

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NOWYM TARGU ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2016 DO 31 GRUDNIA 2016 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 2016 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, zgodnie 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 roku 2016 nastąpiła zmiana sporządzenia sprawozdania finansowego i zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości / dz. U.2016 poz. 1047 z dnia 19.07.2016r/ wpływ tych zmian na pozycje wykazane w bilansie Banku przedstawia tabela:

Skutki zmian porównywalnie	Wybrane pozycje bilansu	31.12.2015		31.12.2016	
		aktywa	pasywa	aktywa	pasywa
wg starej Ustawy	Kapitał podstawowy		1 145 400,00		1 130 400,00
	należne wpłaty na kapitał własny		/68 592,50/		/67 806,50/
	Aktywa/Pasywa Razem	145696007,35	145696007,35	167431608,48	167431608,48
wg nowej Ustawy	Kapitał podstawowy		1145400,00		1130400,00
	należne wpłaty na kapitał własny	68592,50		67806,50	
	Aktywa/Pasywa Razem	145764599,85	145764599,85	167499414,98	167499414,98
w bilansie na 31.12.2016	Kapitał podstawowy		1145400,00		1130400,00
	należne wpłaty na kapitał własny	68592,50		67806,50	
	Aktywa/Pasywa Razem	145764599,85	145764599,85	167499414,98	167499414,98

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 2016 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 2016 zgodnie z umową wynosi 10 000,00 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 Zarządumgr inż. Marianna Bura

Zastępca Prezesa Zarządu.....Z-ca Prezesa Zarządu
BS w Nowym Targu
mgr Janina Pawłowska

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Maria Fąfrowicz

Nowy Targ, dnia 02.03.2017 r.

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 2016 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 2016 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.:
Fundusze własne, w tym:	14 223 591
Kapitał Tier I, w tym	14 223 591
Kapitał podstawowy Tier I	14 223 591
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	61 923 766
z tytułu ryzyka kredytowego	50 675 040
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	11 248 726
Łączny współczynnik kapitałowy	22,97
Współczynnik kapitału Tier I	22,97
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,97
Kapitał wewnętrzny	4 953 901

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 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2015 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5229,41	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne , spółdzielnie	3686270,24	3683,04	2,52%	3674991,04	10056,63	2,94%
Rolnicy indywidualni	23145709,61	261621,62	15,83%	14422448,86	354658,57	11,55%

Przedsiębiorcy indywidualni	11336121,11	231,52	7,75%	9434594,20	388,20	7,56%
Osoby prywatne	87427842,89	451877,79	59,78%	78468543,67	498599,94	62,85%
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	9269792,87	36534,78	6,34%	7519100,71	46903,06	6,02%
Razem sektor niefinansowy	134870966,13	753948,75	92,22%	11351696,39	910606,40	90,92%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	0,00	0,00	0,00%	11333675,47	961,95	9,08%
Razem sektor budżetowy	11375627,32	731,64	7,78%	11333675,47	961,95	9,08%
SUMA OGÓŁEM	146246593,45	754680,39	100,00%	124853 371,86	911568,35	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 31.12.2016 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	25737328,78			1895,03	25739223,81
2.	Podmioty niefinansowe	53199896,81	507565,94	2000248,90	533 695,59	51225777,56
3.	Budżet-oblig.skarb	62000000 502000 18600000 =81102000			562 936,00	80062792,60
	Razem	160039222,54	507565,94	2000248,90	1098526,60	134 602 272,98

Różnica dodatnia -1173660,19 ,bony -4594,20

Różnica ujemna + 46976,93

Wycena wartości do cen rynkowych - 142780,62 , +513660,19

31.12.2016 r. w stosunku do 11 grup klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 39 564 282,20 tj.74,37% obligu kredytowego.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2015r. oraz 31.12.2016 r. zaangażowanie bilansowe

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 31.12.2015 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2015 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	356513	0,70%	499414	0,94%
Górnictwo i wydobywanie		0,00%	165040	0,31%
Przetwórstwo przemysłowe	8179422	15,97%	9905490	18,70%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z	157561	0,31%	70000	1870%

rekultywacją				
Budownictwo	289011	0,56%	473137	0,89%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6334738	12,37%	7501234	14,16%
Transport i gospodarka magazynowa	2422894	4,73%	646188	1,225
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	12004620	23,43%	8617918	16,27%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3787397	7,39%	2650153	5,%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1393381	2,72%	1533584	2,90%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	231870	0,45%	240870	0,45%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją		0,00%	40000	0,08%
Pozostała działalność usługowa	141168	0,28%	207540	0,39%
Suma	35298575	68,91%	32550568	61,46%
Inne – osoby fizyczne	15927202	31,09%	20410822	38,54%
Razem	51225777	100,00%	52961390	100%

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.		31.12.2015 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	25 737 328,78	100	37 624 134,77	100
W tym należności normalne	25 737 328,78		37 624 134,77	
W tym lokaty	10 500 000	0,41	35 000 000,00	0,94
Sektor niefinansowy, w tym	53 199 896,81	100	54 939 488,86	100
Kredyty w sytuacji normalnej	40 343 982,25	0,76	50 153 494,22	0,91
Kredyty nieregularne	4 621 442,17	0,09	4 741 623,52	0,09
Poniżej standardu	0			
Wątpliwe	361200,55	0,08	459 546,08	0,09
Stracone	4260241,62	0,92	4 282 077,44	091
Sektor budżetowy, w tym:				0
Kredyty w sytuacji normalnej				

Poniżej standardu				
Należności ogółem:	78 937 225,59		92 563 623,63	

- 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 :229977 kredyt spółki z o.o. w likwidacji na kwotę zł 2 172 998.87 zł 114547-68921,04 , 181578--4318,85 , 249470- 4271,98, 157052- 4873,46

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 31.12.2016r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 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 31.12.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 r.:
1.	OBLIG. Skarb	61 012 200	44 013 817,03
2.	Akcje BPS	1 148 324,90	1 128 324,90
3.	Oblig. BS	455 186,80	497 049,29
4.	Udziały PARTNET	40 300	40 300
5.	BONY PIENIĘŻNE	18 595 405,80	
6.	UDZIAŁY IPS	5 000	
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	81 256 417,50	45 679 491,21

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 31.12.2016 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:
1.	Obligacje skarbowe	61 012 200	44 013 817,03
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 31.12.2016 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 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,	455 186,80	497 049,29

8.3 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 31.12.2015 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB akcje BPS		
3.	Bony pieniężne	18 595 405,80	
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.	40 300	40 300

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości BPS SA 1 148 324,90zł

-udziały w Spółdzielni Systemu ochrony zrzeszenia w kwocie 5000 zł

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	295 493,41	222 960,41	0	318 453,82
Oprogramowanie	108 423,01	211 510,19	1 094,70	128 479,46
Razem	403 916,48	44 111,50	1 094,70	446 933,28

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
328 619,59	454 94,59	4 059	1 094,700	377 078,48	75 296,89	69 854,80

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	363366,29			363366,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	8959380,92			8959380,92
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1611468,53	53021,92	86951,11	1577539,34
Środki transportu – grupa 7				
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	183395,79	9067,01		192462,80
Środki trwałe w budowie	12992			12992.
Inwestycje w obcych środkach trwałych				
Razem	11130603,53	62088,93	86951,11	11105741,35

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
2726121,25	223984,52		2950105,67	6233259,67	6009275,25
1123408,64	138769,84	86951,11	1175227,37	488059,89	402311,97
183395,79	9067,01		192462,80	183395,79	192462,80
				12992	12992,
Razem	371821,37	86951,11	4317795,84	7097677,95	6787945,51

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 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				
2	Pozostałe				
	Razem				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				
2	Budynki				
3	Budowle				
4	Pozostałe środki trwałe				
5	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości				
	Razem				

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:	397473	418098
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	397473	418098
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
- prenumeraty		
- opłaty ubezpieczenia		
- kalendarze		
- pozostałe 7380+		
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	549670,80	512990,46
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:		
- rozmowy telefoniczne		
- koszty KIR		
- pozostałe		
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	549670,80	512990,46
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	511316,51	475477,65
- przychody pobrane z góry	38354,29	37512,81
- 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:	2523	100	1 130400
- rolnicy	905	100	142400
- pracownicy	1175	100	340900
- inni	443	100	647100
2. Osoby prawne:	0		0
Ogółem	2523	100	1 130 400

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 31.12.2016 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:	2071820,84	102233,84		172825,78	2000248,90	
- w sytuacji normalnej	39130,56	19267,58		13097,50	45300,64	
- poniżej standardu	0				0	
- wątpliwe	48454,05	14134,11		45944,89	16643,27	
- stracone	1984236,23	68832,15		152630,42	1900437,96	
Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
RAZEM:	2071820,84	102233,84		172825,78	2000248,90	

Kredyt restrukturyzowany- rezerwa tworzona w wątpliwych a rozwiązana w poniżej standardu- 222170.

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	2300 000,-				2 300 000,-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					
RAZEM:	3040407,-				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				0
- jednostki uczestnictwa					
- certyfikaty					
Pozostałe aktywa					
RAZEM:	0				0

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2016 r.:	31.12.2015 r.:
I.	I. Zobowiązania warunkowe udzielone		2998435,01
	a) Finansowe	2814173,93	2469194,01
	b) Gwarancyjne	829241,	529241,
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) Finansowe		
	b) Gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	65864305,95	52858860,91

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 , 118584-300000 zł
innym bankom,- zero

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 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- 2 814 173,93zł

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 65 864 305,95 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 2016 r.:	Amortyzacja za 2015 r.:
Środki trwałe:	371821,37	374262,60
Grunty - 0	0	0
Budynki i lokale - 1	223984,52	223053,38
Budowle2		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	24975,83	24975,83

Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	62962,84	111339,89
Maszyny i urządzenia specjalistyczne – 5		
Urządzenia techniczne - 6	11981,32	5724,17
Środki transportu - 7		
Wypożyczenie - 8	47916,86	9169,83
Wartości niematerialne i prawne:	45494,59	51902,89

$$417315,96 = 371821,37 + 45494,59$$

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2016 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:
.....			
.....			

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2016r. 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 2015 r. z tytułu akcji posiadanych w Partnet w wysokości 2611,00 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		150000
2. Środki trwałe (w tym w budowie)		100000
Razem		2500000

41.10 Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2016 r.	1074485,49
Podatek dochodowy bieżący	181356
Podatek dochodowy odroczony	54373
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	838756,49
Fundusz zasobowy	838756,49
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	99949	24580		124529
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	397473	20625		418098

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
24580		20625	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2016 rok wynosił: , z tego:

- a) Cześć bieżąca - 181356
- b) Cześć odroczonej - 54373

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	1	28629	0	28629,00zł
Zarząd	2	-	60 000,00 zł	60 000,00 zł
Pracownicy	14	136725,89	125954,11	262680 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 91369,11 zł .

od 1- 3 lat 46302,28 zł

Powyżej 3 lat 27683,50 zł

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

Wyszczególnienie:	2016 r.
Rada Nadzorcza	13,8 tys. zł
Zarząd	583,3 tys. zł

Z nadwyżki bilansowej za 2015 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2016 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, współ-kontrolowaną 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 niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

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 24.12.2015 r.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 40/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 24.12.2015 r.

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 46/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 29.12.2015 r. (z późn. zm.)

Załącznik do Uchwały Nr 12/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 25.02.2016 r. (z późn. zm.)

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 43/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 28.12.2015 r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 22.01.2016 r.

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 3/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 14.01.2016 r.

Załącznik do Uchwały Nr 13/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 29.04.2016 r.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

Załącznik do Uchwały nr 3/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu z dnia 14.01.2016 r.

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 34,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -34,6 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 -833,0 tys. zł, stanowiąc - 5,9% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -34,6 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 -798,4 tys. zł (jako rozpiętość od -34,6 tys. zł do -833,0 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	24 088	114 918	0	8 502	0	0	5 000	3 000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	0	142 000	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		26105952,	0

centralnych	26154798			
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	Rezerwa celowa/Odpis	Aktywa finansowe bez rozpoznannej utraty	Rezerwa celowa/Odpis
-------------------	--------------------------------------	----------------------	--	----------------------

	wartości:	aktualizujący:	wartości:	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. 2015 (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2016rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1291204,37	33	1146460,64	24
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	2624134,77	67	3728848,78	76
RAZEM:	3915339,14	100	4875309,42	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
mgr inż. Marianna Kura

Z-ca Prezesa Zarządu
mgr Janina Pawlińska

Członek Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
BS W NOWYM TARGU.....
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Fąfrowicz

Nowy Targ, dnia 02 MARZEC 2017 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa