83
	b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	5 750 000,00
	c) fundusz udziałowy (opłata na 31.12.2011r)	4 485 260,00
	d) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena śr.trw.)	172 188,03
	e) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena cert.)	78 622,45
	Pozycje pomniejszające	615 086,65
	a) wartości niematerialne i prawne	428 901,69
	b) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	0
	c) korekty z tytułu wyceny certyfikatów finansowych	136 022,86
	d) pomniejszenia funduszy z tytułu aktualizacji majątku trwałego	50 162,10
2	Kapitał Tier II	9 830 000,00
	a) instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	5 000 000,00
	b) rezerwa na ryzyko ogólne lata ubiegłe	4 830 000,00
	Pozycje pomniejszające	0
	a) instrumenty w kapitale podstawowym Tier II podmiotów sektora finansowego	0
	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017r.	112 100 270,66



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

31. Udziały banku nie są uprzywilejowane.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – pozycja nie występuje..

33. Bank przeznaczył kwotę 513 383,09zł. z nadwyżki bilansowej za 2016 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań podporządkowanych Bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	22 311 431,16	26 612 473,24	2 068,00	21 930 593,11	26 991 243,29	26 991 243,20
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	2 668 772,34	8 790 073,94	0,00	6 618 624,71	4 840 221,57	4 840 221,58
- wątpliwe	10 686 943,09	7 899 411,72	0,00	14 087 945,31	4 498 409,50	4 498 409,40
- stracone	8 955 715,73	9 922 987,58	2 068,00	1 224 023,09	17 652 612,22	17 652 612,22
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	22 311 431,16	26 612 473,24	2 068,00	21 930 593,11	26 991 243,29	26 991 243,20

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

Zestawienie rezerw: na przyszłe zobowiązania, zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko ogólne.

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	1 871 653,67	412 529,12	281 052,50	0,00	2 003 130,29
Rezerwy celowe na pozabilans	0,00	85 084,16	0,00	0,00	85 084,16
Rezerwa na ryzyko ogólne	4 830 000,00	300 000,00	0,00	0,00	5 130 000,00
Ogółem	6 701 653,67	797 613,28	281 052,50	0,00	7 218 214,45

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

37. Dane o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	4 256 315,41	2 196 832,23	2 429,72	846 193,39	5 604 524,53	5 604 524,44
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	21 915,34	82 647,90	0,00	84 871,50	19 691,74	19 691,74
- wątpliwe	253 925,08	237 781,55	0,00	444 389,81	47 316,82	47 316,73
- stracone	3 980 474,99	1 876 402,78	2 429,72	316 932,08	5 537 515,97	5 537 515,97
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	4 256 315,41	2 196 832,23	2 429,72	846 193,39	5 604 524,53	5 604 524,44

Bank na dzień 31.12.2017 roku dokonał utworzenia odpisów aktualizujących na wartość aktywów od certyfikatów inwestycyjnych Feniks w wysokości 125.578,20 zł. oraz odpisu aktualizującego na prowizje za prowadzenie rachunków w kwocie 69.091,75 zł.

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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2016r.	31.12.2017r.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	60 494 313,92	103 582 940,24
	a) Finansowe	49 671 557,08	90 331 698,52
	b) Gwarancyjne	10 822 756,84	13 251 241,72
	- dla sektora finansowego	15 000,00	15 000,00
	- dla sektora niefinansowego	10 807 756,84	13 236 241,72
	- dla sektora samorządowego	0,00	0,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	15 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	15 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	747 958 538,77	781 698 071,07

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2017 roku nie wystąpiły.

17



*Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku*

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

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2017 rok wynosi tj. 344.193,56 złotych.

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. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – nie wystąpiły.

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

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym. Nie dotyczy.

40. W 2017 roku nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2017 roku działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł.)
0	Grunty	0,00
1	Budynki i lokale	361 892,55
2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 255,88
3	Kotły i maszyny energetyczne	663,60
4	Sprzęt komputerowy	410 273,65
5	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	1 246,02
6	Urządzenia techniczne	53 524,73
7	Środki transportu	94 353,70
8	Wypożyczenie	194 817,84
	Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00
	Wartości niematerialne i prawne	304 041,16
	Razem	1 429 069,13

Nie zaszyły przesłanki aby konieczna była aktualizacja wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017.

 18

*Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku*

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane do poziomu wartości godziwej a skutek wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.

41.4. W 2017 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2017 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2017 r. nie wystąpiły.

41.7. W roku 2017 r. Bank umorzył należności nieściągalne na łączną kwotę 4.534,86 zł. Ekspozycje zostały spisane w ciężar utworzonych rezerw celowych w kwocie 2.068,00 zł, odpisów aktualizujących w kwocie 2.413,86 zł oraz 53,00 zł. zaległej opłaty za prowadzenie rachunku spisane w ciężar odpisu aktualizującego.

41.8. W 2017r. Bank nie otrzymał dywidendy za 2016 r.

41.9. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy nie wystąpiły.

41.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2017	13 494 830,94
Podatek dochodowy od osób prawnych	2 726 788,00
Zysk netto do podziału – przeznacza się na:	10 768 042,94
Fundusz zasobowy	9 928 849,38
Oprocentowanie udziałów	344 193,56
Fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	40 000,00
Fundusz społeczno – kulturalny	80 000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	65 000,00
Fundusz reprezentacyjny	10 000,00

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 wystąpiły.



Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 181,00	1 162 977,00	1 179 256,00	422 902,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 077 584,00	1 013 286,00	60 359,00	8 030 511,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	Rezerwy odniesione na:			Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	393 258,00	64 901,00	45 923,00	7 051 611,00	25 973,00
Koniec roku obrotowego	407 964,00	64 901,00	14 938,00	8 004 667,00	25 844,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych					

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2017 rok:

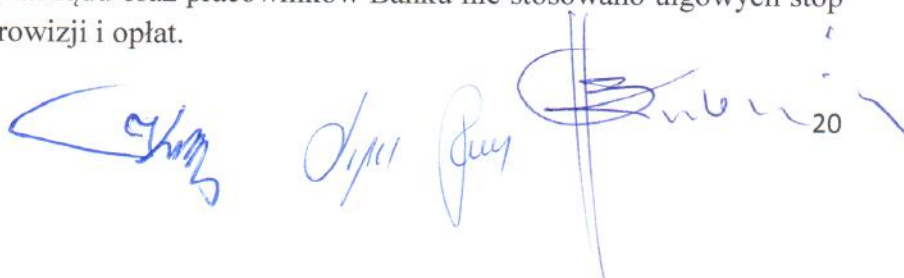
Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	3.665.138,00
Część odroczone	- 938.350,00
Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym	2.726.788,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Treść	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
Stan na początek roku	241 073,00	7 987 511,50	5 347 366,61
Stan na koniec roku ogółem:	194 234,00	10 335 079,00	5 827 822,11
- bilansowe	174 234,00	4 191 005,43	5 276 542,95
- pozabilansowe	20 000,00	6 144 073,57	551 279,16

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.



20

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

43.2. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne Zarządowi i Rady Nadzorczej:

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2016 rok	148 200,00	1 110 600,00
2017 rok	168 200,00	1 197 700,90

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 177,76.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne w wysokości 412.529,12 złotych.

43.5. Bank poniósł w 2017 r. wydatki na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 281.052,50 zł.

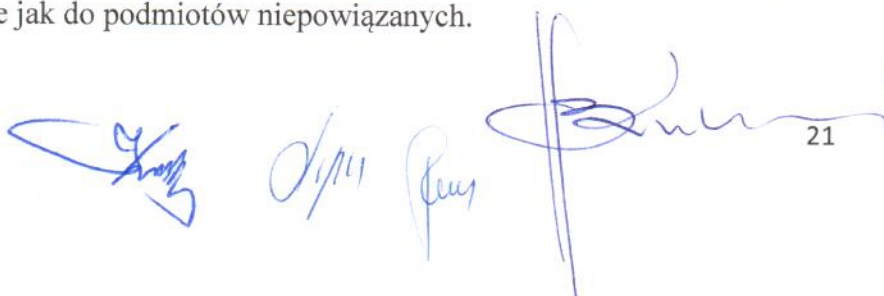
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1.	Należności netto, w tym:		5 974 369,59	
	- należności normalne i pod obserwacją		5 999 456,24	
	- odsetki		2 424,40	
	- rezerwa		0,00	
	- prowizja ESP		27 511,05	
2.	Zobowiązania, w tym:		9 017 483,07	
	- depozyty		7 459 760,96	
3.	Udzielone zobowiązania finansowe		1 573 949,80	
	- w tym gwarancje		1 418 275,00	

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi

L.p.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %	Sektor budżetowy w %
1.	Należności kredytowe		0,89	
2.	Zobowiązania depozytowe		0,75	
3.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)		1,52	

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



45. Informacja o istotnych transakcjach(wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

W 2017 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi 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 zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

W Banku prowadzone są procesy identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanych ryzyk.

W celu realizacji procesów wyżej wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

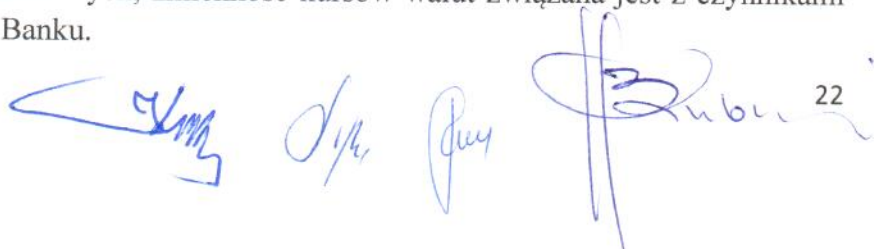
- zebranie oraz przeanalizowanie informacji na temat ryzyka oraz jego profilu,
- monitorowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej i ryzyko cenowe.

Ryzyko rynkowe w Banku rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia *ryzyko stopy procentowej* w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz *ryzyko walutowe* – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. **Ryzyko walutowe** – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, skutkujące możliwością powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych, zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.



Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje, kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

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 środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy po 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.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

W Banku nie występuje portfel handlowy. W związku z tym Bank nie bada ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Ryzyko kredytowe banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyko pojedynczej transakcji,
- łącznego ryzyka dla całego portfela kredytowego.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego uzależnione jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacalności i współzależności między poszczególnymi kredytobiorcami lub kredytami.


23

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

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowanego analizie podlega ryzyko związane z dywersyfikacją portfela ze względu na rodzaje produktów kredytowych, rodzaje podmiotów, rodzaje zabezpieczeń itp.

W celu utrzymania / poprawienia jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, w banku stosowane są następujące zasady:

- a) rzetelnie badana jest wiarygodność i zdolność kredytowa klientów przed udzieleniem kredytu,
- b) zgodnie z regulacjami wewnętrznymi zabezpieczane są należności kredytowe, które mogą gwarantować zwrotność kredytów,
- c) na bieżąco monitorowane są zabezpieczenia kredytowe,
- d) prowadzony jest monitoring kredytów, w celu zwrócenia uwagi na symptomy ostrzegawcze informujące o pogorszeniu się sytuacji klienta, w celu jak najszybszego podejmowania działań zapobiegawczych,
- e) zgodnie z wewnętrznymi procedurami dokonywany jest okresowych przegląd ekspozycji kredytowych oraz tworzone są rezerwy celowe,
- f) prowadzona jest windykacja oraz nadzór nad kredytami trudnymi.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym dostosowane jest do obecnej skali działalności, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka.

46.3. Ryzyko płynności

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. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi



pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

46.4 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne - jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego jego poziomu. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

Minimalizowanie tego ryzyka realizowane jest poprzez podejmowanie odpowiednich działań i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego

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

47.1. Zestawienie aktywów pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania – wskaźniki niedopasowania(luki) przedstawia poniższa tabela:

 25

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31.12.2017 roku

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania
Wskaźniki niedopasowania (luki)

Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeszacowania		01 sty 18	16 sty 18	02 mar 18	17 maj 18	01 paź 18	01 lip 19	31 gru 21		
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	195 070	88 470	106 600	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	1 010	1 010	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	194 060	87 460	106 600	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		87 460	194 060	194 060	194 060	194 060	194 060	194 060	194 060
	Wskaźnik luki I*		0,08	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,17	0,08	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17
	Wskaźnik ważony I***	0,17	0,08	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiery skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	919 067	548 809	112 353	216 770	37 335	801	0	0	3 000
	Pasywa	72 077	62 077	0	10 000	0	0	0	0	0
	Luka	846 990	486 732	112 353	206 770	37 335	801	0	0	3 000
	Luka narastająco		486 732	599 085	805 855	843 190	843 990	843 990	843 990	846 990
	Wskaźnik luki I*		0,43	0,10	0,18	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,75	0,43	0,53	0,71	0,74	0,74	0,74	0,74	0,75
	Wskaźnik ważony I***	0,69	0,43	0,09	0,15	0,02	0,00	0,00	0,00	0,31
Stopa Banku	Aktywa	22 674	0	22 668	0	1	3	2	0	0
	Pasywa	1 000 627	0	990 389	2 521	5 180	2 537	0	0	0
	Luka	-977 953	0	-967 721	-2 521	-5 179	-2 534	2	0	0
	Luka narastająco		0	-967 721	-970 242	-975 421	-977 955	-977 953	-977 953	-977 953
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,86	0,00	-0,85	-0,85	-0,86	-0,86	-0,86	-0,86	-0,86
	Wskaźnik ważony I***	-0,82	0,00	-0,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	1 136 812	637 279	241 621	216 770	37 336	804	2	0	3 000
	Pasywa	1 073 714	63 087	990 389	12 521	5 180	2 537	0	0	0
	Luka	63 097	574 192	-748 768	204 249	32 156	-1 734	2	0	3 000
	Luka narastająco		574 192	-174 576	29 673	61 829	60 095	60 097	60 097	63 097
	Wskaźnik luki I*		0,51	-0,66	0,18	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,06	0,51	-0,15	0,03	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06
	Wskaźnik ważony I***	0,04	0,50	-0,63	0,15	0,02	0,00	0,00	0,00	0,31
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	737 256	453 677	34 491	210 996	34 877	212	2	0	3 000
	Pasywa	86 600	962	75 637	10 000	0	0	0	0	0
	Luka	650 656	452 715	-41 146	200 996	34 877	212	2	0	3 000
	Luka narastająco		452 715	411 569	612 565	647 442	647 654	647 656	647 656	650 656
	Wskaźnik luki I*		0,61	-0,06	0,27	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,88	0,61	0,56	0,83	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88
	Wskaźnik ważony II****	0,82	0,61	-0,05	0,23	0,03	0,00			

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

26

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2017 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik kapitałowy Banku kształtowały się następująco:

	31.12.2016	31.12.2017
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,	47 080 095,56	51 047 681,48
W tym dla ekspozycji:		
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	932 285,18	1 426 861,40
- z wagą ryzyka 35%	573 669,96	707 509,74
- z wagą ryzyka 50%	128 320,56	164,95
- z wagą ryzyka 75%	13 951 647,39	16 088 065,46
- z wagą ryzyka 100%	31 447 417,08	30 754 276,57
- z wagą ryzyka 150%	46 755,39	46 118,54
- pozostałe wagi ryzyka	-	2 024 684,82
Ryzyka operacyjnego	5 255 524,77	5 255 524,77
Fundusze własne	103 817 962,85	112 100 270,66
Kapitał Tier I	93 287 962,85	102 270 270,66
Łączny współczynnik kapitałowy	15,87%	15,93%
Współczynnik kapitału Tier I	14,26%	14,53%

47.3 Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2017r. wynosi 11.875.848,57 zł.

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

W 2017 r. nie wystąpiły.

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.

W 2017 r. nie wystąpiły.

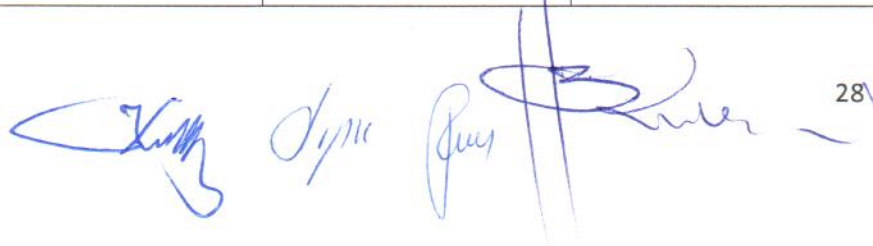
50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r. po przekształceniu	Stan na 31.12.2017 r.
	Kasa	10 293 812,87	11 310 838,22
	Należności od sektora finansowego		
	a) w rachunku bieżącym	37 611 635,19	42 038 243,96
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto:	11 377 343,37	10 768 042,94
II	Korekty razem:	124 647 657,00	24 194 526,72
II.1	Inne korekty	-444 607,14	- 5 187 934,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	136 025 000,37	34 962 569,66
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	2 444 890 859,24	7 141 564 758,41
II.	Wydatki	2 568 824 308,49	7 166 879 110,20
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-123 933 449,25	-25 314 351,79
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	606 906,91	481 695,12
II	Wydatki	6 263 181,68	4 686 278,87
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 656 274,77	- 4 204 583,75
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	6 435 276, 35	5 443 634,12
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	6 435 276,35	5 443 634,12
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 470 171,71	47 905 448,06
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	47 905 448,06	53 349 082,18


28

Wyjaśnienia dotyczące pozycji inne korekty:

- zmiana stanu pozycji inne aktywa - aktywa do zbycia oraz pozostałe aktywa,

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków.

W 2017 r. nie wystąpiło połączenie.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W 2017 roku nie wystąpiły.

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

W 2017 r. nie wystąpiły.

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

W 2017 r. nie wystąpiły

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy w 2017r.

W 2017r. nie wystąpiły

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Sporządziła: Katarzyna Zyśk

Ostrów Mazowiecka dnia, 18 maja 2018 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu



Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu



Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, dnia 18 maja 2018 roku.