

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

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO K KRZYŻANOWICACH ZA 2017 ROK

1. Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach z siedzibą w 47-450 Krzyżanowice przy ulicy Tworkowskiej 12 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach X Wydział Gospodarczy, dnia 12.06.2003 roku pod numerem KRS 0000163865

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

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

6.1 Bank stosuje Politykę i zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 9/grudzień/Z/2017 z dnia 29.12.2017 rok, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2015 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 2015 roku poz. 329). W 2017 r. Polityka i zasady rachunkowości zostały zmienione w zakresie przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone.

6.2 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,

6.3 nieruchomości zaliczane do inwestycji

- wyceniane według zasad stosowanych do środków trwałych,

6.4 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.

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

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.6 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.

6. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe tj. : zaprzestano ujmowania odsetek od kredytów sytuacji nieregularnej jako przychody zastrzeżone i wprowadzono odpisy aktualizujące na odsetki zastrzeżone.
7. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonego za lata 2016 i 2017 r., w wyniku zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans, 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.
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42597592,78	42551295,16	49568542,81
XV.	Inne aktywa	349210,00	349210,00	216210,00
BILANS – PASywa				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	110706,04	64529,06	76441,73
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	-97,64
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tyt. odsetek	3478736,46	3524913,41	3629587,01
IV.	Przychody z tyt. Prowizji	559607,42	559607,42	647333,99
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	157432,45	203730,07	44363,02
XXIII.	Zysk (strata) netto	518456,69	518359,05	767013,02

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-5876078,73	-5876078,73	-185991,55
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1686233,34	-1639935,72	-6970467,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-12849,65	-21646,65	48789,54
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-4887,73	-51064,71	-34264,31

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	8661113,4	8661113,4	9159025,09
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	440871,59	440871,59	518456,69
	korekty błędów podstawowych			
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach	440871,59	440871,59	518456,69
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-440871,59	-440871,59	-518456,69
a)	zwiększenia z tytułu			
b)	zmniejszenia z tytułu	440871,59	440871,59	518456,69
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			97,64
a)	zwiększenia z tytułu			97,64
b)	zmniejszenia z tytułu			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			97,64
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu			-97,64

8. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
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 firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:
- 12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 12.800 zł netto.
 - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
 - 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

GLÓWNY KSIĘGOWY

Piotr Ulman

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby,

k której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach

Prezes Zarządu Banku

Prezes Zarządu

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Członek Zarządu

Beata Szulik

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W KRZYŻANOWICACH**

Krzyżanowice, dnia 17.01 2018 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Łobodawo
fr

**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH ZA 2017 ROK.**

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w Art. 128 ustawy Prawo bankowe:
- a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017 roku wynoszą 9.078.117,75 zł, co przy średnim kursie EURO ogłaszającym przez NBP w wysokości 4,1709 daje 2.176.536,90 EURO.
- b) Ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe .

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017
Fundusze własne, w tym	9 078 117,75
Kapitał Tier I, w tym	9 078 117,75
Kapitał podstawowy Tier I	9 078 117,75
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota wymogu kapitałowego, w tym	4 454 601,00
z tytułu ryzyka kredytowego	3 924 804,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	529 797,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,30
Współczynnik kapitału Tier I	16,30
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,30

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

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.
Bank dokonuje operacji w walutach obcych, w walucie EURO

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 w EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Stan na 31.12.2016 w zł	Stan na 31.12.2017 w EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Stan na 31.12.2017 w zł
Kasa	19 555,00	4,4240	86 511,32	20 355,00	4,1709	84 898,67
Należności od sektora finansowego	244 098,40	4,4240	1 079 891,32	319 615,29	4,1709	1 333 083,41
- bieżące	10 081,34	4,4240	44 599,85	10 819,83	4,1709	45 128,43
- terminowe	234 017,06	4,4240	1 035 291,47	308 795,46	4,1709	1 287 954,98
- odsetki						0,00
Należności od sektora niefinans.	0,00	4,4240	0,00	0,00	4,1709	0,00
- normalne						0,00
- pod obserwacją						0,00
- poniżej standardu						0,00
- wątpliwe						0,00
- stracone						0,00
- odsetki						0,00
Zobowiązania wobec sekt. finans.	0,00	4,4240	0,00	0,00	4,1709	0,00
- bieżące						0,00
- terminowe						0,00
- odsetki						0,00
Zobowiązania wobec sekt. niefin.	263 867,71	4,4240	1 167 350,75	336 963,25	4,1709	1 405 440,02
- bieżące	187 217,89	4,4240	828 251,95	274 995,31	4,1709	1 146 977,94
- terminowe	76 428,06	4,4240	338 117,74	61 838,56	4,1709	257 922,45
- odsetki	221,76	4,4240	981,07	129,38	4,1709	539,63
SUMA OGÓŁEM	527 521,11		2 333 753,39	676 933,54		2 823 422,10

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

Struktura branżowa i geograficzna depozytów

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury w %	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury w %
Sektor finansowy			0,00			0,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe			0,00			0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne , spółdzielnie	688 725,94		0,92	1 046 099,17		1,33
Rolnicy indywidualni	4 400 829,99		5,91	4 274 187,89		5,43
Przedsiębiorcy indywidualni	2 310 654,02		3,10	4 123 823,05		5,24
Osoby prywatne	51 519 067,09	595 805,10	69,17	54 744 720,51	199 950,75	69,55
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	580 655,71	115,20	0,78	426 835,08	100,18	0,54
Razem sektor niefinansowy	59 499 932,75	595 920,30	79,89	64 615 665,70	200 050,93	82,09
Instytucje rządowe			0,00			0,00
Instytucje samorządowe	14 981 212,69	261,69	20,11	14 093 489,07	17 281,52	17,91
Razem sektor budżetowy	14 981 212,69	261,69	20,11	14 093 489,07	17 281,52	17,91
SUMA OGÓLEM	74 481 145,44	596 181,99	100,00	78 709 154,77	217 332,45	100,00

Źródła finansowania banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych z terenu Gminy Krzyżanowice.

Bank obejmuje swoim terenem działania powiat raciborski, wodzisławski, gliwicki i rybnicki.

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

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury %	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Wskaźn. Struktury %
Sektor finansowy			0,00			0,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe			0,00			0,00
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	7 940 203,20	737,86	19,10	11 742 760,72	8 181,86	24,22
Rolnicy indywidualni	5 104 058,01	8 061,21	12,28	5 004 054,36	5 059,61	10,32
Przedsiębiorcy indywidualni	23 396 887,21	50 108,34	56,28	25 949 640,36	43 824,25	53,52
Osoby prywatne	6 156 444,36	6 786,56	14,81	6 872 087,37	5 683,27	14,17
Inst. Niekomerc. Działające na rzecz gospodarstw domowych						
Rezerwy celowe, prowizje ESP (-)	-1 026 643,78		-2,47	-1 082 816,60		-2,23
Razem sektor niefinansowy	41 570 949,00	65 693,97	100,00	48 485 726,21	62 748,99	100,00
Instytucje rządowe	3 232,52	3 232,52	0,01	2 750,30	2 750,30	0,01
Instytucje samorządowe			0,00			
Rezerwy, prowizje ESP			0,00			
Razem sektor budżetowy			0,00			0,00
SUMA OGÓLEM	41 570 949,00	65 693,97	100,00	48 485 726,21	62 748,99	100,00

Wolne środki lokowane były wg stanu na 31.12.2017r. głównie w:

BPS S.A. W Warszawie O/R w Katowicach w kwocie zł 14 198 779,23

Bony pieniężne NBP w kwocie zł 12 297 975,77

Na dzień 31.12.2016r. w stosunku do 19 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 27 009 293,34 zł, tj. 53,40 % obliża kredytowego. Z analizy powyższych danych wynika, że w zaangażowaniu banku dominuje branża "Usługi i działalność gdzie indziej nie sklasyfikowana "

Bank nie posiada obecnie informacji o zaangażowaniu w grupy kapitałowe, segmenty geograficzne

oraz nie ocenia w związku z tym ryzyka takiego zaangażowania, i za wyjątkiem uwzględniania

stopnia ryzyka przy podejmowaniu konkretnych decyzji kredytowych.

5. Informacje o :

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

Podmiot	31.12.2016		31.12.2017	
	Kwota	Wsk. Struktury	Kwota	Wsk. Struktury
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
Sektor finansowy	37 109 212,81	46,00	35 160 956,14	41,00
W tym należności normalne	37 109 212,81	46,00	35 160 956,14	41,00
W tym lokaty	16 897 427,39	20,95	14 198 779,23	16,56
W tym bony pieniężne	12 088 009,18	14,98	12 297 975,77	14,34
Sektor niefinansowy w tym	43 557 513,44	53,99	50 587 196,21	58,99
Kredyty w sytuacji normalnej	40 139 645,88	49,76	49 607 669,16	57,85
Kredyty pod obserwacją	2 394 735,27	2,97	0,00	0,00
Poniżej standardu	690 260,40	0,86	684546,16	0,80
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	332 871,89	0,41	294 980,89	0,34
Sektor budżetowy – w tym:	3 231,52	0,00	2 750,30	0,00
Kredyty w sytuacji normalnej	3 232,52	0,00	2 750,30	0,00
Należności ogółem	80 669 957,77	100,00	85 750 902,65	100,00

5.1.a) Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty.

W 2017r. W stosunku do 1 podmiotu dokonano przesunięcia terminu zapłaty na łączną kwotę 14.000,00 zł

5.1.b) Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

Na wszystkie należności przeterminowane utworzono rezerwy celowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r., zmienione Roporzędzeniem z dnia 05 grudnia 2014r.

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

Bank posiada kredyty, od których nie nalicza odsetek.

Ilość udzielonych kredytów - 1 szt, wartość - 126.000,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy

Bony Pieniężna NBP SP17/15574 o nominale 10.000,00 zł - 1230 szt 12297975,77

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.

c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank wykazano w punkcie 5.1

d) w banku nie występują, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2017 r. następująco

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
BPS S.A w Warszawie	467 045	625 154,00	cena nabycia
SOZ BPS.S.A w Warszawie	1	5 000,00	cena nabycia
RAZEM		630 154,00	

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

- 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; W 2017 r. 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:
- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, W 2017 r. nie wystąpiły
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, W 2017 r. nie wystąpiły
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe, W 2017 r. nie wystąpiły
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano
- b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego. W 2017 r. nie wystąpiły
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco; W 2017 r. nie wystąpiły
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:
- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. W 2017 r. nie wystąpiły
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu W 2017 r. nie wystąpiły
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności. W 2017 r. nie wystąpiły
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:
- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym. W 2017 r. nie wystąpiły
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym. W 2017 r. nie wystąpiły
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym. W 2017 r. nie wystąpiły
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością, W 2017 r. nie wystąpiły
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie. W 2017 r. nie wystąpiły

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego. W 2017 r. nie wystąpiły
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone . W 2017 r. nie wystąpiły
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży. W 2017 r. nie wystąpiły
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania. W 2017 r. nie wystąpiły
13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, W 2017 r. nie wystąpiły
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2017 r. 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 r. nie wystąpiły
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych. W 2017 r. 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 r. nie występują.
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych;. W 2017 r. nie występują.
- 14.. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych.
W 2017 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań . W 2017 r. nie występują.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi; W 2017 r. nie występują.
- Punkty 17- 24 Dodatkowych informacji i objaśnień odnoszą się do biur maklerskich i w związku z tym nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach**
Poniżej przytoczono brzmienie głównych punktów w/w informacji zgodnie z Rozp.MF z dnia 1 października 2010r.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości środków pieniężnych klientów (punkty 1-3)....: W 2017 r. nie występują.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:... W 2017r. nie występują.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych nie dotyczy

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat. nie dotyczy
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku. nie dotyczy
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, zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich. W 2017 r. nie występują.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego. nie dotyczy
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe – licencje	354 741,92		2 460,00		357 201,92
Razem	354 741,92	0,00	2 460,00	0,00	357 201,92

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	zwiększenia z tyt. amortyzacji	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na	
				początek roku obrotowego (netto)	koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	11	12	13
338 569,27	15 267,99		353 837,26	16 172,65	3 364,66
338 569,27	15 267,99		353 837,26	16 172,65	3 364,66

- 25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trw.	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	18 260,88		0,00	0,00	18 260,88
Budynki i budowle grupy 1-2	2 644 852,67		0,00	0,00	2 644 852,67
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	752 243,74		28 506,72	0,00	780 750,46
Środki transportu – gr.7	62 519,99		68 500,00	62 519,99	68 500,00
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie gr. 8	482 006,84		13 272,10	1 546,40	493 732,54
Środki trwałe w budowie	0,00		0,00	0,00	0,00
Razem	3 959 884,12		110 278,82	64 066,39	4 006 096,55

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja	Zmniejszenia		Wartość netto na	
			Stan na koniec roku obrotowego	01.01.2017	31.12.2017	
1	2	3	4	5	6	7
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	18 260,88	18 260,88
grupy 1-2	611 636,82	71 754,59	0,00	683 391,41	2 033 215,85	1 961 461,26
grupa 3-6	548 688,29	75 284,83	0,00	623 973,12	203 555,45	156 777,34
grupa 7	62 519,99	5 708,33	62 519,99	5 708,33	0,00	62 791,67
grupa 8	436 012,37	23 174,68	1 546,40	457 640,65	45 994,47	36 091,89
Inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1 658 857,47	175 922,43	64 066,39	1 770 713,51	2 301 026,65	2 235 383,04

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

27. Aktywa przejęte za długi składniki majątku.

W 2017 r. nie występują.

Wyszczególnienie	Wartość (w zł.)
Saldo na dzień 01.01.2017 r.	0,00
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	
Zmniejszenia:	
Saldo na 31.12.2017 roku	0,00

28. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia w terminie nieprzekraczającym jednego roku obrotowego

W 2017 r. nie występują.

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

Tytuły	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2017
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:		
	356 641,25	307 851,71
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 014,00	290 744,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym	15 627,25	17 107,71
- Prenumeraty	1 027,20	908,74
- Opłaty ubezpieczenia	7 132,61	7 142,94
- Koszty remontów śr. trwałych		
- pozostałe	7 467,44	9 056,03
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym	110 706,04	76 441,73
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie w tym	0,00	0,00
- rozmowy telefoniczne		
- koszty KIR		
- pozostałe		
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	110 706,04	76 441,73
- w tym		
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	64 529,06	
- przychody pobrane z góry	46 176,98	76 441,73
prawo wieczystego użytkowania		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4
1. Osoby fizyczne ,	493	50	24 650,00
- rolnicy	172	50	8 600,00
- pracownicy	26	50	1 300,00
- inni	-	-	-
2. Osoby prawne	-	-	-
Ogółem	691	50	34 550,00

31. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

I	Fundusze podstawowe Banku	(w zł)
1	Fundusze zasadnicze	9 100 057,41
	a) wpłacony fundusz udziałowy podlegający amortyzacji	37 150,00
	b) fundusz zasobowy	8 944 685,73
	c) fundusz rezerwow	118 221,68
2	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	0,00
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działaln. bankowej	
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	21 939,66
	a) wartości niematerialne i prawne	3 364,66
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	

	d) amortyzacja funduszu udziałowego	18 575,00
II	Fundusze uzupełniające banku	43 382,68
1	Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	43 382,68
2	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	0,00
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	
	b) zobowiązania podporządkowane	
	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
	- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	0,00
III	Fundusze pomniejszające fundusze własne banku	43 382,68
1	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	
2	Inne pomniejszenia	43382,68
	a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
	b) korekta kapitału z aktualizacji wyceny majątku trwałego	43382,68
IV.	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017r.	9 078 117,75

32. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

33. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

34. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2017 roku wynosiły 524,00 zł.

35. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – nie wystąpiły.

36. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki

Lp.	TRESC	Stan na 01.01.2017	zwiększenia	Wykorzy stanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017	Wymagany poziom
1.	Rezerwy celowe na należności od sektora niefinans	516 582,16	37 233,39	0,00	88 485,75	465 329,80	465 329,80
-	normalne	9 737,16	5 142,50	0,00	351,93	14 527,73	14 527,73
-	pod obserwacja	35 921,03	0,00	0,00	35 921,03	0,00	0,00
-	poniżej standardu	138 052,08	32 090,89	0,00	14 321,79	155 821,18	155 821,18
-	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	stracone	332 871,89	0,00	0,00	37 891,00	294 980,89	294 980,89
2.	Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	516 582,16	37 233,39	0,00	88 485,75	465 329,80	465 329,80

Lp.	TRESC	Stan na 01.01.2017	zwiększenia	Wykorzy stanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017	Wymagany poziom
	Odpisy aktualizujące odsetki od sektora niefinans	46 297,62	5 197,06	0,00	7 729,70	43 764,98	43 764,98
-	normalne	0,00	7,38	0,00		7,38	7,38
-	pod obserwacja	120,64	19,15	0,00	139,79	0,00	0,00
-	poniżej standardu	0,00	94,05	0,00	94,05	0,00	0,00
-	wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	stracone	46 176,98	5 076,48	0,00	7 495,86	43 757,60	43 757,60
	Razem	46 297,62	5 197,06	0,00	7 729,70	43 764,98	43 764,98

37. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

TREŚĆ	Stan na 01.01.2017	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	418 962,93		5 400,00	4 594,87	408 968,06
- odprawy emerytalne i rentowe	92 168,94	39 389,47	29 100,00	0,00	102 458,41
- odprawy pośmiertne	27 184,02	0,00	0,00	4 916,33	22 267,69
- odszkodowania i odprawy	64 101,00	0,00	0,00	0,00	64 101,00
- inne koszty	21 621,58	21 176,10	21 621,58	0,00	21 176,10
OGÓLEM	624 038,47	60 565,57	56 121,58	9 511,20	618 971,26

38. Bank w 2017 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem utworzonych na należności od sektora niefinansowego.

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

1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz	Treść	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2017
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone		
	a) Finansowe	3372706,22	3231855,82
	b) Gwarancyjne	-	-
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe	-	2000000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	40899390,79	42684150,66

39.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2017 r. nie wystąpiły.

39.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku w 2017 r. nie wystąpiły.

39.4. Zaproponowana kwota dywidendy została ujęta w punkcie 42 niniejszej informacji

39.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

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

39.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych przedstawia tabela w punkcie 39.1.

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

40. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

41. W 2017 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych

42. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

42.1. Bank nie prowadził w 2017 r. działalności maklerskiej.

42.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	-
1-2	Budynki i lokale	71 754,59
3-6	Maszyny, Sprzęt komputerowy, Urządzenia techniczne	75 284,83
7	Środki transportu	5 708,33
8	Wyposażenie	23 174,68
	Wartości niematerialne i prawne	15 267,99
	RAZEM	191 190,42

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

42.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.

42.4. W 2017 r. Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

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

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

42.7. Dokonane odpisy należności nieściągalnych (w zł).

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów - operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Umorzenie zaległych prowizji	-	-	544,59

42.8. Bank otrzymał dywidendę w 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS. S.A. w Warszawie w kwocie 0,00 zł.

42.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na nast. rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	2 460,00	30 000,00
2. Środki trwałe	110 278,82	100 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	112 738,82	130 000,00

42.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	946 220,02
Podatek dochodowy bieżący	119 787,00
Podatek dochodowy odroczony	59 420,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	767 013,02
Fundusz zasobowy	731 915,38
Oprocentowanie udziałów	0,00
Pokrycie straty z tytułu odsetek zastrzeżonych	97,64
Inne cele	35 000,00

42.11 Bank w roku 2017 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej

43. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 492,00	15 619,00	6 492,00	15 619,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	341 014,00	290 744,00	341 014,00	290 744,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
I	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	6 492,00	-	341 014,00	-
Koniec roku Obrotowego	15 619,00	-	290 744,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych				

Podatek dochodowy obciążający wynik za 2017 rok wynosił 179207,00 zł., z tego:

- a) część bieżąca 119 787,00
b) część odroczone 59 420,00

44. Zagregowane dane dotyczące:

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

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	3	4	5
Stan na początek roku	0,00	1 097 550,26	285 795,00
- udzielone	0,00	510 000,00	66 700,00
- spłacone	0,00	295 913,68	69 109,32
Stan na koniec roku	0,00	1 311 636,58	283 385,68
Procent oblięa	0,00%	2,59%	0,56%

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.

44.2 Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie:

	2016	2017
Rada Nadzorcza	22 050,00 zł	21 307,80 zł
Zarząd	502 770,00 zł	449 000,00 zł

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

44.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 19 etatów.

44.4.	W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości	597 795,16 zł
	z tego:	
-	na nagrody jubileuszowe	408 968,06
-	na odprawy emerytalne i rentowe	102 458,41
-	na odprawy pośmiertne	22 267,69
-	na odszkodowania i odprawy	64 101,00

44.5. Bank nie poniósł w 2017 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

45. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami Nie dotyczy

46. Informacja o istotnych transakcjach (wraz a kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązanymi. Nie dotyczy

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

System kontroli ryzyk bankowych obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka które zostały w banku zdefiniowane jako ryzyka o istotnym charakterze, są to między innymi ryzyko kredytowe i koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej. Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym analizom przedkładanych Zarządowi Banku przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

47.1. Ryzyko rynkowe Nie dotyczy

47.2. Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta

W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- monitorowano kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych
- analizowano kształtowanie się oprocentowania własnych produktów na tle konkurencji
- analizowano strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych według terminów przeszacowania
- analizowano wskaźniki niedopasowania (luki)
- analizowano ryzyko bazowe
- wprowadzono limity ograniczające ryzyko stopy procentowej i kontrolowano ich przestrzeganie
- monitorowano kształtowanie się marży odsetkowej oraz rozpiętości oprocentowania
- reagowano na zmiany stawek podstawowych NBP oraz WIBID/WIBOR poprzez zmiany oprocentowania produktów bankowych
- aktualizowano procedury w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Min.R.i Fin.

47.3. Ryzyko kredytowe.

- zmieniono wybrane limity koncentracji
- monitorowano portfel kredytowy
- na bieżąco analizowano zdolność i gotowość do spłaty zobowiązań ze strony klientów zgodnie z warunkami uzgodnionymi w umowie kredytowej
- realizowano zasady polityki kredytowej w zakresie rozszerzania akcji kredytowej w określonych branżach i sektorach rynku
- na bieżąco kontrolowano przestrzeganie przez komórki kredytowe, procedur i zasad udzielania kredytów
- zaktualizowano regulacje bezpośrednio związane z ryzykiem kredytowym w związku z wejściem Rozporządzenia Min. R. i Fin. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach
- wprowadzono zmiany będące efektem realizacji zaleceń KNF
- kontynuowano współpracę w ramach systemu AMRON i BIK
- analizowano rynek nieruchomości
- wykonywano testy warunków skrajnych

47.4. Ryzyko płynności

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności było zapobieganie sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury ilościowej (zróżnicowanie składników aktywów i pasywów) w celu zapewnienia płynności finansowej, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego, w związku z powyższym:

- na wypadek zagrożenia utraty płynności zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności
- na bieżąco kontrolowano wysokość sald na rachunku bieżącym w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków
- na bieżąco kontrolowano wielkość zasileń, odprowadzeń i stan gotówki w kasach w oparciu o ustalone limity
- dokonywano analizy osadu i odpływu środków przed umownym terminem dokonywano oceny spłacalności i odnawialności kredytów
- analizowano poziom płynności długoterminowej
- promowano sprzedaż depozytów długoterminowych
- na bieżąco monitorowano poziom aktywów płynnych pozwalających na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku
- dokonano zakupu bonów pieniężnych w celu realizacji wskaźników płynności LCR oraz NSFR wynikających z unijnego Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego
- dokonano przeglądu procedur, zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka płynności dostosowując je do zapisów Rozporz. Min. R. i Fin.

47.5. Ryzyko operacyjne

- zastosowano nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników
- zorganizowano system szkoleń dla pracowników
- zapewniono bezpieczeństwo funkcjonowania systemów poprzez zakup i zabezpieczenie dodatkowych serwerów, rozbudowano Centrum Zapasowe
- zapewniono odpowiednią infrastrukturę techniczną
- zawarto umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych
- opracowano plany awaryjne, operacyjnego funkcjonowania Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą pracę Banku.
- zmodernizowano sprzęt komputerowy oraz unowocześniono stosowane technologie informatyczne
- dokonano przeglądu procedur, regulaminów i instrukcji oraz struktury organizacyjnej zgodnie z rekomendacją D
- reagowano na zalecenia audytu wewnętrznego, kontroli BION oraz KNF
- wprowadzono procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, wynikających z Rozp. Min. R. i Fin.

47.6. Ryzyko walutowe

- zapewniono odpowiednią strukturę walutową
- efektywnie lokowano przejściowo wolne środki dewizowe
- ograniczono ryzyko kursowe poprzez przestrzeganie limitów oraz monitorowanie kształtowania się kursów walut
- prowadzono konsekwentną politykę w zakresie ryzyka walutowego, tzn, kształtowano pozycje walutowe w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego

47.7 Ryzyko cenowe

Nie dotyczy

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

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

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	85 748 152,35	100,00	78 709 154,77	100,00	7 038 997,58
Wg stałej stopy	27 632 784,20	32,23	19 376 466,38	24,62	8 256 317,82
Wg zmiennej stopy	58 115 368,15	67,77	59 332 688,39	75,38	-1 217 320,24

48.2. Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2016 r. było następujące:

Struktura wg wag ryzyka

Klasa ekspozycji	Opis klasy	Waga ryzyka	Nominał
Klasa 1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		
	- aktywa z tytułu nadpłat podatków na rzecz Skarbu Państwa	0%	-
	- opłata FOŚG	0%	424 512,00
	- bony skarbowe	0%	12 297 975,77
	- obligacje Skarbu Państwa	0%	-
Klasa 2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		
	- kredyty udzielone gminom	20%	-
	- ekspozycje wobec kościołów	20%	-
Klasa 3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		
	- podmioty niekomercyjne działające na rzecz gosp.dom.	100%	-
	- podmioty sektora publicznego (dopłaty)	100%	2 750,30
	- niekomercyjne przedsiębiorstwa	100%	-
Klasa 4	Należności wobec instytucji (banki)		
	- termin pierwotny zapadalności do 3 m-cy	20%	21 858 658,11
	- termin pierwotny zapadalności powyżej 3 m-cy	100%	-
	- rezerwa obowiązkowa	0%	595 000,00
Klasa 5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		
	- kredyty udzielone przedsiębiorcom	100%	10 942 866,51
	- ekspozycje wobec MŚP - współczynnik wsparcia 0.7619	100%	37 692 280,59
Klasa 6	Ekspozycje detaliczne		
	- kredyty detaliczne	75%	931 841,57
	- ekspozycje walutowe	75%	-
Klasa 7	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach		
	- efektywnie zabezpieczone detalicznie	35%	-
	- część niezabezpieczona detalicznie	75%	-
	- ekspozycje warunkowe zabezp.hip.mieszk.powyżej 1 roku	35%	-
	- przedsiębiorcy zab.efektywnie na nieruch.mieszk.	35%	-
	- część niezabezpieczona	100%	-
	- ekspozycje warunkowe niezabezp.hipot.mieszk.do 1 roku	100%	-
Klasa 8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
	- ekspozycje przeterminowane rezerwa do 20 %	150%	19,44
	- ekspozycje przeterminowane rezerwa powyżej 20 %	100%	-

Klasa 9	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
	- ekspozycje nie posiadające oceny kredytowej ECAI	100%		-
	- ekspozycje posiadające ocenę kredytową ECAI	50%		-
Klasa 10	Ekspozycje kapitałowe			
	- akcje Banku Zrzeszającego	100%	900 876,50	
	- akcje i inne papiery wartościowe pozostałe	100%	5 000,00	
Klasa 11	Ekspozycje inne			
	- rzeczowe aktywa trwałe	100%	2 235 383,04	
	- rozrachunki z kontrahentami	100%	-	
	- kasa	0%	1 301 311,14	
	- środki pieniężne w drodze	100%	-	
	- akcje i udziały nie pomniejszające funduszy własnych	100%	-	
	- aktywa t tyt.odroczonego podatku dochodowego	100%	290 744,00	
	- koszty/przychody rozliczane w czasie	100%	17 107,71	
	- pozostałe aktywa	100%	216 210,00	
	Racem pozycje bilansowe			89 712 536,68
	Pozycje pozabilansowe			
- waga 20 % średnie/niskie ryzyko (zapadalność do 1 roku)	20%		3 184 040,26	
- waga 50 % średnie/niskie ryzyko (zapadalność powyżej 1 roku)	50%		47 815,56	

49. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	6-12 miesięcy	powyżej 1 rok
	Wartość aktywów na 31.12.2012 roku w zł.			
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznacz. do obrotu	-	-	-	205752,62
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości	-	-	-	-
Razem	0,00	0,00	0,00	205 752,62

50. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

W 2017 r. nie wystąpiły.

51. Bank nie prowadzi działalności powierniczej
52. Bank nie posiada wierzycielności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.
53. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 332 181,23	14,45	1 301 311,14	15,09
Należności a'vista podmiotów finansowych	7 884 331,29	85,55	7 322 465,87	84,91
Ekwiwalent środków pieniężnych		0,00		0,00
Razem	9 216 512,52	100,00	8 623 777,01	100,00

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

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

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

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

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

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

54. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków.
W 2016 r. nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.

55. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym

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

56. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych
Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

57. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym – nie dotyczy.

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

W 2017 r. nie wystąpiły,

Krzyżanowice, 17.01.2018r.

Sporządził:

Piotr Ulman - Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Piotr Ulman

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W KRZYŻANOWICACH**

Zarząd Banku Spółdzielczego

1. Beata Łopocz – Prezes Zarządu
2. Michał Kura – Wiceprezes Zarządu
3. Beata Szulik – Członek Zarządu

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

Władysław

[Signature]