

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Białej Rawskiej

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej przy ulicy Jana Pawła II 38, wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 17.12.2001 pod numerem KRS 0000072736, prowadzi działalność bankową na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 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,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i weksłowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Czynności, o których mowa w pkt. 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności::

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku w odniesieniu do:
 - nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 7) prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, **wynikająca ze zmian w przepisach:**

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),
- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów za skutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

„zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk z lat ubiegłych w wysokości 556 974,74,

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego banku”, zaskutkowały zmianami w zakresie zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej.

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Aktywa	1 317 587 164,34	1 313 271 213,78	1 410 897 883,40
IV. Należności od sektora niefinansowego	630 115 246,43	624 817 265,87	649 264 296,02
2. Terminowe	574 673 838,73	569 743 758,17	594 337 758,24
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	3 374 864,75	4 356 894,75	4 823 131,47
1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	3 075 850,00	4 057 880,00	4 666 233,00
Pasywa	1 317 587 164,34	1 313 271 213,78	1 410 897 883,40
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	6 544 374,53	528 069,77	570 993,71
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	6 524 079,53	507 774,77	465 143,13
X. Rezerwy	7 776 482,88	8 919 580,88	10 438 473,03
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	907 309,00	2 050 400,00	3 599 509,00
XVI. zysk/strata z lat ubiegłych	0	556 974,74	556 974,74

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Zestawienie zmian w kapitale własnym			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach.	87 962 814,52	88 519 789,26	93 592 553,32
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu.	7 847 601,20	8 404 575,94	6 320 653,50
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych.	(-) 7 847 601,20	(-) 7 290 626,46	(-) 5 763 678,76
a). zwiększenia"	0	556 974,74	556 974,74
skutki zmian w przepisach o rachunkowości Banków	0	556 974,74	556 974,74
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	556 974,74	556 974,74
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	93 592 553,32	94 149 528,06	104 352 212,57
Rachunek przepływów pieniężnych			
A. Przepływy z działalności operacyjnej	8 395 316,27	8 395 316,27	8 952 291,01
II. Korekty razem	2 074 662,77	2 074 662,77	5 549 142,52
5.Zmiana stanu rezerw	-570 689,74	572 408,26	2 661 990,85
8.Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 608 617,92	18 434 339,01	(-) 59 344 207,46
16.Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	48 596,37	(-) 933 433,63	(-) 1 362 711,14
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	1 695 810,20	(-) 4 847 953,63	(-) 6 058 936,40
18. Inne korekty	0	556 974,74	(-) 200 425,26

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:
- Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	36 900,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

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

ZARZĄD BANKU

1.

Witold Morawski – Prezes Zarządu

2.

Anna Jędrzejczak – Wiceprezes Zarządu

3.

Wioletta Sekrecka – Wiceprezes Zarządu

4.

Sławomir Ziótek – Członek Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, 12.03.2018r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 rok*

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIEŃ INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2017 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe	94.055.201,38
Udziałowy	2 264 500,00
Zasobowy	88 442 957,44
Fundusz ogólnego ryzyka	1 720 505,87
Skumulowane inne dochody	2.470.486,21
Pomniejszenia funduszy podstawowych	- 843.248,14
Wartości niematerialne i prawne	- 39 245,90
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	- 596.601,74
Filtr AVA	- 207.400,50
Dodatkowy kapitał podstawowy	4 992 150,82
Fundusze uzupełniające	6 700 000,00
Pożyczka podporządkowana	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700 000,00
Amortyzacja obligacji własnych	5 000 000,00
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	
.....	
.....	
Fundusze własne	105.747.352,20

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2017r. wynosiła 105.747.352,20 zł, tj. 25.353.605,27 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2017 rok (1 EUR = 4,1709 PLN).

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 59.313.398,48 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 59.313.398,48 zł. W związku z powyższym Bank posiadał odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad w/w wymogami zgodnie z art. 128 Prawa bankowego.

Wykazany na 31.12.2017 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,26%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w (miesiąc) grudniu 2017 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

W 2017 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne,
- ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej..

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2017 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 59.313.398,48 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 53.144.111,29 zł,*
- na ryzyko walutowe – 0 zł,*
- na ryzyko płynności – 0 zł,*
- na ryzyko operacyjne – 6.169.287,19 zł,*
- na ryzyko koncentracji – 0 zł,*
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 0 zł,*
- na ryzyko biznesowe – 0 zł,*
- na ryzyko kapitałowe – 0 zł,*

Za zgodą KNF Bank uwzględnia dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	53 144 111,29	53 144 111,29	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	6 169 287,19	6 169 287,19	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	59 313 398,48	59 313 398,48	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania i bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej), z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Ryzyko biznesowe, z tego:	0,00	x	0,00
wyniku finansowego		x	
otoczenia ekonomicznego		x	
stragiczne		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
utruty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
Kapitał wewnętrzny	59 313 398,48	59 313 398,48	0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2017 rok:

Dane z bilansu	2014r.	2015r.	2016r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	49 541 132,95	43 473 482,12	42 571 869,36	45 195 494,81
Koszty z tytułu odsetek	14 202 791,83	11 240 361,48	11 317 885,62	12 253 679,64
Przychody z tytułu prowizji	7 131 420,86	8 251 693,41	8 006 839,61	7 796 651,29
Koszty z tytułu prowizji	1 053 066,94	1 050 749,44	1 483 097,99	1 195 638,12
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	140 000,00	1 319,82	1 111,70	47 477,17
Wynik operacji finansowych	-642 545,59	-564 246,50	2 998 575,51	597 261,14
Wynik z pozycji wymiany	625 293,13	730 369,46	499 683,26	618 448,62
Pozostałe przychody operacyjne*	257 494,59	240 656,29	469 547,04	322 565,97
Wynik Brutto wg NUK	41 796 937,17	39 842 163,68	41 746 642,87	41 128 581,24
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	6 169 287,19			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacje w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	211 306,00	3,4813	735 619,58
Inne środki (znaki skarbowe)		3,4813	0,00
RAZEM	211 306,00	x	735 619,58

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	170 951,00	4,1793	714 455,51
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1793	0,00
RAZEM	170 951,00	x	714 455,51

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	364 985,00	4,1709	1 522 315,94
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1709	0,00
RAZEM	364 985,00	x	1 522 315,94

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	288 410,00	4,4240	1 275 925,84
Inne środki (znaki skarbowe)		4,4240	0,00
RAZEM	288 410,00	x	1 275 925,84

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	36 410,00	4,7001	171 130,64
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7001	0,00
RAZEM	36 410,00	x	171 130,64

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	352 365,00	5,1445	1 812 741,74
Inne środki (znaki skarbowe)		5,1445	0,00
RAZEM	352 365,00	x	1 812 741,74

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)		3,5672	0,00
Inne środki (znaki skarbowe)		3,5672	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)		4,1173	0,00
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1173	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	894 695,70		3,4813	3 114 704,14	0,00	3 114 704,14
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		3,4813	3 007 843,20	0,00	3 007 843,20
Odsetki zapadłe niespłacone			3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	97,07		3,4813	337,93	0,00	337,93
Ogółem należności:	1 758 792,77	0,00	x	6 122 885,27	0,00	6 122 885,27

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	198 975,48		4,1793	831 578,22	0,00	831 578,22
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		4,1793	3 610 915,20	0,00	3 610 915,20
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	5,89		0,0000	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	1 062 981,37	0,00	x	4 442 493,42	0,00	4 442 493,42

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	3 381 462,65		4,1709	14 103 742,57	0,00	14 103 742,57
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	2,78		4,1709	11,60	0,00	11,60
Ogółem należności:	3 381 465,43	0,00	x	14 103 754,17	0,00	14 103 754,17

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 155 385,58		4,4240	9 535 425,81	0,00	9 535 425,81
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,18		4,4240	5,22	0,00	5,22
Ogółem należności:	2 155 386,76	0,00	x	9 535 431,03	0,00	9 535 431,03

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	94 956,09		4,7001	446 303,12	0,00	446 303,12
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3,12		4,7001	14,66	0,00	14,66
Ogółem należności:	94 959,21	0,00	x	446 317,78	0,00	446 317,78

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	6 608,44		5,1445	33 997,12	0,00	33 997,12
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	6 608,44	0,00	x	33 997,12	0,00	33 997,12

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	772,43		3,5672	2 755,41	0,00	2 755,41
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,5672	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,5672	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	772,43	0,00	x	2 755,41	0,00	2 755,41

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	4 886,38		4,1173	20 118,69	0,00	20 118,69
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,1173	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycelności			4,1173	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1173	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,1173	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	4 886,38	0,00	x	20 118,69	0,00	20 118,69

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD – nie wystąpiły

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	32,05		4,1709	133,68	0,00	133,68
Należności pod obserwacją			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Razem	32,05	0,00	x	133,68	0,00	133,68
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,1709	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	32,05	0,00	x	133,68	0,00	133,68
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	2,80		4,4240	12,39	0,00	12,39
Należności pod obserwacją			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Razem	2,80	0,00	x	12,39	0,00	12,39
Odsetki zapadłe niespłacone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	2,80	0,00	x	12,39	0,00	12,39
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP - nie wystąpiły

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF - nie wystąpiły

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		3,4813	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	3,4813	1 566 585,00
Kredyty i pożyczki		3,4813	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	1 881,97	3,4813	6 551,71
Odsetki zapadłe		3,4813	0,00
Ogółem	451 881,97	X	1 573 136,71

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		4,1793	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	4,1793	1 880 685,00
Kredyty i pożyczki		4,1793	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	2 164,28	4,1793	9 045,18
Odsetki zapadłe		4,1793	0,00
Ogółem	452 164,28	X	1 889 730,18

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH: EURO, GBP, CHF – nie wystąpiły

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 165 060,69	x	4 055 925,79
1. bieżące	702 701,19	3,4813	2 446 313,69
2. terminowe	461 925,17	3,4813	1 608 100,09
3. odsetki naliczone niezapadłe	434,33	3,4813	1 512,01
II. Pozostałe	359 602,30	x	1 251 883,49
1. bieżące	359 602,30	3,4813	1 251 883,49
2. terminowe		3,4813	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,4813	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	1 524 662,99	x	5 307 809,28

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	564 757,11	x	2 360 289,39
1. bieżące	249 641,10	4,1793	1 043 325,05
2. terminowe	314 998,82	4,1793	1 316 474,57
3. odsetki naliczone niezapadłe	117,19	4,1793	489,77
II. Pozostałe	314 998,82	x	1 316 474,57
1. bieżące	314 998,82	4,1793	1 316 474,57
2. terminowe		4,1793	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1793	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	879 755,93	x	3 676 763,96

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 126 994,81	x	4 700 582,65
1. bieżące	813 704,58	4,1709	3 393 880,43
2. terminowe	312 711,46	4,1709	1 304 288,23
3. odsetki naliczone niezapadłe	578,77	4,1709	2 413,99
II. Pozostałe	2 620 948,00	x	10 931 712,01
1. bieżące	2 620 948,00	4,1709	10 931 712,01
2. terminowe		4,1709	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1709	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	3 747 942,81	x	15 632 294,66

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 744 616,15	x	7 718 181,84
1. bieżące	1 473 924,39	4,4240	6 520 641,50
2. terminowe	270 378,45	4,4240	1 196 154,26
3. odsetki naliczone niezapadłe	313,31	4,4240	1 386,08
II. Pozostałe	764 071,73	x	3 380 253,33
1. bieżące	764 071,73	4,4240	3 380 253,33
2. terminowe		4,4240	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,4240	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	2 508 687,88	x	11 098 435,17

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	130 020,91	x	611 111,28
1. bieżące	130 020,91	4,7001	611 111,28
2. terminowe		4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
II. Pozostałe	4 477,74	x	21 045,83
1. bieżące	4 477,74	4,7001	21 045,83
2. terminowe		4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	134 498,65	x	632 157,11

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	11 917,65	x	61 310,35
1. bieżące	11 917,65	5,1445	61 310,35
2. terminowe	0,00	5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	5,1445	0,00
II. Pozostałe	4 250,78	x	21 868,14
1. bieżące	4 250,78	5,1445	21 868,14
2. terminowe		5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	16 168,43	x	83 178,49

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF – nie wystąpiły

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2017 roku stanowiły one średnio 89,70% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2017 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 90,94% depozytów ogółem oraz 82,23% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 5,20% depozytów ogółem oraz 4,70% pasywów,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 3,74% depozytów ogółem oraz 3,38% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,12% depozytów ogółem oraz 0,11% pasywów.

Bank nie prowadzi analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 1,0% bazy depozytów ogółem dla podmiotów finansowych (niebankowych), podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz 0,6% depozytów ogółem dla gospodarstw domowych. Na 31.12.2017 roku w/w definicję spełniały dwa podmioty i stanowiły one 1,80% depozytów ogółem.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: pracowników, Zarząd BS, Radę Nadzorczą BS.

Na datę 31.12.2017 roku depozyty osób wewnętrznych stanowiły 0,62% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		1 566 585,00	0,12%	1 880 685,00	0,16%
1	Instytucje finansowe	1 566 585,00	0,12%	1 880 685,00	0,16%
2			0,00%		0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		1 225 996 441,28	96,14%	1 132 898 393,89	95,41%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%		0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	52 919 948,92	4,15%	58 162 785,66	4,90%
3	Rolnicy indywidualni	221 255 737,86	17,35%	174 983 314,83	14,74%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	48 645 833,16	3,81%	42 656 539,23	3,59%
5	Osoby prywatne	889 804 282,39	69,77%	844 858 727,30	71,15%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	13 370 638,95	1,05%	12 237 026,87	1,03%
7			0,00%		0,00%
SEKTOR BUDŻETOWY		47 716 857,86	3,74%	52 650 781,00	4,43%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	47 716 857,86	3,74%	52 650 781,00	4,43%
2			0,00%		0,00%
RAZEM		1 275 279 884,14	100,00%	1 187 429 859,89	100,00%

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy,

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
dużych zaangażowań	300,00%	317 242 056,60	11,81
branżowa			
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	60%	63 448 411,32	78,35
Budownictwo	100%	105 747 352,20	34,67
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	60%	63 448 411,32	59,61
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	60%	63 448 411,32	51,83
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	250%	264 368 380,50	41,52
Opieka zdrowotna o pomoc społeczna	50%	52 873 676,10	40,13
Przetwórstwo przemysłowe	100%	105 747 352,20	33,30
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	600%	634 484 113,20	47,86
Razem pozostałe branże	100%	105 747 352,20	42,83
ten sam rodzaj zabezpieczenia			
weksel in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	400%	422 989 408,80	36,08

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

<i>poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu</i>	100%	105 747 352,20	28,54
<i>hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej</i>	900%	951 726 169,80	55,29
<i>hipoteka na nieruchomości mieszkalnej</i>	75%	79 310 514,15	72,80
<i>pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym</i>	20%	21 149 470,44	10,25
<i>Razem pozostałe formy zabezpieczeń</i>	150%	158 621 028,30	8,79
geograficzna			
<i>powiat rawski</i>	600%	634 484 113,20	67,03
<i>powiat grójecki</i>	600%	634 484 113,20	23,40
<i>Razem pozostałe powiaty</i>	300%	317 242 056,60	51,20
ten sam instrument finansowy			
<i>kredyty obrotowe</i>	400%	422 989 408,80	36,78
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	150%	158 621 028,30	26,20
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat</i>	750%	793 105 141,50	30,73
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat</i>	100%	105 747 352,20	27,94
<i>kredyty na cele konsumpcyjne</i>	100%	105 747 352,20	38,40
<i>kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	150%	158 621 028,30	37,19
<i>udzielone zobowiązania pozabilansowe</i>	180%	190 345 233,96	24,52
<i>Razem pozostałe instrumenty finansowe</i>	100%	105 747 352,20	29,29

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% kapitału uznanego.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie 575/2013 (UE) i w 2017 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Z tabeli zamieszczonej poniżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą,*
- handel hurtowy i detaliczny,*
- administracje publiczną,*

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	303 657 763,35		303 657 763,35	600%	634 484 113,20	-
Przetwórstwo przemysłowe	35 211 526,22		35 211 526,22	100%	105 747 352 20	-
Budownictwo	36 667 137,51		36 667 137,51	100%	105 747 352 20	-
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	109 758 774,81		109 758 774,81	250%	264 368 380,50	-
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	32 885 202,89		32 885 202,89	60%	63 448 411,32	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	37 819 479,92		37 819 479,92	60%	63 448 411,32	-
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	49 714 664,41		49 714 664,41	60%	63 448 411,32	-
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	21 218 205,05		21 218 205,05	50%	52 873 676,10	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	45 291 497,77		45 291 497,77	100%	105 747 352 20	-
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa						
Edukacja						
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby						
Górnictwo i wydobywanie						
Organizacje i zespoły eksterytorialne						
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja						
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją						
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca						
Pozostała działalność usługowa						
Suma	672 224 251,93	0,00	672 224 251,93	X	1 459 313 460,36	0,00

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	44 463 836,26	6,45%	36 735 479,62	5,57%
	- ekspozycje normalne	41 608 639,66	6,03%	34 300 710,73	5,20%
	- ekspozycje stracone	2 855 196,60	0,41%	2 434 768,89	0,37%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	64 245 641,49	9,31%	54 313 505,56	8,24%
	- ekspozycje normalne	62 906 012,90	9,12%	53 166 577,12	8,07%
	- ekspozycje pod obserwacją	469 325,98	0,07%	371 032,87	0,06%
	- ekspozycje poniżej standardu	336 548,98	0,05%	381 710,67	0,06%
	- ekspozycje wątpliwe	188 343,73	0,03%	24 375,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	345 409,90	0,05%	369 809,90	0,06%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	581 047 260,68	84,24%	568 097 943,68	86,19%
	- ekspozycje normalne	452 496 736,33	65,60%	440 785 583,38	66,87%
	- ekspozycje pod obserwacją	22 416 470,38	3,25%	37 421 461,71	5,68%
	- ekspozycje poniżej standardu	9 433 394,55	1,37%	8 151 601,20	1,24%
	- ekspozycje wątpliwe	23 651 973,37	3,43%	52 103 233,46	7,90%
	- ekspozycje stracone	73 048 686,05	10,59%	29 636 063,93	4,50%
RAZEM:		689 756 738,43	100,00%	659 146 928,86	100,00%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Lokaty	122 003 351,83	114 051 707,03		
3	Inne należności	13 007 843,20	13 610 915,20		
RAZEM:		135 011 195,03	127 662 622,23	0,00	0,00

Informacje o należnościach od banków i innych podmiotów finansowych:

a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie wystąpiły

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO - nie wystąpiły

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	689 756 738,43	100,00%	659 146 928,86	100,00%
1. Należności normalne	557 011 388,89	80,75%	528 252 871,23	80,14%
2. Należności pod obserwacją	22 885 796,36	3,32%	37 792 494,58	5,73%
3. Należności zagrożone:	109 859 553,18	15,93%	93 101 563,05	14,12%
- poniżej standardu	9 769 943,53	1,42%	8 533 311,87	1,29%
- wątpliwe	23 840 317,10	3,46%	52 127 608,46	7,91%
- stracone	76 249 292,55	11,05%	32 440 642,72	4,92%
Rezerwy celowe na należności	37 784 059,68	100,00%	29 996 711,11	100,00%
1. w sytuacji normalnej	182 116,09	0,48%	76 675,30	0,26%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	138 130,21	0,46%
3. w sytuacji zagrożonej:	37 601 943,59	99,52%	29 781 905,60	99,28%
- poniżej standardu	1 606 442,58	4,25%	1 695 153,64	5,65%
- wątpliwej	2 307 063,52	6,11%	8 200 452,19	27,34%
- straconej	33 688 437,49	89,16%	19 886 299,77	66,29%
Prowizje	5 871 804,26	100,00%	6 082 936,16	100,00%
w sytuacji normalnej	5 411 360,23	92,16%	5 010 177,57	82,36%
w sytuacji pod obserwacją	155 240,26	2,64%	250 528,91	4,12%
w sytuacji poniżej standardu	53 636,79	0,91%	57 543,72	0,95%
w sytuacji wątpliwej	128 894,85	2,20%	378 917,72	6,23%
w sytuacji straconej	122 672,13	2,09%	385 768,24	6,34%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	646 100 874,49	x	623 067 281,59	x

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	689 756 738,43	100,00%	659 146 928,86	100,00%
<i>Bieżące</i>	<i>152 419 827,73</i>	<i>22,10%</i>	<i>132 296 843,16</i>	<i>20,07%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>537 336 910,70</i>	<i>77,90%</i>	<i>526 850 085,70</i>	<i>79,93%</i>
- do 1 miesiąca	8 272 891,21	1,20%	6 952 284,01	1,05%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 473 707,84	2,39%	15 770 150,68	2,39%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	68 838 511,62	9,98%	67 203 691,22	10,20%
- powyżej 1 roku do 5 lat	240 100 097,70	34,81%	236 787 749,10	35,92%
- powyżej 5 lat do 10 lat	142 584 543,57	20,67%	135 793 385,94	20,60%
- powyżej 10 lat do 20 lat	57 497 374,25	8,34%	61 914 209,81	9,39%
- powyżej 20 lat	3 569 784,51	0,52%	2 428 614,94	0,37%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	46 414 650,41	100,00%	6 938 159,00	100,00%
1. Należności normalne	46 414 650,41	100,00%	6 938 159,00	100,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1. w sytuacji normalnej		0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	488,09	100,00%	719,70	100,00%
w sytuacji normalnej	488,09	100,00%	719,70	100,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	46 414 162,32	x	6 937 439,30	x

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	46 414 650,14	100,00%	6 938 159,00	100,00%
Bieżące		0,00%	0,00	0,00%
Terminowe	46 414 650,14	100,00%	6 938 159,00	100,00%
- do 1 miesiąca	25 500,00	0,05%	22 072,00	0,32%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	458 582,10	0,99%	205 654,00	2,96%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 597 246,41	3,44%	597 818,00	8,62%
- powyżej 1 roku do 5 lat	18 222 345,46	39,26%	3 482 849,00	50,20%
- powyżej 5 lat do 10 lat	22 441 963,82	48,35%	2 132 705,00	30,74%
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 669 012,35	7,90%	497 061,00	7,16%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	4 953 888,27	1 244 899,08
2	Pożyczki		
RAZEM:		4 953 888,27	1 244 899,08

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	34 674 074,39	28 488 548,40
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	880 567 207,65	800 489 144,81
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	469 019 433,82	454 821 120,28
Razem		1 384 260 715,86	1 283 798 813,49

- 4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: - nie wystąpiły.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pozyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca				889 869 758,23
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	348 130,00			42 449 900,17
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 218 455,00			316 063 196,09
- powyżej 1 roku do 5 lat				25 746 544,65
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat		10 000 000,00		
- powyżej 20 lat				

DEPOZyty BANKÓW i INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 566 585,00	99,58%	5 942 723,33	99,85%
Depozyty bieżące		0,00%		0,00%
Terminowe	1 566 585,00	99,58%	5 942 723,33	99,85%
- do 1 miesiąca		0,00%		0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	348 130,00	22,13%	626 895,00	10,53%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 218 455,00	77,45%	1 253 790,00	21,07%
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%	4 062 038,33	68,25%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	6 551,71	0,42%	9 045,18	0,15%
Prowizje		0,00%		0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 573 136,71	100,00%	5 951 768,51	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	852 357 597,14	66,77%	703 532 102,35	59,15%
Depozyty terminowe	421 771 802,00	33,04%	482 017 072,54	40,52%
- do 1 miesiąca	94 638 109,10	22,44%	107 609 234,02	22,32%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	90 428 582,26	21,44%	120 397 835,13	24,98%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	215 362 220,81	51,06%	238 318 012,05	49,44%
- powyżej 1 roku do 5 lat	17 755 802,33	4,21%	12 366 997,99	2,57%
- powyżej 5 lat do 10 lat	463 136,79	0,11%	830 000,00	0,17%
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 123 950,71	0,74%	2 494 993,35	0,52%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	2 497 556,46	0,20%	3 884 301,88	0,33%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 276 626 955,60	100,00%	1 189 433 476,77	100,00%

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, - nie wystąpiły
- 1). wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: - nie dotyczy
 - 2). wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym: - nie dotyczy
 - 3). wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe: - nie dotyczy
 - 4). wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie dotyczy
 - 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła: - nie dotyczy

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. – nie wystąpiły

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	204 480 071,27	139 950 011,28
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	264 539 362,55	314 871 109,00
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym		
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością		
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	426 823 497,20	409 973 920,81
Bony skarbowe		
Bony pieniężne NBP	227 262 907,20	270 356 120,80
Obligacje NBP		
Obligacje skarbowe	199 560 590,00	139 617 800,01
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	22 643 398,10	44 847 199,47
obligacje	22 643 398,10	44 847 199,47
Razem dłużne papiery wartościowe	449 466 895,30	454 821 120,28

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

- nie dotyczy

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży: - nie dotyczy
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:
 - 1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania:
 - 2). wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:
 - 3). wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia:
 - 4). przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:
 - 5). przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany,
 - 6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych- nie wystąpiły
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:
 1. Rodzaj przeniesionych aktywów.
 2. Wartość i charakter korzyści zachowanych przez Bank, rodzaje ryzyka.
 3. Wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.- w Banku nie występuje
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 lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:
- w Banku nie występuje.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: - nie dotyczy

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 204 245,24	0,00	0,00	1 204 245,24
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 204 245,24	0,00	0,00	1 204 245,24
	- licencje	1 204 245,24	0,00		1 204 245,24
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 061 491,65	103 507,69	0,00	1 164 999,34
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 061 491,65	103 507,69	0,00	1 164 999,34
	- licencje	1 061 491,65	103 507,69		1 164 999,34
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	142 753,59	-103 507,69	0,00	39 245,90
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	142 753,59	-103 507,69	0,00	39 245,90
	- licencje	142 753,59	-103 507,69		39 245,90
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

- 2) Bank nie posiadał obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania)

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2017r.	1 887 544,04	0,00	23 248 781,29	6 378 987,97	400 181,50	3 486 581,33	35 402 076,13	4 642 489,91	40 044 566,04
Aktualizacja							0,00		#ARG!
Zwiększenie			5 270 992,07	367 577,05	130 660,99	103 084,08	5 872 314,19	1 337 311,08	7 209 625,27
Zmniejszenie			327 590,18	5 096,86	47 180,50	62 744,17	442 611,74	5 915 505,19	6 358 116,90
Stan na 31.12.2017r.	1 887 544,04	0,00	28 192 183,18	6 741 468,16	483 661,99	3 526 921,24	40 831 778,61	64 295,80	40 896 074,41
Umorzenia									
Stan na 01.01.2017r.	33 321,58	0,00	4 793 107,16	5 079 796,62	303 403,82	3 207 476,18	13 417 105,36		13 417 105,36
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	8 949,68		723 473,24	617 345,03	38 302,43	142 796,63	1 530 867,01		1 530 867,01
Zmniejszenia			188 823,35	5 096,86	47 180,50	40 720,89	281 821,60		281 821,60
Stan na 31.12.2017r.	42 271,26	0,00	5 327 757,05	5 692 044,79	294 525,75	3 309 551,92	14 666 150,77		14 666 150,77
Wartość księgowa netto	1 845 272,78	0,00	22 864 426,13	1 049 423,37	189 136,24	217 369,32	26 165 627,84	64 295,80	26 229 923,64

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi :

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	757 400,00	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku		
	RAZEM:	757 400,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie wystąpiły

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów:

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 31.12.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 075 850,00	1 964 936,00	374 553,00	4 666 233,00
2	Koszty zapłacone z góry	111 757,66	69 293,08	146 146,29	34 904,45
3	Koszty emisji obligacji	71 374,93	225,09	15 980,81	55 619,21
4	Prowizja zapłacona od kredytu w rachunku	41 666,68	50 000,00	49 941,85	41 724,83
5	Przychody do otrzymania	74 215,48	394 826,79	444 392,29	24 649,98
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		3 374 864,75	2 479 280,96	1 031 014,24	4 823 131,47

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 34 904,45 zł składają się:

- prenumerata prasy 4 799,60 zł,
- ubezpieczenia majątkowe 30 124,85 zł,

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	3 808 084,33	3 941 921,74	3 817 670,24	3 932 335,83
	nagród jubileuszowych	3 365 716,00	471 140,50	531 252,50	3 305 604,00
	świadczeń emerytalnych	1 375 323,00	259 310,00	268 216,00	1 366 417,00
	premii dla kadry zarządzającej	422 073,33	341 152,40	242 344,48	520 881,25
2.	Koszty do zapłacenia	20 295,00	3 129 628,84	3 044 073,26	105 850,58

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów przedstawiono w poniższej tabeli:

Lp.	Tytuły	Wartość na 31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	507 774,77	958 934,43	1 001 566,07	465 143,13
	a) z tytułu pobranej prowizji	494 044,81	683 812,65	725 387,04	462 470,42
	b) rozliczenie opłaty przygotowawczej	13 729,96	275 121,78	276 179,03	12 672,71
2	przychody zastrzeżone	6 016 304,76	0,00	6 016 304,76	0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		6 524 079,53	958 934,43	7 017 870,83	465 143,13

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Na 31.12.2017r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 465 143,13 zł składają się:

- Prowizje pobrane w 2017r. od kredytów w r- ku bieżącym podmiotów niefinansowych – 452 470,42zł
- Opłaty przygotowawcze pobrane w 2017r. od kredytów w podmiotów niefinansowych – 12 672,71zł

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2017r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	45,00	300,00	0,57%	13 500,00
2.	Osoby fizyczne	7 785,00	300,00	99,43 %	2 335 500,00
	Razem	7 830,00	X	100,00%	2 349 000,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów: - nie występuje

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	2 421 900,00	0,00	72 900,00	2 349 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	130 542,81	0,00	3 946,46	126 596,35
	Razem	2 552 442,81	0,00	76 846,46	2 475 596,35

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

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

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Na 31.12.2017r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2017r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	76 675,30	301 783,50	0,00	196 347,54	182 111,26	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	76 675,30	301 783,50		196 347,54	182 111,26	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności pod obserwacją	138 130,21	69 035,24	0,00	207 165,45	0,00	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	138 130,21	69 035,24		207 165,45	0,00	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności poniżej standardu	1 695 153,64	757 377,30	0,00	846 088,36	1 606 442,58	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	1 695 153,64	757 377,30		846 088,36	1 606 442,58	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności wątpliwe	8 200 452,19	2 835 144,76	0,00	8 728 533,43	2 307 063,52	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	8 200 452,19	2 835 144,76		8 728 533,43	2 307 063,52	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności stracone	19 886 299,77	26 555 915,04	4 517,82	12 797 887,30	33 639 809,69	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	19 886 299,77	26 555 915,04	4 517,82	12 797 887,30	33 639 809,69	
- sektor budżetowy					0,00	

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	6 061,55	13 879,54	14 999,47	4 941,62
Na ryzyko ogólne	1 700 000,00			1 700 000,00
Pozostałe				0,00
Razem	1 706 061,55	13 879,54	14 999,47	1 704 941,62

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem:

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2017r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
1	2	3	4	5
certyfikaty inwestycyjne - utrata wartości	1 806 498,430		219 909,350	1 586 589,080
należności od klientów - nie zapłacone faktury	106 663,810		75 820,250	30 843,560

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

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

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	8 675 772,72	8 767 197,37
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 675 772,72	8 767 197,37
Ogółem	8 675 772,72	8 767 197,37

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych

- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku. – nie dotyczy
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

a) 2017 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	kaucja	10 000 000,00	kredyt INTRA DAY	10 000 000,00	0,00
Razem		10 000 000,00	x	10 000 000,00	0,00

b) 2016 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2016r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	kaucja	10 000 000,00	kredyt INTRA DAY	10 000 000,00	0,00
Razem		10 000 000,00	X	10 000 000,00	0,00

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu: - nie wystąpiły

- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 46 683 120,82 zł w tym:

- udzielone zobowiązania gwarancyjne w kwocie: 8 675 772,72 zł
 - w tym:
 - podmioty finansowe 8 200,00 zł
 - podmioty niefinansowe 8 667 572,72 zł
- udzielone zobowiązania - przyznane a niewykorzystane linie kredytowe w kwocie: 38 007 348,10 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

w tym:

- podmioty niefinansowe 34 707 348,10zł
- budżet terenowy 3 300 000,00 zł

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem: - nie dotyczy

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: - nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	103 507,69	113 492,07
	- licencje	103 507,69	113 492,07
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych		
3.	Know-how		
4.	Pozostałe - wartość firmy		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	8 949,68	8 949,68
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	723 473,24	640 263,36
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	617 345,03	706 105,83
5	Środki transportu (grupa 7)	38 302,43	55 698,80
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	142 796,63	206 144,05
Razem		1 530 867,01	1 617 161,72

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego: - nie wystąpiły

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku				
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	214 320 189,78	213 807,34	152 531 459,72	918 823,82
Razem wartość		214 320 189,78	213 807,34	152 531 459,72	918 823,82

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej określić szczegółowo Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 2 271 792,50 (zwiększenie) oraz w kwocie 2 057 985,16 (zmniejszenie) odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły
- 7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:
- a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	4 517,82		

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	13 393,72		

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim):

- nie wystąpiły

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	SGB-Bank S.A.	0,00	1 111,70

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	5 100,00	376 000,00
Środki trwałe nabyte	547 333,17	544 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	784 877,91	900 000,00
odsetki i skapit. różnice kursowe od zobow. zaciągniętych na finans. budowy ST		
Razem	1 337 311,08	1 820 000,00

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	6 985 455,24
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	143 780,00
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	30 000,00
5.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	30 000,00
6.	Inne tytuły:	
	Razem	7 189 235,24

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania - nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	907 309,00	3 075 850,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	174 576,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczone p.d. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	1 251 936,00	374 553,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	197 219,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	1 964 936,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	3 944 136,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	921 197,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	4 666 233,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	3 599 509,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	898 554,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		2 101 294,00
	a) część bieżąca		999 477,00
	b) część odroczone	2 692 200,00	-1 590 383,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	3 163 442,36	2,625 – 10,00	3 163 442,36	255 343,71	616 237,75	2 291 860,99
Członkowie Zarządu	103 875,00	8,00 – 8,30	103 875,00	3 875,00	100 000,00	0
Członkowie Rady i Komisji	1 237 207,88	2,625 – 8,50	1 237 207,88	0	974 132,81	263 075,07

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy		
Członkowie Zarządu		
Członkowie Rady i Komisji	150 000,00	28-06-2019

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2017 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 161 856,00	
Członkowie Rady Nadzorczej	89 552,28	
Członkowie Komisji RN	2 790,00	

2) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 212,00 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	268 916,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	478 937,00
Inne - premie	40 880,00

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2017 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi. – nie wystąpiły

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

- a) ryzyko walutowe,
- b) ryzyko stopy procentowej,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywnie zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne

dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
- 5) utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem pośrednim jest:

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej

klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz

- 5) *określone działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.*

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

6. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.*
7. *Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.*
8. *Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.*
9. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):*
 - 1) *zwiększanie wysokości funduszy własnych,*
 - 2) *zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.*
 - 3) *odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.*
 - 4) *zarządzanie ryzykiem bankowym.*

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

10. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.*

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) *Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.*
- 2) *Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.*

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem walutowym stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

11. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej.
12. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami:

1. Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ,
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ,
3. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r Dz. U. z 2017, poz. 1876 z późn. zm.),
4. Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r (Dz. U. z 2017 poz. 1934).
5. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
6. rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF dotyczących systemu zarządzania ryzykiem,
7. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje – aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynoszących Bankowi przychody odsetkowe (z wyłączeniem kredytów zagrożonych wymagalnych) oraz pozycje pasywów i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek, którymi głównie są:

- lokaty Bankowe złożone w innych Bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej,
- środki na pokrycie BFG,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych wymagalnych
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku Centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2017 roku prezentuje się następująco:

okres	1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
wielkość luki	391.692.918,62	528.051.281,51	- 914.985.313,85	119.116.875,00	250.000,00	4.997,00
% sumy bilansowej	27,77%	37,44%	-64,88%	8,45%	0,02%	0,00%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 2pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 13.978.097,14 zł, co stanowi 45,67% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 13,07% funduszy własnych.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe:

- 1) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym, (z analizy wyłączone są kredyty zagrożone wymagalne)
- 2) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym, (z analizy wyłączone są kredyty zagrożone wymagalne)
- 3) pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – uwzględniane są w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

PLN			Instrumenty o stopie narrządzanej przez Bank		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pozycje tygodnia do 1 m-c	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Pozycje 5 lat
1			2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe						59 862 883,00							
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe						8 904 763,00							
Portfel kredytowy			175 756 515,00			898 513 910,00							
Instrumenty kapitałowe i dłużne							12 880 000,00	202 587 000,00	1 000 000,00			2 000 000,00	2 997 300,00
Wartość aktywów odsetkowych			175 756 515,00	10 000 000,00		955 215 321,00	12 880 000,00	202 587 000,00	1 000 000,00			2 000 000,00	2 997 300,00
Wartość pasywów odsetkowych			1 227 996 684,00	5 730 422,00		18 138 330,00		10 000 000,00					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa											
		pozycja krótka											
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa											
		pozycja krótka											
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	4 269 578,00	0,00	937 076 991,00	12 880 000,00	192 587 000,00	1 000 000,00	0,00	2 000 000,00	2 997 300,00	
		pozycja krótka	1 052 240 169,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	4 269 578,00	0,00	937 076 991,00	12 880 000,00	192 587 000,00	1 000 000,00	0,00	2 000 000,00	2 997 300,00	
		pozycja krótka	1 052 240 169,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
EUR			Instrumenty o stopie narrządzanej przez Bank		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pozycje tygodnia do 1 m-c	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Pozycje 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe													
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe													
Portfel kredytowy													
Instrumenty kapitałowe i dłużne													
Wartość aktywów odsetkowych				14 103 743,00									
Wartość pasywów odsetkowych			15 629 048,00										
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa											
		pozycja krótka											
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa											
		pozycja krótka											
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	14 103 743,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	15 629 048,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	14 103 743,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	15 629 048,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD			Instrumenty o stopie narrządzanej przez Bank		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pozycje tygodnia do 1 m-c	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Pozycje 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe													
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe													
Portfel kredytowy													
Instrumenty kapitałowe i dłużne													
Wartość aktywów odsetkowych				3 114 704,00									
Wartość pasywów odsetkowych			5 306 217,00				1 566 585,00						
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa											
		pozycja krótka											
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa											
		pozycja krótka											
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	3 114 704,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	5 306 217,00	0,00	0,00	0,00	1 566 585,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	3 114 704,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	5 306 217,00	0,00	0,00	0,00	1 566 585,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Inne niż: PLN, EUR i USD		Instrumenty o stopie zarychowanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powżej tygodnia do 1 m-c	od 1 do 3 m-c	od 3 do 6 m-c	od 6 m-c do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			449 284,00								
Wartość pasywów odsetkowych		632 157,00									
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	449 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	632 157,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	449 284,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	632 157,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:											95 104 424,00

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych.

Limit zmian w wyniku odsetkowym określany jest dla przedziałów przeszacowania stóp do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej; limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Lukq * \Delta r * \left(1 - \frac{T_i}{360} \right)$$

gdzie:

- ΔD_i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
- $Luka_i$ - wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
- Δr - założona skala zmiany stopy procentowej,
- T_i - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Limit zmian w dochodzie odsetkowym określa maksymalną, dopuszczalną zmianę tego dochodu w skali 12 miesięcy spowodowaną zmianą wszystkich stóp procentowych o dwa punkty procentowe; w obliczeniach zakłada się ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikających z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych, oraz wynikających ze wskaźników zmian w stosunku do stopy referencyjnej.

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

do 1 dnia	2-30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się środek przedziałów.

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego

Treść	Wartość na 01.01.2017r.		Wartość na 31.12.2017r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	414 336 800,81	30,86%	431 489 730,20	29,55%	17 152 929,39
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 023 031,97	1,12%	53 249 250,22	3,65%	38 226 218,25
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	184 072,72	0,01%	139 008,51	0,01%	-45 064,21
Ekspozycje wobec instytucji	159 747 246,51	11,90%	181 322 609,95	12,42%	21 575 363,44
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	41 963 811,21	3,13%	35 988 715,95	2,46%	-5 975 095,26
Ekspozycje detaliczne	392 395 435,00	29,23%	414 035 966,53	28,35%	21 640 531,53
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	218 684 731,37	16,29%	214 743 289,71	14,70%	-3 941 441,66
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	20 022 410,01	1,49%	50 496 198,35	3,46%	30 473 788,34
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	13 163 835,69	0,98%	13 597 552,38	0,93%	433 716,69
Ekspozycje kapitałowe	8 168 340,06	0,61%	8 428 728,39	0,58%	260 388,33
Inne pozycje	58 827 186,90	4,38%	56 880 396,03	3,89%	-1 946 790,87
Razem	1 342 516 902,25	100,00%	1 460 371 446,22	100,00%	117 854 543,97

Komentarz:

W 2017 roku nastąpił wzrost wartości ekspozycji Banku narażonych na ryzyko kredytowe. Wzrost wyniósł 117.433.404,69 zł. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. W porównaniu do początku roku obrotowego poziom ryzyka kredytowego wzrósł. Zaobserwować można przyrost ekspozycji kredytowych wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, rządów centralnych i banków centralnych (tj. obligacji skarbowych i bonów pieniężnych) oraz wzrost ekspozycji wobec instytucji (tj. lokat międzybankowych, depozyt obowiązkowy w BPS), ekspozycji detalicznych oraz niewielki spadek ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz przedsiębiorstw.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

Strukturę ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono poniżej:

Sektor gospodarki	Portfel kredytowy bilansowy	Struktura w %	Zobowiązania pozabilansowe	Struktura w %
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	295 249 041,76	47,03%	8 408 721,59	18,94%
Przetwórstwo przemysłowe	31 936 618,85	5,09%	3 274 907,37	7,38%
Budownictwo	26 753 581,98	4,26%	9 913 555,53	22,33%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	101 280 982,98	16,13%	8 477 791,83	19,10%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	32 680 568,63	5,21%	204 634,26	0,46%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	35 640 908,51	5,68%	2 178 571,41	4,91%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	46 414 664,41	7,39%	3 300 000,00	7,43%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	20 814 705,43	3,32%	403 499,62	0,91%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	37 062 033,98	5,90%	8 229 463,79	18,54%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa				
Edukacja				
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby				
Górnictwo i wydobywanie				
Organizacje i zespoły eksterytorialne				
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja				
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją				
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca				
Pozostała działalność usługowa				
RAZEM:	627 833 106,53	100,00%	44 391 145,40	100,00%

Komentarz:

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, w strukturze ekspozycji kredytowych wg branż dominują branże:

- Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo
- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle
- Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne
- Działalność związana z obsługą nieruchomości
- Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi
- Przetwórstwo przemysłowe

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych.

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	268 430,00	7 450 192,00
2.	od 30 dni do 90 dni	11 673 313,00	9 401 502,00
3.	od 90 dni do 180 dni	7 858 898,00	343 423,00
4.	od 180 dni do 1 roku	12 386 509,00	3 541,00
5.	powyżej 1 roku	48 602 404,00	
	Razem	80 789 554,00	17 198 658,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1). określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2017r.	Struktura	Na dzień 31.12.2017r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	13 427 199,06	148%	12 738 377,76	115%
Działalność inwestycyjna	-3 588 917,32	-40%	-1 519 993,09	-14%
Działalność finansowa	-762 065,08	-8%	-182 605,27	-2%
Razem	9 076 216,66	100%	11 035 779,40	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2017r.	Struktura	Na dzień 31.12.2017r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	21 415 217,44	36%	18 691 198,39	25%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	38 882 177,07	64%	56 250 876,00	75%
Razem	60 297 394,51	100%	74 942 074,39	100%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

- jest to podstawowy rodzaj działalności banku oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej;

b). Inwestycyjną

- jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego;

c). Finansową

- jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Lp	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		-200 425,26
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej		
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej		
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		3 086 348,27

W pozycji pozostałe korekty działalności operacyjnej prezentowana jest wartość przejętych aktywów do zbycia w kwocie (-)757 400,00zł oraz kwota 556 974,74 wynikająca ze zmian zasad rachunkowości, które miały miejsce w 2017r.

W pozycji pozostałe wydatki działalności finansowej prezentowana jest wycena papierów wartościowych odniesiona na fundusz z aktualizacji wyceny

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

- 4). Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Lp.	Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu pozycji w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	58 526 656,69	58 976 209,46
2.			

Różnica w pozycji należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w kwocie 449 552,77 wynika z uwzględnienia w tej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych należności dot. pozostałych aktywów.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- nie dotyczy
56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy
57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy:
- nie wystąpiły
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

I	Koszty ogółem	58 754 463,95 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	24 929 712,34 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	2 624 808,17 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat - kredyty	20 342 532,09 zł
	z rachunku zysków i strat - papiery wartościowe	0,00 zł
	z rachunku zysków i strat - należności zespołu "5"	0,00 zł
	z rachunku zysków i strat - zobowiązania pozabilansowe	12 895,54 zł
	RAZEM	20 355 427,63 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na	0,00 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł
	amortyzacja środków trwałych obciążonych ulgą inwestycyjną	1 414,43 zł
	wieczyste użytkowanie gruntów	8 949,68 zł
	RAZEM	10 364,11 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnów powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 6)	0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	0,00 zł
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	65 525,68 zł
	10. jenerazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)	0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust. 1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako niesściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust. 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16 ust. 1 pkt 28)	8 641,42 zł
	20. opłata BFG	1 396 208,96 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust. 1 pkt 36)	227 631,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	6 800,00 zł
	(minus)	
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	6 000,00 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł
	30x12 limit KUP = 360,00 zł	
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	0,00 zł

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł		440,00 zł
Różnica do opodatkowania (NKUP)		440,00 zł
23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		20 800,00 zł
24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)		0,00 zł
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)		0,00 zł
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		0,00 zł
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)		0,00 zł
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFSS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		0,00 zł
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)		0,00 zł
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)		0,00 zł
31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)		0,00 zł
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)		0,00 zł
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)		0,00 zł
34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)		0,00 zł
35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)		0,00 zł
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)		0,00 zł
37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)		0,00 zł
38. składki opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)		0,00 zł
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63)		0,00 zł
40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)		0,00 zł
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)		0,00 zł
42. koszty emisji własnych obligacji		69 718,00 zł
43. premia od obligacji skarbowych wykupionych		13 335,94 zł
44. premia od obligacji skarbowych wykupionych		0,00 zł
45. premia od obligacji skarbowych niewykupionych		67 604,10 zł
46. rezerwa na premie		49 448,28 zł
47. inne - rezerwa na badanie bilansu		19 759,05 zł
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO		
Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:		
III	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	4 013 347,06 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	148 256,20 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20.... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	20 295,00 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	9 068 576,30 zł
	f). premia od obligacji skarbowych wykupionych	83 600,00 zł
	g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
		13 393 469,88 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

		h. składki ZUS zapłacone od umów zlecenia	625,32 zł	
		i). odsetki zakupione będące kup w dacie wykupu	58 770,00 zł	
		RAZEM	13 393 469,88 zł	
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów			47 218 221,49 zł
IV	Przychody ogółem			67 160 042,19 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:			30 443 811,97 zł
		1. odsetki niezapadłe		13 236 816,23 zł
		2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
		3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego		0,00 zł
		4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,		0,00 zł
		5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON		0,00 zł
		6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,		0,00 zł
		7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00 zł
		a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł	0,00 zł
		b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł	
		RAZEM	0,00 zł	
		8. należny podatek VAT		0,00 zł
		9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		0,00 zł
		10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		0,00 zł
		11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		0,00 zł
		12. przychody przyszłych okresów		0,00 zł
		13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2012 roku		0,00 zł
		14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)		6 063 971,56 zł
		15. rozwiązanie rezerw na należności		10 741 532,01 zł
		16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele - zyski aktuarialne		0,00 zł
		17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
		18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)		0,00 zł
		19. wycena funduszy inwestycyjnych		0,00 zł
		20. inne tytuły - rozl. różnicy dodatniej od papierów wartościowych		401 492,17 zł
		21. inne tytuły - zamiana akcji		0,00 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:			15 768 646,94 zł
		1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
		2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa		0,00 zł
		3. przychody otrzymane w 2016r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku		8 952 632,73 zł
		4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):		0,00 zł
		a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
		5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
		6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
		7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
		8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,		83 278,73 zł
		a). rozwiązanie rezerwy z tytułu wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	83 278,73 zł	
		b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	
		c). inne	0,00 zł	
		d).	0,00 zł	
		RAZEM	83 278,73 zł	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	6 337 435,48 zł
	12. inne tytuły - otrzymane odsetki zakupione od obligacji	395 300,00 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	52 484 877,16 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	5 266 655,67 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	6 250,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	6 810,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	5 000,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	5 260 406,00 zł
D	Podatek 19 %	999 477,14 zł
E	Należny podatek	999 477,00 zł
F	Podatek naliczony przez podmiot	999 477,00 zł

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywno i pasywno		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej		285 683,12		285 683,12	0,00	54 280,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej		11 034 286,03		11 034 286,03	0,00	2 096 514,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		152 171,55		152 171,55	0,00	28 913,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	1 736 855,93		1 736 855,93	0,00	330 003,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych	27 819,60		27 819,60	0,00	5 286,00	0,00
rozliczone dyskonto od obligacji, bądź przychodem w dacie wykupu, sprzedaży		950 447,76		950 447,76	0,00	180 585,00	0,00
Zakupione odsetki będące elementem ceny nabycia (były przychodem w dacie otrzymania, bądź kosztem w dacie wykupu)		0,00	716 002,90	0,00	716 002,90	0,00	136 041,00
Odsetki od kredytów - odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości - ujemne różnice* UWAGA		0,00	7 870 869,33	0,00	7 870 869,33	0,00	1 495 465,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny		4 729 229,44		4 729 229,44	0,00	898 554,00	0,00
ulga inwestycyjna		28 288,44		28 288,44	0,00	5 375,00	0,00
RAZEM		18 944 781,87	8 586 872,23	18 944 781,87	8 586 872,23	3 599 510,00	1 631 506,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2017r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	6 551,71		0,00	6 551,71	0,00	1 245,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	2 494 148,39		0,00	2 494 148,39	0,00	473 888,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 408,07		0,00	3 408,07	0,00	648,00
Odsetki od wyemitowanych własnych papierów wartościowych	120 700,00		0,00	120 700,00	0,00	22 933,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	4 810 757,00	0,00	4 810 757,00	0,00	914 044,00
	inne koszty (np.premie pracowników)	323 265,41	0,00	323 265,41	0,00	61 420,00
rozliczona premia od papierów wartościowych (będzie kosztem w dacie wykupu/ sprzedaży)	127 630,58		0,00	127 630,58	0,00	24 250,00
Wycena funduszy inwestycyjnych	1 586 589,08		0,00	1 586 589,08	0,00	301 452,00
Koszty emisji własnych obligacji	142 000,92		0,00	142 000,92	0,00	26 980,00
Prowizja rozliczana w czasie	6 337 435,48		0,00	6 337 435,48	0,00	1 204 113,00
Inne rezerwy	19 759,05		0,00	19 759,05	0,00	3 754,00
RAZEM	15 972 245,69	0,00	0,00	15 972 245,69	0,00	3 034 727,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	907 309,00	3 599 508,00	2 692 199,00	174 576,00	898 554,00	723 978,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 075 850,00	4 666 233,00	1 590 383,00	0,00	0,00	0,00

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

(imię, nazwisko i podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Crażyna Szymańska

ZARZĄD

1. - Witold Morawski - Prezes Zarządu
2. - Anna Jędrzejczak - Wiceprezes Zarządu
3. - Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu
4. - Sławomir Ziółtek - Członek Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 12.03.2018r.