

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NOWYM TARGU ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2015 DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU.

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Targu z siedzibą w Nowym Targu przy ulicy Rynek 11 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa Śródmieścia dnia 07.05.2002 roku pod numerem KRS 000011028

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 35/2014 z dnia 23.12.2014r w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym:

6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym,

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji – nie dotyczy

6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2015 r
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:

12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2015 zgodnie z umową wynosi 9699,70 zł netto.

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

Sporządził: Maria Fąfrowicz

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Targu

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu *Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu*

Członek Zarządu *mgr Jolanta Paulińska*

Nowy Targ, dnia 06.04.2016 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fąfrowicz

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Bura

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

W związku z wejściem w życie w 2014 r 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 2015 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	14 046 907
Kapitał Tier I, w tym	14 046 907
Kapitał podstawowy Tier I	14 046 907
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	63 518 011
z tytułu ryzyka kredytowego	51 476 286
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	12 041 725
Łączny współczynnik kapitałowy	22,11
Współczynnik kapitału Tier I	22,11
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,11
Kapitał wewnętrzny	5 081 441

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2014 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	0	0	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	17,91	0	0,00%	97,91	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	3 674 991,04	10 056,63	2,94%	5 796 833,63	4 934,30	5,05%
Rolnicy indywidualni	14 422 448,86	354 658,57	11,55%	15 861 998,32	332 182,19	13,81%

Przedsiębiorcy indywidualni	9 434 594,20	388,2	7,56%	7 522 781,58	337,92	6,55%
Osoby prywatne	78 468 543,67	498 599,94	62,85%	70 403 402,66	475 469,75	61,30%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	7 519 100,71	46 903,06	6,02%	6 344 265,19	44 107,92	5,52%
Razem sektor niefinansowy	113 519 696,39	910 606,40	90,92%	105 929 379,29	857 032,08	92,24%
Instytucje rządowe	0	0	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	11 333 675,47	961,95	9,08%	8 915 747,26	954,33	7,76%
Razem sektor budżetowy	11 333 675,47	961,95	9,08%	8 915 747,26	954,33	7,76%
SUMA OGÓŁEM	124 853 371,86	911 568,35	100,00%	114 845 126,55	857 986,41	100,00%

Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania tj. z województwa małopolskiego

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.

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2015 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	37 624 134,77			2 931,57	37 627 066,34
2.	Podmioty niefinansowe	54 939 488,86	444 055,22	2 071 820,84	537 776,817	52 961 389,61
3.	Budżet-oblig.skarb	44 000 000,			13 817,03	44 013 817,03
	Razem	136 563 623,63	444 055,22	2 071 820,84	554 525,41	134 602 272,98

Na 31.12.2015 r. w stosunku do 11 grup klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 35572055,75 tj.64,74% obliga kredytowego.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2015r. oraz 31.12.2014 r. zaangażowanie bilansowe

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2015 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2015 r.:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2014 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2014 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	499 414	0,94%	553 054	0,98%
Górnictwo i wydobywanie	165 040	0,31%	239 252	0,42%
Przetwórstwo przemysłowe	9 905 490	18,70%	10 318 854	18,22%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	70 000	18,70%	0	0,00%
Budownictwo	473 137	0,89%	4 970 240	8,78%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 501 234	14,16%	7 507 430	13,26%

Transport i gospodarka magazynowa	646 188	1,22%	864 616	1,53%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	8 617 918	16,27%	6 066 787	10,71%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 650 153	5,00%	3 306 129	5,84%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 533 584	2,90%	1 789 039	3,16%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	240 870	0,45%	253 870	0,45%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	40 000	0,08%	0	0,00%
Pozostała działalność usługowa	207 540	0,39%	457 730	0,81%
Suma	32 550 568	61,46%	36 327 000	64,14%
Inne – osoby fizyczne	20 410 822	38,54%	20 306 000	35,86%
Razem	52 961 390	100,00%	56 633 000	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:	31.12.2015 r.		31.12.2014 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	37 624 134,77	100	41324247,37	100
W tym należności normalne	37 624 134,77	0,06	41324247,37	
W tym lokaty	35 000 000,00	0,94	40 019 645,20	0,97
Sektor niefinansowy, w tym	54 939 488,86	100	55929093,65	100
Kredyty w sytuacji normalnej	50 153 494,22	0,91	49036834,24	0,78
Kredyty nieregularne	4741623,52	0,09	6188523,56	0,12
Poniżej standardu	0		1081499,49	0,02
Wątpliwe	459546,08	0,09	1626510,81	0,05
Stracone	4282077,44	0,91	3480513,26	0,05
Sektor budżetowy, w tym:	0			0
Kredyty w sytuacji normalnej				
Poniżej standardu				
Należności ogółem:	92 563 623,63		97253341,02	

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 : kredyt spółki z o.o. w likwidacji na kwotę zł 2172998.87 zł oraz kredyt na kwotę zł 56670 zł – kredytobiorca zmarł.

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; nie dotyczy

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2014 r.:
1.	Bony pieniężne		
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:		

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2014 r.:
1.	OBLIG. Skarb	44 013 817,03	25551820,32
2.	Akcje BPS	1128324,90	112832490
3.	Oblig. BS	497049,29	1224546,86
4.	Udziały PARTNET	40300	40300
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	45 679 491,21	27 944 992,08

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.

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:

- 8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:
1.	Obligacje skarbowe	44 013 817,03	25 551 820,32
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		

- 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: (nabyte w ramach ASO – alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez GPW (NewConnect, Catalyst) lub BondSpot (Catalyst))

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		

2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	497 049,29	1 224 546,86
----	--	------------	--------------

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGBakcje BPS		
3.	Bony pieniężne		
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
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.	40300	40300

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości BPS SA 1 128 324,90zł

8.5. 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 .

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.
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	257966,11	37527,30	0	295493,41
Oprogramowanie	94710,05	26149,25	12436,230	108423,01
Razem	352676,16	63676,55	12436,23	403916,48

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotów:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotów:	Stan na początek roku obrotów (netto):	Stan na koniec roku obrotów (netto):

6	7	8	9	10	11	12
289152,93	51902,89	12436,23	0	328619,59	63523,23	75296,89

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:

25.1. 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	363366,29			363366,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	8895530,93	63849,99		8959380,92
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1545064,87	81383,38	14979,72	1611468,53
Środki transportu – grupa 7				
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	174226,46	9169,33		183395,79
Środki trwałe w budowie	34088,42	124093,87	145190,29	1299.
Inwestycje w obcych środkach trwałych				
Razem	11012276,97	278496,57	160170,01	11130603,53

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 obrot. (netto):
6	7	8	9	10	11
0				363366,29	363366,29
2503067,77	223053,38		2726121,25	6392463,16	6233259,67
996348,47	142039,83	14979,72	1123408,64	374489,94	488059,89
174226,46	9169,331		183395,79		183395,79
				34088,42	12992,
Razem 3673642,70	374262,60	14979,72	4032925,58	7338634,27	7097677,95

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 w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Aktywa przejęte za długi:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	Nieruchomości	234152,67		234152,67	
2	Pozostałe				
	Razem	234152,67		234152,67	0

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Aktywa trwale przeznaczone do zbycia:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	Grunty	234152,67		234152,67	
2	Budynki				
3	Budowle				
4	Pozostałe środki trwałe				
5	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości				
	Razem	234152,67		234152,67	

Rozliczone poprzez sprzedaż nieruchomości.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	433634	397473
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433634	397473
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
- prenumeraty		
- opłaty ubezpieczenia		
- kalendarze		
- pozostałe 7380+		
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	694174,93	549670,80
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:		
- rozmowy telefoniczne		
- koszty KIR		
- pozostałe		
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	694174,93	549670,80
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	658291,85	511315,51
- przychody pobrane z góry	35883,08	38354,29

- prawo wieczystego użytkowania

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego. - wpłacone

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	2562	100	1 145 400
- rolnicy	928	100	145300
- pracownicy	27	100	24800
- inni	1607	100	975300
2. Osoby prawne:	0		0
Ogółem	2562	100	1 145 400

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających 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.

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2015 r. wynoszą...0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	Pożyczka z BPS S.A.	0		
2	Pożyczka z			
	Razem	0		

35. Informacja o stanie i zmianach 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:	2099705,42				2071820,84	2099705,42
- w sytuacji normalnej	35310,29	58761,13		62581,40	39130,56	39130,56
- poniżej standardu	1299,90	27095,28		25795,38	0	0
- wątpliwe	24827,20	39478,07		63104,92	48454,05	48454,05
- stracone	2038268,03	434930,14		380898,34	1984236,23	1984236,23
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
RAZEM:	2099705,42	560264,62		532380,04	2071820,84	2071820,84

36. Dane o rezerwach 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 i odprawy	740 407,-				740 407,-
Rezerwa na odprawy emerytalne					
Rezerwa na ryzyko ogólne	3 000 000,-			700000	2 300 000,-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					
RAZEM:	3 740 407,-			700000	3 040 407,-

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	0				0
- obligacje BS	0	709000	709000		0
- jednostki uczestnictwa					
- certyfikaty					
Pozostałe aktywa					
RAZEM:	0				0

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2015 r.:	31.12.2014 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	2998435,01	7093664,41
	a) Finansowe	2469194,01	6570423,41
	b) gwarancyjne	529241	523241,
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	52 858 860,91	66394320,27

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom,

173443-31005,ZŁ 136552- 11000,zł 26752- 31950,zł 6422- 300000,zł

89409i-61341,zł 11699.- 87945 zł 116248 – 6000,zł innym bankom,- zero

8.2. 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 nieuwjętych 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 nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- 2 469 194,01zł

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

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 52858860,91 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe 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. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać 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.

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 2015 r.:	Amortyzacja za 2014 r.:
Środki trwałe:	374 262,60	369643,28
Grunty - 0	0	0
Budynki i lokale - 1	223 053,38	222388,28
Budowle2		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	24975,83	18282,23
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	111 339,89	102245,16
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	5 724,17	4632,35
Środki transportu - 7		
Wypożyczenie - 8	9 169,83	14095,26
Wartości niematerialne i prawne:	51 902,89	31931,19

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2015 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:
Odpis BSW Wołomin			709000
.....			
.....			

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2015r. wyniosły ...0 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

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

Bank otrzymał dywidendę za 2014 r. z tytułu akcji posiadanych w Partnet w wysokości 3264,00 zł.

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	63 676,55	150000
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	278 496,57	100000
Razem	342 173,12	2500000

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2015 r.	755 063,78
Podatek dochodowy bieżący	282 077,00
Podatek dochodowy odroczony	40 893,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	432093,78
Fundusz zasobowy	432093,78
Oprocentowanie udziałów	

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.

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	95217	4732		99949
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433634		36161	397473

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:

4732		36161	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2015 rok wynosił: 322970, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 282077,00
- b) Cześć odroczone - 40893,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. 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	2	148747,09	17102,91 zł	165850,
Zarząd	2	-	60 000,00 zł	60 000,00 zł
Pracownicy	16	169896,60 zł	77532,68 zł	247429,28 zł

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	204963,69 zł.
od 1- 3 lat	6 664 zł.
Powyżej 3 lat	107046 zł.

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

Wyszczególnienie:	2015 r.
Rada Nadzorcza	15,85 tys. zł
Zarząd	665,51 tys. zł

Z nadwyżki bilansowej za 2014 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2015 r. wyniosło 32 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 0 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe 0 zł
- na odprawy emerytalne 0 zł

43.5 kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie dotyczy.

44. Informacje o transakcjach 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. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni

poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe –nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach... Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 40/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 29.07.2015

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 16/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 29.07.2014

46.1.c Ryzyko cenowe -nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych ... (

Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 37/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 29.12.2014r

Załącznik do Uchwały Nr 1/2015 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 12.02.2015r

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają ...

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 9/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 19,03,2015 oraz uchwały 43/2015 z dnia 28,12,2015r

46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 34/2013 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 11.07.2013 r.

Załącznik do Uchwały Nr 32/2013 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 31.10.2013

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 35/2013 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu dnia 11.07.2013 roku

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

- Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):
 - przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 65,3 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -65,3 tys. zł;
 - przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (*stress test*), zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -130,5 tys. zł;
- Uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -738,9 tys. zł, stanowiąc -5,3% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -65,3 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 pp.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -673,7 tys. zł (jako rozpiętość od -65,3 tys. zł do -738,9 tys. zł);

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:							
	1 dzień	od 2 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 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	21 985	95 786	6 003	5 495	0	0	0	3 000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	0	120 729	0	0	0	0	0	0

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

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego. Nie jest tworzony dodatkowy wewnętrzny kapitał.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26154798	26105952,	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3945700	394570 /100%/	31566
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0		
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0		
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0		
Ekspozycje wobec instytucji	2360884	2360884 /0%	0
	40781749	8156350 /20%	652508
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4109269	4109269 /100%	328742
Ekspozycje detaliczne	8499276	6376457	509857
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29844363	22383272 /75%	1790662
	15094818	15094818 /100%	1207585
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	181261	181261 /100%	14501
	1646051	2469077 /150%	197526
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0		
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0		
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0		
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	8569938	8569938 /100%	685595
RAZEM:	137636968	96199848	5418642 /541641/

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane			41466510,43	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 043 785,55	35 310,29		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 081 499,49	1 299,90		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 626 510,81	24 827,20		
Przeterminowane > 1 roku	3 480 513,26	2 038 268,03		

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

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

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. 2014 (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2015rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1789443,71	57	1291204,37	33
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	1324247,37	43	2624134,77	67
RAZEM:	3113691,08	100	3915339,14	100

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 dotyczy.

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

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 dotyczy.

Sporządził:

Maria Fąfrowicz

, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Targu

Prezes Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr inż. Marianna Burda

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu

Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawlikowska

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fąfrowicz

Nowy Targ, dnia 06 kwietnia 2016 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa