

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POBIEDZISKO-GOŚLIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W POBIEDZISKACH
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU.***

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POBIEDZISKO-GOŚLIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W POBIEDZISKACH
ZA 2017 R.

1. Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach z siedzibą w Pobiedziskach przy ulicy Tysiąclecia 15 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Poznaniu, Poznań Nowe Miasto i Wilda IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, dnia 3.04.2002 roku pod numerem KRS 0000103379

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

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 1) wydawanie kart płatniczych,

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w

okresie nie dłuższym niż:

- 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości.
 - 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
 - 5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingowych,

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w pkt. 2 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej.

Bank pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu „rodzina 500 plus”.

Bank może prowadzić działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 Statutu, w przypadku:

- gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
- udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym Bankowi Zrzeszającemu w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które Bank Zrzeszający wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
- wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
- wykonywania czynności bankowych z jednostką zarządzającą „Systemem Ochrony.”

W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody jednostki zarządzającej Systemem Ochrony.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku 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. Na dzień bilansowy

nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności banku w okresie 1 roku.

5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 138/2017 z dnia 28.12.2017r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, 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 z późn. zm.), 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 Zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń,
 - 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 Należności z tytułu kredytów wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
 - 6.5 Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
 - 6.6 Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniający aktualny stopień ich zużycia,
 - 6.7 Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,
 - 6.8 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. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe poza opisanymi w punkcie 8.
8. W 2017 r. nastąpiła ustawowa zmiana sporządzania sprawozdania finansowego w związku z wejściem w życie zmian od 01.01.2017 r. następujących przepisów:
 - ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości Dz. U. z 2016r. poz. 1047 i poz. 2255 zmienionej ustawą z dnia 16.12.2016r. Dz. U. z 2017r. poz. 61;

- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11.08.2011r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków Dz. U. 181 poz. 1082 dokonana przez Ministra Rozwoju i Finansów Rozporządzeniem z dnia 05.07.2017r. Dz. U. z 2017 poz. 1375;
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. 2015 poz. 2066 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. Dz. U. z 2017r. poz.1965;
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie określenia szczególnych zasad rachunkowości banków Dz. U. 2013 poz. 329 dokonana Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. Dz. U. z 2017r. poz. 1271.

W celu zapewnienia porównywalności bilansu sporządzonego za 2016 rok oraz za 2017 rok poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans

poz bilansu		Stan na 31.12.2016 r	Zmiany przepisów na 01.01.2017 "+" zwiększenie, "- zmniejszenie	Stan po zmianie 01.01.2017 r.	Stan na 31.12.2017 r.
	AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	74 623 852,14	-255 343,57	74 368 508,57	77 950 947,50
XVI. 1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 860,00	+48 515,00	261 375,00	275 960,00
	Razem Aktywa	142 903 197,32	-206 828,57	142 696 368,75	151 582 228,22
	PASYWA				
IX. 3.	Pozostałe przychody przyszłych okresów	364 438,15	-270 533,33	93 904,82	119 263,26
X.1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 719,00	+51 401,00	102 120,00	92 772,00
XVI.	Zysk "+", strata "-" z lat ubiegłych	0,00	+12 303,76	12 303,76	12 303,76
	Razem Pasywa	142 903 197,32	-206 828,57	142 696 368,75	151 582 228,22

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2017 nie wystąpiły zdarzenia mające znaczący wpływ na sytuację majątkową i finansową banku.

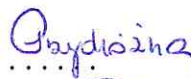
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych mające wpływ na sprawozdanie za 2017 rok nie wystąpiły – za wyjątkiem opisanych w punkcie 8.
12. Bank w dniu 23 listopada 2015 roku podpisał Umowę Systemu Ochrony SGB.
13. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
 - 13.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 16.000,00 zł netto.
 - 13.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 13.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
 - 13.4. usługi szkolenia /ze Zw. Rewizyjnego/ - nie wystąpiły.

Sporządził:

Aleksandra Gołębiewska ...

Zarząd Banku

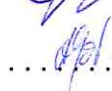
Ewa Przydróżna - Prezes Zarządu

.....

Maciej Grzegorowski - Wiceprezes Zarządu

.....

Aleksandra Gołębiewska - Wiceprezes Zarządu

.....

Pobiedziska, dnia 16 marca 2018r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

W związku z obowiązywaniem w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Fundusze własne Banku wynoszą 13 708 963 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,1709 zł daje 3 286 811,72 EUR.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności w tym:	13 708 963
Kapitał Tier I, w tym	13 708 963
Kapitał podstawowy Tier I	13 708 963
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	91 455 275
z tytułu ryzyka kredytowego	81 843 563
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 611 712
Łączny współczynnik kapitałowy	14,99
Współczynnik kapitału Tier I	14,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,99
Kapitał regulacyjny	7 316 000
Kapitał wewnętrzny	9 094 000

2. Księgi rachunkowe Pobiedzisko-Goślińskiego Banku Spółdzielczego w Pobiedziskach prowadzone są tylko w walucie polskiej. Bank nie prowadzi działalności dewizowej.

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

3.1 Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania tj. z województwa wielkopolskiego, w tym :

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej 31.12.2017r.
Pobiedziska	56,58
Murowana Goślina	26,64
Swarzędz	16,78
Razem	100,00

3.2 Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

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	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	5 106 968,93	1 534,62	3,91	5 124 650,70	2 366,13	4,15
Rolnicy indywidualni	17 436 162,94	0	13,36	16 406 098,98	0	13,29
Przedsiębiorcy indywidualni	13 203 560,39	0	10,12	14 804 205,51	0	12,00
Osoby prywatne	88 654 536,55	184 283,05	67,92	81 961 378,70	171 071,37	66,41
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 120 613,92	2 021,22	4,69	5 118 218,06	1 488,25	4,15
Razem sektor niefinansowy	130 521 842,73	187 838,89	100,0	123 414 551,95	174 925,75	100,0
Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0
Zobowiązanie wobec BFG	25 368,74	0	0,54	x	x	x
Instytucje samorządowe	4 686 220,15	78,79	99,46	4 137 533,43	78,01	100,0
Razem sektor budżetowy	4 711 588,89	78,79	100,0	4 137 533,43	78,01	100,0
SUMA	135 233 431,62	187 917,68		127 552 085,38	175 003,76	

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.

4.1. Bank zaangażowany jest w segmenty geograficzne opisane w punkcie 3.1.

4.2. Działalność kredytowa banku skupia się na obsłudze rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz osób fizycznych.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2016r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	1 644 295,37	709,37	2,07	2 691 316,62	1 304,12	3,48
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	16 044 633,07	128 585,86		16 679 813,04	95 971,22	
Rolnicy indywidualni	36 772 550,22	26 889,18		31 861 393,42	102 481,88	
Przedsiębiorcy indywidualni	7 080 499,68	112 409,47		7 073 332,85	97 532,63	
Osoby prywatne	19 737 327,65	108 423,96		19 822 449,80	161 027,39	
Inst. niekomer. działające na rzecz gosp. dom.	7 463,23	2,23		423 649,68	6 690,68	
Rezerwy celowe, prowizje ESP	1 441 533,68			1 236 786,65		
Odpis aktualizujący	249 992,67			xxxxxx	xxxxxx	xxxxxx
Razem sektor niefinansowy	77 950 947,50	376 310,70	97,93	74 623 852,14	463 703,80	96,52
Instytucje rządowe						
Instytucje samorządowe						
Rezerwy celowe, prowizje ESP						
Odpis aktualizujący	0,00	0,00	0,00	XXXX	XXXXXX	XXX
Razem sektor budżetowy						
SUMA OGÓŁEM	79 595 242,87	377 020,07	100,00	77 322 168,55	465 007,92	100,00

W wyniku zmiany przepisów prawnych opisanych w punkcie 8 wprowadzenia, na dzień bilansowy odpis aktualizujący na odsetki wyniósł 249 992,67 zł, a na dzień 01.01.2017r. wyniósł 255 343,57 zł.

Na 31.12.2017r. w stosunku do 15 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 29 687 649,00 zł tj. 36,96% zaangażowania kredytowego.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017r. oraz 31.12.2016 r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r.:
1	2	3	4	5
Budownictwo	3 529 450,00	3,96	4 467 638,90	5,33%
Działalność ubezpieczeniowa i finansowa	1 704 324,11	1,91	2 731 010,29	3,26%
Działalność związana	4 454 120,08	4,99	2 874 377,60	3,43%

z zakwaterowaniem i usł. gastronomicznymi				
Handel hurtowy i detaliczny	2 136 693,24	2,40	2 067 163,29	2,47%
Obsługa rynku nieruchomości...	1 372 569,00	1,54	1 568 039,00	1,87%
Przetwórstwo przemysłowe	5 361 654,53	6,01	5 291 165,38	6,31%
Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo, Rybactwo	47 532 010,06	53,23	41 166 576,62	49,10%
Transport i gosp. Magazynowa	2 119 248,08	2,38	1 899 982,00	2,26%
Kredyty JST	0	0	0	0
Pozostałe	347 368,02	0,39	1 328 343,18	1,58%
Osoby fizyczna	20 751 122,45	23,19	20 448 102,93	24,39%
RAZEM:	89 308 559,57	100	83 842 399,19	100,00%

W działalności Banku występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże – rolnictwo stanowiące 53,23% oraz sektor osób fizycznych stanowiący 23,19%. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Inne informacje:

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

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:	65 179 519,73	45,30	60 059 502,73	44,53
- należności normalne	11 779 519,73		12 659 502,73	
- lokaty	53 400 000,00		47 400 000,00	
Sektor niefinansowy, w tym	78 696 633,53	54,70	74 827 405,37	55,47
Kredyty w sytuacji normalnej	76 428 192,67		73 546 467,23	
Kredyty pod obserwacją	1 217 283,22		91 230,01	
Kredyty nieregularne	1 051 157,64		1 189 708,13	
Poniżej standardu	267 043,27		353 007,68	
Wątpliwe	0		404 271,85	
Stracone	784 114,37		432 428,60	
Sektor budżetowy, w tym:	0		0	
Kredyty w sytuacji normalnej	0		0	
Należności ogółem:	143 876 153,26	100,00	134 886 908,10	100,00

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – od kredytów spisanych w ciężar rezerwy i przeniesionych na konta pozabilansowe, Bank zaprzestał naliczania odsetek. W Banku nie występują ekspozycje kredytowe, dla których ustalono odroczony termin płatności, występują natomiast należności przeterminowane. Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły. Należności przeterminowane zostały przedstawione w punkcie 48.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie wystąpiły

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w pkt 5.1

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - wykazano w pkt 8

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 – nie wystąpiły

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym - nie wystąpiły

8.4. Bank posiada papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością - Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez Bank Zrzeszający SGB BANK SA w kwocie 1 670 000,-zł

Ponadto Bank posiada aktywa finansowe z ograniczoną zbywalnością – akcje i udziały w innych jednostkach, które na dzień 31.12.2017 r. kształtują się następująco

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)
Akcje GBW SA.	11 905	1 190 500,00
TUW w Poznaniu	80	800,00
PartNet sp. Z o.o.	8 400	42 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa Swarzędz	10	3 000,00
SRH „Rolnik”	1	1 070,66
Spółdzielnia „Gromada”	1	2 400,00
Spółdzielnia System Ochrony SGB	1	1 000,00
RAZEM		1 240 770,66

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.

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

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

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

Należności od sektora niefinansowego przekwalifikowane do niższych kategorii ujęto w punkcie 5.1., natomiast utworzone rezerwy celowe w punkcie 35 *Informacji dodatkowej*. Przyczyną przekwalifikowania było przeterminowanie należności oraz pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców

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

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, w 2017 roku nie wystąpiły,
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w 2017 roku 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 o wielkości:

- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w

- pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym – w 2017 roku nie wystąpiły,
- 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego – w 2017 roku nie wystąpiły.

W 2017 roku Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na:

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

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

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

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach – w 2017 roku nie dotyczy;
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym – w 2017 roku nie dotyczy;
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – w 2017 roku nie dotyczy;
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji – w 2017 roku nie dotyczy;
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu – w 2017 roku 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 31.12.2016r.	Przychody:	Rozchody:	Stan na 31.12.2017
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe - licencje	492 575,43	67 258,18	0	559 833,61

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na 31.12.2016r.	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016 (netto):	Stan na 31.12.2017r. (netto):
6	7	8	9	10	11	12
440 087,36	45 710,91	0	0	485 798,27	52 488,07	74 035,34

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na 31.12.2016r.	Przychody:	Rozchody:	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	146 919,74	0	0	146 919,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 005 497,36	18 162,70	0	2 023 660,06

Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 157 424,27	66 576,61	69 453,18	1 154 547,70
Środki transportu – grupa 7	0	0	0	0
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	534 275,87	11 389,80	4 080,22	541 585,45
Środki trwałe w budowie	3 211,91	0	0	3 211,91
Inwestycje w obcych środkach trwałych	99 059,25	0	0	99 059,25
Razem	3 946 388,40	96 129,11	73 533,40	3 968 984,11

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na 31.12.2016r.	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r. (netto):	Stan na 31.12.2017r. (netto):
6	7	8	9	10	11
0	0	0	0	146 919,74	146 919,74
1 027 325,65	46 342,41	0	1 073 668,06	978 171,71	949 992,00
936 286,83	66 137,70	69 453,18	932 971,35	221 137,44	221 576,35
0	0	0	0	0	0
530 791,45	1 496,56	4 080,22	528 207,79	3 484,42	13 377,66
0	0	0	0	3 211,91	3 211,91
89 147,08	4 418,68	0	93 565,76	9 912,17	5 493,49
2 583 551,01	118 395,35	73 533,40	2 628 412,96	1 362 837,39	1 340 571,15

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: - w 2017 roku Bank nie przejął aktywów za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: - w 2017 roku nie wystąpiły

Pozostałe aktywa ujęte w pozycji XV aktywów bilansu obejmują na 31.12.2017r.

- dłużnicy różni – wypowiedziane udziały w TUW W-wa	110,00 zł
- pożyczki z ZFŚS	93 196,00 zł
- koszty windykacji	8 311,82 zł
- dłużnicy różni	4,58 zł
- rozliczenia z tyt. kart płatniczych	440 050,00 zł
- zapasy materiałów	20,08 zł
- Rozliczenia z US	6 044,00 zł
Razem	547 736,48 zł

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

Tytuły:	Stan na:	
	31.12.2016r.	31.12.2017r.
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	225 130,10	288 401,73
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 860,00	275 960,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 270,10	12 441,73
- prenumeraty	1 100,00	915,00
- opłaty ubezpieczenia	3 463,97	3 706,78
- powierzchnia reklamowa	0	0
- pozostałe /przychody do otrzymania/	6 532,71	7819,95
- koszty do zapłacenia	1 173,42	0
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	397 280,53	142 096,23
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	32 842,38	22 832,97
- usł. telekomunikacyjne	1 630,03	672,54
- zużycie energii elektrycznej	6 332,75	5 126,75
- zużycie gazu	5 705,76	4 750,00
- monitoring i transakcje bankomatowe	7 747,74	8 750,10
- usługi poczty	1 744,30	851,60
- WINCOR	0	0
- NCR	1 070,10	0
- It Card	0	1 900,35
- SEZAM	738,00	0
- usługi sprzątnia	4 092,00	0
- SoftNet	0	0
- PPUH PLUS	2 980,22	0
- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	0
- pozostałe	801,48	781,63
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	364 438,15	119 263,26
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	270 533,33	xxx xxx
- przychody pobrane z góry	93 904,82	119 263,26

W wyniku zmiany przepisów prawnych opisanych w punkcie 8 *Wprowadzenia do informacji dodatkowej* zlikwidowano pozycję bilansową – przychody przyszłych okresów – odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych na dzień 01.01.2017r. Skutki tych zmian uwzględnione są w wyniku lat ubiegłych, a przedstawione zostały w pkt. 8 *Wprowadzenia do sprawozdania finansowego*.

30. a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałowców:	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	867	2 862	100,00	286.200,00
- pracownicy	43	53	100,00	5 300,00
2. Osoby prawne:	5	85	100,00	8 500,00
Ogółem	872	2 947	100,00	294 700,00

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

b) Kapitały Banku na dzień 31.12.2017r. kształtują się następująco:

I		Kapitały Banku	(w zł)
	1	Kapitał Tier I	13 708 963
		Kapitał podstawowy Tier I	13 708 963
		Kapitał rezerwowy / zasobowy	12 820 789
		Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	560 000
		Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	115 877
		Fundusz udziałowy – korekty okresu przejściowego	294 700
		Inne wartości niematerialne i prawne (-)	-59 228
		Inne korekty w okresie przejściowym (kapitał z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	-23 175
	2	Kapitał Tier II	
		Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
		Pomniejszenia (-)	0
		Inne przejściowe korekty Tier II	0
	3	Uznany kapitał (Tier I + Tier II)	13 708 963

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych na kredyty:

T R E ŚĆ	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na 31.12.2017r.	Wymagany poziom rezerw celowych:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	526 114,48	359 440,98			725 341,49	725 341,49
- w sytuacji normalnej	0				0	0
- pod obserwacją	0				0	0
- poniżej standardu	11 340,64	55 084,83		11 940,33	53 116,98	53 116,98
- wątpliwe	202 135,93	2 058,95		2 826,71	0	0
- stracone	312 637,91	302 297,20	21 851,35	101 744,23	672 224,51	672 224,51
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0				0	0
RAZEM:	526 114,48	359 440,98	21 851,35	138 362,62	725 341,49	725 341,49

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

TREŚĆ	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na 31.12.2017r.
Rezerwa na odprawy emerytalne	93 967,82	53 482,59	14 246,26	450,49	132 753,66
Rezerwa na ryzyko ogólne	436 027,89	0	0	0	436 027,89
Premia dla Zarządu	42 947,00	41 355,00	39 622,11	0	44 679,89
RAZEM:	572 942,71	94 837,59	53 868,37	450,49	613 461,44

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących na odsetki od należności sektora niefinansowego.

Odpisy aktualizujące na odsetki w wyniku zmiany przepisów:

T R E ŚĆ	Stan na 31.12.2016	Zmiana 01.01.2017	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017r.
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego, w tym:	0	255 343,57	90 225,13	32 377,42	63 198,61	249 992,67
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0	0	0	0	0	0
- poniżej standardu	0	2 187,94	2 816,29	0	3 457,69	1 546,54

- wątpliwe	0	6 436,20	15 428,33	0	21 864,53	0
- stracone	0	246 719,43	71 980,51	32 377,42 zł	37 876,39	248 446,13
2. Odpisy aktualizujące od odsetek od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
OGÓŁEM	0	255 343,57	90 225,13	32 377,42	63 198,61	249 992,67

W wyniku zmiany przepisów prawnych obowiązujących od 01.01.2017 r opisanych w punkcie 8 wprowadzenia do informacji dodatkowej Bank utworzył odpisy aktualizujące na takich samych zasadach jak utworzył rezerwę na ekspozycję kredytową (jednolicie dla całej należności kredytowej). Wysokość odpisu na 01.01.2017 r. wyniosła 255 343,57 zł.

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	9 381 340,04	6 726 777,32
	a) finansowe	8 968 340,04	6 324 981,32
	b) gwarancyjne	413 000,00	401 796,00
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	66 896 335,84	57 660 332,56

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

Bank udzielił gwarancji rolnikom na kwotę 343 000,00 zł oraz podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą na kwotę 70 000,00 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. Zarząd rekomenduje wypłatę dywidendy za rok 2017 w wysokości 4,10% średniego stanu udziału członkowskiego.

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 wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w tabeli w punkcie 38.

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 66 896 335,84 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w formie hipoteki na nieruchomościach i zastawów rejestrowych.

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 – w 2017 roku Bank nie prowadził działalności maklerskiej;

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:	118 395,35	144 474,27
Grunty - 0	0	0
Budynki i lokale - 1	49 130,02	49 130,02
Budowle2	1 631,07	1 594,22
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 822,07	10 223,29
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	39 965,50	54 783,42
Urządzenia techniczne - 6	20 350,13	20 840,18
Wyposażenie - 8	1 496,56	7 903,14
Wartości niematerialne i prawne:	45 710,91	35 871,58

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:
Wyksięgowanie z ksiąg	21 851,35	0	0
Odpisy aktualizujące	32 377,42	0	0

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2017r. wyniosły 0

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 Firmy PartNet sp. z o.o. w wysokości 4 200,- zł brutto.

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 roku 2017	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	67 258,18	25 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	96 129,11	141 000,00
Razem	163 387,29	166 000,00

41.10. Propozycja podziału zysku

1. zysk roku bieżącego:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	1 489 524,06
Podatek dochodowy bieżący	397 114,00
Podatek dochodowy odroczony	-23 933,00

Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 116 343,06
Fundusz zasobowy	1 064 283,06
ZFŚS	25 000,00
Fundusz RN	15 000,00
Oprocentowanie udziałów	12 600,00

1. wynik lat ubiegłych

Od 01.01.2017 roku zaczęły obowiązywać zmienione przepisy opisane w punkcie 8 *Wprowadzenia do informacji dodatkowej*, a skutki tych zmian przedstawia zamieszczone tam zestawienie. Wynikiem tych zmian jest wykazywany zysk lat ubiegłych w kwocie 12 303,76 zł., który Bank przeznaczy 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 dzień 31.12.2016	Stan na dzień 01.01.2017	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na 31.12.2017r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 719,00	102 120,00	190 142,00	148 089,00	92 772,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 860,00	261 375,00	121 177,00	58 077,00	275 960,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
-9 348,00	0	-14 585,00	0

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 373 181,00zł z tego:

- a) Cześć bieżąca - 397 114,00
- b) Cześć odroczonego - - 23 933,00

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	6	1 616 135,61	273 271,34	1 889 406,95
Zarząd	1	21 148,27	0	21 148,27
Pracownicy	19	699 480,56	38 382,75	737 863,31

Nie udzielano 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 obniżonych prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 297 000,00 zł.

od 1- 3 lat 1 367 911,11 zł.

Powyżej 3 lat 983 507,42 zł.

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

Wyszczególnienie:	2017 r.	2016 r.
Rada Nadzorcza	53 348,36	40 700,00
Zarząd	353 099,32	358 895,18

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 47,0 etaty.

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 94 837,59 zł, z tego:

- na odprawy emerytalne 53 482,59 zł

- na premię 41 355,00 zł

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.

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

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

Wprowadzenie nowych produktów i usług w działalności Banku wiąże się ze zwiększeniem ryzyk bankowych, m. in. ryzykiem płynności, stopy procentowej, kredytowym czy operacyjnym. Dlatego też, zanim to nastąpi, przeprowadzona zostaje ocena efektywności nowych produktów i sprawdzenie:

- jaki wpływ będą one miały na ryzyka bankowe,
- czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania, aż do dnia wymagalności,
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty,
- czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, produkty takie nie są wprowadzane.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyka bankowe.

W Banku nie występuje ryzyko walutowe, ze względu na brak działalności w walutach obcych.

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.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpiecznego jego osiągnięcia.

Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnego wpływu tych zmian na sytuację finansową Banku,
- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej relacji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania.

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych
- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury wewnętrznej Banku. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury, uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z późniejszymi zmianami.

46.3. Ryzyko płynności

Przez ryzyko płynności rozumie się nie wywiązywanie się Banku z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku,
- zapewnienie utrzymania bieżącej płynności, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej w Banku,
- minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych

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.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe, bez względu na ich wielkość.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

47.1. Obciążenie ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2017 roku następująco:

w tys.zł					
Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	145 164 193	100	134 140 897	100	11 023 296
Wg stałej stopy	54 303 801	37,41	600 000	0,45	53 703 801
Wg zmiennej stopy	90 860 392	62,59	133 540 897	99,55	42 680 505

Z przedstawionego zestawienia aktywów i pasywów na dzień bilansowy wynika, iż wystąpiła nadwyżka aktywów nad pasywami o 11 023 296 zł ze wskaźnikiem luki dodatniej. Przeprowadzone na koniec 2017 roku scenariusze testów warunków skrajnych wykazały, że poziom ryzyka stopy procentowej jest umiarkowany. W przypadku niespodziewanej zmiany stóp procentowych o 200 p. b. w sytuacji skrajnej ocenia się jako bezpieczną dla ciągłości działania Banku. W przeprowadzonej analizie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy nie stwierdzono przekroczenia poziomu wyznaczonych limitów.

47.2. Informacja 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 (art. 128 ustawy – Prawo bankowe).

w zł			
Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	714 734	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	41 795	8 359	669
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	63 584 001	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 679 328	2 041 380	163 310
Ekspozycje detaliczne	13 120 416	7 954 474	636 358
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	66 711 044	66 711 044	5 336 884
Ekspozycje, których dotyczy	35 226	35 226	2 818

niewykonanie zobowiązań			
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	2 731 915	2 731 915	218 553
Inne pozycje	4 810 625	2 361 165	188 893
RAZEM:	155 229 174	81 843 563	6 547 485

Na dzień 31.12.2017r. Bank naliczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 617 tys. zł oraz ryzyka stopy procentowej w wysokości 1 161 tys. zł, a także z tytułu ryzyka płynności w wysokości 0 zł.

- a) Bank oblicza **dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe** z tytułu wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym poprzez przeprowadzenie testów warunków skrajnych opisanych w *Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach*.
- b) Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych.

Przeprowadza się testy warunków skrajnych dla:

1. ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie,

opisane szczegółowo w *Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w P-G BS w Pobiedziskach*:

- c) Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o test wrażliwości. W teście wrażliwości Bank bada jak wpływ depozytów, w okresie do 30 dni, oszacowany w oparciu o test związany z utratą zaufania do Banku, będącą m.in. wynikiem pojawienia się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności, wpłynie na wskaźnik LCR. Koszt przywrócenia wskaźnika LCR do minimalnego, wymaganego przepisami poziomu, stanowiący jednocześnie podstawę do oszacowania **kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności**, opisany został szczegółowo w obowiązujących w Banku *Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w P-G BS w Pobiedziskach*.

Wewnętrznym wymogiem kapitałowym na opisane wyżej ryzyka jest kwota, o którą koszty wynikające z przeprowadzonych testów przekraczają 1,86% funduszy własnych Banku.

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:	w zł	
	Aktywa finansowe przeterminowane Podmiotów niefinansowych	Struktura %
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	479 664,05	25,16
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	721 161,02	37,83
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	127 838,17	6,71
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	10 000,00	0,53
Przeterminowane > 1 roku	567 584,14	29,77
Razem	1 906 247,38	100,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2016r.		Stan na 31.12.2017r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 999 413,52	22,04	2 449 459,88	18,39
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 608 707,85	77,96	10 872 659,57	81,61
RAZEM:	13 608 121,37	100	13 322 119,45	100

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

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

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

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

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

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, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia – w 2017 roku nie wystąpiły
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu – nie dotyczy
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – w 2017 roku nie dotyczy
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – w 2017 roku nie dotyczy
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – w 2017 roku nie dotyczy
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych – w 2017 roku nie dotyczy
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia –
w 2017 roku 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:

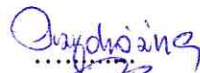
Aleksandra Gołębiewska

Zarząd Banku

Ewa Przydróżna - Prezes Zarządu

Maciej Grzegorowski - Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Gołębiewska - Wiceprezes Zarządu


.....

.....

.....

 Pobiedziska, dnia 16 marca 2018 r.

