

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NOWYM TARGU ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU.***

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Targu z siedzibą w Nowym Targu przy ulicy Rynek 11 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa Śródmieścia dnia 07.05.2002 roku pod numerem KRS 000011028

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 39/2017z dnia 27.12.2017r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 2342, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym:



6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

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

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji – nie dotyczy

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

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

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

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

Zmiana ustawy o rachunkowości, która weszła w życie z dniem 26 stycznia 2017 r. wyeliminowała kategorię „przychody zastrzeżone”. W konsekwencji Minister Rozwoju i Finansów wydał obowiązujące od 01.01.2017r. rozporządzenie zmieniające:

- Z dnia 23 czerwca 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- Z dnia 5 lipca 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków,
- Z dnia 12 lipca 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Zmienione przepisy wprowadzają inną od dotychczasowej definicję ekspozycji kredytowej oraz obowiązek tworzenia odpisów aktualizujących od części ekspozycji kredytowej innej niż kapitał.

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego 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.

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

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze	Dane na 31.12.2017r.
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	51 225 777,56	50 752 885,31	51 427 644,49
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	418 098,00	508 024,00	421 105,00
BILANS – PASYWA				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	512 990,46	37 512,81	46 074,77
X.	Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 529,00	214 870,0	457 785,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	1 768,97
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tyt. odsetek	4 913 349,71	5 388 827,36	- 4 966 984,16
IV.	Przychody z tyt. prowizji	1 207 349,39	1 253 739,64	1 385 056,38
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	102 233,84	575 527,52	1 151 088,63
XXIII.	Zysk (strata) netto	838 756,49	840 525,46	1 161 225,62

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błęd.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
 - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 17 300,00 zł netto.
 - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
 - 12.4 pozostałe usługi – koszty szkoleń za 2017 rok w kwocie 1711,50 zł brutto.

Maria Fąfrowicz.....

(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Targu

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu.....

Członek ZarząduPrezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

my
Maria Fajrowicz

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu

my
mgr Janina Paolińska

BS w Nowym Targu
mgr iaz. Marianna Bura

Nowy Targ, dnia 18.06.2018 r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	16 147 883,15
Kapitał Tier I, w tym	16 147 883,15
Kapitał podstawowy Tier I	16 147 883,15
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	5 122 000,00
z tytułu ryzyka kredytowego	4 230 000,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	892 000,00
Łączny współczynnik kapitałowy	25,22
Współczynnik kapitału Tier I	25,22
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,22
Kapitał wewnętrzny	25,22

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1125,74	0,00	0,01%	5229,41	0,00	0,01%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	5977361,40	1215,72	3,87%	2686270,24	3683,04	2,52%
Rolnicy indywidualni	24569969,20	234649,08	15,91%	23145709,61	261621,62	15,83%
Przedsiębiorcy indywidualni	11033897,24	233,96	7,15%	11336121,11	231,52	7,75%
Osoby prywatne	94884813,91	358540,85	61,46%	87427842,89	451877,79	59,78%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	9946366,67	28221,58	6,44%	9269792,87	36534,78	6,34%
Razem sektor niefinansowy	146413534,16	622861,19	94,84	134870966,13	753948,75	92,22%

Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	7969176,37	918,58	5,16%	11375627,32	731,64	7,78%
Razem sektor budżetowy	7969176,37	918,58	5,16%	11375627,32	731,64	7,78%
SUMA OGÓŁEM	154382710,53	623779,77	100,00%	146246593,45	754680,39	100,00%

Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania tj. z województwa małopolskiego

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

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Odpisy aktualizujące	Netto:
1.	Instytucje finansowe	26471978,92	0,00	0,00	3098,79	0,00	26475077,71
2.	Podmioty niefinansowe	54743806,61	448995,16	3354091,72	486924,76	435711,94	51427644,49
3.	Budżet	4905850,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4905850,00
	Razem	86121635,53	448995,16	3354091,72	490023,55	435711,94	82808572,20

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	25737328,78	0,00	0,00	1895,03	25739223,81
2.	Podmioty niefinansowe	53199896,81	507565,94	2000248,90	533 695,59	51225777,56
3.	Budżet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	78937225,59	507565,94	2000248,90	535590,62	76965001,37

31.12.2017 r. w stosunku do 11 grup klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 22 258 466,25 zł.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016r. oraz 31.12.2017 r. zaangażowanie bilansowe

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	613 988,99	1,09%	356 513,00	0,70%
Górnictwo i wydobywanie	2 087 250,00	3,71%	0,00	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	7 909 439,73	14,04%	8 179 422,00	15,97%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	125 971,00	0,22%	157 561,00	0,31%
Budownictwo	2 857 819,30	5,07%	289 011,00	0,56%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 978 979,40	12,39%	6 334 738,00	12,37%

Transport i gospodarka magazynowa	3 770 568,16	6,69%	2 422 894,00	4,73%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	9 537 622,31	16,93%	12 004 620,00	23,43%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 104 385,99	7,29%	3 787 397,00	7,39%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 156 855,00	2,05%	1 393 381,00	2,72%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	203 040,00	0,36%	231 870,00	0,45%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	146 109,69	0,26%	0,00	0,00%
Pozostała działalność usługowa	77 738,48	0,14%	141 168,00	0,28%
Suma	39 569 798,05	70,24%	35 298 575,00	68,91%
Inne – osoby fizyczne	16 763 696,44	29,76%	15 927 202,56	31,09%
Razem	56 333 494,49	100,00%	51 225 777,56	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Bank udzielał kredytów z terenu swojego działania t.j. z województwa małopolskiego.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2016 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	26 475 077,71	100,00	25 737 328,78	100,00
W tym należności normalne	26 475 077,71	100,00	25 737 328,78	100,00
W tym lokaty	10 000 000,00	0,38	10 5000,00	0,41
Sektor niefinansowy, w tym	59 649 656,61	100,00	53 199 896,81	100,00
Kredyty w sytuacji normalnej	50 314 552,33	0,84	40 343 982,25	0,76
Kredyty nieregularne	4 429 254,28	0,07	4 621 442,17	0,09
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	326 900,55	0,07	361 200,55	0,08
Stracone	4 102 353,73	0,92	4 260 241,62	0,92
Sektor budżetowy, w tym:	4 905 850,00	0,08	0,00	0,00
Kredyty w sytuacji normalnej	4 905 850,00	0,08	0,00	0,00
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności ogółem:	86 124 734,32	100,00	78 937 225,59	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 2 195 378,20zł

5.3. Aktywa finansowe-

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

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

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1.	Bony pieniężne	16 395 276,80	18 595 405,80
2.	Obligacje skarbowe	0,00	0,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
7.	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM:	16 395 276,80	18 595 405,80

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1.	OBLIG. Skarb	66 265 992,07	60 962 950,80
2.	Akcje BPS	1 423 369,90	1 148 324,90
3.	Oblig. BS	506 185,07	504 436,00
4.	Udziały PARTNET	40 300,00	40 300,00
5.	Udziały IPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	68 240 847,04	62 661 011,70

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami Dz. U. 2013 poz. 329.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Obligacje skarbowe	66 265 992,07	60 962 950,80
2.	Obligacje komunalne RR	0,00	0,00
3.	Obligacje korporacyjne RR	0,00	0,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	0,00	0,00
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	0,00	0,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: (nabyte w ramach ASO – alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez GPW (NewConnect, Catalyst) lub BondSpot (Catalyst)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	0,00	0,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	506 185,07	504 436,00



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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB akcje BPS	0,00	0,00
3.	Bony pieniężne	16 395 276,80	18 595 405,80
4.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
5.	Obligacje korporacyjne	0,00	0,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	0,00	0,00
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	0,00	0,00

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości BPS SA 1 423 369,90zł
- udziały w Spółdzielni Systemu ochrony zrzeszenia w kwocie 5 000 zł
- PartNet sp. z o.o. w kwocie 40 300,00 zł

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

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

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	318 453,82	15292,59	0,00	333746,41
Oprogramowanie	128 479,46	15571,47	144050,93	0,00
Razem	446 933,28	30864,06	144050,93	333746,41

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotów:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotów:	Stan na początek roku obrotów (netto):	Stan na koniec roku obrotów (netto):
6	7	8	9	10	11	12
377 078,48	46153,32	0,00	148109,93	275121,87	69 854,80	58624,54
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
377078,48	46153,32	0,00	148109,93	275121,87	69854,80	58624,54

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	363366,29	0,00	0,00	363366,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	8959380,92	0,00	0,00	8959380,92
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1577539,34	11496,81	0,00	15890396,10
Środki transportu – grupa 7	0,00	0,00	0,00	0,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	192462,80	6190,47	198 653,27	0,00
Środki trwałe w budowie	12992	3080,83	3080,83	12992,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	11105741,35	20768,11	201 734,10	10924775,36

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrot. (netto):
6	7	8	9	10	11
0,00	0,00	0,00	0,00	363366,29	363366,29
2950105,67	223984,52	0,00	3174090,19	6009275,25	5785290,63
1175227,37	105135,37	0,00	1280362,74	402311,97	308673,41
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192462,80	6190,47	198 653,27	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	12992,00	12992,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem				6 787 945,51	6 470 322,43
4 317 795,84	335 310,36	198 653,27	4 454 452,93		

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy – nie dotyczy.

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Aktywa trwale przeznaczone do zbycia:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	Grunty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Budynki	0,00	1 733 920,35	0,00	1 733 920,35
3	Budowle	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Pozostałe środki trwałe	0,00	48 213,00	0,00	48 213,00
5	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	0,00	1 782 133,35	0,00	1 782 133,35

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	421 105,00	327 267,00
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	421 105,00	327 267,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	0,00	0,00
- prenumeraty	0,00	0,00
- opłaty ubezpieczenia	0,00	0,00
- kalendarze	0,00	0,00
- pozostałe	0,00	0,00
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	512 990,46	46 074,77
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- koszty KIR	0,00	0,00
- pozostałe	0,00	0,00
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	512 990,46	46 074,77
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	475 477,65	0,00
- przychody pobrane z góry	37 512,81	46 074,77
- prawo wieczystego użytkowania	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość , rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	2465	100,00	1060300,00
- rolnicy	880	100,00	137200,00
- pracownicy	1146	100,00	607900,00
- inni	439	100,00	315200,00
2. Osoby prawne:	0	0,00	0,00
Ogółem	2465	100	1060300,00

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

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

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2017r. wynoszą 0,00zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 000 248,90	1 092 202,47	24 740,10	133 956,83	2 918 379,78	2 918 379,78
- w sytuacji normalnej	45300,64	34 957,62	0,00	37 009,62	43 248,64	43 248,64
- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wątpliwe	16643,27	33 773,21	0,00	8 386,25	42030,23	42 030,23
- stracone	1 938 304,99	1 008 096,98	24 740,10	88 560,96	2 833 100,91	2 833 100,91

Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na należności czynszowe	0,00	15374,66	0,00	0,00	15374,66	15374,66
RAZEM:	2000 248,90	1 092 202,47	24 740,10	133 956,83	2 918 379,78	2 918 379,78

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy	740 407,00	0,00	0,00	126 800,00	613 607,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	2 300 000,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	3 040 407,00	0,00	0,00	126 800,00	2 913 607,00

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan odpisów koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom odpisów
1.Odpisy aktual. od należności od sektora niefinansowego, w tym:	473 293,68	58 886,16	0,00	96 467,90	435 711,94	435 711,94
- w sytuacji normalnej	402,32	923,46	0,00	1 167,79	157,99	157,99
- poniżej standardu	0,00	2189,10	0,00	2189,10	0,00	0,00
- wątpliwe	2 585,40	4 419,83	0,00	596,54	6 408,69	6 408,69
- stracone	470 305,96	51 353,77	0,00	92 514,47	429 145,26	429 145,26
Odpisy aktual. od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	473 293,68	58 886,16	0,00	96 467,90	435 711,94	435 711,94

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2016 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 677 517,82	3 643 414,93
	a) Finansowe	1 512 466,62	2 814 173,93
	b) Gwarancyjne	165 051,20	829 241,00,
	Zobowiązania warunkowe otrzymane	0,00	0,00
	a) Finansowe	0,00	0,00
	b) Gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	71 187 780,18	65 864 305,95

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

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 165 051,20 zł

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

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

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

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

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

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

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

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 71 187 780,18 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2017 r.:	Amortyzacja za 2016 r.:
Środki trwałe:	335 310,36	371 821,37
Grunty - 0	0,00	0,00
Budynki i lokale - 1	223 984,52	223 984,52
Budowle2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	24 654,83	24 975,83
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	68 714,91	62 962,84
Maszyny i urządzenia specjalistyczne – 5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne - 6	11 765,63	11 981,32
Środki transportu - 7	0,00	0,00
Wypożyczenie - 8	6 190,47	47 916,86
Wartości niematerialne i prawne:	46 153,32	45 494,59

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

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

Bank otrzymał dywidendę za 2016 r. z tytułu akcji posiadanych w Spółce PartNet sp. z o.o. wysokości 3264,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	35292,06	150000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	18336,28	100000,00
Razem	52610,34	250000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	1 508 933,62
Podatek dochodowy bieżący	191 238,00
Podatek dochodowy odroczony	156 251,00
Korekta podatku z roku 2016	219,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 161 225,62
Fundusz zasobowy	1 161 225,62

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Różnica rezerw	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 529,00	541 920,00	208 664,00	- 333 256,00	457 785,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	418 098,00	186 706,00	183 699,00	3 007,00	421 105,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:			Aktywa odniesione na :		
Wynik finansowy:	Wynik z lat ubiegłych:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Wynik z lat ubiegłych:	Kapitał własny:
63 383,00	- 90 341,00	179 532,00	92 868,00	89 226,00	5 949,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 347 708,00 z tego:

- a) Cześć bieżąca - 191 238,00
- b) Cześć odroczonego - 156 251,00
- c) Korekta roku 2016- 219,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	160 215,90	9 605,10	169 821,00zł
Zarząd	1	0,00	30 000,00 zł	30 000,00 zł
Pracownicy	10	264515,49	59587,51	324 103,00

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

Wyżej wymienione zadłużenie bilansowe dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 155 491,59 zł .

od 1- 3 lat 0,00 zł

Powyżej 3 lat 308 843,90 zł

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

Wyszczególnienie:	2017 r.
Rada Nadzorcza	17 tys. zł
Zarząd	510 tys. zł

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

43.3 Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 32 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie tworzył rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5 kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie dotyczy.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym,

osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współ-kontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1.a Ryzyko walutowe –nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach... Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 5/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 16.01.2017 r.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 5//2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 24.12.2015 r.

46.1.c Ryzyko cenowe -nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 2/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 13.01.2017 r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 30.01.2017 r.

46.3 .Ryzyko płynności



Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają ...

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 1/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 13.01.2017 r.

Załącznik do Uchwały Nr 1/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 30.01.2017 r.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 4/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 16.01.2017 r.

Załącznik do Uchwały Nr 4/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 30.01.2017 r.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 4/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 16.01.2017 r.

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

- Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji

Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

- przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 34,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -34,6 tys. zł;
- Uwzględniając jednocześnie **ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -833,0 tys. zł, stanowiąc -5,9% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -34,6 tys. zł (przy założonym jednocześnie spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 pp.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -798,4 tys. zł (jako rozpiętość od -34,6 tys. zł do -833,0 tys. zł);

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:							
	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
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	24 088,00	114 918,00	0,00	8 502,00	0,00	0,00	5 000,00	3 000,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	0,00	142 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego. Nie jest tworzony dodatkowy wewnętrzny kapitał.-

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	82 512 226,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 905 850 ,00	981 170,00	78 494,00
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	25 710 523,00	5 142 105,00	411 368,00

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 180 509,00	4158184,00	332 655,00
Ekspozycje detaliczne	35 303 862,00	21 904 755,00	1 752 380,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10 062 246,00	7 666 425,00	613 314,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 113 682,00	1 670 523,00	133 642,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00
Inne pozycje	12 602 481,00	11 350 593,00	908 047,00
RAZEM:	177 391 379,00	52 873 753,00	4 230 000,00

* 47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego- nie wystąpiły.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	50736894,17	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3846308,27	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	286110,61	129261,25	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	279456,00	246336,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1244235,55	1199643,09	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	2735642,73	2722408,35	0,00	0,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12. 2016 (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2017rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1146460,64	24,00	1193263,27	24,00
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	3728848,78	76,00	3756328,92	76,00
RAZEM:	4875309,42	100,00	4949592,19	100,00

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy.

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

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

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Sporządził:

Maria Fąfrowicz

(Imię i nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Targu

Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
.....
mgr inż. Marian Bura

Zastępca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
.....
mgr Jacek Puchalski

Członek Zarządu

.....

Nowy Targ, dnia 18 CZERWIEC 2018 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
.....
Maria Fąfrowicz