

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2017 R.

1. Bałtycki Bank Spółdzielczy (skrót: BBS-Bank) z siedzibą w Darłowie ul. Bogusława X 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 30 czerwca 2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu z dnia 24 marca 2017 r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 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 i pożyczek pieniężnych,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nieczydentami.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
  - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
  - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
  - b) działalności faktoringowej,
  - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
  - d) świadczenia, na podstawie umowy agencyjnej usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

2. Okresem sprawozdawczym jest okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie

Kdii

akt

ly

1



zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

5. W 2017 roku Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
6. Zasady (polityka) rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z późniejszymi zmianami oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku, z późniejszymi zmianami.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyceniane zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
- należności z tytułu kredytów i pożyczek według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy; należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami,
- zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:
  - ✓ dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu,
  - ✓ akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
  - ✓ udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,
  - ✓ aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny,
- środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia,
- fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,
- aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.

7. W 2017 r. dokonano zmiany w polityce rachunkowości wynikające ze zmiany Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banku, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i dotyczyły zaprzestania ujmowania w bilansie banku przychodów zastrzeżonych i utworzenia odpisów aktualizujących na odsetki.
8. Sprawozdanie finansowe Banku za okres 2017 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zawiera zmiany, wprowadzone w/w przepisami zewnętrznymi, polegając na zaprzestaniu ujmowania w Pasywach - w pozycji nr IX. „Koszty i przychody rozliczane w czasie” - przychodów zastrzeżonych ujmowanych na kontach z grupy 540. Przychody zastrzeżone wykazane w bilansie wg stanu na 31.12.2016 r. w kwocie 1.329.536,40 zł zostały wyksięgowane

11

11

11

11

pod datą 01.01.2017 r. na konto 606 "Wynik z lat ubiegłych", które zostało następnie pomniejszone o utworzone na odsetki odpisy aktualizujące, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, w kwocie 1.258.335,48 zł. Po dokonaniu powyższych księgowania konto 606 zostało pomniejszone o utworzoną rezerwę na odroczony podatek od przychodów zastrzeżonych w kwocie 252.611,00 zł, a powiększone o wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dotyczących odpisów aktualizujących w kwocie 239.084,00 zł. W wyniku dokonanych w/w zmian konto 606 "Wynik z lat ubiegłych" zamknęło się saldem 57.673,92 zł.

9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2017 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2017 r.
11. W roku obrotowym 2017 nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Należne wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy 2017 dotyczy w całości obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego i wynosi 15.990,00 zł.

Darłowo, dnia 14.02.2018 r.

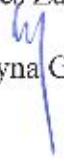
Sporządził:  
Główny Księgowy  
  
Kamilla Lis

#### ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu

  
Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu

  
Emilia Lucyna Grzeczuk

Prezes Zarządu

  
Ryszard Mroziński



## II. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2017 R.

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bałtycki Bank Spółdzielczy wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;

Na dzień 31.12.2017 r. Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe. Szczegółowa informacja zaprezentowana jest w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>18.567.465,90</b>
Kapitał Tier I, w tym	17.110.719,87
1. Kapitał podstawowy Tier I	15.984.675,83
a) fundusz udziałowy	1.339.959,99
b) kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	14.543.669,72
c) inne wartości niematerialne i prawne	-153.509,97
d) skumulowane inne całkowite dochody	279.817,62
e) inne korekty w kapitale podstawowym Tier I	-25.261,53
2. Kapitał dodatkowy Tier I	1.126.044,04
a) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	1.156.746,03
b) inne korekty kapitału dodatkowego Tier I	-30.701,99
Kapitał Tier II	1.456.746,03
a) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	1.456.746,03
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:</b>	<b>135.289.395,00</b>
z tytułu ryzyka kredytowego	116.450.795,00
z tytułu ryzyka rynkowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	18.838.600,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,82%
Współczynnik kapitału Tier I	12,65%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>13,72%</b>

### 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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

Kcy

Dzi  
ly  
K

Strukturę aktywów i pasywów w podziale wg walut przedstawiają poniższe tabele:

**Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/**

	Treść	Stan 31.12.2017	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Kasa	7.223.787,77	6.554.031,55	327.999,58	175.255,60	166.501,04
2.	Należności od sektora finansowego	95.915.352,03	90.704.062,81	4.502.823,23	517.039,33	191.426,66
3.	Należności od sektora niefinansowego	115.627.496,15	115.627.496,15			
4.	Należności od sektora budżetowego	25.068.777,49	25.068.777,49			
5.	Pozostałe aktywa	18.270.928,15	18.270.928,15			
<b>Razem</b>		<b>262.106.341,59</b>	<b>256.225.296,15</b>	<b>4.830.822,81</b>	<b>692.294,93</b>	<b>357.927,70</b>
<b>% udział w aktywach</b>		<b>100 %</b>	<b>97,76 %</b>	<b>1,84 %</b>	<b>0,26 %</b>	<b>0,14 %</b>

**Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/**

	Treść	Stan 31.12.2017	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	150.678.931,62	144.923.541,86	4.676.168,87	679.723,72	399.497,17
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89.238.282,43	89.238.059,58	222,85	0,00	0,00
4.	Pozostałe pasywa	22.189.127,54	22.189.127,54	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>262.106.341,59</b>	<b>256.350.728,98</b>	<b>4.676.391,72</b>	<b>679.723,72</b>	<b>399.497,17</b>
<b>% udział w pasywach</b>		<b>100 %</b>	<b>97,80 %</b>	<b>1,79 %</b>	<b>0,26 %</b>	<b>0,15 %</b>

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

Źródła pozyskania depozytów:

- baza depozytowa, którą stanowią środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek budżetowych.

Działalność depozytowa Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Darłowo	33 %
Trzebiatów	21 %
Koszalin	19 %
Szczecinek	15 %
Bobolice	8 %
Kołobrzeg	4 %
<b>Razem</b>	<b>100 %</b>

Kdy

*[Handwritten signatures and initials]*



Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2016	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Struktura w %
<b>Sektor finansowy</b>	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>140.361.123,50</b>	<b>205.695,40</b>	<b>63,78%</b>	<b>150.678.931,62</b>	<b>224.489,35</b>	<b>62,80%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	72.199,12	0,00	0,03%	40.415,68	0,00	0,02%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	7.559.372,78	1.105,35	3,44%	14.156.566,74	4.004,19	5,90%
Rolnicy indywidualni	17.665.932,94	0,00	8,03%	18.368.436,88	0,00	7,65%
Przedsiębiorcy indywidualni	10.010.076,13	167,37	4,55%	10.774.335,15	189,23	4,49%
Osoby prywatne	92.522.658,18	202.619,86	42,04%	93.445.538,51	217.451,77	38,95%
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	12.530.884,35	1.802,82	5,69%	13.893.638,66	2.844,16	5,79%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>79.708.219,21</b>	<b>2.215,12</b>	<b>36,22%</b>	<b>89.238.282,43</b>	<b>10.552,80</b>	<b>37,20%</b>
Instytucje rządowe	36,57	0,00	0,00%	7,89	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	79.708.182,64	2.215,12	36,22%	89.238.274,54	10.552,80	37,20%
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>220.069.342,71</b>	<b>207.910,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>239.917.214,05</b>	<b>235.042,15</b>	<b>100,00%</b>

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

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

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2016	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Struktura w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>78.463.894,44</b>	<b>22.660,99</b>	<b>36,30%</b>	<b>95.915.352,03</b>	<b>75.750,73</b>	<b>40,54%</b>
Instytucje finansowe	78.463.894,44	22.660,99	12,75%	95.915.906,06	75.750,73	40,54%
Prowizje ESP				554,03		
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>110.127.766,78</b>	<b>1.502.394,72</b>	<b>50,94%</b>	<b>115.627.496,15</b>	<b>1.635.246,82</b>	<b>48,87%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	26.582.919,13	961.456,86	12,30%	26.716.439,12	1.122.932,19	11,29%
Rolnicy indywidualni	18.580.329,33	11.559,37	8,60%	23.133.728,04	10.939,63	9,78%
Przedsiębiorcy indywidualni	32.095.512,41	432.776,80	14,85%	21.042.451,16	366.235,80	8,89%
Osoby prywatne	32.367.779,92	94.263,32	14,97%	47.392.465,52	132.827,86	20,03%
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	1.796.911,77	2.338,37	0,83%	1.680.351,75	2.311,34	0,71%
Pozostałe należności	1.061.423,49	0,00	0,49%	1.061.423,49	0,00	0,45%
Rezerwy celowe, odpisy aktualizujące na odsetki, prowizje ESP	2.357.109,27			5.399.362,93		
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>27.576.959,82</b>	<b>11.748,99</b>	<b>12,76%</b>	<b>25.068.777,49</b>	<b>14.699,50</b>	<b>10,59%</b>
Instytucje rządowe	34.606,62		0,01%	35.573,35		0,02%
Instytucje samorządowe	27.560.132,79	11.748,99	12,75%	25.042.045,16	14.699,50	10,58%
Rezerwy, prowizje ESP	17.779,59			8.841,02		
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>216.168.621,04</b>	<b>1.536.804,70</b>	<b>100%</b>	<b>236.611.625,67</b>	<b>1.725.641,99</b>	<b>100%</b>

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 22 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału i wyniosło łącznie 31.262.813,07 zł zaangażowania brutto (tj. 22,22% obligacji kredytowego brutto) po zastosowaniu wyłączeń, o których w przepisach zewnętrznych.



Koncentracja branżowa portfela kredytowego Banku na 31.12.2017 r. przedstawia się następująco:

NAZWA BRANŻY	31.12.2017	kredyty zagrożone w danej branży	% kredytów zagrożonych do danej branży
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	24 815 757,72	733 740,43	2,96%
Przetwórstwo przemysłowe	10 251 667,72	2 321 650,46	22,65%
Budownictwo	9 171 437,95	4 795 812,09	52,29%
Handel hurtowy i detaliczny	2 765 037,21	0,00	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	11 371 249,23	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 877 991,23	194 437,32	3,31%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	25 037 345,66	0,00	0,00%
Inne	11 205 275,66	131 081,10	1,17%
<b>RAZEM</b>	<b>100 495 762,38</b>	<b>8 176 721,40</b>	<b>8,14%</b>

Koncentrację geograficzną portfela kredytowego Banku na 31.12.2017 r. prezentuje poniższa tabela:

Teren miasta lub gminy	% portfela kredytowego	wskaźnik jakości kredytów
Darłowo	37,05%	2,48%
Szczecinek, w tym:	34,95%	2,04%
<i>Bobolice</i>	<i>5,21%</i>	<i>0,00%</i>
<i>Trzebiatów</i>	<i>8,57%</i>	<i>0,08%</i>
<i>Kołobrzeg</i>	<i>12,97%</i>	<i>1,45%</i>
Koszalin	28,00%	1,31%
<b>Razem</b>	<b>100,00%</b>	<b>5,82%</b>

## 5. Inne informacje:

1) Struktura należności Banku w podziale na kategorie, ustalone zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2016		31.12.2017	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>78.441.233,45</b>	<b>33,31 %</b>	<b>95.840.155,33</b>	<b>37,10 %</b>
W tym należności normalne	78.441.233,45	33,31 %	95.840.155,33	37,10 %
W tym lokaty	56.317.626,80	23,92 %	75.528.206,80	29,24 %
<b>Sektor niefinansowy – w tym:</b>	<b>110.982.481,33</b>	<b>47,13 %</b>	<b>119.391.612,26</b>	<b>46,22 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	92.410.348,45	39,25 %	103.507.715,70	40,07 %
Kredyty pod obserwacją	8.261.555,18	3,51 %	6.467.329,98	2,51 %
Poniżej standardu	294.571,35	0,12 %	0,00	
Wątpliwe	1.640.833,49	0,70 %	1.170.906,94	0,45 %
Stracone	7.313.749,37	3,10 %	7.184.236,15	2,78 %
Pozostałe	1.061.423,49	0,45%	1.061.423,49	0,41%
<b>Sektor budżetowy – w tym:</b>	<b>27.548.383,80</b>	<b>11,70 %</b>	<b>25.027.345,66</b>	<b>9,69 %</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	27.548.383,80	11,70 %	25.027.345,66	9,69 %
<b>Inne należności</b>	<b>18.497.916,56</b>	<b>7,86%</b>	<b>18.057.781,99</b>	<b>6,99%</b>
<b>Należności ogółem</b>	<b>235.470.015,14</b>	<b>100,00 %</b>	<b>258.316.895,24</b>	<b>100,00 %</b>

K/

Dr

g

4

- 1 a) Nie wystąpiły należności z odroczonym terminem zapłaty.  
 1 b) Nie wystąpiły należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1.	Kredyty	2.105.405,37	5.086.180,10
2.	Pożyczki	---	---
	<b>Razem</b>	<b>2.105.405,37</b>	<b>5.086.180,10</b>

3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 r. nie występują.  
 b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w 2017 r. nie występują.  
 c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wykazano w punkcie 5.1  
 d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2017 r. następująco:

Nazwa pozycji	Kwota (zł)	Dzień emisji	Data wykupu
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A. Serii E	100 000,00	15.10.2015	15.10.2020
Obligacje SGB-Banku S.A. Serii C	200 200,00	23.09.2011	29.12.2020
<b>Razem</b>	<b>300 200,00</b>		

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2017 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
SGB – Bank S.A. Poznań	12.689	1.268.900,00	cena nabycia
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	1.000,00	cena nabycia
TFI AGRO	14,8856	3.412.294,71	wg wartości godziwej
<b>RAZEM</b>		<b>4.682.194,71</b>	

- 4) W Banku nie występują 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;

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

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2017 r. nie wystąpiły  
 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w 2017 r. nie wystąpiły  
 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2017 r. nie wystąpiły  
 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:  
 a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano

*Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page.*



b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - w 2017 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - w 2017 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

**7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2017 r. nie wystąpiły.

2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w 2017 r. nie wystąpiły.

3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - w 2017 r. nie wystąpiły.

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

1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym - w 2017 r. nie wystąpiły.

2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym - w 2017 r. nie wystąpiły.

3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym - w 2017 r. nie wystąpiły.

4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością - w 2017 r. nie wystąpiły.

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2017 r. nie wystąpiły.

**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2017 r. nie wystąpiły.**

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. Na dzień 31.12.2017 r. nie występują.**

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2017 r. nie występują.**

**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2017 r. nie występują.**

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**

1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - w 2017 r. nie występują.

2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2017 r. nie występują.

3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - w 2017 r. nie występują.



- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2017 r. nie występują.
  - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - w 2017 r. nie występują.
  - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w 2017 r. nie występują.
- 14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2017 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.**
- 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 - w 2017 r. nie występują.**
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w 2017 r. nie występują.**
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa - w 2017 r. nie występują.
  - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym - w 2017 r. nie występują.
  - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2017 r. nie występują. W 2017 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
- 18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**
- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2017 r. nie występują.
  - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2017 r. nie występują.
  - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2017 r. nie występują.
  - 4) należności z tytułu afiliacji - w 2017 r. nie występują.
  - 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2017 r. nie występują.
- 19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.**
- 20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.**
- 21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.**

PKJ

PKJ



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 podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2017 r. nie występują.
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2017 r. nie występują.
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2017 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji - w 2017 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2017 r. 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.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

- 1) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2017 r.:

(w zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	1.038.470,39	-	25.956,69	-	1.064.427,08
Nakłady na wart. niemater. i prawne	-	-	6.150,00	-	6.150,00
<b>Razem</b>	<b>1.038.470,39</b>		<b>32.106,69</b>	<b>-</b>	<b>1.070.577,08</b>

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2017 r.:

(w zł)

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)
7	8	9	10	11	12	13	14
831.177,52	-	85.889,59	-	-	917.067,11	207.292,87	153.509,97
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>831.177,52</b>	<b>-</b>	<b>85.889,59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>917.067,11</b>	<b>207.292,87</b>	<b>153.509,97</b>

- 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

- 1) Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2017 r.

KL

D

ly

8

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	1.096.733,53	-	-	533.360,72	563.372,81
Budynki i budowle grupy 1-2	11.303.039,30	-	-	877.354,28	10.425.685,02
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2.944.214,22	-	13.500,72	1.770,00	2.955.944,94
Środki transportu – grupa 7	18.147,00	-	-	-	18.147,00
Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – grupa 8	2.603.671,56	-	6.768,73	28.483,13	2.581.957,16
Środki trwałe w budowie	0,00	-	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>17.965.805,61</b>		<b>20.269,45</b>	<b>1.440.968,13</b>	<b>16.545.106,93</b>

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2017 r. (w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
7	8	9	10	11	12	13
34.119,26	-	3.088,60	-	37.207,86	1.062.614,27	526.164,95
3.057.843,67	-	270.216,28	64.637,56	3.263.422,39	8.245.195,63	7.162.262,63
2.266.389,11	1.770,00	141.720,10	1.770,00	2.408.109,21	677.825,11	547.835,73
2.373,68	-	3.380,00	-	5.753,68	15.773,32	12.393,32
2.435.374,09	6.768,73	79.450,00	28.483,13	2.493.109,69	168.297,47	88.847,47
-	-	-	-	-	-	-
<b>7.796.099,81</b>	<b>8.538,73</b>	<b>497.854,98</b>	<b>94.890,69</b>	<b>8.207.602,83</b>	<b>10.169.705,80</b>	<b>8.337.504,10</b>

2) Bank nie posiada w ewidencji wartości obcych środków trwałych użytkowanych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

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

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
Saldo na dzień 31.12.2016 r.	469.185,00
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	0,00
Zmniejszenia:	469.185,00
<b>Saldo na 31.12.2017 roku</b>	<b>0,00</b>

## 28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
Saldo na dzień 31.12.2016 r.	507.428,70
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	1.870.702,44
Zmniejszenia:	0,00
<b>Saldo na 31.12.2017 roku</b>	<b>2.378.131,14</b>



**29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów** (w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
<b>1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:</b>	<b>590.261,18</b>	<b>840.006,49</b>
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	335.933,00	605.409,00
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	254.328,18	234.597,49
- prenumeraty	2.170,00	2.443,00
- opłaty ubezpieczenia	18.874,36	13.753,95
- koszty remontów środków trwałych	10.096,93	2.866,88
- koszty emisji obligacji	27.542,79	24.482,48
- koszty umowy sponsoringu	45.308,32	23.542,29
- koszty transakcji kart służbowych	31.487,22	34.397,02
- koszty reklamy	7.539,47	6.696,58
- koszty audytów	8.458,45	5.558,41
- koszty badania sprawozdania finansowego	6.765,00	7.380,00
- pozostałe koszty	36.283,06	28.611,11
- przychody do otrzymania	59.802,58	84.865,77
<b>2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym</b>	<b>1.556.568,58</b>	<b>176.947,49</b>
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	121.787,43	100.170,31
- koszty energii elektrycznej	19.718,26	19.420,55
- koszty energii gazowej	16.000,00	6.851,81
- koszty transakcji kart służbowych	31.487,22	34.397,02
- koszty za transakcje bankomatowe	6.300,00	9.740,00
- koszty za usługi pocztowe	12.790,00	14.560,00
- koszty za utrzymanie bankomatów	1.891,00	1.857,30
- koszty konwoju wartości pieniężnych	8.879,00	8.156,00
- koszty w zakresie ochrony mienia	7.997,99	0,00
- koszty w zakresie utrzymania czystości	2.706,00	0,00
- pozostałe	14.017,96	5.187,63
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1.434.781,15	76.777,18
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	1.269.733,82	0,00
- przychody pobrane z góry	94.721,95	68.008,18
- prowizje zastrzeżone	59.802,58	0,00
- prawo wieczystego użytkowania	10.522,80	8.769,00

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

(w zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
<b>1. Osoby fizyczne, w tym:</b>	<b>12.365</b>	<b>1.218.884,49</b>	<b>1.236.500,00</b>
- pracownicy	728	71.506,91	72.800,00
- inni	11.637	1.147.377,58	1.163.700,00
<b>2. Osoby prawne</b>	<b>1.633</b>	<b>163.075,50</b>	<b>163.300,00</b>
<b>Ogółem</b>	<b>13.998</b>	<b>1.381.959,99</b>	<b>1.399.800,00</b>

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

*Kdy*

*Rr*

*ky*

*10*

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. W Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 300.000,00 zł wynikające z emisji obligacji własnych o oprocentowaniu zmiennym w wysokości 4,81%.

Lp	Nazwa	Kwota (w zł)	Z dnia	Z tego zaliczana do Funduszy Własnych	Termin wymagalności
1.	Obligacje serii A/2011	300 000,00	23.12.2010 r.	300 000,00	24.12.2025 r.
	<b>Razem</b>	<b>300 000,00</b>		<b>300.000,00</b>	

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
<b>1. Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>1.231.387,48</b>	<b>1.950.327,18</b>	<b>453.850,60</b>	<b>-5.893,34</b>	<b>2.721.970,72</b>	<b>2.721.970,72</b>
- w sytuacji normalnej	108.244,35	44.761,10	46.097,19	-208,94	106.699,32	106.699,32
- pod obserwacją	48.378,54	32.077,01	36.368,44	-21.168,09	22.919,02	22.919,02
- poniżej standardu	3.132,27	0,00	1.800,36	-1.331,91	0,00	0,00
- wątpliwe	0,00	245.847,46	13.538,07	0,00	232.309,39	232.309,39
- stracone	1.071.632,32	1.627.641,61	356.046,54	+16.815,60	2.360.042,99	2.360.042,99
<b>2. Sektor budżetowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓLEM</b>	<b>1.231.387,48</b>	<b>1.950.327,18</b>	<b>453.850,60</b>	<b>-5.893,34</b>	<b>2.721.970,72</b>	<b>2.721.970,72</b>

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

(w zł)

Rezerwy na:	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
- nagrody jubileuszowe	88.943,43	0,00	59.358,48	0,00	29.584,95
- odprawy emerytalne	170.059,42	82.221,81	88.700,00	0,00	163.581,23
<b>OGÓLEM</b>	<b>259.002,85</b>	<b>82.221,81</b>	<b>148.058,48</b>	<b>0,00</b>	<b>193.166,18</b>

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych.

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
<b>1. Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>1.258.335,48</b>	<b>414.346,18</b>	<b>213.041,70</b>	<b>-13.898,72</b>	<b>1.445.741,24</b>
- w sytuacji normalnej	353,45	684,54	736,36	0,00	301,63
- pod obserwacją	1.588,21	2.216,50	3.734,34	+419,22	489,59
- poniżej standardu	442,19	969,42	992,39	-419,22	0,00
- wątpliwe	11.571,18	11.423,76	14.710,17	-2.468,02	5.816,75
- stracone	1.244.380,45	399.051,96	192.868,44	-11.430,70	1.439.133,27
<b>OGÓLEM</b>	<b>1.258.335,48</b>	<b>414.346,18</b>	<b>213.041,70</b>	<b>-13.898,72</b>	<b>1.445.741,24</b>

Klf

11



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

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń w tym wekslowych oraz innych udzielonych o charakterze gwarancyjnym w 2017r. nie wystąpiły.
- 2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2017 r. nie wystąpiły.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – Bank nie przewiduje wypłaty dywidendy po podziale wyniku finansowego netto za 2017 r.
- 5) Na dzień 31.12.2017 r. aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.
- 6) Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.
- 7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nicodwołaalnych:

(w zł)

Lp.	Treść	31.12.2016r.	31.12.2017r.
1.	1. Zobowiązania finansowe warunkowe udzielone	10.601.730,55	6.510.785,23

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

**39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.**

**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych - w 2017 r. nie wystąpiły.**

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

- 1) Bank nie prowadził w 2017 r. działalności maklerskiej.
- 2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w 2017 roku.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	3.088,60
1	Budynki i lokale	270.216,28
3	Kotły i maszyny energetyczne	41.929,19
4	Sprzęt komputerowy	48.536,19
6	Urządzenia techniczne	51.254,72
7	Środki transportu	3.380,00
8	Narzędzia, przyrządy i wyposażenie	79.450,00
	Wartości niematerialne i prawne	85.889,59
	<b>RAZEM</b>	<b>583.744,57</b>

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

- 3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.
- 4) Informacja o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

W dniu 17.03.2017 r. Bank wykupił jednostki uczestnictwa Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego AGRO Kapitał na Rozwój, w wyniku czego odnoszone zmiany wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny zaksięgowano w przychody Banku, w kwocie 402.906,62 zł.

kl/

 12

- 5) W 2017 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- 6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2017 r. nie wystąpiły
- 7) W 2017 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizacyjnych lub rezerw celowych należności nieściągalnych w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy - w 2017 r. nie wystąpiły.
- 9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	32.106,69	40.000,00
2. Środki trwałe	11.730,72	40.000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>43.837,41</b>	<b>80.000,00</b>

10). Proponowany podział zysku za 2017 rok

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	1.036.355,56
Podatek dochodowy bieżący	51.057,00
Podatek dochodowy odroczony	5.695,00
Zysk netto do podziału - przeznaczają się na:	990.993,56
- Fundusz zasobowy	990.993,56

11) Bank w roku 2017 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57.492,00	277.308,00	0,00	334.800,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	335.933,00	269.476,00	0,00	605.409,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	57.492,00	-	335.933,00	-
Koniec roku obrotowego	334.800,00	-	605.409,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

*[Signature]*

*[Signatures]*



#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota do spłaty	Oprocentowanie od - do	(w zł)		
			do 1 roku	pow. Roku do 3 lat	pow. 3 lat
Pracownicy	2.303.002,73	2,55% - 9,85%	3.744,00	50.200,45	2.249.058,28
Członkowie Zarządu	532.872,96	3,00% - 9,85%	0,00	0,00	532.872,96
Członkowie Rady Nadzorczej	19.739,08	3,00% - 4,00%	4.000,00	15.739,08	0,00
RAZEM	2.855.614,77	x	7.744,00	65.939,53	2.781.931,24

- 2) Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej:

(w zł)

Wyszczególnienie	Rada Nadzorcza	Zarząd
Wynagrodzenia wypłacone w 2016 rok	14.523,39	941.681,30
Wynagrodzenia wypłacone w 2017 rok	12.285,33	741.450,96
Zmienne składniki wynagrodzeń - należne	---	83.277,27

- 3) Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 80 etatów.  
4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników - wielkości zostały wskazane w ramach punktu 36.  
5) Bank nie poniósł w 2017 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Na dzień 31.12.2017 r. Bank nie był powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami.

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

W 2017 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

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

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,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

Kly

14



## 1) Ryzyko rynkowe

w tym:

### a) ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywanie innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, a także minimalizowanie ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych przez Prawo Bankowe i przyjętych limitów wewnętrznych. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął metodę de minimis do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku

### b) ryzyko stóp procentowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu;
- 4) ryzyko opcji, wynikające z posiadanego przez klientów Banku prawa do wcześniejszej spłaty kredytu lub wcześniejszej wypłaty depozytu oraz z wyraźnych lub ukrytych opcji na limit górny lub limit dolny poziomu oprocentowania.

### c) ryzyko cenowe - nie występuje.

## 2) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka kredytowego** jest:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego dążenie do obniżenia wskaźnika jakości kredytów i utrzymania optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
2. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
3. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10%,
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
5. wzrost udziału portfela kredytowego w aktywach w celu osiągnięcia optymalnych wyników finansowych adekwatnych do skali działania.

Kly

Dy  
15



Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 3) ograniczanie ryzyka kredytowego w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 4) identyfikacja i pomiar ryzyka;
- 5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych;
- 7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 8) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank przyjął metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

### 3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne Banku w zarządzaniu płynnością obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Komórka monitorująca ryzyko płynności wykonuje zadania związane m. in. z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio- i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i wewnętrznego wskaźnika NSFR;
- 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

16/

16

#### 4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
  - a) procesów kluczowych,
  - b) procesów krytycznych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
  - b) raportowanie strat operacyjnych,
  - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
  - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI)
  - e) analizę dodatkowych wskaźników KRI.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako 15% średniej arytmetycznej dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres ostatnich trzech lat, obliczonych zgodnie z obowiązującą procedurą wewnętrzną Banku.

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

- 1) Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2017 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2017 r. według terminów przeszacowania wysokości oprocentowania

(dane w zł)

Aktywa	1 dzień	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	0,00	71.648,89	4.390.320,92	182.204,04	283.033,77	610.828,09	5.538.035,71
Zależne od Redyskonta	0,00	12.769.035,19	0,00	0,00	0,00	0,00	12.769.035,19
Zależne od Wiboru/Wibidu	127.836.205,52	53.856.315,33	24.957.531,14	300.000,00	107.920,30	0,00	207.057.972,29
	<b>127.836.205,52</b>	<b>66.696.999,41</b>	<b>29.347.852,06</b>	<b>482.204,04</b>	<b>390.954,07</b>	<b>610.828,09</b>	<b>225.365.043,19</b>



<b>Pasywa</b>	<b>1 dzień</b>	<b>&gt; 1 dzień &lt;= 1 m-ca</b>	<b>&gt; 1 m-ca &lt;= 3 m-cy</b>	<b>&gt; 3 m-cy &lt;= 6 m-cy</b>	<b>&gt; 6 m-cy &lt;= 12 m-cy</b>	<b>&gt; 12 m-cy</b>	<b>Razem</b>
Zależne od Banku	0,00	33.276.708,93	15.181.924,76	0,00	0,00	0,00	48.458.633,69
Zależne od Redyskonta	0,00	5.913.146,19	0,00	0,00	0,00	0,00	5.913.146,19
Zależne od Wiboru/Wibidu	53.101.702,43	156.658,50	31.039,13	3.254.185,43	115.703,44	0,00	56.659.288,93
	<b>53.101.702,43</b>	<b>39.346.513,62</b>	<b>15.212.963,89</b>	<b>3.254.185,43</b>	<b>115.703,44</b>	<b>0,00</b>	<b>111.031.068,81</b>

2) Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2017 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 116.450.795 zł, a wymogiem kapitałowym 9.316.064 zł.

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

**Przeterminowanie pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz portfela kredyty i inne należności (w zł)**

<b>Sektor</b>		<b>Rachunki bieżące</b>	<b>Lokaty</b>	<b>Kredyty</b>	<b>Inne należności</b>
finansowy	Nieprzeterminowane	5 130 479,98	72 586 481,32	88 149,08	18 110 241,65
niefinansowy	Nieprzeterminowane	-	-	95 278 755,72	1 061 423,49
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	10 579 974,27	-
	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	5 699 228,64	-
	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	32 243,60	-
	Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku	-	-	2 252 120,36	-
	Przeterminowane > 1 roku	-	-	4 891 462,03	-
budżetowy	Nieprzeterminowane	-	-	23 477 321,04	-
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 591 456,45	-

**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 wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Chy

R. 18

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7.597.622,07	26,49 %	7.223.787,77	24,66 %
Należności a'vista podmiotów finansowych	21.078.388,60	73,51 %	22.074.477,86	75,34 %
<b>Razem</b>	<b>28.676.010,67</b>	<b>100 %</b>	<b>29.298.265,63</b>	<b>100 %</b>

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

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

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

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

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności, W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.  
Nie wystąpiły różnice.

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - w 2017 r. nie wystąpiło połączenie.**

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

- 1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank uczestniczył w 2017 r. polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami.
- 2) Procentowy udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu - Dane dotyczące kredytów udzielonych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych - w 2017 r. nie wystąpiły.
- 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych - w 2017 r. nie wystąpiły.
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych - w 2017 r. nie wystąpiły.
- 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć, tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dotyczącymi przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
- 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnego przedsięwzięcia - w 2017 r. 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.**

Kdy

Dr G 19



56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - w 2017 r. nie wystąpiły.

57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Darłowo, dnia 14.02.2018 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu

Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu

Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

Ryszard Mroziński