

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

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Iławie z siedzibą w Iławie przy ulicy Jana III Sobieskiego 49 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000125924.

Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 8 stycznia 1948 roku wraz z późniejszymi zmianami ostatnio w nowym brzmieniu w dniu 25.06.2015 roku.

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Pozostałe czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank posiada trzy Oddziały, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Iławie w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień bilansowy nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności w okresie co najmniej 1 roku.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) Środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
- 2) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008

BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. 5749

mgr Lech Nikolajuk

 1

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

roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ubezpieczenia zawierane jako zabezpieczenie do kredytu w roku 2017 były rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej.

- 3) Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
- 4) Rachunkowość zabezpieczeń – Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń,
- 5) Udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
- 6) Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu,
- 7) Pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według ceny rynkowej,
- 8) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizujące,
- 9) Zobowiązania według wartości wymagalnej zapłaty,
- 10) Fundusze własne według wartości nominalnej.

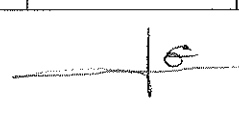
7. W roku obrotowym dokonano zmian zasad rachunkowości, które mają zastosowanie do sprawozdań finansowych od 01.01.2017 r..

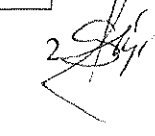
8. W bieżącym roku dokonano zmiany w sposobie sporządzania sprawozdania w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Wprowadzone zmiany wywierają wpływ na sprawozdanie finansowe.

W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonego za lata 2016 i 2017r., poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Dane na 31.12.2016 r. - przekształcenie porównawcze	Dane na 31.12.2017 r.
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	88 786 023,90	88 635 538,33	98 250 305,74
XV.	Inne aktywa	555 593,37	528 892,26	556 143,26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	146 188,12	134 687,62	120 661,94
AKTYWA RAZEM		187 707 082,73	187 518 395,55	205 144 124,21
BILANS – PASYWA				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	364 911,92	164 718,10	173 114,13
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	15 790,70	15 790,70
PASYWA RAZEM		187 707 082,73	187 518 395,55	205 144 124,21
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tyt. odsetek	6 025 761,03	6 026 980,10	6 764 175,77
IV.	Przychody z tyt. Prowizji	1 876 362,70	2 021 971,99	1 883 967,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	62 411,14	211 677,64	578 767,90
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 304 776,02	1 300 491,96	1 412 918,89
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
8.	Wynik netto	0,00	15 790,70	15 790,70
a)	Zysk netto	1 304 776,02	1 300 491,96	1 412 918,89
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 711 217,79	1 668 725,98	326 537,79
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 930 928,07	-9 780 442,50	-11 999 845,64
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	214 004,49	225 504,99	25 526,18
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-33 934,94	-234 128,76	-191 797,79



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

9. Bank nie dokonywał korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W Banku zanotowano zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017 dotyczące przeniesienia przychodów zastrzeżonych na wynik finansowy Banku i utworzeniem od nich odpisów aktualizujących zgodnie z wymogami przepisów zewnętrznych.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2017:
- 12.1. Wynagrodzenie należne za badanie:
- sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 18.400,00 złotych netto,
 - aktywów dochodowych dla celów IPS za rok 2016 zgodnie z umową wynosi 8.000,00 złotych netto.
- 12.2. Inne usługi poświadczające – *nie wystąpiły*.
- 12.3. Usługi doradztwa podatkowego – *nie wystąpiły*.
- 12.4. Pozostałe usługi – szkolenia w kwocie 1.107,00 zł.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Ilawie

Marta Fryndt

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ilawie

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ilawie
Zbigniew Gnaczyński

Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ilawie

Wiceprezes Zarządu

Irena Sławińska
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Ilawie

Wiceprezes Zarządu

Marek Kłosowski

Lech Nikołajuk
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749
mgr Lech Nikołajuk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w ILAWIE
ul. Jana III Sobieskiego 49
.....14-200. Ilawa.....
pieczęć firmowa

Ilawa, dnia 28.02.2018 r.
(miejsce i data sporządzenia)

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

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW 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 2017 roku 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.:
Całkowity wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny):	8.689.996,55
1. I Filar	8.588.150,34
- Ryzyko kredytowe	7.600.024,31
- Ryzyko operacyjne	988.126,03
2. II Filar	101.846,21
Ryzyko stopy procentowej	480.220,83
- ryzyko bazowe	480.220,83
Ryzyko płynności	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	104 364,05
Pozostałe ryzyka	0,00
Kwota pomniejszeń wymogów (jakość portfela kredytowego)	- 482.738,67
Kapitał Tier I	20.536.058,89
Kapitał Tier II	400.000,00
Fundusze własne	20.936.058,89

Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2017 roku wynosił 19,50 %.

2. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank prowadził operacje w walutach obcych tj. w USD, EUR oraz GBP.

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749
mgr Lech Nikołajuk

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

Zestawienie aktywów i pasywów z podziałem na poszczególne waluty na dzień 31.12.2017 r.:

Aktywa

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Stan kasy z dnia	6 215,00	25 922,14	0,01	500,00	2 350,05	0,00	10 303,00	35 867,83	0,02
Rachunek bieżący w BPS	25 823,03	107 705,28	0,05	10 630,00	49 962,06	0,02	7 950,97	27 679,71	0,01
Lokaty terminowe O/N w BPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lokaty terminowe pozostałe w BPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odsetki od lokat O/N w BPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odsetki od lokat term. pozost. w BPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
razem aktywa w walutach	32 038,03	133 627,42	0,07	11 130,00	52 312,11	0,03	18 253,97	63 547,54	0,03
Suma bilansowa		205 144 124,21			205 144 124,21			205 144 124,21	

Pasywa

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Rachunki bieżące i awista	18 978,88	79 159,01	0,04	8 090,50	38 026,16	0,02	19 803,00	68 940,18	0,03
Depozyty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
razem pasywa w walutach	18 978,88	79 159,01	0,04	8 090,50	38 026,16	0,02	19 803,00	68 940,18	0,03
Suma bilansowa		205 144 124,21			205 144 124,21			205 144 124,21	

Kursy walut na dzień 31.12.2017 r.:

- USD: 3,4813

- EUR: 4,1709

- GBP: 4,7001

Wynik z pozycji wymiany na koniec 2017 r. wyniósł: 31.682,69 zł.

3. Bank prowadzi działalność na terenie województwa warmińsko-mazurskiego i powiatu brodnickiego. Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:	Stan na 31.12.2017 r.:		W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:
Sektor finansowy	11.533,51	-	0,01	6.123,14		-	0,00
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	584.701,07	-	0,36	445.483,72		-	0,25
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	2.218.427,15	-	1,34	3.145.734,71		-	1,74
Rolnicy indywidualni	36.467.986,43	-	22,09	38.070.194,73		-	21,13
Przedsiębiorcy indywidualni	9.736.695,02	-	5,90	10.758.239,84		-	5,96
Osoby prywatne	103.065.399,54	193.079,69	62,44	109.428.121,71		218.812,60	60,69
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6.061.602,27	5.527,59	3,67	6.481.864,57		7.064,54	3,60
Razem sektor niefinansowy	158.134.811,48	198.607,28	95,80	168.329.639,28		225.877,14	93,37
Instytucje rządowe	-	-	-	19.943,00		-	0,01
Instytucje samorządowe	6.923.149,57	1.280,80	4,19	11.941.010,89		515,85	6,62
Razem sektor budżetowy	6.923.149,57	1.280,80	4,19	11.960.953,89		515,85	6,63
SUMA OGÓŁEM	165.069.494,56	199.888,08	100,00	180.296.716,31		226.392,99	100,00

4. Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Największą grupę kredytobiorców Banku stanowili rolnicy.

Bardano
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749
Nikola
mgr Lech Nikolajuk

Chy *ta* *J* *5* *5*

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

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.

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa brutto:	Wartość bilansowa	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy i odpisy akt.:	Odsetki:
1.	Instytucje finansowe	40.931.872,96	40.931.872,96	-	-	30.991,40
2.	Podmioty niefinansowe	98.857.343,60	98.250.305,74	941.405,15	607.037,86	356.902,76
3.	Budżet	22.470.696,56	22.470.696,56	-	-	26.035,50
	Razem	142.259.913,12	161.652.875,26	941.405,15	607.037,86	413.929,66

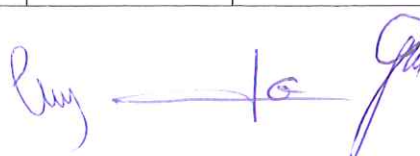
Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

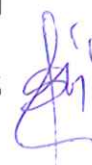
I.p.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa brutto:	Wartość bilansowa	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:
1.	Instytucje finansowe	31.742.676,05	31.742.676,05	-	-	12.675,72
2.	Podmioty niefinansowe	89.329.046,53	88.786.023,90	853.889,81	541.803,56	259.179,87
3.	Budżet	22.935.132,76	22.935.132,76	2.615,52	-	28.135,34
	Razem	144.006.855,34	143.463.832,71	856.505,33	541.803,56	299.990,93

Na 31.12.2017 roku w stosunku do 7 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 25.064.209,27 zł tj. 20,07 % obligi kredytowego.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2017 r.

Sektor gospodarki:	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r.:	Zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	71.630.164,82	56,89	72.567.235,99	53,08
Górnictwo i wydobywanie	179.990,00	0,14	140.006,00	0,10
Przetwórstwo przemysłowe	1.627.685,15	1,29	1.399.159,28	1,02
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1.210.833,33	0,96	1.082.514,00	0,79
Budownictwo	2.536.866,51	2,02	3.614.443,85	2,65
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4.767.289,28	3,79	4.199.875,67	3,07
Transport i gospodarka magazynowa	338.310,00	0,27	698.659,64	0,51
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	381.550,00	0,30	337.884,31	0,25
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00





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

Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	121.421,00	0,10	141.359,27	0,10
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	61.000,00	0,05	55.760,00	0,04
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22.909.612,94	18,20	26.024.661,06	19,05
Osoby prywatne	20.128.445,38	15,99	26.443.659,89	19,34
RAZEM:	125.898.168,41	100,00	136.710.218,96	100,00

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie (bez odsetek)

Podmiot:	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	31.730.000,33	21,95	40.900.881,56	24,67
W tym należności normalne	31.730.000,33	21,95	40.900.881,56	24,67
W tym lokaty	11.178.941,30	7,73	18.412.479,50	11,1
Sektor niefinansowy, w tym:	89.923.756,47	62,19	99.482.170,58	59,99
Kredyty w sytuacji normalnej	88.987.873,65	61,54	98.677.003,92	59,51
Kredyty nieregularne, w tym:	935.882,82	0,65	764.842,07	0,46
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	24.520,45	0,02	21.751,58	0,01
Stracone	911.362,37	0,63	743.090,49	0,45
Inne należności bieżące	-	-	40.324,59	0,02
Sektor budżetowy, w tym:	22.933.008,16	15,86	25.444.661,06	15,34
Kredyty w sytuacji normalnej	22.909.612,94	15,84	25.444.661,06	15,34
Należności ogółem:	144.586.764,96	100,00	165.827.713,20	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - *nie wystąpiły*;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - *nie wystąpiły*.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 109.659,17 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie występują*;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - *nie występują*;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:



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

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Bony pieniężne	38.123.721,26	34.434.332,16
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	38.123.721,26	34.434.332,16

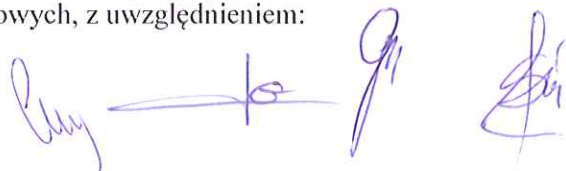
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Akcje Banków:	1.892.472,85	1.892.472,85
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1.872.472,85	1.872.472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20.000,00	20.000,00
2.	Certyfikaty inwestycyjne	389.957,64	-
3.	Inne	4.000,60	4.000,00
	RAZEM:	2.286.431,09	1.896.473,45

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W roku 2017 na certyfikaty inwestycyjne został utworzony 100 % odpis z tytułu utraty wartości.

- 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 – *nie wystąpiły*.
6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:
- 6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie wystąpiły*;
 - 6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - *nie wystąpiły*;
 - 6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - *nie wystąpiły*;
 - 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 – *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 – *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 – *nie wystąpiły*;
 - 7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - *nie wystąpiły*;
 - 7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - *nie wystąpiły*.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:



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

- 8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym na rynku regulowanym – *nie wystąpiły*.
- 8.2. 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	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	38.123.721,26	34.434.332,16
4.	Certyfikaty inwestycyjne	389.957,64	-
5.	Obligacje korporacyjne	-	-
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-

- 8.3. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;
- akcje banków zrzeszających o wartości 1.892.472,85 zł
 - inne (TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa, Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS) 4.000,60 zł
- 8.4. wartość rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – *nie wystąpiły*.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - *nie wystąpiły*.
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - *nie wystąpiły*.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – *nie wystąpiły*.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – *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 – *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 - *nie wystąpiły*.
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 - *nie wystąpiły*.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - *nie wystąpiły*.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – *nie dotyczy*.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - *nie dotyczy*.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - *nie dotyczy*.

 9

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

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - *nie dotyczy*.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - *nie dotyczy*.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - *nie dotyczy*.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - *nie dotyczy*.
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:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	401.302,60	40.121.50	-	441.424,10
Razem	401.302,60	40.121.50	-	441.424,10

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
359.856,18	47.848,56	-	-	407.704,74	41.446,42	46.560,56
359.856,18	47.848,56	-	-	407.704,74	41.446,42	46.560,56

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – *nie dotyczy*.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	36.572,44	-	-	36.572,44



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

Budynki i budowle - grupy 1-2	2.109.211,04	-	-	2.109.211,04
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1.207.662,35	10.767,01	107.342,22	1.111.087,14
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	676.269,89	-	14.532,32	661.737,57
Środki trwałe w budowie	-	411.677,13	-	411.677,13
Inwestycje w obcych środkach trwałych	47.713,25	-	-	47.713,25
Razem	4.077.428,97	422.444,14	121.874,54	4.377.998,57

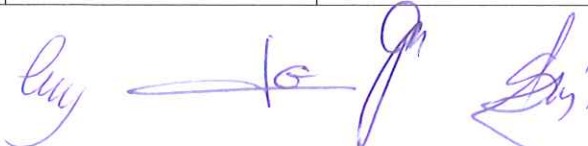
Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11
4.950,00	-	-	4.950,00	31.622,44	31.622,44
584.759,61	53.071,58	-	637.831,19	1.524.451,43	1.471.379,85
984.062,28	84.454,14	107.342,22	961.174,20	223.600,07	145.566,00
-	-	-	-	-	-
634.330,15	19.834,19	14.532,32	639.632,02	41.939,74	22.105,54
-	-	-	-	-	411.677,13
34.774,37	4.771,33	-	39.545,70	12.938,88	8.167,55
2.242.876,41	162.131,24	121.874,54	2.282.222,98	1.834.552,56	2.090.518,51

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – *nie dotyczy*.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi – *nie wystąpiły*.
28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia – *nie wystąpiły*.
29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów przychodów zastrzeżonych.

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
I. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	146.188,12	120.661,94
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125.776,00	110.249,94
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20.412,12	10.412,00
- prenumeraty	1.246,00	915
- opłaty ubezpieczenia	8.372,50	9.497,00
- koszty remontów środków trwałych	-	-


11

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

- pozostałe	10.793,62	-
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	364.911,92	173.114,13
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
- rozmowy telefoniczne	-	-
- koszty KIR	-	-
- pozostałe	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	364.911,92	173.114,13
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	200.193,82	-
- przychody pobrane z góry	164.718,10	173.114,13

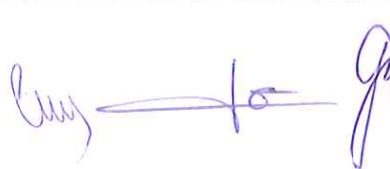
30. Fundusz udziałowy.

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałowców:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne, w tym:	1.506	200,00	401.600,00
- rolnicy	967	200,00	261.400,00
- pracownicy	28	200,00	5.600,00
- inni	511	200,00	134.600,00
2. Osoby prawne:	-	200,00	-
Ogółem:	1.506	-	401.600,00

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

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – *nie dotyczy*.
32. Akcje własnych będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – *nie dotyczy*.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2016 roku – *nie dotyczy*.
34. Zobowiązania podporządkowane – *nie wystąpiły*.
35. Stan i zmiany rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	541.803,56	191.224,93	-	125.990,63	607.037,86	604.037,86
- w sytuacji normalnej	-	-	-	-	-	-
- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-




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

- wątpliwe	11.991,19	-	-	1.384,44	10.606,75	10.606,75
- stracone	529.812,37	191.224,93	-	124.606,19	596.431,11	596.431,11
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	416.667,13	219.576,62	46.750,00	-	589.493,75
Rezerwa na odprawy emerytalne	217.520,24	57.640,64	36.150,00	-	239.010,88
Rezerwa na premię uznaniową	-	540.000,00	359.040,00	-	180.960,00
Rezerwa na pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-
Rezerwa na ryzyko ogólne	400.000,00	-	-	-	400.000,00
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
RAZEM:	1.034.187,37	817.217,26	441.940,00	-	1.409.464,63

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych), według rodzajów aktywów:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	-	529.000,00	-	-	529.000,00
- certyfikaty inwestycyjne	-	529.000,00	-	-	529.000,00
Inne należności: z tytułu prowizji do otrzymania z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu poniesionych kosztów przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów, na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych	-	40.324,54	-	-	40.324,54
RAZEM:	-	569.324,54	-	-	569.324,54




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

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2016 r.:	31.12.2017 r.:
I.	I. Zobowiązania warunkowe udzielone	13.348.276,88	12.325.787,28
	a) finansowe	13.064.799,00	11.823.711,91
	b) gwarancyjne	283.477,88	502.075,37
	Zobowiązania warunkowe otrzymane	1.700.000,00	1.700.000,00
	a) finansowe	1.700.000,00	1.700.000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76.940.054,25	84.064.727,00

38.1. Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorstwom, przedsiębiorcom indywidualnym oraz instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.
I. Zobowiązania warunkowe udzielone gwarancyjne	502.075,37
- udzielone przedsiębiorstwom	48.690,15
- udzielone przedsiębiorcom indywidualnym	233.635,22
- udzielone instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych	219.750,00

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – *nie wystąpiły*;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – *nie wystąpiły*;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – *nie dotyczy*.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – *nie wystąpiły*.

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – *nie dotyczy*.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.

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

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

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 76.940.054,25 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, ubezpieczenia i pozostałe.

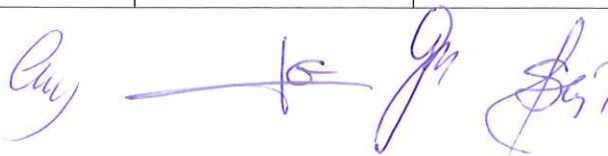
- 38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – *nie występują*.
39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – *nie dotyczy*.
40. Wśród ekspozycji obciążonych wysokim ryzykiem Bank posiada certyfikaty inwestycyjne, na które zgodnie z opisem w punkcie 37 informacji dodatkowej w roku 2017 utworzono 100% odpis z tytułu utraty wartości w związku z czym zaprzestano wyceny przez ekspertyzki jednostki niezależne.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.
- 41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – *nie dotyczy*;
- 41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2016 r.:	Amortyzacja za 2017 r.:
Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne:	224.777,34	209.979,80
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	57.006,44	56.932,78
Budowle - 2	910,13	910,13
Kotły i maszyny energetyczne - 3	13.261,34	13.261,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	73.884,51	58.342,31
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	22.305,56	12.850,49
Środki transportu - 7	-	-
Wyposażenie - 8	24.656,87	19.834,19
Wartości niematerialne i prawne:	32.752,49	47.848,56

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

- 41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – *nie wystąpiły*;
- 41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – *nie wystąpiły*;
- 41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – *nie wystąpiły*;
- 41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – *nie wystąpiły*;
- 41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Spisanie należności	18.107,19	-	-
Spisanie należności pozabilansowych	-	-	-

 15

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2017 roku – *nie wystąpiły*.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 36 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank w 2017 roku nie otrzymał dywidendy.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	40.121,50	-
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	422.444,14	1.906.170,00
Razem	462.565,64	1.906.170,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

41.10.1.

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 rok	2.065.345,59
Podatek dochodowy bieżący	611.170,00
Podatek dochodowy odroczony	41.256,70
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1.412.918,89
Fundusz zasobowy	1.397.918,89
Oprocentowanie udziałów	-
Środki do dyspozycji Rady Nadzorczej na działalność społeczno-kulturalną w środowisku	15.000,00

41.10.2.

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk z lat ubiegłych	15.790,70
Zysk z lat ubiegłych do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	15.790,70
Fundusz zasobowy	15.790,70

41.11. 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*.



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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26.498,00	52.148,64	-	78.646,64
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125.776,00	10.891,94	26.418,00	110.249,94

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
52.148,64	-	10.891,94	- 26.418,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 652.426,70 zł, w tym:

- a) podatek bieżący: 611.170,00 zł
- b) podatek odroczony: 41.256,70 zł
 - aktywa z tytułu odroczonego podatku: 10.891,94 zł
 - rezerwa z tytułu odroczonego podatku: 52.148,64 zł

43. Zagregowane dane obejmują:

43.1. Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organom nadzorczym:

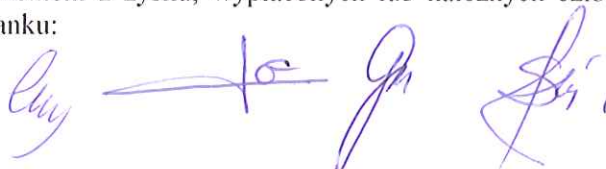
Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	8	2.414.830,43	68.334,57	2.483.164,00
Zarząd	2	279.234,46	-	279.234,46
Pracownicy	22	1.979.826,18	15.538,14	1.995.364,32

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. 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.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- do 1 roku 451.435,46 zł.
- od 1- 3 lat 11.762,16 zł.
- Powyżej 3 lat 4.294.565,16 zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku:

 17

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

Wyszczególnienie:	2017 rok
Rada Nadzorcza	159.430,64
Członkowie Zarządu	477.588,76

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 roku wyniosło 46,25 etaty.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 817.217,26 zł, z tego:
- na nagrody jubileuszowe 219.576,62 zł
- na odprawy emerytalne 57.640,64 zł
- na premię uznaniową 540.000,00 zł

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – *nie wystąpiły*.

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

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – *nie wystąpiły*.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak: depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianom przepisów prawa.

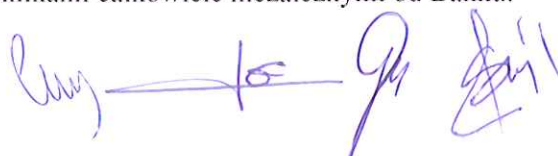
46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

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

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

Jeżeli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane. Tą samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

 18

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

Ryzyko walutowe W Banku Spółdzielczym w Hławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością zlotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

 19

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

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej.

46.4. Ryzyko operacyjne

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

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2017 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 9,86 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne) oraz z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz bony pieniężne), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych z uwzględnieniem mnożników wg terminów przeszacowania. Wskaźniki niedopasowania (luki) 31.12.2017 r.

Wyszczególnienie	Data przeszacowania	1 dzień	od 2 dni do 30 dni	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 3 lat
	Razem:						
Aktywa	198.796.501,56	106.743.314,85	84.152.576,85	461.466,62	6.434.513,03	326.545,30	678.084,91
Pasywa	178.562.830,86	13.057.256,04	2.374.000,00	155.023.516,71	8.108.058,11	-	-
Luka	20.233.670,70	93.686.058,81	81.778.576,85	154.562.050,09	1.673.545,08	326.545,30	678.084,91

47.2. Na dzień 31.12.2017 roku należności kredytowe wynosiły 124.886.507,05 zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła w porównaniu do końca ubiegłego roku 12.053.137,64 zł.

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 29,32%, kredyty inwestycyjne z 35,95% udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 10,42% udziałem, kredyty mieszkaniowe z 16,29% udziałem, kredyty konsolidacyjne z 0,18% udziałem, kredyty konsumenckie z 3,38%

 20

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

udziałem, kredyty na nieruchomości z 4,16% udziałem, karty kredytowe z 0,09% udziałem, inne należności z 0,21% udziałem.

Należności zagrożone stanowiły 0,61 % obligi kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

- poniżej standardu – 0,00 %
- wątpliwe – 2,84 %
- stracone – 97,16 %

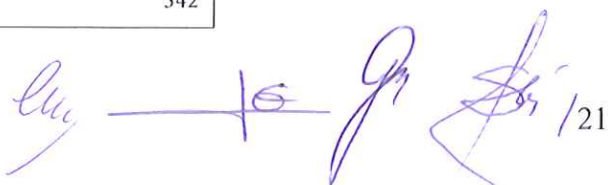
Z analizy struktury podmiotowej obligi kredytowego wynika, iż na koniec 2017 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty od rolników indywidualnych stanowiąc 52,00 % oraz jednostek samorządu terytorialnego 20,37 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji (bilans i pozabilans):	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem (bilans i pozabilans):	Wymóg kapitałowy (bilans i pozabilans):
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	35.571.084,47	275.624,85	22.049,99
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25.425.770,88	5.027.154,18	402.172,33
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	624.925,68	312.462,84	24.997,03
Ekspozycje wobec instytucji	39.972.656,46	3.170.732,39	253.658,59
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0
Ekspozycje detaliczne	21.452.926,40	11.151.844,49	892.147,56
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	88.016.893,72	69.233.011,90	5.538.640,95
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	576.040,80	746.926,03	59.754,08
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	529.000,00	529.000,00	42.320,00
Ekspozycje kapitałowe	1.896.473,45	1.896.473,45	151.717,88
Ekspozycje pozostałe	3.982.907,53	2.657.073,77	212.565,90

47.3. Informacja na temat wartości zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego - *nie wystąpiły*.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie:	Kredyty i inne należności (w tys. zł)
Nieprzeterminowane	163.884
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	415
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	47
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	342

 21

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

Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	
Przeterminowane > 1 roku	599

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - *nie wystąpiły*.
50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – *nie wystąpiły*.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – *nie wystąpiły*.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2016 r. (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2017 r. (rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1.255.317,21	19,82	1.346.559,07	19,67
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5.077.645,58	80,18	5.497.506,44	80,33
RAZEM:	6.332.962,79	100,00	6.844.065,51	100,00

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

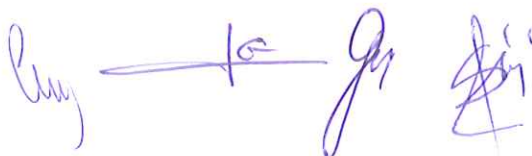
52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy z danej działalności – *nie dotyczy*.

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - *nie dotyczy*.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - *nie wystąpiły*.

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

- Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia – *nie wystąpiły*,
- Procentowym udziale Banku we wspólnym przedsięwzięciu – *nie wystąpiły*,
- Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – *nie wystąpiły*,
- Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – *nie wystąpiły*,



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

- Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – *nie wystąpiły*,
- Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych – *nie wystąpiły*,
- Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – *nie wystąpiły*.

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*.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - *nie dotyczy*.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - *nie wystąpiły*.

Sporządził:

Marta Fryndt

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Iławie

Zbigniew Gnaczyński

Prezes Zarządu:

Irena Sławińska

Wiceprezes Zarządu:

Marek Kłosowski

Wiceprezes Zarządu:

Przetwórczo
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. 5749

Młotek
mgr Lech Nikolajuk

Iława, dnia 28.02.2018 r.
(miejsce i data sporządzenia)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w IŁAWIE
ul. Jana III Sobieskiego 49
14-200 Iława

.....
pieczęć firmowa

