

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

## ***I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO***

1. Bank Spółdzielczy w ZWOLENIU siedzibą w ZWOLENIU przy ulicy ALEJA JANA PAWŁA II-ego 25 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla M.St. WARSZAWY w WARSZAWIE, dnia 30.03.2006 roku pod numerem KRS 0000060911. 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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych.

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,
- 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,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

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.

*Handwritten signature:*  
Krol

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.

5.1 Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 28/2014R z dnia 24.07.2014 r. z późniejszymi zmianami, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 329, z późn. zm.). W 2017 r. zasady (polityka) rachunkowości zostały zmienione w zakresie odsetek, prowizji zastrzeżonych i odpisów aktualizujących.

5.2 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.

5.3 nieruchomości zaliczane do inwestycji – nie wystąpiły.

- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości.

5.4 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.

5.5 Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

5.6 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.

5.7 Przychody zastrzeżone przyjęte rozwiązanie:

- przychody zastrzeżone odniesiono na wynik z lat ubiegłych,  
- odpis aktualizujący na odsetki został odniesiony na wynik z lat ubiegłych,  
- rozliczenie prowizji zastrzeżonych zostało odniesione na konto prowizji rozliczanych w czasie.

6. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany w odniesieniu do prezentowania przychodów zastrzeżonych, które na dzień 01.01.2017 r. zostały ujęte jako niepodzielony wynik z lat ubiegłych.

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

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

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze	Dane na 31.12.2017r.
<b>BILANS – AKTYWA</b>				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	89.792.440,47	89.052.776,87	103.150.297,03
XV.	Inne aktywa	1.445.365,92	1.445.365,92	1.362.067,10
<b>BILANS – PASYWA</b>				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	851.934,78	102.065,41	116.667,45
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych			8.266,77
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
I.	Przychody z tyt. odsetek	7.628.171,15	8.378.040,52	8.698.589,87
IV.	Przychody z tyt. Prowizji	2.018.987,33	2.018.987,33	2.141.293,88
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	423.807,70	1.163.471,30	718.855,10
XXIII.	Zysk (strata) netto	1.400.988,29	1.411.194,06	1.739.831,91

<b>RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH</b>				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4.398.074,05	4.409.444,24	4.073.158,85
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19.936.636,12	-19.208.342,71	-21.102.767,15
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	85.744,18	85.744,18	168.323,85
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-516.360,04	-1.266.229,41	-732.920,22

*Handwritten signature:* Andrzej Jędrzejczyk  
*Handwritten text:* Hich

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	843.250,50	1.411.194,06	1.400.988,29
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	843.250,50	1.411.194,06	1.400.988,29
	korekty błędów podstawowych			
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach	843.250,50	1.411.194,06	1.400.988,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-843.250,50	-1.411.194,06	-1.400.988,29
a)	zwiększenia z tytułu			
b)	zmniejszenia z tytułu	843.250,50	1.411.194,06	1.400.988,29
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
	korekty błędów podstawowych			
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach			
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych			
a)	zwiększenia z tytułu			
b)	zmniejszenia z tytułu			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			

Bank odsetki zastrzeżone od należności zagrożonych w kwocie 749.869,37 złotych przeniósł na wynik z lat ubiegłych. Bank dokonał odpisu aktualizującego na odsetki od należności zagrożonych w wysokości 739.663,60 złotych, z czego, po uwzględnieniu odroczonego podatku dochodowego, powstała różnica odniesiona na wynik z lat ubiegłych w wysokości 8.266,77 złotych.

8. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
9. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r.
11. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
  - 11.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 20.600 zł netto.

Małgorzata Stępiec  
 Alch

- 11.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły,
- 11.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły,
- 11.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Zwoleńniu

*Józef Nędzi*  
.....  
**CZŁONEK ZARZĄDU**

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

**ZARZĄD**  
**BANKU SPÓDZIELCZEGO**  
**W ZWOLENIU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w ZWOLENIU

Prezes Zarządu - IRENA ZAWADZKA

Zastępca Prezesa Zarządu - WOJCIECH MACHNIK

Członek Zarządu - JÓZEF NĘDZI

**Z-ca PREZESA ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Zwoleńniu

*Wojciech Machnik*

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Zwoleńniu

*mgr Irena Zawadzka*

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Zwoleńniu

*Józef Nędzi*  
**CZŁONEK ZARZĄDU**

Zastępca Prezesa Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Zwoleńniu

*Krzysztof Wysocki*

ZWOLEŃ, dnia 16.05.2018 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

**Bank Spółdzielczy**  
**w Zwoleńniu**

## 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:	18.727.448,00
Kapitał Tier I, w tym	18.727.448,00
Kapitał podstawowy Tier I	18.727.448,00
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	118.429.297,00
z tytułu ryzyka kredytowego	103.118.334,00
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	15.310.963,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,81%
Współczynnik kapitału Tier I	15,81%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,81%
Kapitał wewnętrzny	9.474.374,00

### 2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

dla USD	3,4813 zł,
dla NOK	0,4239 zł,
dla EUR	4,1709 zł,
dla GBP	4,7001 zł.

*Handling*  
*Handl*

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	NOK	GBP
1.	Kasa	7.260,00	62.210,00	-	17.480,00
2.	R-ek bieżący	55.099,21	609.990,34	218.017,29	-

Walutowa struktura aktywów

		W tym						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]	Struktura:
1.	Kasa	3.136.801,78	25.274,24	0,70%	259.471,69	7,20%	82.157,75	2,28%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	62.359,21	220.572,41	0,085%
NOK	218.017,29	43.976,20	0,036%
EUR	672.200,34	2.803.680,40	1,100%
GBP	17.480,00	82.157,75	0,032%

Walutowe pozycje pasywów

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	NOK	GBP
1.	depozyty podmiotów	63.702,58	674.105,83	218.017,77	17.487,11

Walutowa struktura pasywów w PLN

		W tym:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	NOK	EUR	GBP	Struktura % USD	Struktura % NOK	Struktura % EUR	Struktura % GBP
1.	depozyty	221.761,91	92.417,73	2.810.839,16	82.186,70	0,10	0,04	1,23	0,03

*Handl. Jędrzejczyk  
Hoch*



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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
<b>Sektor finansowy</b>						
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4.924.250,64	227,55	2,40	5.234.763,88	228,33	2,28
Rolnicy indywidualni	43.406.357,08	-	21,13	47.798.430,85	-	20,82
Przedsiębiorcy indywidualni	8.042.378,87	-	3,91	9.658.256,97	-	4,21
Osoby prywatne	127.201.118,80	412.185,49	61,91	144.938.755,26	500.389,80	63,13
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	2.701.150,80	1006,29	1,31	2.198.797,71	508,92	0,96
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>186.275.256,19</b>	<b>413.419,33</b>	<b>90,66</b>	<b>209.829.004,67</b>	<b>501.127,05</b>	<b>91,40</b>
Instytucje rządowe						
Instytucje samorządowe	19.189.182,38	210,75	9,34	19.783.363,74	925,29	8,60
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>19.189.182,38</b>	<b>210,75</b>	<b>9,34</b>	<b>19.783.363,74</b>	<b>925,29</b>	<b>8,60</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>205.464.438,57</b>	<b>413.630,08</b>	<b>100,00</b>	<b>229.612.368,41</b>	<b>502.052,34</b>	<b>100,00</b>

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

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.

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

L.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	106.661.183,24	11.716,45		82.938,43	106.732.405,22
2.	Podmioty niefinansowe	91.830.902,52	1.539.055,24	1.423.565,02	924.158,21	89.792.440,47
3.	Budżet	19.694.170,22			11.841,62	19.706.011,84
	<b>Razem</b>	<b>218.186.255,98</b>	<b>1.550.771,69</b>	<b>1.423.565,02</b>	<b>1.018.938,26</b>	<b>216.230.857,53</b>

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

L.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	111.957.458,31	8.340,19		103.112,11	112.052.230,23
2.	Podmioty niefinansowe	105.943.456,42	1.770.799,09	1.640.765,15	618.404,85	103.150.297,03
3.	Budżet	27.402.639,99			48.282,44	27.450.922,43
	<b>RAZEM</b>	<b>245.303.554,72</b>	<b>1.779.139,28</b>	<b>1.640.765,15</b>	<b>769.799,40</b>	<b>242.653.449,69</b>

Na 31.12.2017 r. suma zaangażowań klientów Banku powyżej 10% funduszy własnych wyniosła łącznie 42.476.776,66 zł, tj. 32,52% obliża kredytowego i nie przekracza 300% uznanego kapitału Banku.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2017 r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r.: w %	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r. w tys. zł	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.: w %
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20.246,00	17,66	27.813,00	20,46
ROLNICTWO, LOWIECTWO i LEŚNICTWO	21.202,00	18,49	19.821,00	14,58
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7.277,00	6,35	8.679,00	6,38
HANDEL HURTOWY i DETALICZNY	8.338,00	7,27	13.025,00	9,58
TRANSPORT, GOSPODARKA MAGAZYNOW i ŁĄCZNOŚĆ	1.736,00	1,52	1.650,00	1,21
POZOSTAŁE BRANŻE: wytwarzanie i zaopatrzenie.	16.843,00	14,69	14.139,00	10,40

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

rybołówstwo; hotele i restauracje; pośrednictwo finansowe; wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej i inne				
<b>POZOSTALE KREDYTY</b>	<b>39.009,00</b>	<b>34,02</b>	<b>47.423,00</b>	<b>34,90</b>
<b>POSREDNICTWO FINANSOWE</b>			<b>3.380,00</b>	<b>2,49</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>114.651,00</b>	<b>100,00</b>	<b>135.930,00</b>	<b>100,00</b>

## 5. Inne informacje:

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

Podmiot:	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>106.732.405,22</b>	<b>48,69</b>	<b>108.577.078,21</b>	<b>45,64</b>
W tym należności normalne	106.732.405,22	48,69	108.577.078,21	45,64
W tym lokaty	86.388.775,59	39,41	88.302.762,92	36,00
<b>Sektor niefinansowy, w tym</b>	<b>92.755.060,73</b>	<b>42,32</b>	<b>108.527.952,84</b>	<b>43,19</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	90.659.034,20	41,36	107.363.067,63	42,71
Kredyty nieregularne	2.096.026,53	0,96	1.164.885,21	0,48
Poniżej standardu	197.445,52	0,09	220.885,44	0,09
Wątpliwe	22.427,74	0,01	111.318,00	0,05
Stracone	1.876.153,27	0,86	832.681,77	0,34
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>19.706.011,84</b>	<b>8,99</b>	<b>27.402.639,99</b>	<b>11,17</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	19.706.011,84	8,99	27.402.639,99	11,17
Poniżej standardu				
<b>Należności ogółem:</b>	<b>219.193.477,79</b>	<b>100</b>	<b>245.303.554,72</b>	<b>100</b>

- 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 wartość 2.617.024,38 zł, są to należności z tytułu kredytów straconych przeniesione na konta pozabilansowe.

*Michał Duda* *Wsp.* *11*

### 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 - nie występują.
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wykazano w pkt 8.3 i 8.4.

Na dzień bilansowy ww. certyfikaty 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.

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 dotyczy.

**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 - nie występują.

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują.

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym: są to Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Sekurytyzacyjnego BPS serii C i B. Ponadto Bank posiada 1 364 szt. udziałów Spółki PartNet Kraków.

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne		
4.	Certyfikaty inwestycyjne BPS	736.428,80	446.775,28
5.	Obligacje korporacyjne		
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	68.200,00	68.200,00

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

- akcje banku zrzeszającego o wartości 1.340.276,00 zł,
- akcje Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wartości 1.000,00 zł,
- bankowe papiery wartościowe z terminem wykupu od 5-ciu do 10-ciu lat wartość 301.291,90 zł (300.000 - wartość nominalna wyceniona w/g cen zakupu).

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:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
I	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje				
Oprogramowanie	634.847,57	67.483,97		702.331,54
<b>Razem</b>	<b>634.847,57</b>	<b>67.483,97</b>		<b>702.331,54</b>

*Marek Jędrzejewski*  
*Archiw* 14

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
513.492,33	92.149,56			605.641,89	121.355,24	96.689,65
513.492,33	92.149,56			605.641,89	121.355,24	96.689,65

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	88.349,60		10.157,91	78.191,69
Budynki i budowle - grupy 1-2	5.188.844,29	187.069,84		5.375.914,13
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1.650.863,17	82.884,68	-	1.733.747,85
Środki transportu – grupa 7	79.194,50	73.515,50	-	152.710,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1.238.620,01	11.726,70		1.250.346,71
Środki trwałe w budowie	2.460,00	12.300,00	2.460,00	12.300,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych				
<b>Razem</b>	<b>8.248.331,57</b>	<b>367.496,72</b>	<b>12.617,91</b>	<b>8.603.210,38</b>

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
3.958,00		10.157,91	3.958,00	84.391,60	74.233,69
1.735.996,81	163.529,18		1.899.525,99	3.452.847,48	3.476.388,14
1.160.875,72	136.621,24	-	1.297.496,96	488.448,35	434.715,79
79.194,50	12.251,90		91.446,40		61.259,60

996.932,26	86.993,10	-	1.083.925,36	243.226,85	167.960,45
				2.460,00	12.300,00
<b>3.976.957,29</b>	<b>399.395,42</b>	<b>10.157,91</b>	<b>4.376.352,71</b>	<b>4.271.374,28</b>	<b>4.226.857,67</b>

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

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

Nie występują w Banku.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie występują.

Nie występują w Banku.

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

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	643.271,23	809.247,96
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	612.906,00	783.852,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	<b>30.365,23</b>	<b>25 395,96</b>
- prenumeraty	1.821,40	915,00
- opłaty ubezpieczenia	9.646,00	10 024,00
- opał	9.110,26	14 456,96
- pozostałe	9.787,57	-
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	<b>851.934,78</b>	<b>116 667,45</b>
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	20.569,31	18 222,20
- rozmowy telefoniczne		
- koszty KIR		
- pozostałe	20.569,31	18 222,20
b) Przychody przyszłych okresów, w tym:	831.365,47	98 445,25
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	749.869,37	-
- przychody pobrane z góry w tym:	81.496,10	98 445,25
- prawo wieczystego użytkowania	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne, w tym:	2.453,00	330,00	809.490,00

*Handwritten signature and initials in blue ink.*



- rolnicy	1.690,00	330,00	557.700,00
- pracownicy	736,00	330,00	242.880,00
- inni	27,00	330,00	8.910,00
2. Osoby prawne:	2,00	3.300,00	6.600,00
<b>Ogółem</b>	<b>2.455,00</b>	<b>-</b>	<b>816.090,00</b>

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 31.12.2017 r. nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują.

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

TREŚĆ	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:	1.423.565,02	496.941,34	523.593,27	161.431,45	1.235.031,64	1.235.031,64
- w sytuacji normalnej	246.334,62	65.650,46		38.228,49	273.756,59	273.756,59
- pod obserwacją	11.956,37	19.952,62		3.151,80	28.757,19	28.757,19
- poniżej standardu	35.799,41	92.796,28		84.418,60	44.177,09	44.177,09
- wątpliwe	10.375,82	52.027,42		6.744,24	55.659,00	55.659,00
- stracone	1.119.098,80	400.214,56	523.593,27	28.888,32	966.831,77	966.831,77
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
<b>RAZEM:</b>	<b>1.423.565,02</b>	<b>496.491,34</b>	<b>523.593,27</b>	<b>161.431,45</b>	<b>1.235.031,64</b>	<b>1.235.031,64</b>

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	744.527,00	216.000,00	203.850,00		756.677,00
Rezerwa na odprawy emerytalne	373.470,00	144.000,00	22.000,00		495.470,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	61.930,00	50.401,00	50.401,00		61.930,00
Rezerwa na zobowiązania z tytułu czynszów nieotrzym.	-				-
<b>RAZEM:</b>	<b>1.179.927,00</b>	<b>410.401,00</b>	<b>276.251,00</b>		<b>1.314.077,00</b>

Odpis z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze w wysokości 134.150,00 zł został zaprezentowany w pozycji XV.1. rachunku zysków i strat.

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:	Utworzono w ciężar konta 606:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Odpis aktualiz. z tyt. odsetek	0,00	88.213,76	403.305,01	19.253,92	739.078,68	405.733,51

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone	10.659.760,75	9.724.263,69
	finansowe	10.613.673,26	9.678.176,20
	gwarancyjne	46.87,49	46.087,49
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	finansowe		
	gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
	Pozostałe	48.603.116,16	59.355.332,01

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

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

Bank udzielił gwarancji dla podmiotów z grupy przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni.

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 nieuwjętych 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.

Kwota 9.724.263,69 zł 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 59.355.332,01 dotyczą: przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe – 55.499.448,36;

- w pozostałej pozycji pozabilansowej znajdują się należności z tytułu przeniesionych kredytów, odsetek rezerw celowych z kont bilansowych na konta pozabilansowe w kwocie 3.855.883,65 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2016 r.:	Amortyzacja za 2017 r.:
<b>Środki trwałe:</b>	<b>364.628,52</b>	<b>399.395,42</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale – 1	150.833,10	160.333,66
Budowle - 2		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6.384,74	6.384,75
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania – 4	84.937,48	72.348,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne – 5		
Urządzenia techniczne - 6	37.144,04	39.159,40
Środki transportu – 7		12.251,90
Wyposażenie – 8	85.329,16	108.916,89
<b>Wartości niematerialne i prawne:</b>	<b>77.072,41</b>	<b>92.149,56</b>

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:

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Wartość spisanych odsetek z kont bilansowych kredytobiorców straconych (kredyty zostały spłacone w całości)	218.443,65		

wartość spisanych należności zagrożonych na konta pozabilansowe - w tym kapitał	639.079,71 490.740,04	490.740,04	
Umorzono kredyt wraz z odsetkami zmarłych kredytobiorców		30.166,84	

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2017 r. - nie wystąpiły.

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 kwocie 6.820,00 od Spółki PartNet Kraków.

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	67.483,97	60.000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	354.878,81	150.000,00
<b>Razem</b>	<b>422.362,78</b>	<b>210.000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	2.146.650,91
Podatek dochodowy bieżący	- 485.658,00
Podatek dochodowy odroczony	78.839,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1.739.831,91
Fundusz zasobowy	1.720.000,00
Oprocentowanie udziałów	-
Wynik z lat ubiegłych netto	8.266,77
Fundusz zasobowy	8.266,77

W wyniku przeksięgowania odsetek zastrzeżonych z konta 54020 na konto wynik z lat ubiegłych, po rozliczeniu podatku dochodowego odroczonego i aktywów z tytułu podatku powstała nadwyżka

*[Handwritten signatures]*

finansowa w kwocie 8.226,77 zł (wynik z lat ubiegłych), który zostanie, po podjęciu przez Zgromadzenie Przedstawicieli odpowiedniej uchwały, przekięgowany na fundusz zasobowy.

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:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52.685,00	146.731,00	52.685,00	146.731,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	612.909,00	783.852,00	612.906,00	783.852,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
146.731,00		783.852,00	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił 406.819,00 z tego:

- Cześć bieżąca - - 485.658,00 zł,
- Cześć odroczone - +78.839,00 zł.

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	211.202,24	39.290,43	250.492,67
Zarząd	2	244.226,75	10.000,00	254.226,75
Pracownicy	45	2.648.676,46	170.878,41	2.819.554,87

*Mechl* *Alida* *Usp* *Alida*

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 dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	255.980,00 zł,
od 1- 3 lat	240.380,00 zł,
Powyżej 3 lat	2.827.914,29 zł.

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

Wyszczególnienie:	2017 r.
Rada Nadzorcza	68.400,00
Zarząd	457.068,02

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 65,04 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 410.401,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe 216.000,00 zł,
- na odprawy emerytalne 144.000,00 zł,
- na premie dla osób zajmujące kierownicze st.- 50.401,00 zł.

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

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 – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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, współkontrolowaną 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 niezależność 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

##### 46.1.a Ryzyko walutowe

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego, związanego w szczególności z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej;
- 2) zawartymi transakcjami, tj., zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe);



3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD) funt szterling (GBP), korona norweska (NOK).

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

#### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, Bank uznaje ryzyko przeszacowania za istotne w swojej działalności,
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych, Bank uznaje ryzyko bazowe za istotne w swojej działalności,
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu, Bank uznaje ryzyko krzywej dochodowości za nieistotne w swojej działalności,
- 4) ryzyko opcji, ryzyko 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, Bank uznaje ryzyko opcji klienta za nieistotne w swojej działalności,

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej w:

- 1) Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako niebezpieczeństwo niespłacenia w terminie zaciągniętego przez dłużnika kredytu wraz z odsetkami i prowizjami oraz innymi opłatami, ale również jako spadek wartości innych pozycji aktywów na skutek pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, tym samym na ryzyko kredytowe narażone są wszystkie pozycje aktywów Banku, zagrożone utratą wartości.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 3) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 4) Zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 5) Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

#### 46.3. Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utrzymania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania wszelkich zobowiązań Banku.

Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby wysoką płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Polityka zarządzania ryzykiem płynności zakłada doskonalenie zarządzania aktywami i pasywami Banku, które ma na celu osiągnięcie stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienie płynności Banku.

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

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu, wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów logistycznych, technicznych, teleinformatycznych lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych.

Polityka zakłada doskonalenie zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego celem jest przeciwdziałanie poniesieniu ewentualnej straty przez Bank oraz przeciwdziałanie utracie reputacji przez Bank.

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

- 1) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

**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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
  - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”),
  - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Zmiana wyniku odsetkowego o 100 p.b. z tytułu ryzyka przeszacowania wg stanu na 31.12.2017 r. stanowiła 23,46% wyniku odsetkowego annualizowanego i 7,91% funduszy własnych. Wpływ zmiany stóp procentowych o +/-200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału wyniósł 318 486,84 zł co stanowiło 1,70% funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2017 r. wyniósł 1.307 tys. zł. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w ramach portfela niehandlowego z tytułu zagrożenia związanego ze zmianą poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych (wzrost/spadek). Wewnętrznym wymogiem kapitałowym na ryzyko stopy procentowej jest większa z sum: ryzyka bazowego i przeszacowania łącznie dla jednego scenariusza (wzrostu lub spadku stóp procentowych) pomnożona przez wskaźnik 8 %.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:				
	a' vista	od 1 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
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	97 032 277	92 912 009	51 009 135	2 530 000	0,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	11 404 768	825 817	213 509 931	1 879 249	844 585

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:

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2017 r. wyniosło 135 930 592,83 zł. Kredyty zagrożone stanowiły 0,86% obliża Banku. Rezerwy celowe na kredyty zagrożone utworzono na wymagalnym poziomie.

Na dzień 31.12.2017 r. wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia w kwocie 522 tys. zł.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów koncentracji, w zakresie:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w ten sam sektor gospodarczy (koncentracja branżowa),
- 3) koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji:

- 1) dużych zaangażowań jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji dużych zaangażowań, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%,
- 2) w ten sam sektor gospodarczy jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam sektor gospodarczy, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%,
- 3) w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współ.wsparcia:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1.199.017,00		
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28.063.133,00	5.612.627,00	5.612.627,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5.421,00	1.084,00	1.084,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	108.715.495,00	246.864,00	246.864,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11.626.044,00	11.626.044,00	11.626.044,00
Ekspozycje detaliczne	47.660.171,00	35.745.128,00	31.226.401,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52.828.539,00	52.828.539,00	46.116.723,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	570.423,00	731.822,00	731.822,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	446.775,00	670.163,00	670.163,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			

*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	1.755.793,00	1.755.793,00	1.755.793,00
Inne pozycje	8.634.518,00	5.130.813,00	5.130.813,00
<b>RAZEM:</b>	<b>261.505.329,00</b>	<b>114.348.877,00</b>	<b>103.118.334,00</b>

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

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			239 870 159,00	274 402
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	50 895	49 500	480 516	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	235 680	17 500	250 625	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	155 695	65 250	36 230	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	22 456	21 580		
Przeterminowane > 1 roku	1 551 194	1 212 533		

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:

*Mars* *Stacy*  
*Ardek* *Mpp*

Wyszczególnienie:	Stan na (rok poprzedni)		Stan na (rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3.076.788,44	1,35	3.503.705,46	1,38
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	17.156.147,47	7,52	20 364 450,68	7,99
<b>RAZEM:</b>	<b>20.232.935,91</b>	<b>8,87</b>	<b>23 868.156,14</b>	<b>9,37</b>

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.

*[Handwritten signatures]*

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Sporządził:

Józef Nędzi  
CZŁONEK ZARZĄDU

Józef Nędzi

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO  
W ZWOLENIU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Prezes Zarządu

.....mgr Irena Zawadzka

Zastępca Prezes

Z-ca PREZESA ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

.....Wojciech Machnik

Członek Zarządu

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

.....Józef Nędzi  
CZŁONEK ZARZĄDU

Zwoleni dnia 16.05.2018 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Bank Spółdzielczy  
w Zwoleniu

Zastępca Prezesa Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Krzysztof Wysocki