

## **I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000101313

Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 17 czerwca 2007 roku, uchwałą nr 1/2007 Zebrania Przedstawicieli, zmianą ZP z dnia 24 czerwca 2012 roku, Uchwałą ZP nr 1/2012 Zebrania Przedstawicieli złożoną w Sądzie w dniu 05.07.2012r.(tekst jednolity) zmieniony uchwałą ZP nr.1/2015 z dnia 21.06.2015r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank prowadzi następującą działalność:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - udzielanie kredytów,
  - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - operacje czekowe i wekslowe,
  - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
  - prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
  3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
  4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym 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. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2017 roku, poz. 2342 z późn. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 329 z późniejszymi zmianami)

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości, w tym w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, dotyczące:

- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych  
Bank w roku 2017 nie ujmował w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.
- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań  
Aktywa finansowe – Akcje BPS S.A. akcje Serii „H” wg. wartości godziwej na kwotę 2,35 zł za sztukę akcje Serii „I”, akcje Serii „J”, akcje serii „K”, akcje serii „O”, akcje serii „W” według ceny nabycia.

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

- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.  
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń
- 4) Zasady spisywania należności  
Bank spisuje należności w ciężar rezerw celowych utworzonych na podstawie obowiązujących przepisów i decyzją Zarządu.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. Polityka rachunkowości wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 3/2/2018 z dnia 16 stycznia 2018r, zmiany dotyczą:

7.1. Zmiany w zasadach rachunkowości banku od 01.01.2017r

Art. 41 ust. 3 uchylony przez art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2016 r. (Dz.U.2017.61) zmieniającej nin. Ustawę z dniem 26 stycznia 2017r. Zmienione przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017r.

7.2. Zmiany w Rozporządzeniu MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Przepisy Rozporządzenia MRiF z dnia 23 czerwca 2017r zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.z 2017 roku, poz.1271). Zmienione przepisy §1 niniejszego rozporządzenia mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017r.

7.3. Zmiany w Rozporządzeniu MF z dnia 16 grudnia 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, wprowadzone rozporządzeniem MRiF z dnia 12 października 2017r. Zmienione przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017r.

W wyniku powyższych zapisów nastąpiły zmiany dotyczące bilansu otwarcia za rok 2017r. Zmiany te dotyczą niektórych pozycji bilansowych a efektem ich jest wykazana pozycja XVI Bilansu Pasywa „Zysk (Strata) z lat ubiegłych” w kwocie 6 466,44 zł.

Różnice wynikające z wprowadzonych zmian między bilansem zamknięcia na 2016r a bilansem otwarcia na 2017r przedstawia poniższa tabela:

Pozycja w bilansie	Aktywa	
	Bilans zamknięcia 31.12.2016	Bilans otwarcia 01.01.2017
<b>IV</b>	<b>49 956 342,46</b>	<b>49 912 863,88</b>
1	3 333 051,48	3 333 051,48
2	46 623 290,98	46 579 812,40
<b>XVI</b>	<b>250 459,00</b>	<b>258 720,00</b>
1	248 957,00	257 218,00
2	1 502,00	1 502,00
<b>Aktywa Razem</b>	<b>89 881 789,11</b>	<b>89 846 571,53</b>

Pozycja w bilansie	Pasywa	
	Bilans zamknięcia 31.12.2016	Bilans otwarcia 01.01.2017
<b>IX</b>	<b>107 824,37</b>	<b>56 362,35</b>
1	12 819,49	12 819,49
2	-	-
3	95 004,88	43 542,86
<b>X</b>	<b>138 480,42</b>	<b>148 258,42</b>
1	32 621,00	42 399,00
2	105 859,42	105 859,42
<b>XVI</b>	<b>-</b>	<b>6 466,44</b>
<b>Pasywa Razem</b>	<b>89 881 789,11</b>	<b>89 846 571,53</b>

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

8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2017:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	13 100,00
Inne usługi poświadczające	-
Usługi doradztwa podatkowego	-
Pozostałe usługi (- z tytułu członkostwa wpłacono w 2017 roku składki w wysokości)	4 066,02

P.O. Główny Księgowy – Anna Kowalczyk

P.O. GŁÓWNA KSIĘGOWA

Imię i Nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

*Kowalczyk*  
Anna Kowalczyk

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAZIMIERZU DOLNYM**

PREZES ZARZĄDU

1. Prezes Zarządu Jolanta Maj

*Maj*  
Jolanta Maj

WICEPREZES ZARZĄDU

2. Wiceprezes Zarządu Cezary Wojtanowicz

*Wojtanowicz*  
Cezary Wojtanowicz  
CZŁONEK ZARZĄDU

3. Członek Zarządu Małgorzata Lisowska

*Lisowska*  
Małgorzata Lisowska

**Bank Spółdzielczy  
w Kazimierzu Dolnym**

(pieczęć firmowa)

Kazimierz Dolny, dnia 14.02.2018 roku

**II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW**

**I. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe**

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

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość na 31.12.2017 r.</i>
<i>Fundusze własne, w tym:</i>	<i>12 663 470,00</i>
<i>Kapitał Tier I, w tym</i>	<i>12 663 470,00</i>
<i>Kapitał podstawowy Tier I</i>	<i>12 663 470,00</i>
<i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>	<i>0,00</i>
<i>Kapitał Tier II</i>	<i>0,00</i>
<b><i>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</i></b>	<b><i>68 551 661,00</i></b>
<i>Z tytułu ryzyka kredytowego</i>	<i>61 129 711,00</i>
<i>Z tytułu ryzyka walutowego</i>	<i>0,00</i>
<i>Z tytułu ryzyka operacyjnego</i>	<i>7 421 950,00</i>
<b><i>Łączny współczynnik kapitałowy</i></b>	<b><i>18,47</i></b>
<i>Współczynnik kapitału Tier I</i>	<i>18,47</i>
<i>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</i>	<i>18,47</i>
<i>Kapitał wewnętrzny</i>	<i>5 484 133,00</i>

c) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2017 roku wynosi 18,47

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

**2. Bank prowadził obsługi rachunków w walutach obcych. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:**

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

dla USD	-	3,4813 zł.
dla EUR	-	4,1709 zł.
dla GBP	-	4,7001 zł.

**Walutowe pozycje aktywów**

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	GBP:
1.	Kasa	2457,00	11 995,00	1 370,00

**Walutowa struktura aktywów**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:					
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	65 022,64	8 553,55		50 029,95		6 439,14	

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	7 131,83	24 828,04	0,02
EUR	49 331,51	205 756,80	0,20
GBP	3 990,00	18 753,40	0,02

**Walutowe pozycje pasywów**

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	GBP:
1.	27013-201		7 901,04	
2.	27414-201	0,07	29 274,04	

**Walutowa struktura pasywów**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:					
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	27013-201				32 954,45			
2.	27414-201		0,24		122099,09			

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	0,07	0,24	0,00
EUR	37 175,08	155 053,54	0,15
GBP			

**3. Bank prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego oraz powiatów kozienickiego, zwoleńskiego, lipskiego i opatowskiego.**

Pozyskane środki depozytowe pochodziły głównie od osób prywatnych, osób prowadzących działalność gospodarczą, rolniczą od przedsiębiorstw oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty według stanu na 31.12.2017 roku wynoszą 70,77 % pozyskanych środków bez odsetek.

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO, NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO**

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg podmiotów	Zobowiązania w zł ( bez odsetek)			
		31.12.2017 roku	%	31.12.2016 roku	%
<b>I</b>	<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	84 539 015,33	94,34	71 596 459,21	93,81
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	866 197,51	0,97	610 322,60	0,80
3	Rolnicy indywidualni	14 661 146,95	16,36	13 474 728,03	17,65
4	Przedsiębiorcy indywidualni	2 494 055,84	2,78	2 567 609,83	3,36
5	Osoby prywatne	63 415 051,68	70,77	52 283 893,49	68,50
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 102 563,35	3,46	2 659 905,26	3,49
<b>III</b>	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	5 074 987,69	5,66	4 726 330,48	6,19
7	Instytucje rządowe szczebla centralnego	352 917,25	0,39	415 518,49	0,54
8	Instytucje samorządowe	4 722 070,44	5,27	4 310 811,99	5,65
<b>RAZEM</b>		<b>89 614 003,02</b>	<b>100</b>	<b>76 322 789,69</b>	<b>100</b>

Lp.	Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów wg terytorium	Zobowiązania w zł			
		31.12.2017 roku	%	31.12.2016 roku	%
1	Centrala Kazimierz Dolny	41 707 104,42	46,54	35 639 752,19	46,70
2	Oddział Janowiec	12 503 301,67	13,95	11 411 271,24	14,95
3	Oddział Wilków	33 950 368,91	37,89	28 061 449,51	36,77
4	PKT Zagłoba	1 453 228,02	1,62	1 210 316,75	1,59
<b>RAZEM</b>		<b>89 614 003,02</b>	<b>100</b>	<b>63 448 238,75</b>	<b>100</b>

4. Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły osoby prywatne. Zaangażowanie Banku w tej grupie na dzień 31.12.2017 roku wynosiło 70,77% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	Zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	<b>13 743 071,94</b>	<b>100</b>	<b>11 644 627,63</b>	<b>100</b>
Należności normalne	13 743 071,94	100	11 644 627,63	100
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00	0,00	0,00
Prowizja wg ESP	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>13 743 071,94</b>	<b>X</b>	<b>11 644 627,63</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	Zł	%	Zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>13 753 527,83</b>	<b>100</b>	<b>11 644 627,63</b>	<b>100</b>
Bez określonego terminu	9 391 527,05	68,28	7 306 502,54	62,71
Terminowe	4 351 544,89	31,64	4 338 125,09	37,29
- do 1 miesiąca	4 351 544,89	31,64	4 338 125,09	37,29
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	10 455,89	0,08	7 455,06	0,00
Prowizja wg ESP	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności od sektora finansowego netto</b>	<b>13 753 527,83</b>	<b>X</b>	<b>11 652 082,69</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	Zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>61 570 404,72</b>	<b>100</b>	<b>50 879 472,74</b>	<b>100</b>
Należności normalne	60 488 987,83	98,24	50 313 968,52	98,89
Należności pod obserwacją	676 764,30	1,10	26 423,00	0,05
Należności poniżej standardu	9 537,00	0,02	25 511,00	0,05
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	395 115,59	0,64	513 570,22	1,01
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>285 917,79</b>	<b>100</b>	<b>273 170,17</b>	<b>100</b>
w sytuacji normalnej	111 149,16	38,87	106 557,74	39,01
w sytuacji pod obserwacją	83,82	0,03	396,35	0,14
w sytuacji poniżej standardu	1 907,40	0,67	5 102,20	1,87
w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji straconej	172 777,41	60,43	161 113,88	58,98
<b>Odpisy aktualizujące na należności odsetkowe</b>	<b>52 662,34</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
w sytuacji normalnej	916,01	1,74	0,00	0,00
w sytuacji pod obserwacją	13,84	0,03	0,00	0,00
w sytuacji poniżej standardu	11,81	0,02	0,00	0,00
w sytuacji wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji straconej	51 720,68	98,21	0,00	0,00
<b>Prowizja wg ESP</b>	<b>1 023 900,51</b>	<b>X</b>	<b>857 985,20</b>	<b>X</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>60 207 924,08</b>	<b>X</b>	<b>49 182 813,15</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>61 570 404,72</b>	<b>100</b>	<b>50 879 472,74</b>	<b>100</b>
Bieżące	3 412 766,99	5,54	3 337 628,94	7,03
Terminowe	58 157 637,73	94,46	47 541 843,80	92,97
- do 1 miesiąca	913 025,56	1,48	863 692,74	1,56
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 678 696,11	2,73	1 508 579,85	2,92
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 915 389,70	9,61	9 372 455,01	14,88

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

- powyżej 1 roku do 5 lat	23 300 347,85	37,84	19 787 776,32	36,48
- powyżej 5 lat	26 350 178,51	42,80	19 346 968,82	37,13
<b>Odsetki</b>	<b>208 657,74</b>	<b>X</b>	<b>208 229 66</b>	<b>X</b>
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>338 580,13</b>	<b>X</b>	<b>273 170,17</b>	<b>X</b>
<b>Prowizja wg ESP</b>	<b>1 023 900,51</b>	<b>X</b>	<b>857 985,20</b>	<b>X</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>60 416 581,82</b>	<b>X</b>	<b>49 956 547,03</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Kategoria należności	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	zł	%	Zł	%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>3 235 000,00</b>	<b>100</b>	<b>3 226 134,00</b>	<b>100</b>
<i>Należności normalne</i>	3 235 000,00	100	3 226 134,00	100
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Prowizja wg ESP</b>	<b>7 151,30</b>	<b>X</b>	<b>6 881,38</b>	<b>X</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>3 227 848,70</b>	<b>X</b>	<b>3 219 252,62</b>	<b>X</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności**

Wyszczególnienie	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku	
	Zł	%	Zł	%
<b>Należności brutto</b>	<b>3 235 000,00</b>	<b>100</b>	<b>3 226 134,00</b>	<b>100</b>
<i>Bieżące</i>		0,00		0,00
<i>Terminowe</i>	3 235 000,00	100	3 226 134,00	100
- do 1 miesiąca	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 1 do 3 miesięcy	70 000,00	4,60	122 000,00	4,60
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 505 000,00	35,45	707 470,00	35,45
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 660 000,00	45,52	1 796 664,00	45,52
- powyżej 5 lat	0,00	14,43	600 000,00	14,43
- dla których termin zapadalności upłynął	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odsetki</b>	<b>1 049,87</b>	<b>X</b>	<b>1 773,33</b>	<b>X</b>
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>
<b>Prowizja wg ESP</b>	<b>7 151,30</b>	<b>X</b>	<b>6 881,38</b>	<b>X</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>3 228 898,57</b>	<b>X</b>	<b>3 221 025,95</b>	<b>X</b>

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

Należności z odroczonym terminem płatności – nie wystąpiły.

Bank nie posiada należności przeterminowanych i spornych, na które nie zostały utworzone rezerwy celowe.

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

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2017 roku	31.12.2016 roku
<i>I. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	0,00	0,00
<i>II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	0,00	0,00
<i>III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + F – B – C-D)</i>	77 399 008,22	64 829 655,67
<i>A. Kapitał (brutto)</i>	78 548 476,66	65 750 234,37
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	13 743 071,94	11 644 627,63
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	61 570 404,72	50 879 472,74
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	3 235 000,00	3 226 134,00
<i>B. Rezerwy</i>	285 917,79	273 170,17
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	285 917,79	273 170,17
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	0,00
<i>C. Odpisy aktualizujące na należności odsetkowe</i>	52 662,34	0,00
Odpisy aktualizujące .na należności odsetkowe sektora finansowego	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące .na należności odsetkowe sektora finansowego niefinansowego	52 662,34	0,00
Odpisy aktualizujące .na należności odsetkowe sektora budżetowego	0,00	0,00
<i>D. Prowizja wg ESP</i>	1 031 051,81	864 866,58
Prowizje wg ESP od sektora finansowego	0,00	0,00
Prowizje wg ESP od sektora niefinansowego	1 023 900,51	857 985,20
Prowizje wg ESP od sektora budżetowego	7 151,30	6 881,38
<i>E. Kredyty i pożyczki netto [A – B-C]</i>	77 178 844,72	64 612 197,62
<i>F. Odsetki</i>	220 163,50	217 458,05
a. od sektora finansowego	10 455,89	7 455,06
b. od sektora niefinansowego	208 657,74	208 229,66
c. od sektora budżetowego	1 049,87	1 773,33

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

<i>G. Kredyty i pożyczki netto (E+F)</i>	<i>77 399 008,22</i>	<i>64 829 655,67</i>
<b>IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<i>21 972 923,59</i>	<i>19 363 866,54</i>
<i>1. dłużne papiery wartościowe</i>	<i>21 972 923,59</i>	<i>19 363 866,54</i>
<i>2. inne (brutto)</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>2 a. odpis aktualizujący wartość</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>2 b. wartość netto</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<b>V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<i>1 008 619,25</i>	<i>866 619,25</i>

4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przez Bank w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej przez wynik finansowy- nie wystąpiły.

6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiła.
- 2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2017 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie wystąpiła.
- 3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie wystąpiła.
- 4) Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie wystąpiła.
- 5) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie wystąpiła.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

- 1) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiła.
- 2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie wystąpiła.
- 3) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie wystąpiła.

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

8. Posiadane papiery wartościowe (w zł) - w portfelu Banku na dzień 31.12.2017 roku nie znajdują się dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych.

8.1 Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym)-nie występują.

8.2 Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – nie występują.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB		
3.	Bony pieniężne	14 757 570,54	17 667 090,34
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	Obligacje korporacyjne	996 350,03	495 912,20
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	6 219 003,00	1 200 864,00
	<b>Razem</b>	<b>21 972 923,59</b>	<b>19 363 866,54</b>

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

Posiadane przez Bank udziały i akcje według stanu na 31.12.2017r.

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2016	x	x
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie	zł	zł	szt.	po zł
-akcje serii O	116 790,00	115 790,00	116 790,00	1,00
-akcje serii W	140.000,00		56 000,00	2,50
- akcje serii H	217.835,00	217.835,00	217.835,00	1,00
- akcje serii I	294.077,25	294.077,25	217.835,00	1,35
- akcje serii J	20.000,00	20.000,00	20 000	1,00
- akcje serii K	118.917,00	118.917,00	118.917,00	1,00
-Udział w IPS	2000,00	2000,00	100.000,00	1,00
<b>Należności netto</b>	<b>1 008 619,25</b>	<b>868 619,25</b>	<b>846.377</b>	<b>X</b>

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

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje posiadane w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych- nie występują.

11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy.  
Na mieniu Banku nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.  
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku.  
W strukturze organizacyjnej Banku nie funkcjonuje organizacyjnie wydzielone biuro maklerskie.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie wystąpiły.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie wystąpiły.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie wystąpiły.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie wystąpiły.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie wystąpiły.
23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.  
Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych.  
Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.
25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł).

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

25.1 zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych, zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2016 roku</i>	<i>Zwiększenia</i>	<i>Zmniejszenia</i>	<i>Stan na 31.12.2017 roku</i>
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>290 204,67</b>	<b>4 008,00</b>	<b>0,00</b>	<b>294 212,67</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne w tym:	290 204,67	4 008,00	0,00	294 212,67
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) licencje	0,00	0,00	0,00	0,00
c) pozostałe	290 204,67	4 008,00	0,00	294 212,67
<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>262,913,11</b>	<b>17 451,80</b>	<b>0,00</b>	<b>280 364,91</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne w tym:	262,913,11	17 451,80	0,00	280 364,91
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) licencje	0,00	0,00	0,00	0,00
c) pozostałe	262,913,11	17 451,80	0,00	280 364,91
<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>27 291,56</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>13 847,76</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	X	X	0,00
2. Wartość firmy	0,00	X	X	0,00
3. Inne w tym:	27 291,56	X	X	13 847,76
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe	0,00	X	X	0,00
b) licencje	0,00	X	X	0,00
c) pozostałe	27 291,56	X	X	13 847,76

25.2 Na dzień 31.12.2017 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

26.1 zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,

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

Wyszczególnienie	Grunty własne (grupa 0)	Budynki, lokale (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 - 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Inwestycje w obcy środek trwały	Razem
<b>Wartość początkowa</b>							
Stan na 01.01.2017 roku	27 676,00	2 918 371,44	493 283,16	85 174,00	471 624,83	185 000,36	4 181 129,79
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	23 579,76	0,00	10 516,50		34 096,26
Zmniejszenie	0,00	0,00	25 790,21	0,00	0,00		25 790,21
Stan na 31.12.2017	27 676,00	2 918 371,44	491 072,71	85 174,00	482 141,33	185 000,36	4 189 435,84
<b>Umorzenia</b>	x						
Stan na 01.01.2017	9000,00	1 053 029,15	362 543,04	85 174,00	414 374,47	169 583,70	2 093 704,36
Aktualizacja	x	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Umorzenia bieżące	x	71 841,24	56 784,74	0,00	23 191,91	15 416,66	167 234,55
Zmniejszenia	x	0,00	25 790,21	0,00	0,00		25 790,21
Stan na 31.12.2017	9000,00	1 124 870,39	393 537,57	85 174,00	437 566,38	185 000,36	2 235 148,70
<b>Wartość księgowa netto</b>	18 676,00	1 793 501,05	97 535,14	0,00	44 574,95	0,00	1 954 287,14

Wyszczególnienie	BO	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ
Środki trwałe przed przyjęciem do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2017 roku Bank wynajmuje lokal, na podstawie umowy najmu z dnia 01.12.2013 roku aneksowaną 24.12.2014r. na okres do 31.12.2017r, który dostosowany jest do prowadzonej działalności.

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

27. Aktywa przejęte za długi – nie wystąpiły.

28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia – nie wystąpiły.

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

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2017 roku</i>	<i>Stan na 31.12.2016 roku</i>
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	322 693,00	248 957,00
<i>Koszty zapłacone z góry</i>	1 505,00	1 502,00
<i>Przychody do otrzymania (bez odsetek)</i>	0,00	0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00
<b><i>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</i></b>	<b>324 198,00</b>	<b>250 459,00</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 1505,00 zł składają się m.in.:

- Ubezpieczenia majątkowe (samochód) 1 505,00 zł

2) Stan przychodów przyszłych okresów (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2017 roku</i>	<i>Stan na 31.12.2016 roku</i>
<i>Przychody pobierane z góry</i>	47 451,65	43 542,86
<i>a) z tytułu pobranej prowizji</i>	47 451,65	43 542,86
<i>b) odsetki pobierane z góry</i>	0,00	0,00
<i>Zastrzeżone odsetki kapitalizowane</i>	0,00	0,00
<b><i>Razem przychody przyszłych okresów</i></b>	<b>47 451,65</b>	<b>43 542,86</b>

30. Fundusz udziałowy (w zł).

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2017 roku</i>	<i>31.12.2016 roku</i>
<i>Wysokość funduszu udziałowego</i>	359 100,00	361 200,00
<i>Ilość udziałów tworzących fundusz</i>	3591	3612
<i>Wartość nominalna udziału</i>	100,00	100,00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.

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 na dzień 31.12.2017r - nie dotyczy.

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

34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.

35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

<i>Kategorie należności</i>	<i>Stan na 31.12.2016 roku</i>	<i>Zwiększenia rezerw</i>	<i>Wykorzystanie rezerw</i>	<i>Rozwiązanie rezerw</i>	<i>Stan na 31.12.2017 roku</i>	<i>Wymagany poziom rezerw na 31.12.2017 roku</i>
<b><i>Należności normalne - sektor niefinansowy</i></b>	<b>106 557,74</b>	<b>29 415,42</b>	<b>0,00</b>	<b>24 824,00</b>	<b>111 149,16</b>	<b>111 149,16</b>
<i>Należności pod obserwacją</i>	396,35	0,00	0,00	312,53	83,82	83,82
<i>sektor finansowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>sektor niefinansowy</i>	396,35	0,00	0,00	312,53	83,82	83,82
<i>sektor budżetowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><i>Należności poniżej standardu</i></b>	<b>5 102,20</b>	<b>1 054,80</b>	<b>0,00</b>	<b>1 849,60</b>	<b>1 907,40</b>	<b>1 907,40</b>
<i>sektor finansowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>sektor niefinansowy</i>	5 102,20	1 054,80	0,00	1 849,60	1 907,40	1 907,40
<i>sektor budżetowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><i>Należności wątpliwe</i></b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<i>sektor finansowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>sektor niefinansowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>sektor budżetowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><i>Należności stracone</i></b>	<b>161 113,88</b>	<b>142 930,00</b>	<b>0,00</b>	<b>131 266,47</b>	<b>172 777,41</b>	<b>172 777,41</b>
<i>sektor finansowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>sektor niefinansowy</i>	161 113,88	142 930,00	0,00	131 266,47	172 777,41	172 777,41
<i>sektor budżetowy</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne należności</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b><i>Rezerwy celowe ogółem</i></b>	<b>273 170,17</b>	<b>171 000,22</b>	<b>0,00</b>	<b>158 252,60</b>	<b>285 917,79</b>	<b>285 917,79</b>

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

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 roku	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 roku
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na koszty nagród jubileuszowych i emerytalnych	105 859,42	120 000,00	50 400,00	0,00	175 459,42
Pozostałe rezerwy na przyszłe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy – rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32 621,00	13229,00	0,00	0,00	45 850,00
<b>Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem</b>	<b>138 480,42</b>	<b>133 229,00</b>	<b>50 400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>221 309,42</b>

37. Opisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 roku
<b>Prowizje według ESP korygujące wartość należności, w tym:</b>	<b>864 866,58</b>	<b>872 747,90</b>	<b>706 562,67</b>	<b>1 031 051,81</b>
1. Prowizje korygujące należności od sektora niefinansowego	857 985,20	869 047,90	703 132,59	1 023 900,51
2. Prowizje korygujące należności od sektora budżetowego	6 881,38	3 700,00	3 430,08	7 151,30
3. Prowizje korygujące należności od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom odpisów aktualizacyjnych:
<b>1. Odpisy aktualizujące od należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>51 521,97</b>	<b>26 700,74</b>		<b>25 560,37</b>	<b>52 662,34</b>	<b>52 662,34</b>
- w sytuacji normalnej	888,97	277,83		250,79	916,01	916,01
- pod obserwacją	7,73	13,84		7,73	13,84	13,84
- poniżej standardu	209,19	11,81		209,19	11,81	11,81
- wątpliwe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
- stracone	50 416,08	26 397,26		25 092,66	51 720,68	51 720,68
<b>2. Odpisy aktualizujące od należności sektora budżetowego</b>						
<b>RAZEM:</b>	<b>51 521,97</b>	<b>26 700,74</b>		<b>25 560,37</b>	<b>52 662,34</b>	<b>52 662,34</b>

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2016 r.:
I.	I. Zobowiązania warunkowe udzielone	10 727 001,22	1 633 422,77
	a) finansowe	10 471 374,94	1 633 422,77
	b) gwarancyjne	255 626,28	
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	30 265 707,67	26 906 000,48

- 1) Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym – wynosiły 255 626,28 zł.
- 2) Zestawieni gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.  
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 3) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- 4) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.
- 5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub / i zobowiązań strony trzeciej – nie wystąpiły.
- 6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie wystąpiły.
- 7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

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

Pozycje pozabilansowe w kwocie 30 265 707,67 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów(kwota 29 682 537,13) oraz należności straconych (kwota 224 651,30 to kapitał, a 358 519,24 to odsetki) . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz przeniesienie własności rzeczy ruchomych.

- 8) Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

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

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

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

- 1) Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- 2) Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej.
- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej- nie wystąpiły.
- 4) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane) – 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) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł) w 2017r. – nie wystąpiły.
- 7) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł) – nie wystąpiły.
- 8) Przychody z tytułu dywidend – nie wystąpiły.
- 9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

<i>Nakłady na</i>	<i>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</i>	<i>Planowane na następny rok obrotowy</i>
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	4 008,00	17 000,00
<i>Środki trwałe</i>	34 096,26	130 000,00
<b><i>Razem</i></b>	<b>38 104,26</b>	<b>147 000,00</b>

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

Zarząd Banku proponuje Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto za 2017 rok w wysokości 789 809,21,72 zł oraz wynik z lat ubiegłych w wysokości 6 466,44 zł. na:

- odpis na fundusz zasobowy - 789 809,21 zł
- odpis na fundusz zasobowy - 6 466,44 zł

11) W 2017 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

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

**1) PODATEK BIEŻĄCY (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Razem
<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>4 488 739,82</b>
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>806 205,45</b>
1	- odsetki naliczone nie zapłacone	391 212,70
2	- odpisy na rezerwy celowe art.16 ust.1 pkt.26b	171 000,22
3	- odpisy na PFRON	10 546,00
4	- rezerwa na świadczenia dla pracowników	120 000,00
5	- wynagrodzenia członków organów nie stanowiące k.u.p (Komitet Kredytowy) art.16.1.pkt. 38 a	2 800,00
6	- składki do organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	0,00
7	- koszty odpisów aktualizacyjnych	26 700,74
8	- koszty reprezentacji	2 909,76
9	- darowizny art.16 ust.1 pkt. 14	12 546,00
10	- opłata BFG	49 925,41
11	- podatek Vat należny NKUP	0,00
12	- pozostałe koszty nie stanowiące k.u.p. -	12 772,72
13	- szkolenie członków organów samorządowych	5 791,90
<b>III</b>	<b>Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodu w tym:</b>	<b>338 788,17</b>
1	- koszty naliczone w 2014r. a poniesione w roku 2015r.	288 388,17
2	- utworzenie rezerw na kredyty wątpliwe i stracone (25%)	0,00
3	- rezerwa na świadczenia dla pracowników	50 400,00
4	- koszty zapłacone z góry w br.(BFG, ubezpieczenia)	0,00
5	- rezerwa w 100% uznana za Koszt uzyskania przychodu	0,00
<b>I- II- III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>	<b>4 021 322,54</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>5 475 537,03</b>
<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>	<b>1 341 111,81</b>
1	- odsetki naliczone nie otrzymane	241 254,84
2	- dochody przyszłych okresów B.O.	0,00
3	- rozwiązanie rezerw na należności bilansowe i pozabilansowe	158 252,60
4	- prowizje z lat ubiegłych zaliczone do przychodów opodatkowane w latach ubiegłych	908 409,44
5	- rozwiązanie rezerw na odpisy i zaległe prowizje	26 100,95
6	- inna	7 093,98
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>	<b>1 250 115,88</b>

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

1	- prowizje pobrane z góry B.Z.	1 078 503,46
2	- przychody otrzymane w 2015 roku a zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016r.	171 612,42
3	- rozwiązanie rezerw na kredyty wątpliwe i stracone (25%)	0,00
(IV - V + VI)	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>5 384 541,10</b>
A	Dochód (zysk +, strata -)	1 363 218,56
B	<b>Odliczenia od dochodu, w tym:</b>	0,00
	- straty z lat ubiegłych	0,00
	- darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 7 litera a do 10 %)	0,00
	- darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1 do 10 %)	0,00
C	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>	<b>1 363 218,56</b>
	- inne odliczenia	0,00
D	<b>Podstawa do opodatkowania po odliczeniach</b>	<b>1 363 218,56</b>
DI	<b>Podstawa do opodatkowania po odliczeniach i korekcie do pełnych zł</b>	<b>1 363 219,00</b>
E	<b>Podatek 19 %</b>	<b>259 011,61</b>
E1	<b>Podatek wyliczony ( po korekcie do pełnych zł )</b>	<b>259 012,00</b>
F	<b>Odliczenia od podatku, w tym:</b>	0,00
G	<b>Podatek dochodowy za 2017 rok</b>	<b>259 012,00</b>
H	<b>Podatek zapłacony</b>	<b>259 012,00</b>
I	<b>Podatek nadpłacony</b>	<b>0,00</b>
J	<b>Razem obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>259 012,00</b>

**2) PODATEK ODROZONY (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Razem
1	Przychody do otrzymania z tytułu należnych odsetek niezapadłych, które zaliczono do przychodów bilansowych, nie zaliczone do przychodów podatkowych	241 313,90
2	Rezerwy na podatek odroczony	45 850,00
3	Koszty do zapłacenia z tytułu odsetek	391 759,94
4	Inne koszty do zapłacenia	1 306 625,22
5	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>322 693,00</b>

Razem podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosi 196 730,00 zł w tym :

- podatek bieżący 259 012,00 zł
- podatek odroczony 62 024,00 zł.

4) **ROZLICZENIA REZERWY I AKTYWÓW Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO**

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
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy w zł	32 621,00	45 850,00	13 229,00	X	X	X
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zł	248 957,00	322 693,00	73 736,00	X	X	X

43. Zagregowane dane, obejmują:

1) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 roku					
	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty w zł	Zobowiązanie pozabilansowe	Termin spłaty		
				Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	3,73 % -9,50%	422 876,16	16 986,99	43 641,36	139 246,88	223 000,93
Członkowie Zarządu	9,50%	45 000,00	45 000,00	45 000,00	0,00	0,00
Członkowie Rady i Komisji	2,0625% -9,80%	402 250,00	45 513,01	124 116,00	204 934,00	73 200,00

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w 2017 roku	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
Członkowie Zarządu	407 520,00	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	15 600,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w 2017 roku wynosiło 25,30 etatów. 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników,

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Rezerwa na odprawy emerytalno – rentowe	40 000,00
Rezerwa na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	80 000,00
Rezerwy na zmienne składniki wynagrodzeń	0,00

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2017 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie wystąpiły

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi- nie wystąpiły.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

1) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe:

a) **Ryzyko walutowe** – jest badane przez Bank. W okresie od 01.01.2017 do 31.12.2017r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

b) **Ryzyko stopy procentowej**

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 10/2017 z dnia 20.04.2017r. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wtyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku. W zakresie ryzyka opcji klienta Bank będzie prowadził działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów.

**c) Ryzyko cenowe – nie wystąpiło.**

**2) Ryzyko kredytowe**

To prawdopodobieństwo poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań (wynikających z umowy wobec Banku).

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych i obejmuje działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe).

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

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania.

Dodatkowo, zgodnie z postanowieniami CRR część III - Wymogi Kapitałowe dotyczącej szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wprowadzone zostały procedury wyznaczania wymogów kapitałowych. Zgodnie z rozporządzeniem CRR część III Wymogi Kapitałowe- Tytuł II wyznaczony jest w Banku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, obliczany jako suma aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

### 3) Ryzyko płynności

Polityka zarządzania ryzykiem płynności wprowadzone zostały Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/2017 z dnia 24.04.2017r. Zawarte w Zasadach uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w **Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków**, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.) zwanej „**CRR**”, obejmują całość zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności

Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

### 4) Ryzyko operacyjne

To ryzyko (możliwość) poniesienia straty lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu, wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie 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.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, organy i stanowiska pracy uczestniczące w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest unormowany w przedmiotowych regulacjach.

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym (informacje należy podać dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych).

#### 1) Obciążenia ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta charakteryzuje się mniejszą istotnością. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi – luka 11,08% wartości bilansowej aktywów. W bilansie Banku występuje określone grup aktywów oprocentowanych:

- redyskonto weksli NBP	16 632,00
- Papiery skarbowe	7 190,00
- stawka WIBIS/WIBOR	47 327,00
- stopa Banku	28 672,00

#### 2) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

Na dzień 31.12.2017 roku należności kredytowe wynosiły 64 805 404,72. Wartość portfela kredytowego wzrosła w porównaniu do końca ubiegłego roku o 10 699 797,98 zł

**STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)**

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
- Kredyty w ROR	443 344,86	0,68	460 614,58	0,85	-17 269,72
- przekroczenie debetu w ROR	2 334,48	0,00	5 544,25	0,01	- 3 209,77
-Kredyty w rachunku bieżącym	2 969 422,13	4,58	2 877 014,36	5,32	92 407,77
- przekroczenie salda	8 005,69	0,01	19,50	0,00	7 986,19
- Kredyty mieszkaniowe	18 206 405,66	28,10	12 674 337,84	23,43	5 532 067,82
- Kredyty obrotowe	16 255 266,50	25,08	13 206 542,31	24,41	3 048 724,19
- Kredyty inwestycyjne	16 395 252,40	25,30	14 685 748,66	27,14	1 709 503,74
- Kredyty gotówkowe	7 290 373,00	11,25	6 969 651,24	12,88	320 721,76
- Kredyty od sektora instytucji samorządowych	3 235 000,00	4,99	3 226 134,00	5,96	8 866,00
-w tym Kredyty nieregularne	404 652,59	0,00	539 081,22	0,00	-134 428,63
<b>Obligo kredytowe ogółem</b>	<b>64 805 404,72</b>	<b>100,00</b>	<b>54 105 606,74</b>	<b>100,00</b>	<b>10 699 797,98</b>

**Komentarz:**

W portfelu kredytowym dominują kredyty mieszkaniowe z 28,10% udziałem, następnie kredyty inwestycyjne stanowiące 25,30%, kredyty obrotowe 25,08% , kredyty gotówkowe z 11,25% udziałem w obligu kredytowym.

**STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)**

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2017 roku		31.12.2016 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
- Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	424 661,26	0,66	343 203,47	0,64	81 457,79
- Przedsiębiorcy indywidualni	18 338 911,88	28,30	15 722 832,64	29,06	2 616 079,24
- Rolnicy indywidualni	15 527 033,28	23,96	13 462 835,10	24,88	2 064 198,18
- Osoby prywatne	25 942 458,00	40,03	20 110 147,91	37,17	5 832 310,09
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 337 340,30	2,06	1 240 453,62	2,29	96 886,68
- Instytucje samorządowe	3 235 000,00	4,99	3 226 134,00	5,96	8 866,00
- Instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Obligo kredytowe ogółem</b>	<b>64 805 404,72</b>	<b>100,00</b>	<b>54 105 606,74</b>	<b>100,00</b>	<b>10 699 797,98</b>

Komentarz:

Z analizy struktury podmiotowej obliża kredytowego wynika, iż w 2017 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty od osób prywatnych stanowiąc 40,03 % oraz od przedsiębiorców indywidualnych 28,30 %.

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wykorzystuje metodę standardową. Wyznaczenie wymogu z poszczególnych klas ekspozycji na 31.12.2017r. prezentuje poniższa tabela:

**Wyznaczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (w zł.)**

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 757 570,00	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 446 852,00	1 889 370,00	151 149
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	38 270,00	38 270,00	3 062,00
Ekspozycje wobec instytucji	15 758 496,00	2 304 273,00	184 342,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 656 535,00	16 500 114,00	1 320 009,00
Ekspozycje detaliczne	6 305 171,00	4 728 879,00	378 310,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	34 528 252,00	30 990 696,00	2 479 256,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 224 826,00	1 749 750,00	139 980,00
Inne pozycje	3 962 934,00	2 928 359,00	234 269,00
<b>RAZEM:</b>	<b>107 678 906,00</b>	<b>61 129 711,00</b>	<b>4 890 377,00</b>

Na dzień 31.12.2017r. w Banku wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 4 890 377,00

3) Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego- nie występuje

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowych rodzajów aktyw finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.  
Na dzień bilansowy nie wystąpiły przeterminowane aktywa finansowe.

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

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej -nie dotyczy

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej -nie dotyczy

1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacja -nie dotyczy

2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych -nie dotyczy

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 197 582,25	23,10	1 518 615,37	13,91
Należności a'vista podmiotów finansowych	7 313 781,70	76,90	9 401 789,09	86,09
<b>Razem</b>	<b>9 511 363,95</b>	<b>100</b>	<b>10 920 404,46</b>	<b>100</b>

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

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

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

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

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji „Inne korekty”, „Inne wpływy”, „Inne wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności: nie wystąpiły.

4) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – nie wystąpiły.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek – w okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie wystąpiła.
55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.
56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie wystąpiły.

P.O. Główny Księgowy – Anna Kowalczyk

P.O. GŁÓWNA KSIĘGOWA

*Anna Kowalczyk*  
Anna Kowalczyk

Imię i Nazwisko oraz podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.....

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAZIMIERZU DOLNYM**

1. Prezes Zarządu Jolanta Maj

PREZES ZARZĄDU  
*Jolanta Maj*  
Jolanta Maj

2. Wiceprezes Zarządu Cezary Wojtanowicz

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Cezary Wojtanowicz*  
Cezary Wojtanowicz

3. Członek Zarządu Małgorzata Lisowska

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Małgorzata Lisowska*  
Małgorzata Lisowska

**Bank Spółdzielczy  
w Kazimierzu Dolnym**

.....  
(pieczęć firmowa)

Kazimierz Dolny, dnia 14.02.2018 roku