

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w GARWOLINIE

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

Garwolin 28 marzec 2018r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-56-89; REGON: 000508112

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000308112

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Garwolinie z siedzibą w Garwolinie przy ulicy Kościuszki 24, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie pod numerem KRS 000088240.

Zgodnie ze statutem Banku przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 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 wekslowe,
- 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.

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,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie
 - działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych.
 - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
- 2 Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.
- 3 W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe, Bank nie jest, więc zobowiązany do sporządzania łącznego sprawozdania finansowego.
- Sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem Banku Spółdzielczego w Garwolinie.
- 4 Sprawozdanie finansowe 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 finansowym nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
- 6 Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości Banku Spółdzielczego w Garwolinie”. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:
- Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:
W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez bank jako dostępne do sprzedaży, dotyczy to jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
 - Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej.
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.
 - Zasady rachunkowości zabezpieczeń:

Delz

Janusz

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

- Zasady spisywania należności:

Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar rezerwy celowej utworzonej na podstawie obowiązujących przepisów, pozostałe należności spisywane są w ciężar pozostałych kosztów.

- 7 W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny. Zasady rachunkowości wprowadzone zostały uchwałą Zarządu nr 38/2017 Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 27 grudnia 2017r, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Garwolinie uchwałą nr 33/2017 z dnia 28 grudnia 2017r. Zmiany dotyczą:

- 7.1 Zmiany w zasadach rachunkowości banku od dnia 01 stycznia 2017r.

Art.41 ust.3 uchylony przez art.1 pkt 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2016r.(Dz.U.2017.61) zmieniającej min. Ustawę z dniem 26 stycznia 2017r. Zmienione przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 01 stycznia 2017r.

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

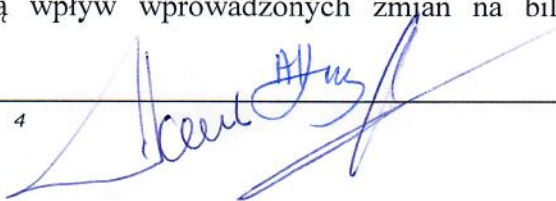
Przepisy Rozporządzenia MRiF z dnia 23 czerwca 2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. .z 2017r. poz.1271). Zmienione przepisy paragrafu 1 niniejszego rozporządzenia mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający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

- 7.3 Zmiany w Rozporządzeniu MF z dnia 16 grudnia 2008r.w sprawie 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 2017. Zmiany dotyczą niektórych pozycji bilansowych. Efektem tych zmian jest wykazana pozycja XVI Bilansu Pasywa „Zysk(Strata)z lat ubiegłych” w

W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za lata 2016 i 2017. W wyniku zmian przyjętych zasad rachunkowości przedstawiono informacje wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans,

Delg



rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

Różnice wynikające z wprowadzonych zmian między bilansem zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 r. a bilansem otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 r. przedstawiają poniższe tabele.

	AKTYWA	AKTYWA	AKTYWA
Pozycja w bilansie	Bilans zamknięcia 31.12.2016r.	Bilans otwarcia 01.01.2017r	Dane na dzień 31.12.2017r
IV	113.188.180,68	113.159.613,31	124.197.597,77
1	2.828.626,30	2.828.626,30	2.557.629,91
2.	110.359.554,38	110.330.987,01	121.639.967,86
XVI	391.646,72	381.332,64	434.259,46
1	340.753,00	344.852,00	398.212,00
2	50.893,72	36.480,64	36.047,46
Aktywa razem	260.890.056,50	260.851.175,05	309.576.065,13

	PASYWA	PASYWA	PASYWA
Pozycja w bilansie	Bilans zamknięcia 31.12.2016r.	Bilans otwarcia 01.01.2017r.	Dane na dzień 31.12.2017r
IX	96.465,02	39.102,29	36.396,17
1	-	-	-
2	-	-	-
3	96.465,02	39.102,29	36.396,17
X	797.919,92	806.079,92	831.699,78
1	30.610,00	38.770,00	45.314,00
2	767.309,92	767.309,00	786.385,78
XVI	0,00	10.321,28	10.321,28
Pasywa razem	260.890.056,50	260.851.175,05	309.576.065,12

Dole

5 *[Signature]*

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Pozycja w rachunku	Wyszczególnienie pozycji w rachunku	Bilans zamknięcia 31.12.2016r.	Bilans otwarcia 01.01.2017r	Dane na dzień 31.12.2017r
I	Przychody z tytułu odsetek	7.591.237,19	7.591.237,19	8.473.988,18
IV	Przychody z tytułu prowizji	2.727.587,03	2.727.587,03	2.747.756,20
XV	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	692.632,09	692.632,09	855.797,20
XXIII	Zysk (strata) netto	1.233.597,10	1.233.597,10	1.837.105,33

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Pozycja w rachunku	Wyszczególnienie pozycji w rachunku	Bilans zamknięcia 31.12.2016r.	Bilans otwarcia 01.01.2017r	Dane na dzień 31.12.2017r
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3.140.379,03	3.132.219,03	5.366.307,82
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego	-10.725.382,33	-10.696.814,96	-7.272.628,34
16	Zmian stanu rozliczeń międzyokresowych	15.889,15	26.203,23	-42.612,74
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-54.987,72	-112.350,45	-60.068,85
18.	Inne korekty	76.227,49	86.548,77	124.924,36

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Pozycja w rachunku	Wyszczególnienie pozycji w rachunku	Bilans zamknięcia 31.12.2016r.	Bilans otwarcia 01.01.2017r	Dane na dzień 31.12.2017r
6	Zysk(strata) z lat ubiegłych na początek okresu	778.157,95	778.157,95	1.233.597,10
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	778.157,95	778.157,95	1.223.597,10
6.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	778.157,95	778.157,95	1.223.597,10
6.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-778.157,95	-767.836,67	-1.213.275,82
a)	Zwiększenia z tytułu	0,00	10.321,28	10.321,28
b)	Zmniejszenie z tytułu	778.157,95	778.157,95	1.223.597,10
6.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	10.321,28	10.321,28
6.9	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	10.321,28	10.321,28

Del

Janusz

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizacyjnych na odsetki zastrzeżone – zmiany zostały opisane w punkcie 7.
9. Nie dokonano w okresie objętym sprawozdaniem finansowym korekty błędu podstawowego.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2017 nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku.
11. Wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017r.
 - wyksięgowanie przychodów zastrzeżonych na wynik lat ubiegłych;
 - dokonanie odpisu aktualizującego na odsetki;
 - wyksięgowanie prowizji zastrzeżonej na konto prowizji rozliczanych w czasie.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:
 - 1) wynagrodzenie należne za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2017r. wynosi 12.900,00 zł.(do kwoty doliczony zostanie podatek VAT).
 - 2) wynagrodzenie za inne usługi poświadczające – nie występuje,
 - 3) wynagrodzenie za usługi doradztwa podatkowego – nie występuje,
 - 4) wynagrodzenie za pozostałe usługi – 2.000,00 (szkolenie).

Sporządził:

Romualda Cmiel

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
Romualda Cmiel
Romualda Cmiel

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

ZARZĄD

1. Roman Odalski - Prezes Zarządu
PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Roman Odalski
2. Alicja Kęckiewicz – Wiceprezes Zarządu
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
Alicja Kęckiewicz
3. Ryszard Samson– Członek Zarządu

Garwolin dnia 28-03-2018r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

CZĘŚĆ II

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

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w 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 2017r. 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.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	21 893 495,00
Kapitał Tier I, w tym	21 893 495,00
Kapitał podstawowy Tier I	21 893 495,00
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	139 247 650,00
z tytułu ryzyka kredytowego	121 797 712,00
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	17 449 938,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,72
Współczynnik kapitału Tier I	15,72
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,72
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,72

Delg

Handwritten signatures and initials in blue ink.

- 1) Fundusze Banku na dzień 31.12.2017 r. wynoszą 21.893.495,00 zł, przeliczone według kursu średniego EURO (ogłoszonego przez NBP na dzień sprawozdawczy – 4,1709 stanowią kwotę 5.249.105,71 EUR.
- 2) Oszacowana przez bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny) na dzień 31.12.2017 wynosi 11.139.812,00 zł. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny wynosi 10.753.683,00 zł, co gwarantuje bezpieczne działanie banku.
- 3) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- 4) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Na dzień 31.12.2017 r. aktywa walutowe stanowiły 0,43% sumy bilansowej, natomiast pasywa walutowe stanowiły 0,43% ogólnej sumy pasywów.

Aktywa w przeliczeniu na zł		Pasywa w przeliczeniu na zł	
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	93.106,29	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1.335.792,72
W tym: EUR	78.621,47		
USD	12.153,22		
GBP	1.903,54		
CHF	428,06		
1. W rachunku bieżącym: w tym w: USD		1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	677.465,54
2. Rezerwa obowiązkowa		a) bieżące w:	270.121,53
		EUR	259.474,98
		USD	10.646,55
		GBP	0,00
3. Inne środki		b) terminowe w::	407.344,01
		EUR	47.625,71
		USD	201.994,22
		GBP	157.724,08
II. Należności od sektora finansowego	1.247.782,34	2. Pozostałe, w:	658.327,18
1. W rachunku bieżącym w tym w: USD	0,00 0,00	a) bieżące w:	658.327,18
		EUR	519.779,80
		USD	138.547,38
2. Terminowe w tym w: EUR	1.247.782,34 750.373,73	b) terminowe w:	0,00
GBP	158.359,76	EUR	0,00
USD	339.048,85	USD	0,00
Aktywa walutowe razem	1.340.884,63	Pasywa walutowe razem	1.335.792,72

DLG

[Signature]

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

Bank działa na terenie województwa mazowieckiego oraz na terenie powiatów: łukowskiego i ryckiego (położonych w województwie lubelskim). Działalność Banku skupiona jest głównie na terenach miast i gmin, na których znajdują się jednostki organizacyjne banku.

Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania w zł			
		31.12.2017r.	%	31.12.2016r.	%
1	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	13.671.373,04	4,81	10.094.152,44	4,25
2	Przedsiębiorcy indywidualni	27.611.647,74	9,73	20.191.619,92	8,5
3	Osoby prywatne	145.227.511,47	51,28	124.081.181,99	52,25
4	Rolnicy indywidualni	67.101.771,86	23,64	51.329.275,77	21,62
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4.289.807,36	1,51	5.556.749,83	2,34
6	Sektor budżetowy	25.903.074,35	9,03	26.201.576,54	11,04
RAZEM		283.805.185,82	100,00	237.464.556,49	100,00

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Działalność kredytowa banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników indywidualnych oraz osób fizycznych i sektora budżetowego. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowiły osoby prywatne, zaangażowanie Banku w tej grupie na 31.12.2017 roku wynosiło 57,55% ogólnej kwoty należności kredytowych bez odsetek.

Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne segmenty rynku:

- Kredyty przedsiębiorstw i spółek6,23%
- Kredyty przedsiębiorstw prywatnych8,87%
- Kredyty rolnicze11,67%
- Kredyty osób prywatnych57,55%
- Kredyty wspólnot mieszkaniowych..... 0,52%
- Kredyty jednostek samorządu terytorialnego15,16%

Struktura koncentracji branżowej oraz jej udział w obligu kredytowym:

	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.	Udział w obligu na 31.12.2017 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2016 r.	Udział w obligu na 31.12.2016 r.
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	28 615 886,67	16,85%	31 416 529,95	20,88%
Górnictwo i wydobywanie	177 776,80	0,10%	278 180,80	0,18%
Przetwórstwo przemysłowe	6 686 098,65	3,94%	4 897 557,72	3,26%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Budownictwo	5 394 665,15	3,18%	4 112 269,45	2,73%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	10 397 667,15	6,12%	11 233 275,82	7,47%
Transport i gospodarka magazynowa	5 964 392,47	3,51%	4 669 341,02	3,10%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	849 775,99	0,50%	875 794,00	0,58%
Informacja i komunikacja	80 831,00	0,05%	83 047,00	0,06%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	683 677,09	0,40%	962 738,74	0,64%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	475 351,18	0,28%	490 772,00	0,33%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	612 232,58	0,36%	663 895,93	0,44%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22 399 318,00	13,19%	26 120 931,00	17,36%
Edukacja	119 182,00	0,07%	167 707,18	0,11%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	939 444,04	0,55%	1 181 407,52	0,79%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	158 515,00	0,09%	166 279,00	0,11%
Pozostała działalność usługowa	1 940 452,66	1,14%	2 405 065,37	1,60%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Dominującym zaangażowaniem w portfelu kredytowym stanowi rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, które na 31.12.2017 r. wyniosło 16,85%. Bank limituje powyższy segment rynku na poziomie 40% portfela kredytowego. Analizując strukturę koncentracji w segmenty rynku w Banku nie występują znaczne koncentracje branżowe. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Bank limituje koncentrację zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Suma dużych ekspozycji

Skleś

Janusz *Janusz*

zaangażowań Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% kapitału uznanego Banku wyniosła na dzień 31.12.2017 r. 11 909 730,44 zł, Bank stosuje limit 80% uznanego kapitału.

W ocenie Banku ryzyko związane z koncentracją dużych zaangażowań kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o :

5.1 strukturze należności Banu w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie artykułu 81 ust.2 pkt. 8 lit. c ustawy z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2017r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora finansowego brutto	60.497.638,23	100 %	42.900.946,14	100 %
Należności normalne	60.497.638,23	100.00	42.900.946,14	100.00
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu				
Należności wątpliwe				
Należności stracone				
Rezerwy celowe na należności				100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
należności od sektora finansowego netto	60.497.638,23	X	42.900.946,14	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2016r.		31.12.2016 r.	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	60.497.638,23	100%	42.900.946,14	100 %
Bieżące	8.850.179,83	19,53	8.380.132,64	19,53
Terminowe	51.647.458,40	80,39	34.484.717,53	80,39
- do 1 miesiąca	51.489.817,05		34.415.781,23	
- powyżej 1 do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	157.641,35		68.936,30	
- powyżej 1 roku do 5 lat				
- powyżej 5 do 10 lat				
- powyżej 10 do 20 lat				
- powyżej 20 lat				
- dla których termin zapadalności upłynął				
Odsetki	36.268,92	0,08	36.095,97	0,08
Rezerwy celowe na należności				
Należności od sektora finansowego netto	60.497.638,23	X	42.900.946,14	X

DLG

Arus
Arus

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2017r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	125 372 578,94	100%	114.887.740,00	100%
Należności normalne	122 104 422,73	95,40	109.596.598,04	95,40
Należności pod obserwacją	813 585,79	0,83	957.170,67	0,83
Należności poniżej standardu	1 534 415,84	3,45	3.961.498,98	3,45
Należności wątpliwe	544 583,08	0,05	60.861,87	0,05
Należności stracone	375 571,50	0,27	311.610,04	0,27
Rezerwy celowe na należności	1 174 981,17	100 %	935.257,54	100 %
w sytuacji normalnej	208 031,17	21,07	196.962,56	21,07
w sytuacji pod obserwacją	12 203,78	1,52	14.256,93	1,52
w sytuacji poniżej standardu	306 883,17	55,55	519.527,09	55,55
w sytuacji wątpliwej	272 291,55	3,20	29.963,93	3,20
w sytuacji straconej	375 571,50	18,66	174.547,03	18,66
Prowizje esp	1 018 978,54		854.801,10	
Należności od sektora niefinansowego (netto) bez odsetek	124 081 686,69	X	113.097.681,36	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2017r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	125 372 578,94	100	114.887.740,00	100 %
Bieżące	2 574 500,87	2,12	2.315.207,60	2,02
Terminowe	123 701 145,53	97,88	112.572.532,40	97,98
- do 1 miesiąca	1 856 006,48		1.751.754,72	
- powyżej 1 do 3 miesięcy	3 453 449,95		3.775.539,58	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	13 711 529,49		14.358.657,72	
- powyżej 1 roku do 5 lat	39 306 803,10		37.013.996,98	
- powyżej 5 lat do 10 lat	27 606 157,80		24.344.361,11	
- powyżej 10 lat	37 767 198,71		31.328.402,29	
Odsetki	115 911,08		90.499,32	
Rezerwy celowe na należności + ESP	2 193 959,71		1.790.058,64	
Należności od sektora niefinansowego netto	124 197 597,77	X	113.188.180,68	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2017 r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	22 409 609,18	100	26.120.931,00	100 %
Należności normalne	22 409 609,18	100	26.120.931,00	100
Należności pod obserwacją				
Należności poniżej standardu				
Należności wątpliwe				
Prowizja ESP				

DLG

Janek *Hus*

Rezerwy celowe na należności		100 %		100 %
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	22.409.609,18	X	26.120.931,00	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.		31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	22 399 318,00		26.120.931,00	
Bieżące				
Terminowe	22 399 318,00		26.120.931,00	
- do 1 miesiąca	184 604,00	0,87	226.440,00	0,87
- powyżej 1 do 3 miesięcy	485 874,00	2,18	569.396,00	2,18
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 270 186,00	11,20	2.925.777,00	11,20
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 745 421,00	41,04	10.719.586,00	41,04
- powyżej 5 lat	9 713 234,00	44,71	11.679.732,00	44,71
- dla których termin zapadalności upłynął				
Odsetki	10 291,18		25.466,93	
Rezerwy celowe na należności+ ESP				
Należności od sektora budżetowego netto	22 409 609,18		26.146.397,93	X

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty- w 2017r nie wystąpiły,
- b) należności przeterminowane i należności sporne na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego- w 2017r nie wystąpiły.

5.2. Bank posiada produkt, od którego nie nalicza się odsetek. Jest to kredyt obrotowy ryczałtowy, od którego pobierana jest prowizja w wysokości 9,99%, natomiast dla Klientów, którzy w okresie ostatnich 12 miesięcy nie korzystali z tej oferty kredytowej oprocentowanie kredytu wynosi 6,99% .Saldo łączne tych kredytów na koniec roku 2017 wynosi 1 604 440,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 r. nie występują.
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

Delg

[Handwritten signature]

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.
1	Obligacje monetarnych instytucji finansowych komercyjne (obligacje BPS)	354.356,49	354.206,95
	RAZEM:	354.356,49	354.206,95

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.
1.	Bony pieniężne	57.390.553,60	41.843.108,70
2.	Udziały TUW	200,00	200,00
3.	Obligacje instytucji samorządowych	26.297.696,22	22.446.783,36
4.	Udziały w IPS	5 000,00	5 000,00
5.	Akcje Banku Zrzeszającego	2.242.983,50	1.819.531,00
6.	Jednostki uczestnictwa w funduszach TFI	4.006.872,06	-
	RAZEM:	89 943 305,38	66 114 623,06

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości; w 2017 r. nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazujących odrębnie:

6.1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w 2017 r. nie wystąpiły,

6.2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, w 2017 r. nie wystąpiły,

6.3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe, w 2017r. nie wystąpiły,

Polis

Janusz Huz

6.4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:

- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano,
- b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie Banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego, w 2017 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

6.5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco; w 2017r. w/w zmiany nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 7.1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w 2017 r. nie wystąpiły,
- 7.2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych, jako przeznaczone do obrotu, w 2017r. nie wystąpiły,
- 7.3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności; w 2017 r. nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych na dzień 31-12-2017r., z uwzględnieniem:

8.1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym, w 2017 r. nie wystąpiły

8.2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym, bony pieniężne o wartości 57 390 553,60 zł

8.3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym w 2017 r. :

- Obligacje komunalne (instytucji samorządowych) o wartości 26 297 696,22 zł:

Deleg

Janusz

- Jednostki uczestnictwa w funduszach TFI o wartości 4 006 872,06
 - Obligacje monetarnych instytucji finansowych komercyjne (obligacje BPS) - wartość 354 356,49 zł.
- 8.4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;
- akcje banku zrzeszającego o wartości 2.242.983,50zł;
 - inne np. akcje lub udziały, które są kupione przez bank spółdzielczy oraz są jakiegoś powodu zastawione (jest ustanowiony na nich zastaw) – nie wystąpiły.
 - udziały w TUW w kwocie 200,00 zł:
 - udziały w IPS w kwocie 5 000,00 zł.
- 8.5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku, gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie; w 2017 r. nie wystąpiły.
- 9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; w 2017r. nie wystąpiły.**
- 10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, w 2016 r. nie wystąpiły.**
- 11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży; w 2017 r. nie wystąpiły.**
- 12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; w 2017r. nie wystąpiły.**
- 13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**
- 13.1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania, w 2017r. nie wystąpiły.

Dele

[Signature]

- 13.2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, w 2017 r. nie wystąpiły.
- 13.3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia, w 2017 r. nie wystąpiły.
- 13.4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych, w 2017 r. nie wystąpiły.
- 13.5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany, w 2017 r. nie wystąpiły.
- 13.6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych; w 2017 r. nie wystąpiły.
- 14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych.**
W 2017r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.
- 15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił, jako zabezpieczenie zobowiązań;**
W 2017r. nie wystąpiły.
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;**
W 2017 r. nie wystąpiły.
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o wielkości:**
- 17.1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa, w 2017 r. nie wystąpiły.

17.2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym, w 2017 r. nie wystąpiły.

17.3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; w 2017 r. nie wystąpiły.

W 2017 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

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

1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, w 2017 r. nie wystąpiły.

2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, w 2017 r. nie wystąpiły.

3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, w 2017 r. nie wystąpiły.

4) należności z tytułu afiliacji, w 2017 r. nie wystąpiły.

5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; w 2017r. nie wystąpiły.

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

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat
- nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od

[Signature]

[Signature]

poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku

–nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku

- nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach, w 2017 r. nie wystąpiły.

23.2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym, w 2017 r. nie wystąpiły.

23.3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych, w 2017 r. nie wystąpiły.

23.4) zobowiązania z tytułu afiliacji, w 2017 r. nie wystąpiły.

23.5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu; w 2017 r. nie wystąpiły.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego

- nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia w zł	Zmniejszenia w zł	Stan na koniec roku obrotowego
---	----------------------------------	------------------	-------------------	--------------------------------

DLG

Stawski

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

1	2	3	4	5
Licencje	464.464,00	64.843,14	0,00	529.307,14

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok 2017r	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6	7	8	(2-6)	(5-8)
464 484,00	636,50	465.100,50	0,00	64.206,64

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

26.1) Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	339.761,33	0,00	0,00	339.761,33
Budynki i budowle Grupa 1-2	6.991.052,42	0,00	0,00	6.991.052,42
Maszyny i urządzenia Grupa 3-6	1.183.360,44	78657,69	5437,97	1.256.580,16
Środki transportu Grupa 7	299.671,99	0,00	0,00	299.671,99
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie Grupa 8	1.621.428,34	20,768,79	0,00	1.642.197,13
Środki trwałe w budowie	0,00		0,00	0,00
Razem	10.435.274,52	99.426,48	5.437,97	10.529.263,03

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, o których mowa w art. 3 ust.4 ustawy

Stan na początek roku obrotowego	Amortyzacja w roku 2017	Zmniejszenia z tytułu likwidacji	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6	7	8	9	(2-6)	(5-9)
4.793.312,92	380.835,76	5.437,97	5.168.710,71	5.641.961,60	5.360.552,32

Deleg

Jan

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

27. Informacje na temat aktywów trwałych przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku;

Bank w 2017 roku nie dokonał przejęcia majątku dłużnika w zamian za wierzytelność z tytułu kredytów.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

– nie dotyczy.

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

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	391.646,72	434.259,46
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	340753,00	398.212,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	50.893,72	36.047,46
- Prenumeraty	5.267,95	5.654,69
- Oplaty, ubezpieczenia	22.906,50	21.893,50
-koszty remontu kapitalnego Budynek Oddziału w Miastkowie Kościelnym	16.920,87	7.668,87
inne	5.798,40	830,40
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	96.465,02	36.396,17
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
- rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	0,00	0,00
b) Przychody przyszłych okresów, w tym:	39.102,29	36.396,17
- przychody pobrane z góry	39.102,29	36.396,17

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	5.859	100,00	585.900,00
2. Osoby prawne	0	0	0

Del

[Signature]

Ogółem	5.859	100,00	585.900,00
---------------	--------------	---------------	-------------------

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

- nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

- nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

- nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

- nie dotyczy.

35. O stanie i zmianach rezerw celowych

Kategorie należności	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2017r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	196 962,56	221 711,21		210 890,52	207 783,25	207 783,25
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją	14 256,93	12 969,1		15 048,71	12 177,32	12 177,32
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	14 256,93	12 969,1		15 048,71	12 177,32	12 177,32
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności poniżej standardu	521 236,19	36 537,04		251 514,63	306 258,6	306 258,6
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	521 236,19	36 537,04		251 514,63	306 258,6	306 258,6
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności wątpliwe	30 224,26	384 420,61		146 403,07	268 241,8	268 241,8
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	30 224,26	384 420,61		146 403,07	268 241,8	268 241,8
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności stracone	193 379,74	185 338,25		47 438,15	331 279,84	331 279,84
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	193 379,74	185 338,25		47 438,15	331 279,84	331 279,84
- sektor budżetowy					0	0
Razem	956 059,68	840 976,21		671 295,08	1 125 740,81	1 125 740,81

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Delg

[Signature]

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017r.
Zobowiązania pozabilansowe				
Na ryzyko ogólne	0,00			0,00
Na koszty urlopów pracowniczych	0,00			0,00
Na koszty zobowiązań wobec pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych	767.309,92	125.875,86	106.800,00	786.385,78
Razem	767.309,92	125.875,86	106.800,00	786.385,78

37. Bank w 2017r. dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów.

Kategorie należności	Stan na 01.01.2017 r.	Zwiększenie	Wykazywane stani e	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017 r.	Wymagany poziom odpisów aktualizujących.
Należności normalne	262,41	101,48		115,97	247,92	247,92
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją	29,77	16,97		20,28	26,46	26,46
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	29,77	16,97		20,28	26,46	26,46
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności poniżej standardu	927,48	41,85		344,76	624,57	624,57
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	927,48	41,85		344,76	624,57	624,57
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności wątpliwe	33,03	4 016,74		0,02	4 049,75	4 049,75
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	33,03	4 016,74		0,02	4 049,75	4 049,75
- sektor budżetowy	0				0	0
Należności stracone	38 246,18	10 643,95		4 598,47	44 291,66	44 291,66
- sektor finansowy	0				0	0
- sektor niefinansowy	38 246,18	10 643,95		4 598,47	44 291,66	44 291,66
- sektor budżetowy					0	0
Razem	39 498,87	14 820,99		5079,5	49 240,36	49 240,36

Bilans otwarcia stanu odpisów aktualizujących na 01.01.2017 r. został skorygowany zgodnie z nowelizacją ustawy o rachunkowości.

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

Poz.	Treść	31.12.2017r.	31.12.2016r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	10.596.492,11	9.446.179,14

Deleg

Janusz

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

	a) Finansowe	9.430.005,40	7.492.817,84
	b) Gwarancyjne	1.166.486,71	1.953.361,30
	Zobowiązania warunkowe otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	100.293.079,60	89.161.387,07

- 2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom papierów wartościowych - nie występują.
- 3) Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie występują.
- 4) Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nieujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie występują.
- 5) Aktywa Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, oraz zobowiązania Banku podlegające zabezpieczeniu tymi aktywami - nie występują
- 6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu – nie występują.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania finansowe nieodwołalne : Na dzień 31.12.2017 r. Bank posiadał udzielonych gwarancji osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą w kwocie 1 105 453,71 zł oraz pozostałym podmiotom sektora niefinansowego w kwocie 61 033,00 zł.
- 8) Instrumenty bazowe, będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

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

40. W 2017r. zawarto umowę z BPS TFI S.A na zakup jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1) Bank nie prowadził w 2017r. działalności maklerskiej.

41.2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 roku

DLB

Handwritten signatures and initials

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0
1	Budynki , budowle	188.141,91
3	Kotły, maszyny energetyczne	11.857,28
4	Sprzęt komputerowy	52.870,30
6	Urządzenia techniczne	20.318,29
7	Samochody	21.930,10
8	Wyposażenie	85.717,88
9	Wartości niematerialne i prawne	636,50
	RAZEM	381.472,26

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

41.3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane do poziomu wartości godziwej Wycena dotyczyła jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych BPS TFI S.A. Jednostki uczestnictwa w funduszach zakupione zostały w dniu 7 grudnia 2017r za kwotę 4.000.000,00 zł,(2.000.000,00zł –BPS pieniężny; 2.000.000,00 zł BPS depozytowy). Wycena jednostek uczestnictwa na dzień 29 grudnia 2017r wzrosła o 6.872,06 zł, wycena bilansowa na dzień 31.12.2017r stanowiła kwotę 4.006.872,06 zł .

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

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

41.6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2017r nie wystąpiły.

41.7) Informacje o dokonanych w koszty należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu:

- spisanie należności z tytułu kredytów nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw celowych - nie wystąpiło,

- spisanie w ciężar kosztów operacyjnych - nie wystąpiło,

- spisanie w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych – w 2017r wierzytelności , których przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z ich dochodzenie byłoby wyższe od kwot tych wierzytelności

kwotę 3,566,69zł.

41.8) Bank w 2017 r. nie otrzymał dywidendy z tytułu akcji.

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym zł	Planowane na następny rok obrotowy zł
1. Wartości niematerialne i prawne	64.843,14	30.000,00
2. Środki trwałe	99.426,48	300.000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	164.269,62	330.000,00

41.10) Proponowany podział zysku :

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2017r.	2.382.086,33
Podatek dochodowy bieżący	-593.103,00
Podatek dochodowy odroczony	48.122,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	1.837.105,33
Fundusz zasobowy	1.764.105,33
Fundusz społeczno- samorządowy,	53.000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20.000,00

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 10.321,28 zł zostanie w całości przekazany na fundusz zasobowy Banku

41.11) Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaniechania w 2017 roku nie wystąpiły.

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy. (w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.610,00	114.581,00	-99.877,00	45.314,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-340.753,00	-65.892,00	8.433,00	-398.212,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. (w zł.)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	30.610,00	0,00	-340.753,00	-
Koniec roku obrotowego	44.008,00	1.306,00	-398.212,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

Podatek dochodowy i odroczony obciążały łącznie wynik finansowy za 2017 r. kwotą 544.981,00 zł

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy z podziałem na :

Del

Janusz

a) część bieżąca:

PODATEK DOCHODOWY ZA GRUDZIEŃ 2017R

Podatek dochodowy 31-12-2017R

Lp.	Wyszczególnienie	konto	Razem
I	Koszty ogółem	suma kont zespołu 7	9 614 567,17
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		2 164 339,65
1	- odsetki naliczone nie zapłacone	"saldo - tabela odsetki BZ"	212 802,94
2	- rozliczona premia od papierów wartościowych	obroty Ma kont zespołu 4 dotyczących premii	
3	- wycena papierów wartościowych (spadek wartości)	731x, 732x, 733x	0,00
4	- niezrealizowane różnice kursowe (z wyceny) w przypadku nie stosowania przez bank zasad rachunkowych do rozliczania różnic kursowych	741x	0,00
5	- rezerwa na świadczenia dla pracowników	750x lub BZ konta 582 lub BZ konta 532x	786 385,78
6	- koszty wynagrodzeń nie wypłaconych	750x	0,00
7	- składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	751100-831/0	15 907,66
8	- koszty ubezpieczenia środków transportu > 20.000 EURO	75100-822-0	414,00
9	- koszty ZP z wyjątkiem kosztów organizacji ZP (np.. obiad)	75100-844	8 200,00
10	- koszty ubezpieczenia OC osobowe	75100-823	836,00
11	- wpłaty na PFRON	75200-201	92 448,00
12	- opłata na BFG	75300-12-0	128 933,19
13	- koszty składek na funkcjonowanie SSO	75100-841	0,00
14	- odpisy amortyzacyjne dokonywane liniowo n.k.u.p. od samochodów >20000 EURO	75503-172-0	5 850,95
15	- odpisy amortyzacyjne nie stanowiące KUP	75500-112-0	15 278,00
16	- koszty reprezentacji	75100-605	17 348,34
17	- koszty podróży służbowych członków organów samorządowych (Rady Nadzorczej)	757x	0,00
18	- koszty szkolenia członków organów samorządowych (Rady Nadzorczej)	75100-701	3 065,00
19	- odpisy na rezerwy celowe na należności z tytułu kredytów, całe saldo konta 760	75021,2,3,4,5	840 976,21
20	- odpisy aktualizujące na odsetki	76021,2,3,4,5-190	10 930,87
21	- odpisy aktualizujące na inne należności	76021,2,3,4,5-17-24	3 890,12
22	- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	761	0,00
23	- odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych trwałych	762	0,00
24	- odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	766	0,00

Delg

Janusz

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

25	- koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych bez uprawdopodobnienia nieściągalności	77300	3 566,69
26	- koszty odszkodowań kar i grzywien z pozostałych tytułów nkup	77500	1 370,70
27	- darowizny (pieniężne i rzeczowe)	77600	12 798,63
28	- odpisy z tytułu rezerw na przyszłe pozostałe zobowiązania	776	0,00
29	podatek Vat	75200-104	1 055,22
30	- pozostałe koszty nkup	77700,77700-99,75100-849,74700	2 281,35
31	- składki ZUS od umów zleceń i RN za 12/2017 do zapłaty w styczniu 2018		0,00
III	Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodu w tym:		2 415 136,08
1	- koszty naliczone w 2016r. a poniesione w roku 2017r.	"saldy - tabela odsetki BO"	147 826,16
2	- utworzenie rezerw na kredyty wątpliwe i stracone (25%)	tabela - kredyty	
3	- rezerwa na świadczenia dla pracowników	wypłacone świadczenie lub BO konta 582 lub BO konta 532x	767 309,92
4	- koszty roku ubiegłego na które utworzono rezerwę w roku ubiegłym nkup	konto 532x	
5	- rezerwa celowa na kredyty stanowiąca kup w 100% w dacie uprawdopodobnienia nieściągalności, art. 16 ust. 1 pkt 26 updog		0,00
6	- spisana z ksiąg rachunkowych wierzytelność z tytułu kredytu w dacie uprawdopodobnienia nieściągalności		0,00
7	- koszty spisania z ksiąg rachunkowych prowizji za prowadzenie rachunków bankowych zaliczonej uprzednio w przychody podatkowe (po wypowiedzeniu umowy rachunku bankowego i sporządzeniu protokołu nieściągalności - koszty windykacji od wartości wierzytelności).		0,00
8	- inne koszty zwiększające kup - statystycznie zakup obligacji BPS 27-04-2017	42104-11503/3	1 500 000,00
9	- nieopłacone składki ZUS um. zlecenia i wynagr. RN za grudzień 2016 zapłacone w styczniu 2017		0,00
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów		9 865 363,60
IV	Przychody ogółem	suma kont zespołu 8	11 996 653,50
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		1 761 172,42
1	- odsetki naliczone nie otrzymane	"saldy - tabela odsetki BZ"	231 618,93
2	- przychody z tytułu odsetek od bonów pieniężnych	konta 421x i 833x	
3	- przychody pobrane z góry z tytułu prowizji	BO konta 531	853 178,91
4	- rozliczone dyskonto od papierów wartościowych	obroty Wn kont zespołu 4 dotyczących dyskonta	

Dez

[Signature]

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

5	- wycena papierów wartościowych (wzrost wartości)	831x, 832x, 833x	0,00
6	- otrzymana dywidenda od osób prawnych (brutto)	832, 837	0,00
7	- niezrealizowane różnice kursowe (z wyceny) w przypadku nie stosowania przez bank zasad rachunkowych do rozliczania różnic kursowych	841x	0,00
8	- rozwiązanie odpisów na rezerwy celowe na należności z tytułu kredytów, uwzględniono całe saldo konta 860 i 866	860 i 866	673 752,99
9	- rozwiązanie odpisów aktualizujących na odsetki (były nkup)	86021,2,3,5,5-190	1 189,35
10	- rozwiązanie odpisów aktualizujących inne należności (były nkup)	86021,2,3,4,5 -17-24	1 432,24
11	- rozwiązanie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych (były nkup)	861	0,00
12	- rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych trwałych (były nkup)	862	0,00
13	- przychody z tytułu odzyskania należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych, które zostały spisane w koszty nkup	873	0,00
14	- przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	876	0,00
15	- przychody naliczone z tytułu innych należności związanych z ekspozycjami kredytowymi (koszty windykacji, wyceny itd..)	877x	0,00
16	- dotacje otrzymane m.in. na pokrycie lub zwrot wydatków związanych z zakupem środków trwałych (od których dokonuje się odpisów amortyzacyjnych)	877x	0,00
17	- odsetki naliczone od ekspozycji kredytowych spisane w ciężar odpisów aktualizujących w związku z ich umorzeniem, spisaniem jako nieściągalne lub przeniesieniem ekspozycji kredytowej do ewidencji pozabilansowej		0,00
18	- pozostałe przychody nie zaliczane do przychodów podatkowych		0,00
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		2 751 475,58
1	- przychody pobrane z góry z tytułu prowizji	BZ konta 531x	1 047 423,05
2	- odsetki otrzymane w 2017 roku na zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 r.	"saldo - tabela odsetki BO"	204 052,53
3	- dyskonto otrzymane od bonów pieniężnych w dacie wykupu, zaliczone do przychodów bilansowych w roku ubiegłym	42130	
4	- odsetki od papierów wartościowych otrzymane będące elementem ceny nabycia	konta zespołu 4 (odsetki zakupione)	
5	- rozwiązanie rezerw na kredyty wątpliwe i stracone (25%)	tabela - kredyty	

Delg

Janusz

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

6	- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne lub wykorzystanie rezerwy na ryzyko ogólne	867 plus wykorzystanie	0,00
7	- świadczenia nieodpłatne członków RN - niepobierany ekwiwalent - statystycznie		0,00
8	- rezerwy celowe na kredyty zaliczane do kup w dacie uprawdopodobnienia nieściągalności wierzytelności z tytułu kredytu		0,00
9	- odzyskane inne należności związane z ekspozycjami kredytowymi (koszty windykacji, wyceny, itd..)		0,00
10	przychody statystyczne wykup obligacji BPS 27-07-2017	42104-11503/3	1 500 000,00
(IV - V + VI)	Razem przychody do opodatkowania		12 986 956,66
A	Dochód (zysk +, strata -)		3 121 593,06
B	Odliczenia od dochodu, w tym:		0,00
	- straty z lat ubiegłych	xxx	0,00
	- darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 7 litera a do 10 %)	xxx	0,00
	- darowizny (art. 18 ust. 1 pkt. 1 do 10 %)	xxx	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu		3 121 593,06
	- inne odliczenia	xxx	0,00
D	Podstawa do opodatkowania po odliczeniach		3 121 593,06
D1	Podstawa do opodatkowania po odliczeniach i korekcie do pełnych zł		3 121 593,00
E	Podatek 19 %		593 102,67
E1	Podatek wyliczony (po korekcie do pełnych zł)		593 103,00
F	Odliczenia od podatku, w tym:		0,00
G	Podatek dochodowy za 2017 rok		593 103,00
H	Podatek odroczony		-48 122
I	Razem obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego		544 981

b) część odroczoną

PODATEK ODROZONY NA DZIEŃ 31.12.2017 R.

31-gru-17

Odroczony podatek dochodowy

Lp.	Wyszczególnienie	konto	Razem
A	Aktywa na podatek odroczony	różnica	-53 360

DLG

[Signature]

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

I	Aktywa na podatek odroczony 31.12.2017 rok		398 212
1	- odsetki naliczone niezapadłe (będą kosztem podatkowym)	"saldo - tabela odsetki BZ"	212 802,94
2	- odpisy na świadczenia dla pracowników (będą kosztem podatkowym)	konto 582 BZ	786 385,78
3	- przychody pobrane z góry - prowizje i odsetki	saldo konta 531 BZ	1 047 423,05
4	- rozliczona premia od papierów wartościowych narastająco		
5	- nieopłacone składki ZUS um. zlecenia i wynagr. RN		0,00
6	- otrzymane odsetki od papierów wartościowych będące elementem ceny nabycia		
7	- odpis aktualizujący na odsetki od kredytów	konta 1x8x, 2x8x, 3x8x BZ	49 240,38
	Razem podstawa		2 095 852,15
II	Aktywa na podatek odroczony korekta na 01.01.2017 rok		344 852
1	- odsetki naliczone 2008r. a poniesione w roku 2009r. (nie były k.u.p.)	"saldo - tabela odsetki BO"	
2	- odpisy na świadczenia dla pracowników (nie były k.u.p.)	saldo konta 582x BO	
3	- przychody od innych należności z tytułu przeprowadzonej korekty		
4	- koszty badania bilansu		
5	- przychody pobrane z góry - prowizje i odsetki (zostały opodatkowane w latach ubiegłych)	saldo konta 531 BO	
1	- odsetki naliczone niezapadłe (będą kosztem podatkowym)	"saldo - tabela odsetki BO"	147 826,16
2	- odpisy na świadczenia dla pracowników (będą kosztem podatkowym)	konto 582 B0	767 309,92
3	- przychody pobrane z góry - prowizje i odsetki (nie będą przychodem podatkowym)	saldo konta 531 B0	853 178,91
4	- rozliczona premia od papierów wartościowych narastająco		
5	- nieopłacone składki ZUS um. zlecenia i wynagr. RN		
6	- otrzymane odsetki od papierów wartościowych będące elementem ceny nabycia		
7	- odpis aktualizujący na odsetki od kredytów	konta 1x8x, 2x8x, 3x8x BO	39 465,84
	Razem podstawa		1 807 780,83
B	Rezerwy na podatek odroczony konto 581	różnica	5 238
I	Rezerwy na podatek odroczony 31.12.2017 rok		44 008
1	- odsetki od bonów pieniężnych (rozliczone dyskonto)	421x, 833x	
2	- odsetki naliczone niezapadłe (będą przychodem podatkowym)	"saldo - tabela odsetki BZ"	231 618,93
3	- rozliczone dyskonto od papierów wartościowych (narastająco)		
4	- refundacja PUP konto 13-550-4/4		0,00
	Razem podstawa		231 618,93

DLB

Account

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

II	Rezerwy na podatek odroczony korekta 01.01.2017 rok		38 770
1	- odsetki od bonów pieniężnych (rozliczone dyskonto)	421x, 833x	
2	- odsetki naliczone niezapadłe (będą przychodem podatkowym)	"saldo - tabela odsetki BO"	204 052,53
3	- rozliczone dyskonto od papierów wartościowych (narastająco)		
4	- wycena papierów wartościowych (wzrost wartości narastająco)		
	Razem podstawa		204 052,53
A-B	Podatek odroczony w rachunku zysków i strat		-48 122

31 GUDZIEN 2017R
Odroczony podatek dochodowy rozliczany z kapitałem z aktualizacji wyceny

Lp.	Wyszczególnienie	konto	Razem
A	Aktywa na podatek odroczony	różnica	0
I	Aktywa na podatek odroczony 2017 rok		0
1	- wycena papierów wartościowych (spadek wartości - narastająco)	42x1	
2			
	Razem podstawa		0,00
II	Aktywa na podatek odroczony 2016 rok		0
1	- odsetki naliczone 2008r. a poniesione w roku 2009r. (nie były k.u.p.)	"saldo - tabela odsetki BO"	
2	- odpisy na świadczenia dla pracowników (nie były k.u.p.)	saldo konta 582x BO	
3	- Przychody od innych należności z tytułu przeprowadzonej korekty		
4	- koszty badania bilansu		
5	- przychody pobrane z góry - prowizje i odsetki (zostały opodatkowane w latach ubiegłych)	saldo konta 531 BO	
1	- wycena papierów wartościowych (spadek wartości - narastająco)	42x1	
2			
	Razem podstawa		0,00
B	Rezerwy na podatek odroczony	różnica	1 306
I	Rezerwy na podatek odroczony 2017 rok		1 306
1	- wycena papierów wartościowych (wzrost wartości - narastająco)	42244-111	6 871,98

DLG

Janusz...

2			
	Razem podstawa		6 871,98
II	Rezerwy na podatek odroczony 2016 rok		0
1	- wycena papierów wartościowych (wzrost wartości - narastająco)	42x0	
2			
	Razem podstawa		0,00
A-B	Podatek odroczony rozliczany z kapitałem z aktualizacji wyceny		1 306

43. Zagregowane dane dotyczące

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

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	722 125,68	877 017,42	3 030 619,90
- udzielone	80.000,00	467 000,00	533 200,00
- spłacone	29 649,24	295 135,71	385 474,30
Stan na koniec roku	772 476,44	1 048 881,71	3 178 345,60
Procent oblięa podmiotów niefinansowych	0,52%	0,71%	2,13%

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2) Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie: (w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2016rok	54.150,00	443.894,23
2017rok	54.400,00	504.281,39

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

43.3) Zatrudnienie w etatach na dzień 31-12-2017 r. wyniosło 75,08 osób.

43.4) W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 786.385,78zł; z tego:

- na nagrody jubileuszowe 549.499,74 zł
- na odprawy emerytalne 236.886,04 zł

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami

	31.12.2017r.		31.12.2016r.	
	kwota zł	Udział %	Kwota zł	Udział %
Należności	3 598 998,66	2,42%	3.644.199,99	3,17%
Zobowiązania	2 924 951,88	1,03%	2 484.371,37	1,05%
Przychody - główne pozycje:	172 953,12		138 592,20	
odsetki	163 258,96	2,30%	119 110,05	1,76%
provizje	9 694,16	0,35%	19482,15	0,71%
Koszty, w tym:	2 296,55		17 719,23	
odsetki i prowizje	2 296,55	0,83%	17 719,23	7,45%
koszty rezerw na kredyty i pożyczki	0,00		0,00	
Udzielone zobowiązania, w tym nieodwołalne	540 146,00		744.928,95	

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

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz a kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązаныmi.

W 2017 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostką kontrolowaną.

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma, więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1) Ryzyko rynkowe

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne zanim zostaną wprowadzone na rynek podlegają ocenie i sprawdzeniu,

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

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

Tę samą zasadę stosuje się również podczas wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

DL3

[Signature]

46.1.a) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane, jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności walutowej na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów banku. Polega ona na:

1. Realizowaniu przelewów międzybankowych
2. Wykonywaniu operacji lokacyjnych
3. Przyjmowaniu depozytów walutowych od klientów
4. Realizowaniu operacji wymiany (forex)
5. Wykonywaniu operacji kupna/sprzedaży walut (prowadzona jest w walutach EUR, USD, GBP, CHF.)

System zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie został określony poprzez przepisy zewnętrzne (Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacja „I”, Uchwały KNF nr 76/2010, nr 258/2011) jak i następujące regulacje wewnętrzne:

1. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 6/2015 r. Zarządu Banku z dnia 29.01.2015 roku).
2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 6/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 28.01.2015 roku)
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 23/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 22.08.2017 roku).

zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Pomiar ryzyka walutowego prowadzony jest poprzez sporządzanie codziennych raportów z pozycji walutowych: indywidualnych i całkowitej oraz monitorowaniu przestrzegania ustanowionych w banku limitów dla tych pozycji - zgodnie z obowiązującą instrukcją zarządzania ryzykiem. Na bazie ww. raportów opracowywana jest miesięczna analiza ryzyka walutowego uzupełniana o analizę sytuacji na rynku walutowym.



Miesięczne raporty z pozycji walutowych uwzględniają odniesienia do aktualnie obowiązującego limitu dla pozycji indywidualnych oraz pozycji całkowitej wraz ze wskazaniem stopnia wykorzystania limitu.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne dla poszczególnych walut.

W 2017 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia 2% wartości funduszy własnych dla pozycji walutowej całkowitej, co świadczy o braku występowania ryzyka walutowego.

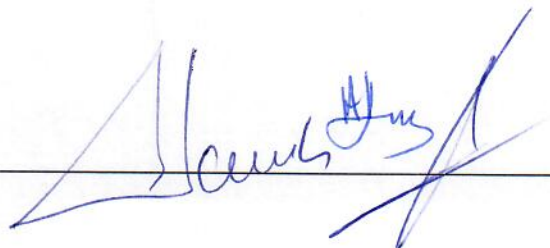
46.1b) Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego w szczególności wyniku z tytułu odsetek, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Bank do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki analizując poziom ryzyka bazowego i ryzyka przeszacowania przy równoczesnym monitoringu ryzyka opcji klienta i ryzyka krzywej dochodowości. Zmniejszenie poziomu ryzyka odbywa się poprzez system limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w odpowiednich regulacjach na, które składają się:

1. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej - uchwała Zarządu nr 5/2016, uchwała RN 4/2016 zmieniona aneksem nr 3 z dnia 30.01.2017r.
2. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej - uchwała Zarządu nr 2/2017, uchwała RN 5/2017
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej – uchwała Zarządu nr 2/2017
4. Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2016 Zarządu Banku , Uchwała nr 4/2016 .), zmienionej aneksem nr 4 z 28.02.2017.

46.2) Ryzyko kredytowe.



Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.

Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych (kapitału uznanego) adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

Założenia prowadzonej polityki są określone w systemie stosowanych wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych, ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które podlegają konserwatywnym i rygorystycznym założeniom, które pomimo tego że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce. W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

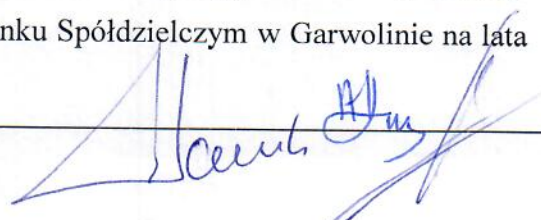
Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego jest określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym oraz powiązań i interakcji ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne

Poziom ryzyka kredytowego uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie, dla jakości posiadanych aktywów oraz uzyskiwanego przez Bank wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,
- 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 6) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
- 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
- 8) ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń.

Podstawowe cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zawarte w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 29/2017 z dnia 28.12.2017 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 34/2017 z dnia 27 grudnia 2017 r. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie regulują również procedury wewnętrzne takiej jak: „Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Garwolinie na lata



2018-2020” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 29/2017, zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 34/2017 z dnia 27.12.2017r., „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 35/2017 z dnia 27.12.2017 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/2017 z dnia 28.12.2017 r.

46.3) Ryzyko płynności

W Banku Spółdzielczym w Garwolinie system zarządzania ryzykiem płynności został określony poprzez przepisy zewnętrzne:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., Dz.U. 1997 Nr 140 poz. 939 z późn. zm.,
- Uchwała KNF Nr 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku;
- Uchwałą Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
- Rozporządzenie 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**”,
- Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

oraz wewnętrzne regulacje w zakresie tego ryzyka obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Garwolinie:

- Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2017 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28.02.2017 r, Uchwała nr 5/2017 Zarządu Banku z dnia 28.02.2017 r.),
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2017 Zarządu Banku z dnia 28.02.2017 r.),

Del

- Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2017 Zarządu Banku z dnia 28.02.2017r.),
- Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2016 Zarządu Banku z dnia 29.01.2016 r., Uchwała nr 4/2016 Rady Nadzorczej z dnia 29.01.2016 r.),
- Procedura opracowywania i wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Garwolinie – (Uchwała nr 4/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29.01.2016r., Uchwała nr 5/2016 Zarządu Banku z dnia 29.01.2016r.).

Celem polityki banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie monitorował poziom ryzyka płynności poprzez:

- Codzienne raportowanie płynności bieżącej oraz sporządzanie obliczeń nadzorczych miar płynności.
- Codzienne wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej- LCR
- Miesięczną analizę ryzyka płynności zawierającą:
 1. Analizę źródeł finansowania działalności banku,
 2. Analizę zaangażowania środków oraz aktywów płynnych,
 3. Analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
 4. Analizę największych deponentów w bazie depozytowej banku,
 5. Analizę depozytów osób wewnętrznych,
 6. Analizę stabilności bazy depozytowej (obliczanie wskaźników osadu),



7. Analizę wskaźnikową ryzyka płynności banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
8. Analizę zestawienia płynności banku wraz z wyliczeniem luki i luki skumulowanej,
9. Prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową banku.
10. Analizę wyników testów warunków skrajnych.
11. Sporządzanie raportów ujmujących założenia ujęte w planach awaryjnych.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrzne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd oraz poziom apetytu na ryzyko, który oznacza wielkość ryzyka, jaka może być przez Bank zaakceptowana biorąc pod uwagę całą jego strukturę bez uwzględniania limitów określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

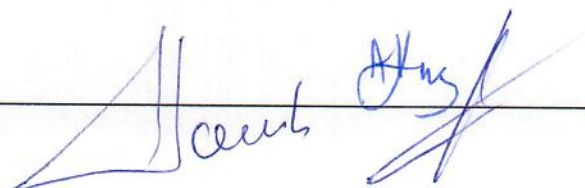
Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/ komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał organy kierownicze oraz nadzorcze banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności były przedmiotem obrad Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

46.4) Ryzyko operacyjne

Głównymi celami systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku są: minimalizacja strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnianie działań prowadzonych przez Bank, zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku. System zarządzania ryzykiem operacyjnym opiera się na identyfikacji ryzyka, ocenie jego potencjalnego wpływu, redukcji ryzyka, monitorowaniu i raportowaniu. Również w celu ograniczenia tego ryzyka Zarząd Banku zatwierdził „Plan zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”. Ustanowiono limity wskaźników KRI na procesach, które mogą stanowić zagrożenie z punktu widzenia ryzyka operacyjnego. Poszczególne kategorie ryzyka objęto systemem limitów. Wdrażanie nowych produktów poprzedzone jest odpowiednim przeglądem pod kątem ryzyka operacyjnego. Szczegółowe zasady w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w:





1. Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym - uchwała Zarządu nr 5/2016, uchwała RN 4/2016
2. Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym - uchwała Zarządu nr 5/2016, uchwała RN 4/2016 zmienionej aneksem nr 6 z dnia 30.01.2017 r
3. Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym - uchwała Zarządu nr 2/2017
4. Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2016 Zarządu Banku , Uchwała nr 4/2016 .),

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

47.1) Na temat dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych zarówno bilansowych jak i pozabilansowych.

W bilansie banku po stronie aktywnej dominują pozycje, których oprocentowanie indeksowane jest do stawek zewnętrznych rynku międzybankowego, natomiast po stronie pasywnej dominują pozycje z oprocentowaniem ustalonym decyzją Zarządu Banku. Strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31.12.2017 r przedstawiono poniżej.

Delg

Account *Amz*

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych powoduje zmianę wyniku o 4019,6 tys zł co stanowi 18,4% funduszy własnych. Alokacja kapitału na zabezpieczenie ryzyka wyniosła 735,7 tys zł.

Klasyfikacja aktywów/ pasywów do odpowiednich przedziałów przeszacowania dokonywana jest następująco:

- aktywa i pasywa o stopie stałej – wg terminów zapadalności i wymagalności, aktywa i pasywa o stopie zmiennej (WIBOR 1M, 3M,) do przedziału jednodniowego, natomiast wg stopy Banku 2-30 dni. Środki w BPS (rachunek - bieżący, walutowy, promocji, socjalny) 1-3 mce.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarto w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie.

47.2) Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Kalkulacja wymogu kapitałowego:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	57.390.553,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	48.698.766,00	9.739.753,00	779.180,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8.540,00	4.270,00	342,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	63.095.884,00	4.215.720,00	337.258,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26.976.234,00	20.553.193,00	1.644.255,00
Ekspozycje detaliczne	34.360.819,00	25.770.614,00	2.061.649,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63.806.879,00	51.945.484,00	4.155.639,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1.579.635,00	1.607.696,00	128.616,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	4.006.872,00	961.734,00	76.938,00
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	12.113.645,00	6.999.244,00	559.940,00
RAZEM:	312.037.827,00	121.797.708,00	9.743.817,00

DLG

Janusz...

Kapitał wewnętrzny na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2017r.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału regulacyjnego	Alokacja kapitału według wymagań ponad kapitał regulacyjny	Wymagany wg Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka
Ryzyko kredytowe	9.743.817,00	0	9.743.817,00
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1.395.995,00	0	1.395.856,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	11.139.673,00	0	11.139.673,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań z tego:	X	0	0
koncentracji dużych zaangażowań	X	0	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczeń	X	0	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny produkt	X	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X	735.700,00	735.700,00
Ryzyko płynności	X	0,00	0,00
Ryzyko biznesowe	X	57.270,00	57.270,00
Ryzyko kapitałowe z tytułu:	X	0	0
koncentracji funduszu udziałowego	X	0	0
koncentracji „dużych” udziałów	X	0	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	X	0	0
rezydualne	X	0	0
braku zgodności	X	0	0
Wymagany kapitał wewnętrzny	11.139.673,00	792.970,00	11.932.643,00
Posiadane fundusze własne	X	X	21.893.495,00

- Na datę 31 grudzień 2017 roku całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny) jest wyższy niż kapitał regulacyjny (11.139.673,00zł) i wynosi 11.932.643,00 zł.
- Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 14,68% i jest niższy niż sprawozdawczy współczynnik wypłacalności o 1,04 pp.
- Nadwyżka funduszy własnych Banku ponad kapitał wewnętrzny wynosi 9.960.852,00 zł, co stanowi 45,5% funduszy własnych.
- Zbiorczy limit ograniczający wymogi kapitałowe wykorzystano w 58,2%.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego – bank nie stosował pomniejszeń.

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

W 2017r. nie wystąpiły.

PLG

Janusz

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;

W 2017r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych:

L p	Treść	31.12.2017r.	31.12.2016r.
1.	Środki pieniężne na początek okresu	13.835.516,89	11.555.013,42
2.	Środki pieniężne na koniec okresu	14.561.899,49	13.835.516,89
3.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	726.382,60	2.280.503,47

52.1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

Poz	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Wsk. Struktury	Stan na 31.12.2016r	Wsk. Struktury
A.	Przeptywy śr. pieniężnych z dział. operacyjnej	5.366.307,82	738,77%	3.140.379,03	137,71%
I.	Zysk (strata) netto	1.837.105,33	252,91%	1.233.597,10	54,09%
II	Korekty razem:	3.529.202,49	485,86%	1.906.781,93	83,61%
III	Przeptywy pieniężne netto z dział. operacyjnej (I+II)	5.366.307,82	-738,77%	-831.017,61	36,44%
B.	Przeptywy środków pieniężnych z dział. inwestycyjnej	-4.594.594,18	-632,53%	-378.930,00	-16,62%
I.	Wpływy	0,00	0 %	0,00	0 %
II.	Wydatki	-4.594.594,18	-632,53%	-378.930,00	-16,62%
III	Przeptywy pieniężne netto z dział. inwestycyjnej (I-II)	-4.594.594,18	-632,53%	-831.017,61	-16,62%
C.	Przeptywy środków pieniężnych z dział. finansowej	-45.331,04	-6,24%	-28.157,95	-1,23 %
I	Wpływy		0,00%		0,00%
II	Wydatki	50.897,10	7,01%	28.157,95	1,23%
III	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-45.331,04	-6,24%	-28.857,98	1,23%
D	Przeptywy pieniężne netto , razem	726.382,60	100%	2.280.503,4	100%

DLG

Janusz Hrus

(A.III+B.III+C.III)				1	
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	726.382,60	100%	2.280.503,47	100%
F.	Środki pieniężne na początek	13.835.516,89		11.555.013,42	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	14.561.899,49		13.835.516,89	

52.2) przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczy wyłącznie działalności bankowej - usług pośrednictwa finansowego.

52.3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności: Nie wystąpiły

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

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu, którego nastąpiło połączenie Banków. W 2017 roku nie nastąpiło połączenie Banków

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

54.1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia, w 2017 r. nie wystąpiły.

54.2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu-nie dotyczy

54.3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w 2017 r. nie wystąpiły

54.4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych, w 2017r. nie wystąpiły

54.5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych, w 2017 r. nie wystąpiły

54.6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych, w 2017r. nie wystąpiły

54.7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia; w 2017r. nie wystąpiły

Deliz

[Signature]

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

W 2017 r. nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

W 2017 r. nie wystąpiły.

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

W 2017 r. nie wystąpiły.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Sporządził: Romualda Cmiel

Romualda Cmiel
Romualda Cmiel

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

ZARZĄD

1. Roman Odalski - Prezes Zarządu *Roman Odalski*
2. Alicja Kęckiewicz - Wiceprezes Zarządu *Alicja Kęckiewicz*
3. Ryszard Samson - Członek Zarządu *Ryszard Samson*

Garwolin dnia 28-03-2018r

pieczęć firmowa

CZŁONEK ZARZĄDU
Ryszard Samson
Ryszard Samson

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112