

BANK SPÓŁDZIELCZY W KORNICY
Kornica 19A, 08-205 Kornica
woj. mazowieckie
NIP 537 000 87 17
REGON 000572601

WYKONANIE PRAC
KORNICA 19A, 08-205 KORNICA
WOJ. MAZOWIECKIE
NIP 537 000 87 17
REGON 000572601

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w Kornicy

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017

października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku, poz. 1271).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, dotyczące:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Dokonywano wyceny certyfikatów inwestycyjnych w powiązaniu z kapitałem z aktualizacji wyceny. Akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

2) Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane są według wartości godziwej.

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

W Banku nie wystąpiły aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić według wartości godziwej.

4) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszących się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

5) Zasady spisывania należności:

Bank dokonuje spisania należności z tytułu kredytów w ciężar utworzonych rezerw celowych, a w przypadku ich braku w pozostałe koszty operacyjne - w 2017 r nie wystąpiło spisanie.

Należności z tytułu nie zapłaconych prowizji spisuje się w ciężar kosztów Banku.

7. W związku ze zmianą ustawy o rachunkowości, wprowadzonej ustawą z dnia 15 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, zmianą rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (z dnia 23 czerwca 2017 r.), zmianą rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (z dnia 5 lipca 2017 r.) oraz zmianą rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z dnia 23 października 2017 r.) w ciągu roku obrotowego dokonano zmiany zasad rachunkowości z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2017 roku. Zmiana ustawy wykluczyła kategorię „przychodów zastrzeżonych”. Od dnia 1 stycznia 2017 r. wszystkie odsetki naliczane od ekspozycji kredytowych ujmują się w rachunku zysków i strat w pozycji przychodów odsetkowych, niezależnie od kategorii ryzyka w jakiej znajduje się dana ekspozycja kredytowa. Prowizja uwzględniana w rachunku efektywnej stopy procentowej, niezależnie od kategorii ryzyka przypisanej do danej ekspozycji kredytowej, z którą powiązana jest dana ekspozycja, rozlicza się w czasie w przychody odsetkowe zgodnie z harmonogramem spłat, niezależnie od tego kiedy te spłaty faktycznie nastąpią. Zgodnie z przepisami rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków na należne odsetki tworzone są odpisy aktualizujące. W związku z dokonanymi zmianami ustalono zysk z lat ubiegłych w wysokości 14 657,09 (słownie: czternaście tysięcy sześćset pięćdziesiąt siedem złotych dziewięć groszy), na który składa się:

- przeksięgowanie przychodów zastrzeżonych na konto wyniku z lat ubiegłych wg stanu na dzień 01.01.2017 r.:

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

a) Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania tj. z województwa mazowieckiego oraz powiatów: białskiego i siemiatyckiego na których również działa.

b) Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

PODZIAŁ BRANŻOWY	Stan na 31.12.2016	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	140 000,00	0,00	0,24	140 000,00	0,00	0,21
Razem sektor finansowy	140 000,00	0,00	0,24	140 000,00	0,00	0,21
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	206 252,09	24,48	0,35	141 184,64	24,64	0,21
Rolnicy indywidualni	16 506 442,25	215,67	27,84	20 280 664,00	221,02	29,96
Przedsiębiorcy indywidualni	1 249 119,95	0,00	2,11	1 074 134,65	0,00	1,59
Osoby prywatne	35 100 728,60	183 033,50	59,22	38 649 431,56	231 523,30	57,10
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	343 748,46	149,45	0,58	421 463,63	154,87	0,62
Razem sektor niefinansowy	53 406 291,35	183 423,10	90,08	60 566 878,48	231 923,83	89,48
Institucje rządowe	41 002,71	0,00	0,07	56 369,96	0,00	0,08
Institucje samorządowe	5 697 740,18	17 093,01	9,61	6 924 718,45	28 389,58	10,23
Razem sektor budżetowy	5 738 742,89	17 093,01	9,68	6 981 088,41	28 389,58	10,31
SUMA OGÓŁEM	59 285 034,24	200 516,11	100,00	67 687 966,89	260 313,41	100,00

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

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

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Odpisy aktualizujące i rezerwy celowe:	Odsetki:	Netto:
1.	Institucje finansowe	30 690 965,05	0,00	0,00	19 227,26	30 710 192,31
2.	Podmioty niefinansowe	44 382 767,61	534 765,42	1 715 334,55	255 342,09	42 388 009,73
3.	Budżet	3 021 600,00	714,85	0,00	5 018,34	3 025 903,49
	Razem	78 095 332,66	535 480,27	1 715 334,55	279 587,69	76 124 105,53

5. Inne informacje:

a) Struktura należności Banku w podziale na kategorie /według wartości nominalnej, bez odsetek/.

Podmiot	31.12.2016 roku		31.12.2017 roku	
	zł	%	zł	%
Sektor finansowy	27 642 918,15	40,06	30 690 965,05	39,30
W tym należności normalne	27 642 918,15	40,06	30 690 965,50	39,30
W tym lokaty	19 116 739,35	27,71	20 458 699,28	26,20
Sektor niefinansowy - w tym:	38 268 444,90	55,47	44 382 767,61	56,83
Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	36 502 293,80	52,91	42 584 940,02	54,53
Kredyty nieregularne w tym:	1 766 151,10	2,56	1 797 827,59	2,30
Poniżej standardu	534 818,00	0,78	165 174,00	0,21
wątpliwe	58 316,00	0,08	304 742,03	0,39
stracone	1 173 017,10	1,70	1 327 911,56	1,70
Sektor budżetowy - w tym:	3 084 400,00	4,47	3 021 600,00	3,87
Kredyty w sytuacji normalnej	3 084 400,00	4,47	3 021 600,00	3,87
Należności ogółem	68 995 763,05	100,00	65 657 195,79	100,00

W 2017 roku na wniosek kredytobiorców odroczone w trzynastu przypadkach terminy płatności rat kapitałowych o łącznej sumie 464 033,00 zł. W jednym przypadku odroczone termin płatności o 6 miesięcy. W sześciu przypadkach zawieszony do spłaty kapitał rozliczono na pozostałe do spłaty raty kredytu, tym samym zwiększając pozostały do spłaty kredyt. W sześciu kolejnych przypadkach zawieszono spłaty w okresie 12 miesięcy, jednocześnie wydłużając okres kredytowania.

b) Bank nie posiada kredytów, od których nie nalicza odsetek.

c) Aktywa finansowe:

- aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują w banku,
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują w banku,
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5a,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Bony pieniężne	2 419 601,51	2 869 527,68
2.	Obligacje skarbowe	0,00	0,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
6.	Obligacje podporządkowane na okaziciela Banku BPS	10 133,00	10 134,00
7.	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
8.	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM:	2 429 734,51	2 879 661,68

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

- a) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły w banku.
- b) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie wystąpiły w banku.
- c) Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności – nie wystąpiły w banku.

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

- a) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym) - nie wystąpiły w banku,
- b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa Instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	0,00	0,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu - obligacje korporacyjne	0,00	0,00
3.	Obligacje podporządkowane (Banku BPS) na okaziciela utrzymywane do terminu zapadalności	10 133,00	10 134,00

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

Lp.	Nazwa Instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	0,00	0,00
3.	Bony pieniężne	2 419 601,51	2 869 527,68
4.	Certyfikaty inwestycyjne	572 965,34	595 897,09
5.	Obligacje korporacyjne	0,00	0,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, gmin, powiatów)	0,00	0,00
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	0,00	0,00

d) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

- akcje banku zrzeczającego o wartości – **793 965,75;**

e) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - nie wystąpiły w banku.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – nie wystąpiły w banku.

Gerard
AP

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 Banku.

25. Zmiany dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017 roku
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	230 406,86	6 361,31	3 438,96	233 329,21
Prawa majątkowe - licencje	230 406,86	6 361,31	3 438,96	233 329,21
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	221 264,63	9 599,49	3 438,96	227 425,16
Prawa majątkowe - licencje	221 264,63	9 599,49	3 438,96	227 425,16
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	9 142,23	- 3 238,18	0,00	5 904,05
Prawa majątkowe - licencje	9 142,23	- 3 238,18	0,00	5 904,05

Na dzień 31.12.2017 roku 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 (w zł).

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych i umorzenie - amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych.

Wyszczególnienie	Grunty własne (grupa 0)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem
Wartość początkowa						
Stan na 01.01.2017 roku	4 256,80	934 089,52	420 856,18	121 655,00	273 732,64	1 754 590,14
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	13 848,57	0,00	10 500,00	24 348,57
Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31.12.2017	4 256,80	934 089,52	434 704,75	121 655,00	284 232,64	1 778 938,71
Umorzenia						
Stan na 01.01.2017	0,00	387 215,17	356 301,94	35 335,59	261 127,63	1 039 980,33
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amortyzacja	0,00	23 352,24	36 520,98	23 637,08	5 651,68	89 161,98
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31.12.2017	0,00	410 567,41	392 822,92	58 972,67	266 779,31	1 129 142,31
Wartość księgową netto	4 256,80	523 522,11	41 881,83	62 682,33	17 453,33	649 796,40

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie występują w banku.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia.

Geocz


określenia wzorcowego planu kont dla banków, przestaje obowiązywać kategoria przychodów zastrzeżonych, stąd też wszystkie naliczane odsetki od ekspozycji kredytowych, niezależnie od kategorii należności, są naliczane w przychody odsetkowe i ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat. W związku z dokonanymi zmianami przeksięgowano przychody zastrzeżone (odsetki zastrzeżone) wg stanu na dzień 01.01.2017 r. na wynik z lat ubiegłych w kwocie 106 843,02 zł.

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów	Wartość nominalna	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
Osoby fizyczne:	10 356	517 800,00	517 800,00
Osoby prawne:	0,00	0,00	0,00
Ogółem	10 356	517 800,00	517 800,00

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

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

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy - nie występują w banku.

34. Informacje o zobowiązaniach podporządkowanych - nie występują w banku.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na odsetki (w zł).

TREŚĆ	Stan na 31.12.2016 rok	Zwiększenie	Stan na 01.01.2017 rok	Zwiększenie	Wykorzystanie/ przeksięgowanie do niższej kategorii	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2017 rok	Wymagany poziom celowych
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego - w tym:	1 097 542,61	9 695,13	1 107 237,74	595 417,77	0,00	185 649,18	1 517 006,33	1 517 006,33
- w sytuacji normalnej	92 762,32		92 762,32	38 255,29	-1 500,95	36 743,36	92 773,30	92 773,30
- w sytuacji pod obserwacją	66 481,16		66 481,16	47 751,33	-2 504,21	54 381,59	57 346,69	57 346,69
- poniżej standardu	84 272,68	623,75	84 896,43	44 276,89	-28 477,99	65 636,87	35 058,46	35 058,46
- wątpliwe	0		0	86 873,34	30 982,22	19 783,69	98 071,85	98 071,85
- stracone	854 026,45	9 071,38	863 097,83	378 260,92	1 500,95	9 103,67	1 233 756,03	1 233 756,03
Rezerwy celowe od należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	1 097 542,61	9 695,13	1 107 237,74	595 417,77	0,00	185 649,18	1 517 006,33	1 517 006,33

W związku ze zmianą zasad rachunkowości w roku 2017 z mocą obowiązującą od 01.01.2017 r. stan rezerw celowych na początek roku został zwiększony o kwotę 9 695,13 zł.

Stan rezerw celowych na dzień 31.12.2017 r. osiągnął wymagany poziom.

 

- c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły w banku.
- d) Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy Banku.
- e) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub / zobowiązań strony trzeciej – dotyczy Banku.

Bank Spółdzielczy w Kornicy w związku z podpisaniem umowy pożyczki nr 295/FRBS/2017 z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym na udzielenie pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych przeznaczonej na pokrycie poniesionych przez bank wydatków związanych z przestąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, ustanowił zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej nr „ST17-103346” w kwocie 240 000,00 zł prowadzonym przez w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

- f) Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy Banku.
 - g) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - nie wystąpiły w banku.
 - h) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie wystąpiły w banku.
39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy Banku.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpłynąć na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy Banku.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

- a) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy Banku.
- b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 roku

<i>Grupa</i>	<i>Nazwa</i>	<i>Kwota (w zł)</i>
0	<i>Grunty</i>	<i>0,00</i>
1	<i>Budynki i lokale</i>	<i>23 352,24</i>
3	<i>Kotły i maszyny</i>	<i>1 056,78</i>
4	<i>Sprzęt komputerowy</i>	<i>33 779,08</i>
6	<i>Urządzenia techniczne</i>	<i>1 685,12</i>
7	<i>Samochody</i>	<i>23 637,08</i>
8	<i>Wyposażenie</i>	<i>5 651,68</i>
	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>9 599,49</i>
	RAZEM	98 761,47

[Handwritten signature]
Główny Księgowy

k) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy Banku.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

TREŚĆ	Stan na 31.12.2016 rok	Zwiększenie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 610,00	20 300,00	28 910,00	46 478,00	22 174,00	53 214,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	226 625,00	14 588,00	241 213	84 138,00	59 927,00	265 424,00

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	28 910	0,00	-241 213,00	0,00
Koniec roku obrotowego	53 214,00	0,00	-265 424,00	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił 191 636,00 z tego:

- 1) Część bieżąca - 191 543,00
- 2) Część odroczonego - 93,00

43. Zagregowane dane, dotyczące :

a) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	786 943,98	154 649,79	941 593,77
Zarząd	1	0,00	5 000,00	5 000,00
Pracownicy	10	308 668,77	0	308 668,77

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- do 1 roku - 165 167,00 zł
- powyżej 1 roku do 3 lat - 148 784,95 zł
- powyżej 3 lat - 790 117,24 zł

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informację na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły w banku.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność 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.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) opcji klienta,
- 4) krzywej dochodowości.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmują podstawowe kierunki działań:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w przyjętych procedurach: *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.*

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań:

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w przyjętych procedurach: *Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.*

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych były następujące:

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w postaci oceny wpływu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych (o 200 punktów bazowych) na wynik odsetkowy. Test ten jest zgodny z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r.. W przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 200 p.b. (test warunków skrajnych) zmiana dochodu odsetkowego w ciągu roku może wynieść 679,11 tys. zł stanowiąc udział zmiany wyniku odsetkowego w wyniku annualizowanym na poziomie 26,91%, a udział zmiany wyniku odsetkowego w funduszach własnych na poziomie 6,34%.

Powyższe wielkości są istotne, ponieważ Bank posiada w aktywach oprocentowanych 20,10% aktywów oprocentowanych na stawkę własną Banku, a w pasywach oprocentowanych 41,10% środków o stopach zależnych od decyzji Zarządu. Daje to możliwość łagodzenia w pewnym stopniu niekorzystnych dla Banku zmian dochodu odsetkowego.

- a) Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności: W tys. zł

Wyszczególnienie:	Od 1 dnia do 1 m-ca	Pow. 1 m-ca do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy do 6 m-cy	Pow. 6 m-cy do 12 m-cy	Pow. 1 roku do 2 lat
<i>Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</i>	74 133,00	1 300,00	240,00	0,00	0,00
<i>Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</i>	67 134,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- b) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2017 r. było następujące:

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych w tym:	3 206 980,18	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych:	3 020 885,15	604 177,03	48 334,17
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 035,25	5 035,25	402,82
Ekspozycje wobec instytucji (banki)	26 564 246,38	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 603 763,87	6 557 658,82	524 612,71
Ekspozycje detaliczne:	6 427 331,88	4 727 099,86	378 167,99
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach:	27 524 039,48	27 524 039,48	2 201 923,16
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	593 869,55	826 839,04	66 147,13
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów przedsiębiorstwa zbiorowego	595 897,09	595 897,09	47 671,77
Ekspozycje kapitałowe	938 965,75	938 965,75	75 117,26
Ekspozycje pozostałe	2 537 682,46	1 550 101,38	124 008,11
RAZEM:	82 018 697,04	43 329 813,69	3 466 385,10

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

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

Lp.	Treść	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
1	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 372 006,15	1 379 813,03
2	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	8 005 078,72	10 538 764,98
	Razem:	9 377 084,87	11 918 578,01

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

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

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

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

b) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Inne korekty", "Inne wpływy" i "Inne wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - wystąpiły w banku.

c) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy Banku.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank Spółdzielczy w Kornicy nie połączył się z innym Bankiem Spółdzielczym.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy Banku.

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

56. Informacja o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy Banku.