

CZEŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2016 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe	22 445 046,22
Udziałowy	515 340,00
Zasobowy	22 051 251,82
Rezerwowy	415 945,01
Z aktualizacji wyceny	129 837,46
Pomniejszenia funduszy podstawowych	
Wartości niematerialne i prawne	667 328,07
.....	
.....	
Fundusze uzupełniające	
Pożyczka podporządkowana - wyemitowane obligacje	1 692 223,44
.....	
.....	
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	
.....	
.....	
Fundusze własne	24 137 269,77

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016r. wynosiła 24 137 269,66 zł, tj. 5 455 983,20 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR =4,4240 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 9 141 640,96 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich

zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 12 496 640,96 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 21,12 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w listopadzie 2016 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego - w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego - w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego - w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

W 2016 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż

nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze Bankowej
- ryzyko płynności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 3 355 000,00zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe - 0,00 zł,
- na ryzyko walutowe -0,00 zł,
- na ryzyko operacyjne - 0,00zł,
- na ryzyko koncentracji -0,00 zł,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

- na ryzyko stopy procentowej w księdze Bankowej - 3 355 000,00 zł,
- na ryzyko płynności - 0,00 zł,
- na ryzyko kapitałowe - 0,00zł

W dniu 28.06.2012 KNF wyraziła zgodę na zaliczanie wartości zobowiązań wynikających z emisji obligacji w kwocie 6 000 000,00zł do funduszy uzupełniających Banku na zasadzie zobowiązania podporządkowanego.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących

w działalności przedstawia się następująco:



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	7 723 164,96	7 723 164,96	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	1 418 476,00	1 418 476,00	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	9 141 640,96	9 141 640,96	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego		x	3 355 000,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	3 355 000,00	x	3 355 000,00
przeszacowania	1 827 000,00	x	1 827 000,00
bazowe	1 528 000,00	x	1 528 000,00
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne		x	
utruty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
Kapitał wewnętrzny	12 496 640,96	9 141 640,96	-3 355 000,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	9 609,00	8 807,00	7 459,00	8 625,00
Koszty z tytułu odsetek	2 251,00	1 502,00	590,00	1 447,67
Przychody z tytułu prowizji	2 764,00	2 833,00	3 000,00	2 865,67
Koszty z tytułu prowizji	434,00	421,00	361,00	405,33
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00		57,00	19,00
Wynik operacji finansowych	-442,00	-395,00	-348,00	-395,00
Wynik z pozycji wymiany	35,00	53,00	45,00	44,33
Pozostałe przychody operacyjne*	163,00	206,00	82,00	150,33
Wynik Brutto wg NUK	9 444,00	9 581,00	9 344,00	9 456,33
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	1 418,45			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	32 245,00	4,1793	134 761,53
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1793	0,00
RAZEM	32 245,00	x	134 761,53

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	39 626,00	3,9011	154 584,99
Inne środki (znaki skarbowe)		3,9011	0,00
RAZEM	39 626,00	x	154 584,99

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	92 270,00	4,4240	408 202,48
Inne środki (znaki skarbowe)		4,4240	0,00
RAZEM	92 270,00	x	408 202,48

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	70 815,00	4,2615	301 778,12
Inne środki (znaki skarbowe)		4,2615	0,00
RAZEM	70 815,00	x	301 778,12

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	35 350,00	5,1445	181 858,08
Inne środki (znaki skarbowe)		5,1445	0,00
RAZEM	35 350,00	x	181 858,08

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	22 695,00	5,7862	131 317,81
Inne środki (znaki skarbowe)		5,7862	0,00
RAZEM	22 695,00	x	131 317,81

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	43 893,01		4,1793	183 442,06	0,00	183 442,06
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,1793	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	43 893,01	0,00	x	183 442,06	0,00	183 442,06

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	48 348,15		3,9011	188 610,97	0,00	188 610,97
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			0,0000	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	48 348,15	0,00	x	188 610,97	0,00	188 610,97

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	102 598,39		4,4240	453 895,28	0,00	453 895,28
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	102 598,39	0,00	x	453 895,28	0,00	453 895,28

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	101 478,13		4,2615	432 449,05	0,00	432 449,05
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,2615	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	101 478,13	0,00	x	432 449,05	0,00	432 449,05

Boi J K

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	36 784,28		5,1445	189 236,73	0,00	189 236,73
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	36 784,28	0,00	x	189 236,73	0,00	189 236,73

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	27 151,17		5,7862	157 102,10	0,00	157 102,10
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			5,7862	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	27 151,17	0,00	x	157 102,10	0,00	157 102,10

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD: nie występują

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO: nie występują

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP: nie występują

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Bni

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	100 375,37	x	419 498,78
1. bieżące	40 407,16	4,1793	168 873,64
2. terminowe	59 831,73	4,1793	250 054,75
3. odsetki naliczone niezapadłe	136,48	4,1793	570,39
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		4,1793	0,00
2. terminowe		4,1793	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1793	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	100 375,37	x	419 498,78
Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	115 337,72	x	449 943,99
1. bieżące	64 923,29	3,9011	253 272,25
2. terminowe	50 310,97	3,9011	196 268,13
3. odsetki naliczone niezapadłe	103,46	3,9011	403,61
II. Pozostałe	8,94	x	34,88
1. bieżące	8,94	3,9011	34,88
2. terminowe		3,9011	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,9011	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	115 346,66	x	449 978,87

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	129 122,40	x	571 237,50
1. bieżące	123 123,98	4,4240	544 700,49
2. terminowe	5 971,61	4,4240	26 418,40
3. odsetki naliczone niezapadłe	26,81	4,4240	118,61
II. Pozostałe	20 056,20	x	88 728,63
1. bieżące	20 056,20	4,4240	88 728,63
2. terminowe		4,4240	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,4240	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	149 178,60	x	659 966,13

Bn 11/16

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	108 729,22	x	463 349,58
1. bieżące	99 093,06	4,2615	422 285,08
2. terminowe	9 611,74	4,2615	40 960,43
3. odsetki naliczone niezapadłe	24,42	4,2615	104,07
II. Pozostałe	5 359,00	x	22 837,38
1. bieżące	5 359,00	4,2615	22 837,38
2. terminowe		4,2615	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,2615	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	114 088,22	x	486 186,96

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	51 161,69	x	263 201,32
1. bieżące	31 505,65	5,1445	162 080,82
2. terminowe	19 642,30	5,1445	101 049,81
3. odsetki naliczone niezapadłe	13,74	5,1445	70,69
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		5,1445	0,00
2. terminowe		5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	51 161,69	x	263 201,32

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	30 118,54	x	174 271,90
1. bieżące	20 288,26	5,7862	117 391,93
2. terminowe	9 816,57	5,7862	56 800,64
3. odsetki naliczone niezapadłe	13,71	5,7862	79,33
II. Pozostałe	0,00	x	0,00
1. bieżące		5,7862	0,00
2. terminowe		5,7862	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,7862	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	30 118,54	x	174 271,90

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2016 roku stanowiły one średnio 83,93 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 42,45% depozytów ogółem oraz 35,72% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 29,00% depozytów ogółem oraz 24,40% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 5,59% depozytów ogółem oraz 4,70% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 22,97% depozytów ogółem oraz 19,33% pasywów,

Bank nie prowadzi analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 0,50% bazy depozytowej i 1% bazy depozytowej dla podmiotów gospodarczych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: członków Rady Nadzorczej i pracowników Banku.

Na datę 31.12.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 2,19% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 1,28% depozytów ogółem.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	0,00	0,00%
1	Instytucje finansowe		0,00%		0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		134 075 638,02	77,04%	122 826 578,48	78,57%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%		0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	3 663 744,86	2,11%	3 716 016,38	2,38%
3	Rolnicy indywidualni	50 435 981,79	28,98%	43 268 140,82	27,68%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	4 397 930,95	2,53%	5 254 091,82	3,36%
5	Osoby prywatne	73 923 670,54	42,48%	69 097 395,02	44,20%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 654 309,88	0,95%	1 490 934,44	0,95%
SEKTOR BUDŻETOWY		39 948 921,20	22,96%	33 493 897,69	21,43%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	39 948 921,20	22,96%	33 493 897,69	21,43%
RAZEM		174 024 559,22	100,00%	156 320 476,17	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
1	Województwo Kujawsko-Pomorskie	174 024 559,22	100,00%	156 320 476,17	100,00%
RAZEM		174 024 559,22	100,00%	156 320 476,17	100,00%

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
dużych zaangażowań	100%	24 137 269,66	34,12%
branżowa			
rolnictwo,	500%	120 686 348,30	74,44%
rybactwo	X	X	X
górnictwo	X	X	X
przetwórstwo przemysłowe	X	X	X
wytwarzanie i zaopatrywanie energią elektryczną, gaz, wodę	50%	12 068 634,83	13,27%
budownictwo	50%	12 068 634,83	0,00%
handel hurtowy i detaliczny	50%	12 068 634,83	30,38%
hotele i restauracje	50%	12 068 634,83	0,00%
transport gospodarka magazynowa i łączność	50%	12 068 634,83	13,25%
pośrednictwo finansowe	X	X	X
obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	50%	12 068 634,83	14,83%
administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	300%	72 411 808,98	42,36%
edukacja	50%	12 068 634,83	0,00%
ochrona zdrowia i pomoc społeczna	50%	12 068 634,83	0,00%
działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	50%	12 068 634,83	7,28%
gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	X	X	X
organizacje i zespoły eksterytorialne	X	X	X
inne	50%	12 068 634,83	0,70%
ten sam rodzaj zabezpieczenia			
weksel własny i poręczenie wekslowe	500%	120 686 348,30	63,97%
poręczenie cywilne	50%	12 068 634,83	50,35%
zastaw rejestrowy	50%	12 068 634,83	0,00%
przewłaszczenie rzeczy ruchomych	50%	12 068 634,83	11,31%
blokada lokaty	50%	12 068 634,83	0,00%
Kaucja	50%	12 068 634,83	0,00%
Przelew / cesja wierzytelności	100%	24 137 269,66	59,88%
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	100%	24 137 269,66	29,13%
hipoteka pozostała	300%	72 411 808,98	65,74%
gwarancja	50%	12 068 634,83	2,94%
ubezpieczenie kredytu	50%	12 068 634,83	0,00%
pozostałe zabezpieczenia	50%	12 068 634,83	2,10%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo Bankowe i w 2016 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą
- obsługę rynku nieruchomości,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	30 671 119,00	24 536 895,00	6 134 224,00	300%	72 412 000,00	
Budownictwo			0,00			
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa			0,00			
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	877 577,00		877 577,00	50%	12 069 000,00	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 789 855,00		1 789 855,00	50%	12 069 000,00	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi			0,00			
Edukacja			0,00			
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby			0,00			
Górnictwo i wydobywanie			0,00			
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	3 665 632,00		3 665 632,00	50%	12 069 000,00	
Inne	84 330,00		84 330,00		12 069 000,00	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna			0,00			
Przetwórstwo przemysłowe			0,00			
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	89 832 048,00		89 832 048,00	500%	120 686 999,00	
Rybactwo (PKD 2004)			0,00			
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	1 598 993,00		1 598 993,00	50%	12 069 000,00	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 600 880,00		1 600 880,00	50%	12 069 000,00	
Suma	130 120 434,00	24 536 895,00	105 583 539,00	X	265 512 999,00	0,00

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	2 720 809,00	1,86%	2 748 987,00	1,78%
	- ekspozycje normalne	2 716 115,00	1,85%	2 742 057,00	1,78%
	- ekspozycje stracone	4 694,00	0,00%	6 930,00	0,00%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	20 691 002,00	14,12%	19 846 950,00	12,87%
	- ekspozycje normalne	20 608 547,00	14,07%	19 791 828,00	12,83%
	- ekspozycje pod obserwacją	79 941,00	0,05%	52 608,00	0,03%
	- ekspozycje poniżej standardu		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone	2 514,00	0,00%	2 514,00	0,00%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	123 079 772,00	84,02%	131 645 497,00	85,35%
	- ekspozycje normalne	122 003 313,00	83,28%	130 815 885,00	84,81%
	- ekspozycje pod obserwacją	243 285,00	0,17%	397 713,00	0,26%
	- ekspozycje poniżej standardu		0,00%	15 000,00	0,01%
	- ekspozycje wątpliwe	384 958,00	0,26%	4 000,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	448 216,00	0,31%	412 899,00	0,27%
	RAZEM:	146 491 583,00	100,00%	154 241 434,00	100,00%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:

Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Pożyczki				
3	Lokaty	32 574 756,18	6 010 329,68		
RAZEM:		32 574 756,18	6 010 329,68	0,00	0,00

Informacje o należnościach:

- a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie występują
- b) NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie występują.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

c) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	117 420 464,09	100,00%	120 934 570,29	100,00%
1. Należności normalne	116 256 856,29	99,01%	120 042 906,09	99,26%
2. Należności pod obserwacją	323 226,13	0,28%	450 321,00	0,37%
3. Należności zagrożone:	840 381,67	0,72%	441 343,20	0,36%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	15 000,00	0,01%
- wątpliwe	384 958,14	0,33%	4 000,00	0,00%
- stracone	455 423,53	0,39%	422 343,20	0,35%
Rezerwy celowe na należności	686 482,32	100,00%	474 977,36	100,00%
1. w sytuacji normalnej	40 337,51	5,88%	43 990,46	9,26%
2. w sytuacji pod obserwacją	4 815,91	0,70%	6 683,56	1,41%
3. w sytuacji zagrożonej:	641 328,90	93,42%	424 303,34	89,33%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	2 979,88	0,63%
- wątpliwej	188 830,43	27,51%	1 826,54	0,38%
- straconej	452 498,47	65,92%	419 496,92	88,32%
Prowizje	1 179 835,06	100,00%	1 203 255,00	100,00%
w sytuacji normalnej	1 167 447,59	98,95%	1 195 210,54	99,33%
w sytuacji pod obserwacją	2 165,12	0,18%	4 750,67	0,39%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	100,59	0,01%
w sytuacji wątpliwej	7 297,29	0,62%	346,92	0,03%
w sytuacji straconej	2 925,06	0,25%	2 846,28	0,24%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	115 554 146,71	x	119 256 337,93	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	117 420 464,09	100,00%	120 934 570,29	100,00%
Bieżące	9 099 715,49	7,75%	13 200 142,14	10,92%
Terminowe	108 320 748,60	92,25%	107 734 428,15	89,08%
- do 1 miesiąca		0,00%		0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		0,00%		0,00%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	13 161 142,60	11,21%	2 152 125,68	1,78%
- powyżej 1 roku do 5 lat	53 507 812,00	45,57%	13 828 142,23	11,43%
- powyżej 5 lat do 10 lat	28 258 588,00	24,07%	21 037 020,09	17,40%
- powyżej 10 lat do 20 lat	11 551 370,00	9,84%	61 057 321,46	50,49%
- powyżej 20 lat	1 841 836,00	1,57%	9 659 818,69	7,99%

K
J
K

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	29 071 119,08	100,00%	33 306 864,37	100,00%
1. Należności normalne	29 071 119,08	100,00%	33 306 864,37	100,00%
2. Należności pod obserwacją		0,00%		0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwe		0,00%		0,00%
- stracone		0,00%		0,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!
1. w sytuacji normalnej		#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!
2. w sytuacji pod obserwacją		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!
- poniżej standardu		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
- wątpliwej		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
- straconej		#DZIEL/0!		#DZIEL/0!
Prowizje	904,61	100,00%	1 026,56	100,00%
w sytuacji normalnej	904,61	100,00%	1 026,56	100,00%
w sytuacji pod obserwacją		0,00%		0,00%
w sytuacji poniżej standardu		0,00%		0,00%
w sytuacji wątpliwej		0,00%		0,00%
w sytuacji straconej		0,00%		0,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	29 070 214,47	x	33 305 837,81	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	29 071 119,00	100,00%	33 306 864,00	100,00%
Bieżące		0,00%		0,00%
Terminowe	29 071 119,00	100,00%	33 306 864,00	100,00%
- do 1 miesiąca	353 211,00	1,21%	29 685,00	0,09%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	981 675,00	3,38%	851 651,00	2,56%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 433 156,00	11,81%	2 844 031,00	8,54%
- powyżej 1 roku do 5 lat	14 427 990,00	49,63%	16 720 774,00	50,20%
- powyżej 5 lat do 10 lat	8 951 087,00	30,79%	11 112 909,00	33,37%
- powyżej 10 lat do 20 lat	924 000,00	3,18%	1 747 814,00	5,25%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	9 013,80	12 144,24
2	Pożyczki		
RAZEM:		9 013,80	12 144,24

Bank nie nalicza odsetek od kredytów - klienci w sytuacji straconej, modulo 311731 od 17.10.2011 wg decyzji Zarządu KBS z dnia 17.10.2011r kwota 6 499,91zł, modulo 405313 od dnia 17.11.2014r. wg decyzji Zarządu KBS z dnia 17.11.2014r. kwota 2513,89zł.

3) *Aktywa finansowe z podziałem na:*

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 576 422,33	18 753 144,14
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	179 758 763,23	160 775 262,22
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 588 054,97	2 588 041,13
Razem		200 923 240,53	182 116 447,49

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: nie wystąpiły.

5) *Struktura zobowiązań Banku*

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca				137 464 190,42
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				6 011 591,31
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku				29 797 088,11
- powyżej 1 roku do 5 lat				751 689,38
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

DEPOZYTY BANKÓW i INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	36,00	100,00%	0,00	#DZIEL/0!
Depozyty bieżące	36,00	100,00%		#DZIEL/0!
Terminowe	0,00	0,00%	0,00	#DZIEL/0!
- do 1 miesiąca		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		#DZIEL/0!
- powyżej 20 lat		0,00%		#DZIEL/0!
Odsetki		0,00%		#DZIEL/0!
Prowizje		0,00%		#DZIEL/0!
Zobowiązania wobec sektora finansowego	36,00	100,00%	0,00	#DZIEL/0!

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	133 641 154,45	76,77%	111 675 038,59	71,40%
Depozyty terminowe	40 383 404,77	23,20%	44 645 437,58	28,55%
- do 1 miesiąca	3 823 035,97	9,47%	403 389,45	0,90%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 011 591,31	14,89%	11 000 569,32	24,64%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	29 797 088,11	73,79%	32 629 988,14	73,09%
- powyżej 1 roku do 5 lat	751 689,38	1,86%	611 490,67	1,37%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	65 112,77	0,04%	76 463,10	0,05%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	174 089 671,99	100,00%	156 396 939,27	100,00%

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 wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: nie występują.
- 2). wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym: nie występują.
- 3). wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe: nie występują.
- 4). wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego : nie występują.
- 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: nie występuje.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	6 000 000,00	6 000 000,00
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym		
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym		
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością		
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	0,00	0,00
Bony skarbowe		
Bony pieniężne NBP		
Obligacje NBP		
Obligacje skarbowe		
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	751 954,97	751 941,13
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-BANK SA w Poznaniu	750 000,00	750 000,00
odsetki	1 954,97	1 941,13
Razem dłużne papiery wartościowe	751 954,97	751 941,13

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego: nie wystąpiły.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone nie występują.

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH nie występują.

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH i AKCJACH w JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH – nie występują.

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w JEDNOSTKACH
STOWARZYSZONYCH - nie występują.**

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży: nie występują.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:
 - 1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania: nie występuje.
 - 2). wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych: nie występują.
 - 3). wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia: nie występują.
 - 4). przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych: nie występują.
 - 5). przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany - nie występują.
 - 6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać,
na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych - nie występują.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:
 1. Rodzaj przeniesionych aktywów.
 2. Wartość i charakter korzyści zachowanych przez Bank, rodzaje ryzyka.
 3. Wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.

W Banku nie występuje.

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 lub zobowiązań pozabilansowych: w Banku nie występuje.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: nie występuje.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie występuje.
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 - nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych
- nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	628 041,54	663 996,80	67 834,50	1 224 203,84
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	628 041,54	663 996,80	67 834,50	1 224 203,84
	- licencje	628 041,54	663 996,80	67 834,50	1 224 203,84
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	504 023,26	52 852,51	0,00	556 875,77
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	504 023,26	52 852,51	0,00	556 875,77
	- licencje	504 023,26	52 852,51		556 875,77
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	124 018,28	611 144,29	67 834,50	667 328,07
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	124 018,28	611 144,29	67 834,50	667 328,07
	- licencje	124 018,28	611 144,29	67 834,50	667 328,07
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania) - nie występuje.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczyste użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2016r.	111 698,67		5 900 559,80	1 668 370,16	308 460,00	1 089 293,06	9 078 381,69		9 078 381,69
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie				209 904,61			209 904,61		209 904,61
Zmniejszenie			44 157,60	170 357,44		3 600,22	218 115,26		218 115,26
Stan na 31.12.2016r.	111 698,67	0,00	5 856 402,20	1 707 917,33	308 460,00	1 085 692,84	9 070 171,04		9 070 171,04
Umorzenia									
Stan na 01.01.2016r.	0,00	0,00	2 000 324,54	1 355 574,36	151 496,56	825 840,40	4 333 235,86		4 333 235,86
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące			167 596,00	186 898,63	61 692,24	56 681,61	472 868,48		472 868,48
Zmniejszenia			44 157,60	170 357,44		3 600,22	218 115,26		218 115,26
Stan na 31.12.2016r.	0,00	0,00	2 123 762,94	1 372 115,55	213 188,80	878 921,79	4 587 989,08		4 587 989,08
Wartość księgowa netto	111 698,67	0,00	3 732 639,26	335 801,78	95 271,20	206 771,05	4 482 181,96		4 482 181,96

2) Na dzień 31.12.2016 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie występuje.

27. Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	448 359,00	58 449,00	62 412,00	444 396,00
2	Koszty zapłacone z góry	66 879,23	423 616,71	430 505,00	59 990,94
3	Przychody do otrzymania	9 842,74	115 178,37	121 062,21	3 958,90
4					0,00
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		525 080,97	597 244,08	613 979,21	508 345,84

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 59 990,94 zł składają się:

- Prenumerata – 11 179,12 zł
- Koszty emisji obligacji – 21 250,00
- Zakup oleju opałowego – 22 324,2
- Prowizja od kredytu w rachunku bieżącym w SGB - 929,48 zł
- Prowizja od kredytu rewalwingowego w SGB – 4 308,14 zł

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	842 179,83	154 514,92	141 488,84	855 205,91
	- świadczeń emerytalnych	183 149,19	76 854,86	16 700,00	243 304,05
	- nagród jubileuszowych	605 316,81	19 850,71	71 075,00	554 092,52
	zmienne składniki wynagrodzen	53 713,83	57 809,35	53 713,84	57 809,34
2.	Koszty do zapłacenia	14 296,30	66 114,05	80 410,35	0,00
3.	Inne				0,00

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	209 857,97	1 169 464,16	1 164 063,74	215 258,39
	a) z tytułu pobranej prowizji	208 798,67	53 658,83	94 948,05	167 509,45
	b) rozliczenie straty z lat ubiegłych				0,00
	c) odsetki rozliczane liniowo	1 059,30	1 115 805,33	1 069 115,69	47 748,94
2	Odsetki zastrzeżone	254 546,90	69 845,53	23 960,80	300 431,63
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane				0,00
4	Inne przychody zastrzeżone				0,00

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 215 258,39 zł składają się:

- Prowizje rozliczane liniowo – 167 509,45 zł
- Odsetki rozliczane liniowo – 47 748,94 zł

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok*

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2016r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne			0,00%	0,00
2.	Osoby fizyczne	5 758,00	150,00	100,00%	863 700,00
	Razem	5 758,00	X	100,00%	863 700,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów: nie występują.

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	870 900,00	600,00	7 800,00	863 700,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały				0,00
	Razem	870 900,00	600,00	7 800,00	863 700,00

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

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy..

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2016r. wynosiły 79 594,93 zł

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych: W dniu 28.06.2012 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z emisji obligacji w kwocie 6 000 000,00zł do funduszy uzupełniających Banku na zasadzie zobowiązania podporządkowanego.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 rok

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	43 990,46	71 747,72	0,00	75 400,67	40 337,51	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	43 990,46	71 747,72		75 400,67	40 337,51	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności pod obserwacją	6 683,56	11 476,46	0,00	13 344,11	4 815,91	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	6 683,56	11 476,46		13 344,11	4 815,91	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności poniżej standardu	2 979,88	788,00	0,00	3 767,88	0,00	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	2 979,88	788,00		3 767,88	0,00	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności wątpliwe	1 826,54	196 238,77	0,00	9 234,88	188 830,43	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	1 826,54	196 238,77		9 234,88	188 830,43	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności stracone	419 496,92	55 321,17	0,00	22 319,62	452 498,47	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	419 496,92	55 321,17		22 319,62	452 498,47	
- sektor budżetowy					0,00	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe				0,00
Na ryzyko ogólne				0,00
Pozostałe	842 179,83	154 514,92	141 488,84	855 205,91
Razem	842 179,83	154 514,92	141 488,84	855 205,91

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów – nie wystąpiły.



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

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

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym:	355 032,00	255 032,00
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	355 032,00	255 032,00
Ogółem	355 032,00	255 032,00

- 2) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- 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 - nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami: przedmiotowe aktywa nie występują.
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu: nie dotyczy.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych w kwocie 5 985 127,00
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne - nie wystąpiły.

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej -nie dotyczy.
- 2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.