

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BALTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2016 R.

1. Sprawozdanie finansowe Bałtyckiego Banku Spółdzielczego (skrót: BBS-Bank) z siedzibą w Darłowie ul. Bogusława X 3, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie, zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 30 czerwca 2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu w dniu 22 marca 2013 r.
2. Okresem sprawozdawczym jest okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
3. W skład Banku nie wchodzi wewnątrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmienionym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W 2016 roku Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „*Polityka rachunkowości w Bałtyckim Banku Spółdzielczym*”.

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

- Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
- Należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- Zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu,
- Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:
 - ✓ Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu,
 - ✓ Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
 - ✓ Udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,
 - ✓ Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny,
- Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia,
- Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,
- Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu,
- Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art.6, 35, 35a – 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy oraz przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy.

Kdy

[Signature] *[Signature]* *[Signature]* 1

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „normalnych” i należności „pod obserwacją”, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- 2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku;
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, nie zalicza się:

- 1) należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych”, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;
- 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

6.1. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej.

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

6.3. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.4. Zasady spisywania należności:

- Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.

7. W ciągu roku 2016 nie dokonano zmian zasad rachunkowości.

8. Sprawozdanie finansowe Banku za okres 2016 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zawiera zmiany wprowadzone zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości, tj. w Aktywach - wprowadzono nową pozycję nr XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy, która w poprzednim roku była prezentowana ze znakiem ujemnym po stronie Pasywów, w Zestawieniu zmian w kapitale własnym usunięto pozycje od 2.do 2.2 dotyczące Należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego. Zmiany te nie wywarły znaczącego skutku w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.


10. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2016 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2016 r.

11. W roku obrotowym 2016 nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

12. Należne wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy 2016 dotyczy w całości obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego i wynosi 13.530,00 zł.

Darłowo, dnia 27.01.2017 r.

Sporządził:
Główny Księgowy

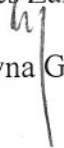

Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu


Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu


Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu


Ryszard Mroziński

**II. INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2016 R.

1. Informacja o spełnieniu przez Bałtycki Bank Spółdzielczy wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;

Na dzień 31.12.2016 r. Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe. Szczegółowa informacja zaprezentowana jest w poniższej tabeli:

| Wyszczególnienie | Wartość (w zł) |
|---|-----------------------|
| Fundusze własne, w tym: | 17.013.818,18 |
| Kapitał Tier I, w tym | 15.672.548,34 |
| 1. Kapitał podstawowy Tier I | 14.193.560,73 |
| a) korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego | 803.384,86 |
| b) kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy) | 13.250.937,82 |
| c) inne wartości niematerialne i prawne | -207.292,87 |
| d) skumulowane inne całkowite dochody | 439.356,28 |
| e) inne korekty w kapitale podstawowym Tier I | -92.825,36 |
| 2. Kapitał dodatkowy Tier I | 1.478.987,61 |
| a) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych | 1.561.904,76 |
| b) inne korekty kapitału dodatkowego Tier I | -82.917,15 |
| Kapitał Tier II | 1.341.269,84 |
| a) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II | 1.341.269,84 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 133.397.552,00 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 113.627.252,00 |
| z tytułu ryzyka rynkowego | - |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 19.770.300,00 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 10,64% |
| Współczynnik kapitału Tier I | 11,75% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 12,75% |

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach banku na dzień 31 grudzień 2016 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP, tj.:

- dla USD - 4,1793 zł,
- dla GBP - 5,1445 zł,
- dla EUR - 4,4240 zł,

Strukturę aktywów i pasywów w podziale wg walut przedstawiają poniższe tabele:

Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/

| | Treść | Stan 31.12.2016 | w tym | | | |
|----------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | | PLN | EUR | USD | GBP |
| 1. | Kasa | 7.597.622,07 | 6.753.091,61 | 507.454,92 | 182.714,82 | 154.360,72 |
| 2. | Należności od sektora finansowego | 78.463.894,44 | 75.276.527,30 | 2.619.298,44 | 431.888,74 | 136.179,96 |
| 3. | Należności od sektora niefinansowego | 110.127.766,78 | 110.127.766,78 | | | |
| 4. | Należności od sektora budżetowego | 27.576.959,82 | 27.576.959,82 | | | |
| 5. | Pozostałe aktywa | 18.908.019,89 | 18.907.577,49 | 442,40 | | |
| Razem | | 242.674.263,00 | 238.641.923,00 | 3.127.195,76 | 614.603,56 | 290.540,68 |
| % udział w aktywach | | 100 % | 98,34 % | 1,29 % | 0,25 % | 0,12 % |

Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/

| | Treść | Stan 31.12.2016 | w tym | | | |
|----------------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | | PLN | EUR | USD | GBP |
| 1. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 140.361.123,50 | 136.417.536,20 | 3.061.472,46 | 595.285,66 | 286.829,18 |
| 3. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 79.708.219,21 | 79.707.982,84 | 236,37 | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe pasywa | 22.604.920,29 | 22.604.920,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | | 242.674.263,00 | 238.730.439,33 | 3.061.708,83 | 595.285,66 | 286.829,18 |
| % udział w pasywach | | 100 % | 98,37 % | 1,26 % | 0,25 % | 0,12 % |

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

Źródła pozyskania depozytów:

- baza depozytowa, którą stanowią środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek budżetowych.

Działalność depozytowa Banku skupiona jest głównie na terenie:

| Teren miasta lub gminy | % bazy depozytowej |
|------------------------|--------------------|
| Darłowo | 33 % |
| Koszalin | 23 % |
| Trzebiatów | 18 % |
| Szczecinek | 12 % |
| Bobolice | 8 % |
| Kołobrzeg | 6 % |
| Razem | 100 % |

Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)

| Podział podmiotowy | Stan na 31.12.2015 | W tym odsetki | Struktura w % | Stan na 31.12.2016 | W tym odsetki | Struktura w % |
|--|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|
| Sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 114.763.949,42 | 214.835,69 | 63,90% | 140.361.123,50 | 205.695,40 | 63,78% |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 33.849,41 | 0,00 | 0,02% | 72.199,12 | 0,00 | 0,03% |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie | 6.747.466,83 | 1.142,93 | 3,76% | 7.559.372,78 | 1.105,35 | 3,44% |
| Rolnicy indywidualni | 11.793.007,03 | 0,00 | 6,57% | 17.665.932,94 | 0,00 | 8,03% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 8.611.227,78 | 0,00 | 4,79% | 10.010.076,13 | 167,37 | 4,55% |
| Osoby prywatne | 76.937.881,97 | 211.162,83 | 42,84% | 92.522.658,18 | 202.619,86 | 42,04% |
| Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych | 10.640.516,40 | 2.529,93 | 5,92% | 12.530.884,35 | 1.802,82 | 5,69% |
| Sektor budżetowy, w tym: | 64.832.540,20 | 1.884,73 | 36,10% | 79.708.219,21 | 2.215,12 | 36,22% |
| Instytucje rządowe | 178,71 | 0,00 | 0,00% | 36,57 | 0,00 | 0,00% |
| Instytucje samorządowe | 64.832.361,49 | 1.884,73 | 36,10% | 79.708.182,64 | 2.215,12 | 36,22% |
| SUMA OGÓLEM | 179.596.489,62 | 216.720,42 | 100,00% | 220.069.342,71 | 207.910,52 | 100,00% |

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

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela:

(w zł)

| Podział podmiotowy | Stan na 31.12.2015 | W tym odsetki | Struktura w % | Stan na 31.12.2016 | W tym odsetki | Struktura w % |
|---|-----------------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Sektor finansowy | 37.641.038,49 | 9.949,61 | 21,98% | 78.463.894,44 | 22.660,99 | 36,30% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 103.678.095,41 | 1.529.545,40 | 60,53% | 110.127.766,78 | 1.502.394,72 | 50,94% |
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00 | 0,00% |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie | 32.697.495,07 | 886.777,60 | 19,09% | 26.582.919,13 | 961.456,86 | 12,30% |
| Rolnicy indywidualni | 19.283.273,56 | 16.451,57 | 11,26% | 18.580.329,33 | 11.559,37 | 8,60% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 30.826.722,10 | 542.394,66 | 18,00% | 32.095.512,41 | 432.776,80 | 14,85% |
| Osoby prywatne | 19.094.434,78 | 80.689,35 | 11,15% | 32.367.779,92 | 94.263,32 | 14,97% |
| Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych | 2.161.412,23 | 3.232,22 | 1,26% | 1.796.911,77 | 2.338,37 | 0,83% |
| Pozostałe należności | 1.289.699,94 | 0,00 | 0,75% | 1.061.423,49 | 0,00 | 0,49% |
| Rezerwy celowe, prowizje ESP | 1.674.942,27 | | | 2.357.109,27 | | |
| Sektor budżetowy, w tym: | 29.962.667,24 | 12.125,67 | 17,49% | 27.576.959,82 | 11.748,99 | 12,76% |
| Instytucje rządowe | 36.854,90 | | 0,02% | 34.606,62 | | 0,01% |
| Instytucje samorządowe | 29.954.715,07 | 12.125,67 | 17,49% | 27.560.132,79 | 11.748,99 | 12,75% |
| Rezerwy, prowizje ESP | 28.902,73 | | | 17.779,59 | | |
| SUMA OGÓLEM | 171.281.801,14 | 1.551.620,68 | 100% | 216.168.621,04 | 1.536.804,70 | 100% |

Na 31.12.2016 r. w stosunku do 19 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału i wyniosło łącznie 58.080.922,31 zł, z tego bilansowe zaangażowanie wynosi 56.102.635,96 zł, tj. 42,25 % obliiga kredytowego.

kl

 3

Koncentracja branżowa portfela kredytowego Banku na 31.12.2016 r. przedstawia się następująco:

| NAZWA BRANŻY | 31.12.2016 | kredyty zagrożone w danej branży | % kredytów zagrożonych do danej branży |
|---|-----------------------|----------------------------------|--|
| Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo | 18.934.129,76 | 811.828,30 | 4,29% |
| Przetwórstwo przemysłowe | 8.039.711,07 | 2.626.088,17 | 32,66% |
| Budownictwo | 13.829.888,81 | 4.776.252,79 | 34,54% |
| Handel hurtowy i detaliczny | 3.362.828,43 | 98.157,67 | 2,92% |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 14.908.400,44 | 0,00 | 0,00% |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 7.633.941,70 | 418.795,02 | 5,49% |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne | 27.548.383,80 | 0,00 | 0,00% |
| Inne | 10.938.641,03 | 141.565,97 | 1,29% |
| RAZEM | 105.195.925,04 | 8.872.687,92 | 8,43% |

Koncentrację geograficzną portfela kredytowego Banku na 31.12.2016 r. prezentuje poniższa tabela:

| Teren miasta lub gminy | % portfela kredytowego | wskaźnik jakości kredytów |
|------------------------|------------------------|---------------------------|
| Darłowo | 36,07% | 2,89% |
| Koszalin | 27,43% | 1,19% |
| Kołobrzeg | 14,12% | 1,93% |
| Szczecinek | 9,56% | 0,59% |
| Trzebiatów | 7,77% | 0,13% |
| Bobolice | 5,05% | - |
| Razem | 100,00% | 6,73% |

(Handwritten mark)

(Handwritten signatures)

5. Inne informacje:

- 1) Struktura należności Banku w podziale na kategorie, ustalone zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /bez odsetek/

| Podmiot | 31.12.2015 | | 31.12.2016 | |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Kwota (w zł) | Wsk. struktury (w %) | Kwota (w zł) | Wsk. struktury (w %) |
| Sektor finansowy | 37.631.088,88 | 19,45 % | 78.441.233,45 | 33,31 % |
| W tym należności normalne | 37.631.088,88 | 19,45 % | 78.441.233,45 | 33,31 % |
| W tym lokaty | 15.285.230,00 | 7,90 % | 56.317.626,80 | 23,92 % |
| Sektor niefinansowy – w tym: | 103.823.492,28 | 53,68 % | 110.982.481,33 | 47,13 % |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 85.252.333,12 | 44,08 % | 92.410.348,45 | 39,25 % |
| Kredyty pod obserwacją | 4.477.915,42 | 2,32 % | 8.261.555,18 | 3,51 % |
| Poniżej standardu | 526.593,17 | 0,27 % | 294.571,35 | 0,12 % |
| Wątpliwe | 996.253,35 | 0,52 % | 1.640.833,49 | 0,70 % |
| Stracone | 11.280.697,28 | 5,83 % | 7.313.749,37 | 3,10 % |
| Pozostałe | 1.289.699,94 | 0,66% | 1.061.423,49 | 0,45% |
| Sektor budżetowy – w tym: | 29.942.589,40 | 15,48 % | 27.548.383,80 | 11,70 % |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 29.942.589,40 | 15,48 % | 27.548.383,80 | 11,70 % |
| Inne należności | 22.028.923,79 | 11,39% | 18.497.916,56 | 7,86% |
| Należności ogółem | 193.416.094,35 | 100,00 % | 235.470.015,14 | 100,00 % |

1 a) Nie wystąpiły należności z odroczonym terminem zapłaty.

1 b) Nie wystąpiły należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

- 2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

| Lp. | Treść | Wartość na początek okresu | Wartość na koniec okresu |
|-----|--------------|----------------------------|--------------------------|
| 1. | Kredyty | 4.971.577,73 | 2.105.405,37 |
| 2. | Pożyczki | --- | --- |
| | Razem | 4.971.577,73 | 2.105.405,37 |

- 3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2016 r. nie występują.
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w 2016 r. nie występują.
c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wykazano w punkcie 5.1
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2016 r. następująco:

| Nazwa pozycji | Kwota (zł) | Dzień emisji | Data wykupu |
|--|-------------------|--------------|-------------|
| Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A. Serii E | 100 000,00 | 15.10.2015 | 15.10.2020 |
| Obligacje SGB-Banku S.A. Serii C | 200 200,00 | 23.09.2011 | 29.12.2020 |
| Razem | 300 200,00 | | |

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2016 r. następująco:

| Nazwa jednostki | Ilość udziałów | Wartość udziałów (w zł) | Sposób wyceny |
|---------------------------------|----------------|----------------------------|----------------------|
| SGB – Bank S.A. Poznań | 8.819 | 881.900,00 | cena nabycia |
| Spółdzielczy System Ochrony SGB | 1 | 1.000,00 | cena nabycia |
| TFI AGRO | 16,7548 | 3.609.256,02 | wg wartości godziwej |
| RAZEM | | 4.492.156,02 | |

- 4) W Banku nie występują aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej;

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:

- 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2016 r. nie wystąpiły
- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w 2016 r. nie wystąpiły
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2016 r. nie wystąpiły
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - w 2016 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - w 2016 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - w 2016 r. nie wystąpiły.

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2016 r. nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2016 r. nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. Na dzień 31.12.2016 r. nie występują.

- 11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2016 r. nie występują.**
- 12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2016 r. nie występują.**
- 13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - w 2016 r. nie występują.
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2016 r. nie występują.
 - 3) wyjątkowych okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - w 2016 r. nie występują.
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2016 r. nie występują.
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - w 2016 r. nie występują.
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w 2016 r. nie występują.
- 14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych. W 2016 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.**
- 15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowienia i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - w 2016 r. nie występują.**
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w 2016 r. nie występują.**
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa - w 2016 r. nie występują.
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym - w 2016 r. nie występują.
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2016 r. nie występują. W 2016 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

Kdy

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

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2016 r. nie występują.
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2016 r. nie występują.
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2016 r. nie występują.
- 4) należności z tytułu afiliacji - w 2016 r. nie występują.
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2016 r. nie występują.

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, w podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2016 r. nie występują.
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2016 r. nie występują.
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2016 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji - w 2016 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2016 r. nie występują.

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.

KLJ



25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

1). Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

(w zł)

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy | Stan na początek roku obrotowego | Aktualizacja | Przychody | Rozchody | Stan na koniec roku obrotowego |
|---|----------------------------------|--------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Prawa majątkowe – licencje | 1.017.336,09 | - | 42.813,84 | 21.679,54 | 1.038.470,39 |
| Nakłady na wart. niemater. i prawne | - | - | - | - | - |
| Razem | 1.017.336,09 | | 42.813,84 | 21.679,54 | 1.038.470,39 |

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

(w zł)

| Stan na początek roku obrotowego | Aktualizacja | Amortyzacja za rok | Inne zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego | Stan na początek roku obrotowego (netto) | Stan na koniec roku obrotowego (netto) |
|----------------------------------|--------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------------------|--|--|
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 779.988,16 | - | 72.868,90 | - | 21.679,54 | 831.177,52 | 237.347,93 | 207.292,87 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 779.988,16 | - | 72.868,90 | - | 21.679,54 | 831.177,52 | 237.347,93 | 207.292,87 |

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w zł)

| Nazwa rzeczowych aktywów trwałych | Stan na początek roku obrotowego | Aktualizacja | Przychody | Rozchody | Stan na koniec roku obrotowego |
|---|----------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0 | 1.103.933,53 | - | - | 7.200,00 | 1.096.733,53 |
| Budynki i budowle grupy 1-2 | 11.571.726,34 | - | - | 268.687,04 | 11.303.039,30 |
| Maszyny i urządzenia grupa 3-6 | 3.003.222,18 | - | 114.835,04 | 173.843,00 | 2.944.214,22 |
| Środki transportu – grupa 7 | 1.247,00 | - | 16.900,00 | - | 18.147,00 |
| Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – grupa 8 | 2.776.293,12 | - | 3.050,00 | 175.671,56 | 2.603.671,56 |
| Środki trwałe w budowie | 0,00 | - | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 18.456.422,17 | | 134.785,04 | 625.401,60 | 17.965.805,61 |

K61

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

| Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenie | Amortyzacja | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego | Stan na początek roku obrotowego (netto) | Stan na koniec roku obrot. (netto) |
|----------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|--|------------------------------------|
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 35.860,66 | - | 3.148,60 | 4.890,00 | 34.119,26 | 1.068.072,87 | 1.062.614,27 |
| 2.858.095,59 | - | 290.989,67 | 91.241,59 | 3.057.843,67 | 8.713.630,75 | 8.245.195,63 |
| 2.187.357,41 | 55.412,58 | 142.459,43 | 118.840,31 | 2.266.389,11 | 815.864,77 | 677.825,11 |
| 1.247,00 | - | 1.126,68 | - | 2.373,68 | 0 | 15.773,32 |
| 2.498.439,01 | 3.050,00 | 108.952,42 | 175.067,34 | 2.435.374,09 | 277.854,11 | 168.297,47 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 7.580.999,67 | 58.462,58 | 546.676,80 | 390.039,24 | 7.796.099,81 | 10.875.422,50 | 10.169.705,80 |

2) Bank nie posiada w ewidencji wartości obcych środków trwałych użytkowanych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

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

| Wyszczególnienie | Wartość (w zł.) |
|--|-------------------|
| Saldo na dzień 31.12.2015 r. | 469.185,00 |
| Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników | 0,00 |
| Zmniejszenia: | 0,00 |
| Saldo na 31.12.2016 roku | 469.185,00 |

28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia.

Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia

| Wyszczególnienie | Wartość (w zł.) |
|--|-------------------|
| Saldo na dzień 31.12.2015 r. | 3.542.312,08 |
| Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników | 444.878,70 |
| Zmniejszenia: | 3.479.762,08 |
| Saldo na 31.12.2016 roku | 507.428,70 |

klj

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych. (w zł)

| Tytuły | Stan na: | |
|---|--------------------------|------------------------|
| | początek roku obrotowego | koniec roku obrotowego |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego: | 735.127,32 | 590.261,18 |
| a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 397.596,00 | 335.933,00 |
| b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 337.531,32 | 254.328,18 |
| - prenumeraty | 2.363,00 | 2.170,00 |
| - opłaty ubezpieczenia | 16.957,15 | 18.874,36 |
| - koszty remontów środków trwałych | 50.587,37 | 10.096,93 |
| - koszty emisji obligacji | 30.603,10 | 27.542,79 |
| - prowizja od kredytu rewalwingowego | 417,34 | 0,00 |
| - koszty umowy sponsoringu | 83.228,88 | 45.308,32 |
| - koszty transakcji kart służbowych | 33.058,61 | 31.487,22 |
| - koszty reklamy | 8.754,75 | 7.539,47 |
| - koszty audytów | 28.159,56 | 8.458,45 |
| - koszty badania sprawozdania finansowego | 0,00 | 6.765,00 |
| - koszty lustracji | 5.125,00 | 0,00 |
| - pozostałe koszty | 32.114,40 | 36.283,06 |
| - przychody do otrzymania | 46.162,16 | 59.802,58 |
| 2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym | 1.650.460,73 | 1.556.568,58 |
| a) rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | 112.221,27 | 121.787,43 |
| - koszty energii elektrycznej | 19.485,64 | 19.718,26 |
| - koszty z tytułu składek na funkcjonowanie Spółdzielni Systemu Ochrony SGB | 37.400,00 | 0,00 |
| - koszty energii gazowej | 12.308,25 | 16.000,00 |
| - koszty transakcji kart służbowych | 33.058,61 | 31.487,22 |
| - koszty za transakcje bankomatowe | 5.000,00 | 6.300,00 |
| - koszty za usługi pocztowe | 0,00 | 12.790,00 |
| - koszty za utrzymanie bankomatów | 0,00 | 1.891,00 |
| - koszty konwoju wartości pieniężnych | 0,00 | 8.879,00 |
| - koszty w zakresie ochrony mienia | 0,00 | 7.997,99 |
| - koszty w zakresie utrzymania czystości | 0,00 | 2.706,00 |
| - pozostałe | 4.968,77 | 14.017,96 |
| b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym: | 1.538.239,46 | 1.434.781,15 |
| - odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych | 1.360.650,62 | 1.269.733,82 |
| - przychody pobrane z góry | 119.150,08 | 94.721,95 |
| - prowizje zastrzeżone | 46.162,16 | 59.802,58 |
| - prawo wieczystego użytkowania | 12.276,60 | 10.522,80 |

16/1

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

(w zł)

| Nazwa grupy udziałowców | Liczba udziałów | Wartość nominalna udziału | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem |
|---------------------------|-----------------|---------------------------|---|
| 1. Osoby fizyczne, w tym: | 12.293 | 1.211.684,49 | 1.229.300,00 |
| - pracownicy | 827 | 81.253,74 | 82.700,00 |
| - inni | 11.466 | 1.130.430,75 | 1.146.600,00 |
| 2. Osoby prawne | 1.633 | 163.075,50 | 163.300,00 |
| Ogółem | 13.926 | 1.374.759,99 | 1.392.600,00 |

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. W Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 300.000,00 zł wynikające z emisji obligacji własnych o oprocentowaniu zmiennym w wysokości 4,81%.

| Lp. | Nazwa | Kwota (w zł) | Z dnia | Z tego zaliczana do Funduszy Własnych na 31.12.2016 r. | Termin wymagalności |
|--------------|------------------------|-------------------|---------------|--|---------------------|
| 1. | Obligacje serii A/2011 | 300 000,00 | 23.12.2010 r. | 300 000,00 | 24.12.2025 r. |
| Razem | | 300 000,00 | | 300.000,00 | |

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

| Kategorie należności | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenie | Wykorzysta nie | Zmiana klasyfikacji | Inne zmiany | Stan rezerw na koniec roku obrotowego | Wymagany poziom rezerw celowych |
|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| 1. Sektor niefinansowy, w tym: | 653.034,63 | 1.498.498,74 | 920.145,88 | 0,00 | -0,01 | 1.231.387,48 | 1.231.387,48 |
| - w sytuacji normalnej | 129.325,94 | 49.053,74 | 69.001,47 | -1.133,85 | -0,01 | 108.244,35 | 108.244,35 |
| - pod obserwacją | 5.859,49 | 53.317,00 | 12.555,95 | +1.758,00 | 0,00 | 48.378,54 | 48.378,54 |
| - poniżej standardu | 8.880,01 | 3.257,36 | 161,09 | -8.844,01 | 0,00 | 3.132,27 | 3.132,27 |
| - wątpliwe | 0,00 | 10.629,01 | 17.715,02 | 7.086,01 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - stracone | 508.969,19 | 1.382.241,63 | 820.712,35 | +1.133,85 | | 1.071.632,32 | 1.071.632,32 |
| 2. Sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| OGÓLEM | 653.034,63 | 1.498.498,74 | 920.145,88 | 0,00 | -0,01 | 1.231.387,48 | 1.231.387,48 |

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

(w zł)

| Rezerwy na: | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenie | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan rezerw na koniec roku obrotowego |
|------------------------|----------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------------------|
| - nagrody jubileuszowe | 212.872,62 | 0 | 119.085,17 | 4.844,02 | 88.943,43 |
| - odprawy emerytalne | 440.389,41 | 4.435,02 | 274.765,01 | 0,00 | 170.059,42 |
| - inne koszty | 3.780,00 | 538,53 | 4.318,53 | 0,00 | 0,00 |
| OGÓLEM | 657.042,03 | 4.973,55 | 398.168,71 | 4.844,02 | 259.002,85 |

37. Bank w 2016 r. nie dokonywał odpisów aktualizujących, z wyjątkiem rezerw celowych.**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń**

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń w tym wekslowych oraz innych udzielonych o charakterze gwarancyjnym:

(w zł)

| Lp. | Treść | 31.12.2015r. | 31.12.2016r. |
|-----|--|--------------|--------------|
| 1. | Zobowiązania gwarancyjne warunkowe udzielone | 102.955,00 | 0,00 |

2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2016 r. nie wystąpiły.

3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.

4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – Bank nie przewiduje wypłaty dywidendy po podziale wyniku finansowego netto za 2016 r.

5) Na dzień 31.12.2016 r. aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

6) Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych:

(w zł)

| Lp. | Treść | 31.12.2015r. | 31.12.2016r. |
|-----|---|--------------|---------------|
| 1. | 1. Zobowiązania finansowe warunkowe udzielone | 5.686.849,43 | 10.601.730,55 |

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych - w 2016 r. nie wystąpiły.****41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

1) Bank nie prowadził w 2016 r. działalności maklerskiej.

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w 2016 roku.

| Grupa | Nazwa | Kwota (w zł) |
|-------|------------------------------------|-------------------|
| 0 | Grunty | 3.148,60 |
| 1 | Budynki i lokale | 290.989,67 |
| 3 | Kotły i maszyny energetyczne | 46.670,11 |
| 4 | Sprzęt komputerowy | 31.938,43 |
| 6 | Urządzenia techniczne | 63.850,89 |
| 7 | Środki transportu | 1.126,68 |
| 8 | Narzędzia, przyrządy i wyposażenie | 108.952,42 |
| | Wartości niematerialne i prawne | 72.868,90 |
| | RAZEM | 619.545,70 |

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2016 nie przeprowadzano.

- 3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.
- 4) Informacja o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 5) W 2016 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- 6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2016 r. nie wystąpiły
- 7) W 2016 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizacyjnych lub rezerw celowych należności nieściągalnych w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
- 8) Bank otrzymywał dywidendę za 2015 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A. w Poznaniu w kwocie 21.709,56 zł.
- 9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

| Nakłady na : | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane na następny rok obrotowy |
|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 42.813,84 | 50.000,00 |
| 2. Środki trwałe | 67.462,62 | 50.000,00 |
| 3. Środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 110.276,46 | 100.000,00 |

10). Proponowany podział zysku

| Wyszczególnienie | Kwota (w zł) |
|---|--------------|
| Zysk finansowy brutto za 2016 r. | 1.615.271,90 |
| Podatek dochodowy bieżący | 267.897,00 |
| Podatek od dywidendy | 4.125,00 |
| Podatek dochodowy odroczony | 75.518,00 |
| Zysk netto do podziału - przeznacza się na: | 1.267.731,90 |
| - Fundusz zasobowy | 1.267.731,90 |

11) Bank w roku 2016 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatek dochodowy.

(w zł)

| Treść | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na koniec roku obrotowego |
|--|----------------------------------|-------------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 43.637,00 | 13.855,00 | 0,00 | 57.492,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 397.596,00 | 0,00 | 61.663,00 | 335.933,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

| Stan na | Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na: | |
|-------------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Wynik finansowy | Kapitał własny | Wynik finansowy | Kapitał własny |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Stan na początek roku obrotowego | 43.637,00 | - | 397.596,00 | - |
| Koniec roku obrotowego | 57.492,00 | - | 335.933,00 | - |
| W tym: z tytułu strat lat ubiegłych | | | 0,00 | |

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty przedstawia się następująco:

(w zł)

| Wyszczególnienie | Kwota do spłaty | Oprocentowanie od - do | do 1 roku | pow. roku do 3 lat | pow. 3 lat |
|----------------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------|---------------------|
| Pracownicy | 1.894.074,24 | 1% - 10% | 42.190,00 | 233.258,11 | 1.618.626,13 |
| Członkowie Zarządu | 116.626,42 | 1% - 6,08% | 31.836,67 | 23.400,00 | 61.389,75 |
| Członkowie Rady Nadzorczej | 2.000,00 | 1% - 10% | 2.000,00 | ---- | ---- |
| RAZEM | 2.012.700,66 | ---- | 76.026,67 | 256.658,11 | 1.680.015,88 |

- 2) Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej:

(w zł)

| Wyszczególnienie | Rada Nadzorcza | Zarząd |
|---|----------------|------------|
| Wynagrodzenia wypłacone w 2015 rok | 13.959,70 | 863.236,49 |
| Wynagrodzenia wypłacone w 2016 rok | 14.523,39 | 941.681,30 |
| Zmienne składniki wynagrodzeń - należne | ---- | 103.929,39 |

- 3) Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2016 r. wyniosło 84 etaty.

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników - wielkości zostały wskazane w ramach punktu 36.

- 5) Bank nie poniósł w 2016 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Kli

[Signature]

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

Na dzień 31.12.2016 r. Bank nie był powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

W 2016 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

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

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

1) Ryzyko rynkowe

w tym:

a) ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywanie innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, a także minimalizowanie ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych przez Prawo Bankowe i przyjętych limitów wewnętrznych. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął metodę de minimis do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku.

b) ryzyko stóp procentowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu;
- 4) ryzyko opcji, wynikające z posiadanego przez klientów Banku prawa do wcześniejszej spłaty kredytu lub wcześniejszej wypłaty depozytu oraz z wyraźnych lub ukrytych opcji na limit górny lub limit dolny poziomu oprocentowania.

c) ryzyko cenowe - nie występuje.

2) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka kredytowego** jest:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego dążenie do obniżenia wskaźnika jakości kredytów i utrzymania optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
2. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
3. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10%,
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
5. wzrost udziału portfela kredytowego w aktywach w celu osiągnięcia optymalnych wyników finansowych adekwatnych do skali działania.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 3) ograniczanie ryzyka kredytowego w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 4) identyfikacja i pomiar ryzyka;
- 5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych;
- 7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 8) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank przyjął metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne Banku w zarządzaniu płynnością obejmują:

1. zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

klj



3. utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym do 30 dni.

Komórka monitorująca ryzyko płynności wykonuje zadania związane m. in. z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio- i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i wewnętrznego wskaźnika NSFR;
- 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mającej na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

1. optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
2. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) procesów kluczowych,
 - b) procesów krytycznych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako 15% średniej arytmetycznej dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres ostatnich trzech lat, obliczonych zgodnie z obowiązującą procedurą wewnętrzną Banku.

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

1) Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2016 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2016 r. według terminów przeszacowania wysokości oprocentowania

(dane w zł)

| Aktywa | 1 dzień | > 1 dzień ≤ 1 m-ca | > 1 m-ca ≤ 3 m-cy | > 3 m-cy ≤ 6 m-cy | > 6 m-cy ≤ 12 m-cy | > 12 m-cy | Razem |
|--------------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Zależne od Banku | 0,00 | 81.155,22 | 10.055.363,62 | 209.259,44 | 305.884,75 | 419.117,98 | 11.070.781,01 |
| Zależne od Redyskonta | 0,00 | 12.000.666,11 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12.000.666,11 |
| Zależne od Wiboru/Wibidu | 117.734.309,01 | 57.483.044,52 | 4.391.313,29 | 300.000,00 | 129.558,30 | 0,00 | 180.038.225,12 |
| | 117.734.309,01 | 69.564.865,85 | 14.446.676,91 | 509.259,44 | 435.443,05 | 419.117,98 | 203.109.672,24 |
| Pasywa | 1 dzień | > 1 dzień ≤ 1 m-ca | > 1 m-ca ≤ 3 m-cy | > 3 m-cy ≤ 6 m-cy | > 6 m-cy ≤ 12 m-cy | > 12 m-cy | Razem |
| Zależne od Banku | 0,00 | 42.737.133,29 | 16.221.530,76 | 0,00 | 930.000,00 | 0,00 | 59.888.664,05 |
| Zależne od Redyskonta | 0,00 | 10.004.110,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.004.110,02 |
| Zależne od Wiboru/Wibidu | 54.459.775,54 | 0,00 | 33.878,02 | 3.259.270,71 | 137.687,19 | 0,00 | 57.890.611,46 |
| | 54.459.775,54 | 52.741.243,31 | 16.255.408,78 | 3.259.270,71 | 1.067.687,19 | 0,00 | 127.783.385,53 |

2) Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2016 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 113.627.252 zł, a wymogiem kapitałowym 9.090.180 zł.

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

K

[Handwritten signatures]

Przeterminowanie pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz portfela kredyty i inne należności (w zł)

| Sektor | | Rachunki bieżące | Lokaty | Kredyty | Inne należności |
|--------------|-------------------------------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|
| finansowy | Nieprzeterminowane | 4 682 020,13 | 56 325 236,61 | 65,26 | 17 456 572,43 |
| niefinansowy | Nieprzeterminowane | - | - | 83 702 532,07 | 1 061 423,49 |
| | Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | - | - | 14 378 271,84 | - |
| | Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | - | - | 3 183 103,15 | - |
| | Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | - | - | 2 408 788,49 | - |
| | Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku | - | - | 305 040,65 | - |
| | Przeterminowane > 1 roku | - | - | 6 319 994,57 | - |
| budżetowy | Nieprzeterminowane | - | - | 27 576 959,82 | - |

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku - w 2016 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

| Wyszczególnienie | Stan na początek okresu sprawozdawczego | | Stan na koniec okresu sprawozdawczego | |
|--|---|--------------|---------------------------------------|--------------|
| | Wartość w zł | Struktura % | Wartość w zł | Struktura % |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 7.898.495,42 | 26,76 % | 7.597.622,07 | 26,49 % |
| Należności a'vista podmiotów finansowych | 21.621.684,39 | 73,24 % | 21.078.388,60 | 73,51 % |
| Razem | 29.520.179,81 | 100 % | 28.676.010,67 | 100 % |

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

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

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

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

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, W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

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

Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - w 2016 r. nie wystąpiło połączenie.

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

- 1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank uczestniczył w 2016 r. polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. Dane dotyczące kredytów udzielonych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.
- 2) Procentowy udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych - w 2016 r. nie wystąpiły.
- 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć, tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dotyczącymi przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
- 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnego przedsięwzięcia - w 2016 r. nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - w 2016 r. nie wystąpiły.


56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - w 2016 r. nie wystąpiły.

57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Darłowo, dnia 27.01.2017 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

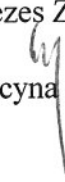

Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu


Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu


Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu


Ryszard Mroziński