

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem 0000027891.

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego zawarty jest w statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobą fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A. gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:

- 1). wydawanie kart płatniczych,
- 2). udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.,

- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku.
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku.
3. W I półroczu 2016 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Polski Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. W dniu 19.02.2016 r. program naprawczy, przyjęty przez Bank został zatwierdzony przez KNF i jest realizowany. Program przewiduje w okresie 2016-2022 przede wszystkim:
- pokrycie straty finansowej netto wg. stanu na 31.12.2015 r. z funduszu zasobowego, (strata bilansowa za 2015r. została pokryta zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 5/2016 z dnia 24.06.2016r)
 - odbudowę kapitałów własnych poprzez przekazywanie wypracowanych wyników finansowych na ich zasilenie oraz przebudowę funduszu udziałowego,
 - poprawę jakości portfela kredytowego banku poprzez zmniejszenie kwoty należności zagrożonych i przebudowę polityki kredytowej oraz ograniczenie koncentracji zaangażowania wobec Klientów,
 - utrzymywanie wskaźników płynności finansowej na wymaganym przez regulacje zewnętrzne poziomie,
 - poprawę wskaźników adekwatności kapitałowej w celu budowy bezpieczeństwa finansowego Banku,
 - poprawę efektywności działania, w tym poprzez optymalizację kosztów działania
 - doskonalenie kwalifikacji kadry zarządzającej i pracowników Banku,
 - do 2018 r. założono osiągnięcie wskaźników ekonomicznych na poziomie umożliwiającym przystąpienie do Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.

Bank kontynuuje realizację programu naprawczego. Pomimo występujących odchyień od realizacji tego planu na dzień 30 czerwca 2016 roku, Zarząd Banku jest przekonany, że Bank jest w stanie ten plan z powodzeniem zrealizować. Zarząd wskazuje jednak na ryzyko, jakie może powstać w przypadku gdyby plany Zarządu Banku nie powiodły się, co mogłoby prowadzić do konieczności dokapitalizowania Banku lub rozważenia innych decyzji które mogą mieć wpływ na zakres i sposób kontynuacji działalności Banku. Wprowadzenie przepisów Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, które po dniu 06 października w przypadku konieczności korygowania Planu Naprawczego banku, mogą stwarzać ryzyko przymusowej restrukturyzacji.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.
6. Zasady (polityka) rachunkowości, przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2016r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (tekst jednolity Dz.U. z 2013r., poz.330 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013r.,poz.329).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

1) *Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”

2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.*

Wartość aktywów i zobowiązań finansowych ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) – według wartości godziwej, uiszczony lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają cenę nabycia aktywów finansowych.

3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.*

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisywania należności*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego
w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku*

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:
 - Nie wprowadzono zmian.
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku.
 - Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
 - Nie wystąpiły.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.
 - Nie wystąpiły.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:
 - Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym w I półroczu 2016r.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

| Lp. | Treść | Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident | Kwota |
|-----|--|--|-----------|
| 1 | Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o. | 65 497,02 |
| 2 | Inne usługi poświadczające (przeгляд sprawozdania finansowego) | REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o. | 24 600,00 |
| 4 | Pozostałe usługi (audyt wewnętrzny) | SGB-Bank S.A. w Poznaniu | 80 934,00 |

Sporządził: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

ZARZĄD BANKU

1. Agnieszka Korzybska

- Członek Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Agnieszka Korzybska

2. Anna Kaźmierska

- Członek Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kaźmierska

3. Jarosław Dorobek

- Członek Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Jarosław Dorobek

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie**

06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, 30.09.2016r.

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA, UJAWNIEŃ INFORMACJI o AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPIYWÓW 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 30.06.2016 roku składały się:

| | | |
|---------------------|---|----------------------|
| Fundusze podstawowe | | |
| | Udziały (w ramach korekt okresu przejściowego) | 48 244 182,24 |
| | Rezerwy (zasobowy) | 27 873 961,75 |
| | Strata roku bieżącego | 21 730 628,95 |
| | Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009) | 4 059 892,75 |
| | Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny) | 2 579 140,24 |
| | Pomniejszenia funduszy podstawowych | 120 344,05 zł |
| | | 2 200 477,24 |
| | Wartości niematerialne i prawne | 160 661,77 |
| | Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (kapitał z aktualizacji wyceny) | 48 137,62 |
| | Instrumenty w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 1 991 677,85 |
| | Fundusze uzupełniające | 27 755 151,01 |
| | Pożyczka podporządkowana | 2 093 099,67 |
| | Instrumenty kapitałowe | 24 274 950,71 |
| | Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 2 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009) | 1 387 100,63 |
| | Pomniejszenia funduszy uzupełniających | 3 195 696,42 |
| | Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 3 195 696,42 |
| | Fundusze własne | 70 603 159,59 |

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 30.06.2016r. wynosiła **70 603 159,59 zł**, tj.: 15 953 713,61 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 30.06.2016 rok (1 EUR = 4,4255 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **65 107 455 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **77 260 435 zł**, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 30.06.2016 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 8,68%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni z nich miał miejsce w czerwcu 2015 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 bazowego.

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 portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe.

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

Na datę 30.06.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **77 260 435 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe - **57 096 610 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego - **2 137 145 zł**,
- na ryzyko walutowe - **0 zł**,
- na ryzyko operacyjne - **8 010 845 zł**,
- na ryzyko koncentracji - **7 928 120 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym - **0 zł**,
- na ryzyko płynności - **0 zł**,
- na ryzyko strategiczne - **2 087 715 zł**,
- na kapitałowe - **0 zł**.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

| Rodzaj ryzyka | Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka | Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I | Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II |
|---|--|---|--|
| Ryzyko kredytowe | 59 233 755,00 | 57 096 610,00 | 2 137 145,00 |
| Ryzyko rynkowe | | | |
| Ryzyko operacyjne | 8 010 845,00 | 8 010 845,00 | |
| Łączny wymóg na powyższe ryzyka | 67 244 600,00 | 65 107 455,00 | 2 137 145,00 |
| Redukcja wymogu kapitałowego | 0,00 | x | 0,00 |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego: | 7 928 120,00 | x | 7 928 120,00 |
| koncentracji dużych zaangażowań | 7 928 120,00 | x | 7 928 120,00 |
| 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: | 0,00 | x | 0,00 |
| przeszacowania | | x | |
| bazowe | | x | |
| opcji klienta | | x | |
| krzywej dochodowości | | x | |
| Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych) | 0,00 | x | 0,00 |
| 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: | 2 087 717,00 | x | 2 087 717,00 |
| cyklu gospodarczego | | x | |
| strategiczne | 2 087 717,00 | x | 2 087 717,00 |
| utrąty reputacji | | x | |
| transferowe | | x | |
| rezydualne | | x | |
| modeli | | x | |
| Kapitał wewnętrzny | 77 260 437,00 | 65 107 455,00 | 12 152 982,00 |

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

| Dane z bilansu | 2013r. | 2014r. | 2015r. | Średnia |
|--|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 86 309 214,60 | 75 784 455,31 | 58 273 416,55 | 73 455 695,49 |
| Koszty z tytułu odsetek | 45 627 007,16 | 31 135 371,86 | 21 423 871,67 | 32 728 750,23 |
| Przychody z tytułu prowizji | 13 638 204,68 | 12 182 747,28 | 11 246 057,36 | 12 355 669,77 |
| Koszty z tytułu prowizji | 715 096,24 | 505 646,97 | 550 225,45 | 590 322,89 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 | 151 788,87 | 50 596,29 |
| Wynik operacji finansowych | 0,00 | 0,00 | 17 484,59 | 5 828,20 |
| Wynik z pozycji wymiany | 277 927,54 | 143 931,62 | 152 230,24 | 191 363,13 |
| Pozostałe przychody operacyjne* | 544 605,74 | 901 143,33 | 550 920,24 | 665 556,44 |
| Wynik Brutto wg NUK | 54 427 849,16 | 57 371 258,71 | 48 417 800,73 | 53 405 636,20 |
| Współczynnik α | 15% | | | |
| Kapitał adekwatny | 8 010 845,43 | | | |

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów
Bank dokonuje operacji w walutach obcych EUR i USD.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

| Wyszczególnienie | Wartość na 30.06.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 30.06.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 97 768,00 | 3,9803 | 389 145,97 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 | 3,9803 | 0,00 |
| RAZEM | 97 768,00 | x | 389 145,97 |

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2015r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2015r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 93 793,00 | 3,9011 | 365 895,87 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 | 3,9011 | 0,00 |
| RAZEM | 93 793,00 | x | 365 895,87 |

KASA W WALUTACH OBCYCH EURO:

| Wyszczególnienie | Wartość na 30.06.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 30.06.2016r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 572 685,00 | 4,4255 | 2 534 417,47 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 | 4,4255 | 0,00 |
| RAZEM | 572 685,00 | x | 2 534 417,47 |

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2015r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2015r. |
|--|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 290 245,00 | 4,2615 | 1 236 879,07 |
| Inne środki (znaki skarbowe) | 0,00 | 4,2615 | 0,00 |
| RAZEM | 290 245,00 | x | 1 236 879,07 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH USD:

| Rodzaj należności | Wartość na 30.06.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 30.06.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 30.06.2016r. | Utworzona rezerwa na 30.06.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Należności w rachunku bieżącym | 395 477,16 | 0,00 | 3,9803 | 1 574 117,74 | 0,00 | 1 574 117,74 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 0,00 | 0,00 | 3,9803 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 3,9803 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 | 3,9803 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 0,00 | 0,00 | 3,9803 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 395 477,16 | 0,00 | x | 1 574 117,74 | 0,00 | 1 574 117,74 |

| 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 |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Należności w rachunku bieżącym | 344 097,06 | 0,00 | 3,9011 | 1 342 357,04 | 0,00 | 1 342 357,04 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 0,00 | 0,00 | 3,9011 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 3,9011 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 | 3,9011 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 0,00 | 0,00 | 3,9011 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 344 097,06 | 0,00 | x | 1 342 357,04 | 0,00 | 1 342 357,04 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

| Rodzaj należności | Wartość na 30.06.2016r. | Utworzona rezerwa w jednostkach na 30.06.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo należności na 30.06.2016r. | Utworzona rezerwa na 30.06.2016r. | Należności netto |
|--|-------------------------|---|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności w rachunku bieżącym | 2 139 436,88 | 0,00 | 4,4255 | 9 468 077,91 | 0,00 | 9 468 077,91 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 0,00 | 0,00 | 4,4255 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 4,4255 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 | 4,4255 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 0,00 | 0,00 | 4,4255 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 2 139 436,88 | 0,00 | x | 9 468 077,91 | 0,00 | 9 468 077,91 |
| 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 | 2 169 610,59 | 0,00 | 4,2615 | 9 245 795,53 | 0,00 | 9 245 795,53 |
| Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe | 0,00 | 0,00 | 4,2615 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności | 0,00 | 0,00 | 4,2615 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki zapadłe niespłacone | 0,00 | 0,00 | 4,2615 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki niezapadłe | 0,00 | 0,00 | 4,2615 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem należności: | 2 169 610,59 | 0,00 | x | 9 245 795,53 | 0,00 | 9 245 795,53 |

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego.

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 30.06.2016r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 30.06.2016r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Rachunki oszczędnościowe | 364 824,61 | x | 1 452 111,39 |
| 1. bieżące | 46 780,00 | 3,9803 | 186 198,43 |
| 2. terminowe | 316 212,80 | 3,9803 | 1 258 621,81 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 1 831,81 | 3,9803 | 7 291,15 |
| II. Pozostałe | 97 425,92 | x | 387 784,39 |
| 1. bieżące | 97 409,15 | 3,9803 | 387 717,64 |
| 2. terminowe | 0,00 | 3,9803 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 16,77 | 3,9803 | 66,75 |
| Ogółem (poz. I + poz. II) | 462 250,53 | x | 1 839 895,78 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2015r | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2015r. |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| I. Rachunki oszczędnościowe | 356 492,20 | x | 1 390 711,72 |
| 1. bieżące | 52 056,45 | 3,9011 | 203 077,42 |
| 2. terminowe | 302 039,50 | 3,9011 | 1 178 286,29 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 2 396,25 | 3,9011 | 9 348,01 |
| II. Pozostałe | 82 736,38 | x | 322 762,89 |
| 1. bieżące | 82 736,38 | 3,9011 | 322 762,89 |
| 2. terminowe | 0,00 | 3,9011 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 0,00 | 3,9011 | 0,00 |
| Ogółem (poz. I + poz. II) | 439 228,58 | x | 1 713 474,61 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 30.06.2016r | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 30.06.2016r. |
|------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| I. Rachunki oszczędnościowe | 1 805 811,52 | x | 7 991 618,88 |
| 1. bieżące | 404 850,89 | 4,4255 | 1 791 667,61 |
| 2. terminowe | 1 392 588,13 | 4,4255 | 6 162 898,77 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 8 372,50 | 4,4255 | 37 052,50 |
| II. Pozostałe | 898 967,83 | x | 3 978 382,14 |
| 1. bieżące | 898 549,93 | 4,4255 | 3 976 532,72 |
| 2. terminowe | 0,00 | 4,4255 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 417,90 | 4,4255 | 1 849,42 |
| Ogółem (poz. I + poz. II) | 2 704 779,35 | x | 11 970 001,02 |

| Rodzaj zobowiązania | Wartość na 31.12.2015r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2015r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| I. Rachunki oszczędnościowe | 1 561 765,19 | x | 6 655 462,35 |
| 1. bieżące | 388 869,57 | 4,2615 | 1 657 167,67 |
| 2. terminowe | 1 166 941,61 | 4,2615 | 4 972 921,67 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 5 954,01 | 4,2615 | 25 373,01 |
| II. Pozostałe | 876 184,96 | x | 3 733 862,21 |
| 1. bieżące | 876 184,96 | 4,2615 | 3 733 862,21 |
| 2. terminowe | 0,00 | 4,2615 | 0,00 |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe | 0,00 | 4,2615 | 0,00 |
| Ogółem (poz. I + poz. II) | 2 437 950,15 | x | 10 389 324,56 |

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

Za zgromadzone depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nieBankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni I półrocza 2016 roku stanowiły one średnio **86,35%** pasywów ogółem.

Na datę 30.06.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **66,56%** depozytów ogółem oraz **57,89%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **3,98%** depozytów ogółem oraz **3,46%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **14,27%** depozytów ogółem oraz **12,41%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **14,10%** depozytów ogółem oraz **12,26%** pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nieBankowych) stanowiły **1,10%** depozytów ogółem oraz **0,95%** 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:

- dla osób fizycznych 1,00% bazy depozytowej,
- dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego 2,00% bazy depozytowej.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników oraz członków organu Banku.

Na datę 30.06.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,00%** bazy depozytowej,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,48%** bazy depozytowej.

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział na branże:

| Lp | Wyszczególnienie | Zobowiązania | | | |
|----------------------------|---|----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| | | Wartość na 31.12.2015r. | % | Wartość na 30.06.2016r. | % |
| SEKTOR FINANSOWY | | 15 901 938,49 | 1,71% | 11 504 999,90 | 1,10% |
| 1 | Instytucje finansowe | 15 901 938,49 | 1,71% | 11 504 999,90 | 1,10% |
| SEKTOR NIEFINANSOWY | | 788 633 114,64 | 84,78% | 889 300 111,77 | 84,80% |
| 1 | Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 351 071,74 | 0,04% | 373 454,89 | 0,04% |
| 2 | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie | 124 518 411,53 | 13,39% | 105 842 872,93 | 10,09% |
| 3 | Rolnicy indywidualni | 33 506 067,08 | 3,60% | 41 721 843,94 | 3,98% |
| 4 | Przedsiębiorstwa indywidualni | 28 651 970,38 | 3,08% | 30 746 036,26 | 2,93% |
| 5 | Osoby prywatne | 593 489 411,06 | 63,80% | 697 970 500,61 | 66,56% |
| 6 | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 8 116 182,85 | 0,87% | 12 645 403,14 | 1,21% |
| SEKTOR BUDŻETOWY | | 125 668 590,88 | 13,51% | 147 857 864,57 | 14,10% |
| 1 | Instytucje rządowe i samorządowe | 125 668 590,88 | 13,51% | 147 857 864,57 | 14,10% |
| RAZEM | | 930 203 644,01 | 100,00% | 1 048 662 976,24 | 100,00% |

Pozyskane środki depozytowe pochodzą – podział geograficzny.

Bank nie posiada danych umożliwiających podział środków wg stref geograficznych.

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.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz ustawy Prawo Bankowe (m.in. zaangażowania w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego, branży, limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia) oraz pozostałe wewnętrzne limity Banku (m.in. zaangażowań indywidualnie istotnych, dużych i wysokich).

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału uznanego. Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR oraz wyznaczony przez Bank wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań (22% kapitału uznanego) rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub

podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i w okresie od 01.01.2016r. do 30.06.2016r. został przekroczony (6 grup podmiotów powiązanych) z uwagi na powiązania kapitałowe i organizacyjne na zmniejszenie kapitału uznanego w wskutek amortyzacji funduszu udziałowego oraz uwzględnienia wyniku finansowego z 2015r. oraz 2016r.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału uznanego stanowiła 609,60% kapitału uznanego. Limit został przekroczony o kwotę 110.230,00 tys. zł, zaś jego wykorzystanie wyniosło 135,47%. W przypadku ekspozycji wysokich (pow. 20% kapitału uznanego) ekspozycji limit globalny został przekroczony o kwotę 150.700,0 tys. zł, zaś wykorzystanie limitu wyniosło 245,81%. Przekroczenia te wynikły z pogłębionego przeglądu portfela kredytowego na skutek którego zidentyfikowano nowe powiązania kapitałowe, organizacyjne i gospodarcze. Bardzo niski margines bezpieczeństwa pozostał również w przypadku ekspozycji indywidualnie istotnych (0,66%), na co wpłynęło obniżenie się kapitału uznanego Banku.

Zaangażowania Banku w poszczególne branżowe segmenty rynku przekroczone zostało dla jednej z branż „edukacja”. Działalność kredytowa Banku wg branż rozłożona jest stosunkowo proporcjonalnie jednakże w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, co jest zgodne z jego specyfiką i tradycją spółdzielczą oraz handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów wyłączając motocykle, budownictwo jako efekt rozwoju Banku w świadczeniu usług dla podmiotów gospodarczych.

Według Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego. Wg stanu na dzień 30.06.2016r. limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego nie został przekroczony. Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, pomorskiego i kujawsko-pomorskim.

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

| Sektor gospodarki | Wartość ekspozycji bez wyłączeń | Kwota wyłączeń | Wartość ekspozycji | Limit (%) | Limit (kwotowo) | Przekroczenie limitu |
|--|---------------------------------|----------------|-----------------------|-----------|-----------------------|----------------------|
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | 7 144 170,12 | 0,92% | 7 144 170,11 | 15% | 10 359 833,63 | 0,00 |
| Budownictwo | 92 672 315,96 | 11,96% | 92 672 315,84 | 175% | 120 864 725,63 | 0,00 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 23 840 617,16 | 3,08% | 23 840 617,13 | 60% | 41 439 334,50 | 0,00 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa | 2 023 441,99 | 0,26% | 2 023 441,99 | 5% | 3 453 277,88 | 0,00 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 74 508 695,20 | 9,62% | 74 508 695,10 | 140% | 96 691 780,50 | 0,00 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 79 434 425,19 | 10,26% | 79 434 425,09 | 130% | 89 785 224,75 | 0,00 |
| Edukacja | 2 119 549,34 | 0,27% | 2 119 549,34 | 3% | 2 071 966,73 | 47 582,61 |
| Górnictwo i wydobywanie | 1 707 911,70 | 0,22% | 1 707 911,70 | 3% | 2 071 966,73 | 0,00 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 144 195 006,05 | 18,62% | 144 195 005,86 | 240% | 165 757 338,00 | 0,00 |
| Inne | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 5% | 3 453 277,88 | 0,00 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 44 642 132,45 | 5,76% | 44 642 132,39 | 75% | 51 799 168,13 | 0,00 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 80 058 286,12 | 10,34% | 80 058 286,02 | 150% | 103 598 336,25 | 0,00 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 194 321 596,27 | 25,09% | 194 321 596,02 | 330% | 227 916 339,75 | 0,00 |
| Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja | 16 698 454,77 | 2,16% | | 35% | 24 172 945,13 | |
| 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 | 11 187 969,62 | 1,44% | 11 187 969,61 | 20% | 13 813 111,50 | 0,00 |
| Suma | 774 554 571,94 | | 757 856 116,19 | X | 957 248 626,95 | 47 582,61 |

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) Struktura 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 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| Lp. | Treść | Wartość na 01.01.2016r. | Struktura % | Wartość na 30.06.2016r. | Struktura % |
|---------------|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Ekspozycje wobec Skarbu Państwa: | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | - ekspozycje normalne | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | - ekspozycje wątpliwe | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| | - ekspozycje stracone | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| 2. | inne ekspozycje wynikające z pożyczek i kredytów detalicyjnych: | 22 529 082,30 | 2,62% | 21 360 858,44 | 2,65% |
| | - ekspozycje normalne | 9 853 218,61 | 1,14% | 9 970 954,82 | 1,24% |
| | - ekspozycje stracone | 12 675 863,69 | 1,47% | 11 389 903,62 | 1,41% |
| 3. | Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, podzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenia gospodarstwa rolnego: | 59 350 691,25 | 6,90% | 59 714 210,35 | 7,40% |
| | - ekspozycje normalne | 51 116 362,93 | 5,94% | 47 710 748,43 | 5,91% |
| | - ekspozycje pod obserwacją | 2 982 455,30 | 0,35% | 3 502 015,49 | 0,43% |
| | - ekspozycje poniżej standardu | 3 759 460,66 | 0,44% | 4 414 124,61 | 0,55% |
| | - ekspozycje wątpliwe | 899 338,11 | 0,10% | 3 262 103,07 | 0,40% |
| | - ekspozycje stracone | 593 074,25 | 0,07% | 825 218,75 | 0,10% |
| 4. | Pozostałe ekspozycje kredytowe: | 778 848 137,62 | 90,49% | 726 088 684,19 | 89,96% |
| | - ekspozycje normalne | 635 864 636,68 | 73,88% | 380 471 893,20 | 47,14% |
| | - ekspozycje pod obserwacją | 35 942 467,76 | 4,18% | 190 149 640,54 | 23,56% |
| | - ekspozycje poniżej standardu | 11 197 399,43 | 1,30% | 39 432 610,65 | 4,89% |
| | - ekspozycje wątpliwe | 25 387 337,68 | 2,95% | 47 983 466,60 | 5,94% |
| | - ekspozycje stracone | 70 456 296,07 | 8,19% | 68 051 073,20 | 8,43% |
| RAZEM: | | 860 727 911,17 | 100,00% | 807 163 752,98 | 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 | |
|---------------|----------|-----------------------------|-------------------------|--|-------------------------|
| | | Wartość na 31.12.2015r. | Wartość na 30.06.2016r. | Wartość na 31.12.2015r. | Wartość na 30.06.2016r. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Kredyty | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Pożyczki | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Lokaty | 83 125 805,81 | 239 384 999,69 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | | 83 125 805,81 | 239 384 999,69 | 0,00 | 0,00 |

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

| Kategoria należności | Wartość na 01.01.2016r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora niefinansowego brutto | 860 727 911,17 | 100,00% | 807 163 752,98 | 100,00% |
| 1. Należności normalne | 696 834 218,22 | 80,96% | 438 153 596,45 | 54,28% |
| 2. Należności pod obserwacją | 38 924 923,06 | 4,52% | 193 651 656,03 | 23,99% |
| 3. Należności zagrożone: | 124 968 769,89 | 14,52% | 175 358 500,50 | 21,73% |
| - poniżej standardu | 14 956 860,09 | 1,74% | 43 846 735,26 | 5,43% |
| - wątpliwe | 26 286 675,79 | 3,05% | 51 245 569,67 | 6,35% |
| - stracone | 83 725 234,01 | 9,73% | 80 266 195,57 | 9,94% |
| Rezerwy celowe na należności | 67 293 145,80 | 100,00% | 72 045 369,60 | 100,00% |
| 1. w sytuacji normalnej | 147 051,97 | 0,22% | 147 987,19 | 0,21% |
| 2. w sytuacji pod obserwacją | 181 588,37 | 0,27% | 1 020 356,24 | 1,42% |
| 3. w sytuacji zagrożonej: | 66 964 505,46 | 99,51% | 70 877 026,17 | 98,38% |
| - poniżej standardu | 591 551,55 | 0,88% | 1 614 861,60 | 2,24% |
| - wątpliwej | 4 109 077,75 | 6,11% | 9 121 190,22 | 12,66% |
| - straconej | 62 263 876,16 | 92,53% | 60 140 974,35 | 83,48% |
| Provizje | 6 277 340,78 | 100,00% | 5 886 240,95 | 100,00% |
| w sytuacji normalnej | 5 058 758,52 | 80,59% | 3 315 558,63 | 56,33% |
| w sytuacji pod obserwacją | 347 450,92 | 5,54% | 1 338 086,17 | 22,73% |
| w sytuacji poniżej standardu | 120 866,51 | 1,93% | 329 644,33 | 5,60% |
| w sytuacji wątpliwej | 252 220,23 | 4,02% | 379 645,28 | 6,45% |
| w sytuacji straconej | 498 044,60 | 7,93% | 523 306,54 | 8,89% |
| Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek) | 787 157 424,59 | x | 729 232 142,43 | x |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | Wartość na 01.01.2016r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora niefinansowego nominalnie | 860 727 911,17 | 100,00% | 807 163 752,98 | 100,00% |
| Bieżące | 119 810 425,84 | 13,92% | 78 858 376,40 | 9,77% |
| Terminowe | 740 917 485,33 | 86,08% | 728 305 376,58 | 90,23% |
| - do 1 miesiąca | 84 474 851,10 | 9,81% | 104 098 164,45 | 12,90% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 31 003 538,29 | 3,60% | 23 090 944,77 | 2,86% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 124 356 556,49 | 14,45% | 109 338 411,88 | 13,55% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 298 861 166,62 | 34,72% | 299 333 251,36 | 37,08% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 141 001 291,88 | 16,38% | 136 315 827,07 | 16,89% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 56 213 210,17 | 6,53% | 51 147 279,70 | 6,34% |
| - powyżej 20 lat | 5 006 870,78 | 0,58% | 4 981 497,35 | 0,62% |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

| Kategoria należności | Wartość na 01.01.2016r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora budżetowego nominalnie | 27 149 307,49 | 100,00% | 24 028 974,12 | 100,00% |
| 1. Należności normalne | 27 149 307,49 | 100,00% | 20 428 974,12 | 85,02% |
| 2. Należności pod obserwacją | | 0,00% | | 0,00% |
| 3. Należności zagrożone: | 0,00 | 0,00% | 3 600 000,00 | 14,98% |
| Rezerwy celowe na należności | 0,00 | | 1 500 000,00 | 100,00% |
| 1. w sytuacji normalnej | 0,00 | | 0,00 | 0,00% |
| 2. w sytuacji pod obserwacją | 0,00 | | | 0,00% |
| 3. w sytuacji zagrożonej: | 0,00 | | 1 500 000,00 | 7,49% |
| Prowizja | 60 271,41 | 100,00% | 80 388,03 | 100,00% |
| w sytuacji normalnej | 60 271,41 | 100,00% | 80 388,03 | 100,00% |
| Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek) | 27 089 036,08 | x | 22 148 586,09 | x |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | Wartość na 01.01.2016r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności nominalnie | 27 149 307,49 | 100,00% | 24 028 974,12 | 100,00% |
| Bieżące | 10 435 534,29 | 38,44% | 9 662 789,26 | 40,21% |
| Terminowe | 16 713 773,20 | 61,56% | 14 366 184,86 | 59,79% |
| - do 1 miesiąca | 105 376,61 | 0,63% | 198 712,00 | 1,38% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 378 784,00 | 8,25% | 1 012 633,01 | 7,05% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 2 707 750,92 | 16,20% | 3 226 743,35 | 22,46% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 9 981 861,67 | 59,72% | 8 393 096,50 | 58,42% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 2 540 000,00 | 15,20% | 1 535 000,00 | 10,68% |

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

KREDYTY I POŻYCZKI, OD KTÓRYCH BANK NIE NALICZA ODSETEK

| Lp. | Treść | Wartość na 01.01.2016r. | Wartość na 30.06.2016r. |
|---------------|----------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Kredyty | 2 872 617,80 | 12 454 593,65 |
| 2 | Pożyczki | | |
| RAZEM: | | 2 872 617,80 | 12 454 593,65 |

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

| Lp. | Treść | Wartość na 30.06.2016r. | Wartość na 31.12.2015r. |
|--------------|--|-------------------------|-------------------------|
| a. | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 0,00 | 0,00 |
| b. | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 0,00 | 0,00 |
| c. | kredyty i pożyczki oraz inne należności banku | 833 362 493,00 | 914 833 135,00 |
| d. | aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 320 470 282,00 | 119 176 073,60 |
| e. | aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 3 739 435,00 | 3 739 435,00 |
| Razem | | 1 157 572 210,00 | 1 037 748 643,60 |

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:

Bank nie posiada aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

5) Struktura zobowiązań Banku

| Przedziały czasowe | Wyszczególnienie | | | |
|------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| | Depozyty banków i innych podmiotów finansowych | Własna emisja papierów wartościowych | Weksle własne | Inne pozyczone środki |
| - do 1 miesiąca | 34 941,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 11 470 058,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 000 000,00 |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 0,00 | 23 220 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 0,00 | 11 090 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 20 lat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2015r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|---|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | zł | % | zł | % |
| Depozyty banków i innych podmiotów finansowych | 15 901 938,49 | 98,72% | 11 504 999,90 | 98,75% |
| Depozyty bieżące | 5 106,06 | 0,03% | 34 941,67 | 0,30% |
| Terminowe | 15 896 832,43 | 98,69% | 11 470 058,23 | 98,45% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 15 896 832,43 | 98,69% | 11 470 058,23 | 98,45% |
| Odsetki | 205 626,01 | 1,28% | 145 701,07 | 1,25% |
| Prowizje | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 16 107 564,50 | 100,00% | 11 650 700,97 | 100,00% |

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

| Wyszczególnienie | Wartość na 31.12.2015r. | | Wartość na 30.06.2016r. | |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | zł | % | zł | % |
| Depozyty bieżące | 318 133 790,00 | 34,61% | 305 118 983,66 | 29,27% |
| Depozyty terminowe | 596 167 915,53 | 64,85% | 732 038 992,69 | 70,23% |
| - do 1 miesiąca | 159 349 880,12 | 26,73% | 193 635 018,47 | 26,45% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 203 500 919,08 | 34,13% | 275 319 790,21 | 37,61% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 227 290 332,10 | 38,13% | 256 227 043,09 | 35,00% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 3 276 784,23 | 0,55% | 4 357 140,92 | 0,60% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat | 2 750 000,00 | 0,46% | 2 500 000,00 | 0,34% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| - powyżej 20 lat | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% |
| Odsetki | 4 930 784,49 | 0,54% | 5 133 455,18 | 0,49% |
| Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego | 919 232 490,02 | 100,00% | 1 042 291 431,53 | 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: - nie dotyczy.
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. - nie dotyczy
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem: - nie dotyczy.

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

| Treść | Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym | Wartość w okresie sprawozdawczym |
|---|---|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych | 30 011 249,17 | 75 000 000,00 |
| Bony pieniężne NBP | 30 011 249,17 | 75 000 000,00 |
| Dłużne papiery wartościowe innych emitentów | 6 033 000,00 | 6 032 520,00 |
| SGB-Bank S.A. w Poznaniu | 6 033 000,00 | 6 032 520,00 |
| Razem dłużne papiery wartościowe | 36 044 249,17 | 81 032 520,00 |

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:
Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.
10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone
- nie dotyczy.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży:
- Bank nie posiada udziałów i akcji przeznaczonych do sprzedaży.
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: - nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - nie dotyczy.
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: - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - nie wystąpiły.

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 w podziale na: - nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym: - 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.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

| Lp. | Wyszczególnienie | Stan na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r. |
|------|---|----------------------|-------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych | 1 413 601,12 | 15 970,32 | 0,00 | 1 429 571,44 |
| I. | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 1 413 601,12 | 15 970,32 | 0,00 | 1 429 571,44 |
| | - licencje | 1 413 601,12 | 15 970,32 | 0,00 | 1 429 571,44 |
| | Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych | 1 176 592,74 | 92 316,93 | 0,00 | 1 268 909,67 |
| II. | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 1 176 592,74 | 92 316,93 | 0,00 | 1 268 909,67 |
| | - licencje | 1 176 592,74 | 92 316,93 | | 1 268 909,67 |
| | Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych | 237 008,38 | -76 346,61 | 0,00 | 160 661,77 |
| III. | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 237 008,38 | -76 346,61 | 0,00 | 160 661,77 |
| | - licencje | 237 008,38 | -76 346,61 | 0,00 | 160 661,77 |

- 2) Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

- 1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

| Wyszczególnienie | Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0) | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1) | Budynki, lokale i obiekty miejscowości 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 |
|---|--|---|---|--|--------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto | | | | | | | | | |
| Stan na 01.01.2016r. | 70 501,00 | 0,00 | 29 858 596,78 | 4 607 569,97 | 2 023 352,36 | 6 180 529,59 | 42 740 549,78 | 0,00 | 42 740 549,78 |
| Aktualizacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenie | 0,00 | 0,00 | 10 944,60 | 0,00 | 0,00 | 98 422,50 | 109 367,10 | 0,00 | 109 367,10 |
| Zmniejszenie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 105,67 | 318 900,00 | 41 565,40 | 370 571,07 | 0,00 | 370 571,07 |
| Stan na 30.06.2016r. | 70 501,00 | 0,00 | 29 869 541,38 | 4 597 464,30 | 1 704 452,36 | 6 237 386,69 | 42 479 345,73 | 0,00 | 42 479 345,73 |
| Ujemzenia | | | | | | | | | |
| Stan na 01.01.2016r. | 0,00 | 0,00 | 5 539 548,68 | 3 630 715,45 | 1 494 697,34 | 4 558 311,79 | 15 223 273,26 | 0,00 | 15 223 273,26 |
| Aktualizacja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ujemzenia bieżące | 0,00 | 0,00 | 396 651,01 | 201 819,38 | 134 073,46 | 289 494,78 | 1 022 038,63 | 0,00 | 1 022 038,63 |
| Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 105,67 | 300 999,82 | 41 565,40 | 352 670,89 | 0,00 | 352 670,89 |
| Stan na 30.06.2016r. | 0,00 | 0,00 | 5 936 199,69 | 3 822 429,16 | 1 327 770,98 | 4 806 241,17 | 15 892 641,00 | 0,00 | 15 892 641,00 |
| Wartość księgowa netto | 70 501,00 | 0,00 | 23 933 341,69 | 775 035,14 | 376 681,38 | 1 431 145,52 | 26 586 704,73 | 0,00 | 26 586 704,73 |

- 2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:

| Lp. | Treść | Stan na 30.06.2016r. | Stan na 31.12.2015r. |
|---------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. | Nieruchomości | 16 893,33 | 0,00 |
| 2. | Pozostałe składniki majątku | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | | 16 893,33 | 0,00 |

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

| Lp. | Podział na poszczególne składniki majątku | Wartość na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r.: |
|--------------|---|-------------------------|------------------|--------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Nieruchomości | 0,00 | 16 893,33 | 0,00 | 16 893,33 |
| 2. | Pozostałe składniki majątku | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | | 0,00 | 16 893,33 | 0,00 | 16 893,33 |

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 30.06.2016r. |
|--|---|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 6 939 047,00 | 985 377,00 | 58 206,00 | 7 866 218,00 |
| 2 | Koszty zapłacone z góry | 474 109,65 | 1 531 671,26 | 1 519 877,34 | 485 903,57 |
| 3 | Przychody do otrzymania | 33 511,43 | 938 851,11 | 932 955,59 | 39 406,95 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia czynne | | 7 446 668,08 | 3 455 899,37 | 2 511 038,93 | 8 391 528,52 |

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 485 903,57 zł składają się:

| | | | |
|---|---|---|---------------|
| – | Odsetki naliczone od depozytów | - | 10 658,19 zł |
| – | Najem, dzierżawa, użytkowanie wieczyste | - | 14 170,82 zł |
| – | Reklama | - | 129 344,64 zł |
| – | Prowizja od kredytów | - | 121 716,66 zł |
| – | Dofinansowanie do nauki | - | 10 426,01 zł |
| – | Usługi informatyczne | - | 62 443,37 zł |
| – | Oferowanie obligacji | - | 41 763,50 zł |
| – | Składki (ZBP, FWK, KNF) | - | 22 641,00 zł |
| – | Ubezpieczenia | - | 71 201,88 zł |
| – | Prenumerata | - | 1 537,50 zł |

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

| Lp. | Tytuły | Wartość na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r. |
|--|--|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1. | Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym: | 137 835,45 | 0,00 | 137 835,45 | 0,00 |
| | - świadczeń emerytalnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | - nagród jubileuszowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty do zapłacenia | 137 835,45 | 0,00 | 137 835,45 | 0,00 |
| 3. | Inne | 610 616,00 | 636 000,00 | 81 000,00 | 1 165 616,00 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia bierne | | 748 451,45 | 636 000,00 | 218 835,45 | 1 165 616,00 |

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

| Lp. | Tytuły | Wartość na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r. |
|--|---|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | Przychody pobierane z góry: | 1 764 366,48 | 2 013 611,93 | 2 176 899,28 | 1 601 079,13 |
| | a) z tytułu pobranej prowizji w 2015 roku | 1 653 686,85 | 2 010 483,36 | 2 166 905,95 | 1 497 264,26 |
| | b) skupione wierzytelności, dyskonto | 110 679,63 | 3 128,57 | 9 993,33 | 103 814,87 |
| 2 | Odsetki zastrzeżone | 23 603 450,67 | 6 750 107,54 | 3 059 791,49 | 27 293 766,72 |
| 3 | Zastrzeżone odsetki kapitalizowane | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Inne przychody zastrzeżone | 996 883,24 | 824 926,46 | 378 901,81 | 1 442 907,89 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia bierne | | 26 364 700,39 | 9 588 645,93 | 5 615 592,58 | 30 337 753,74 |

Na 30.06.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 30 337 753,74 zł składają się:

- Prowizje pobrane z góry
- Przychody od skupionych wierzytelności oraz dyskonto od bonów pieniężnych NBP
- Odsetki zastrzeżone
- Przychody zastrzeżone z tytułu prowizji

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2016r.

| Lp. | Treść | Ilość zadeklarowanych udziałów | Wartość nominalna i udziału | Struktura % | Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał |
|--------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Osoby prawne | 162,00 | 5 000,00 | 1,47% | 810 000,00 |
| 2. | Osoby fizyczne | 10 862,00 | 5 000,00 | 98,53% | 54 310 000,00 |
| Razem | | 11 024,00 | X | 100,00% | 55 120 000,00 |

Bank nie ma członków posiadających ponad 5% udziałów. Część udziałów członkowskich o wartości 18,5 mln zł objęta jest wnioskami o wypłatę i decyzją KNF o zakazie wypłaty.

Zmiany funduszu udziałowego:

| Lp. | Treść | Stan na 01.01.2015r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2015r. |
|--------------|---------------------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Fundusz udziałowy | 55 120 000,00 | 0,00 | 0,00 | 55 120 000,00 |
| 2. | Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | | 55 120 000,00 | 0,00 | 0,00 | 55 120 000,00 |

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

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 lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

| Lp. | Nr i data umowy | Wartość poszczególnych pożyczek | w PLN | Waluta (określić jaka) |
|--------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Umowa zawarta w dniu 22.01.2010r. | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | - |
| 2. | Umowa zawarta w dniu 09.10.2012r. | 4 000 000,00 | 4 000 000,00 | - |
| Razem | | 7 000 000,00 | 7 000 000,00 | X |

Określić warunki oprocentowania:

- Umowa zawarta w dniu 22.01.2010r. – Wibor 6M + marża 3,65%
- Umowa zawarta w dniu 09.10.2012r. – Wibor 6M + marża 3,50%

Splata odsetek półrocznie: 28 grudnia i 27 czerwca każdego roku.

Termin wymagalności pożyczek 28.12.2017r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

| Kategorie należności | Stan na 01.01.2016r. | Stan na 30.06.2016r. | Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Należności normalne | 147 051,97 | 147 987,19 | 147 987,19 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 147 051,97 | 147 987,19 | 147 987,19 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności pod obserwacją | 181 588,37 | 1 020 356,24 | 1 020 356,24 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 181 588,37 | 1 020 356,24 | 1 020 356,24 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności poniżej standardu | 591 551,55 | 1 614 861,60 | 1 614 861,60 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 591 551,55 | 1 614 861,60 | 1 614 861,60 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności wątpliwe | 4 109 077,75 | 10 921 190,22 | 10 921 190,22 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 4 109 077,75 | 9 121 190,22 | 9 121 190,22 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 1 800 000,00 | 1 800 000,00 |
| Należności stracone | 62 263 876,16 | 60 140 974,35 | 60 140 974,35 |
| - sektor finansowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - sektor niefinansowy | 62 263 876,16 | 60 140 974,35 | 60 140 974,35 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| Wyszczególnienie | Stan na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r. |
|----------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Zobowiązania pozabilansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Na ryzyko ogólne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe | 610 616,00 | 636 000,00 | 81 000,00 | 1 165 616,00 |
| Razem | 610 616,00 | 636 000,00 | 81 000,00 | 1 165 616,00 |

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem:

| Rodzaj aktywów | Stan na 01.01.2016r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 30.06.2016r. |
|---|----------------------|-------------|--------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Akcje BPS S.A. Warszawa | 197 054,100 | 0,00 | 0,00 | 197 054,10 |
| Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp.z o.o. w likwidacji Wrocław | 7 000,00 | 0,00 | 7 000,00 | 0,00 |

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 | Stan na 01.01.2016r. | Stan na 30.06.2016r. |
|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Gwarancje i poręczenia w tym : | 40 207 423,62 | 31 438 331,07 |
| - wekslowe | 0,00 | 0,00 |
| - inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym | 31 438 331,07 | 23 251 047,00 |
| Ogółem | 40 207 423,62 | 31 438 331,07 |

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

- 3). Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

Bank nie posiada zawartych kontraktów.

- 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:

| Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie | | | Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku | Wartość zobowiązania wynikająca z umowy | Wartość bilansowa zobowiązania na 30.06.2016r. |
|---|--|----------------------|---|---|--|
| Lp. | rodzaj | wartość | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Należności od sektora niefinansowego budżetowego | 44 153 781,00 | Kredyt rewolwingowy w rachunku kredytowym umowa nr 22/ZKBS/REW/U/2016 z dnia 29.04.2016 | 80 000 000,00 | 0,00 |
| | Razem | 44 153 781,00 | x | 80 000 000,00 | 0,00 |

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:
Bank nie posiada zobowiązań ze zobowiązaniem odkupu.
 - 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:
Bank nie posiada zobowiązań finansowych.
 - 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:
Bank nie posiada instrumentów bazowych.
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym
- 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 - Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.
 - 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.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość w okresie sprawozdawczym | Wartość w poprzednim okresie |
|-----|---|----------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne | 92 316,93 | 161 195,10 |
| | - licencje | 92 316,93 | 161 195,10 |

Amortyzacja środków trwałych

| Lp. | Grupa środków trwałych | Wartość w okresie sprawozdawczym | Wartość w poprzednim okresie |
|--------------|---|----------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0) | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1) | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2) | 396 651,01 | 924 489,08 |
| 4 | Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6) | 201 819,38 | 519 617,35 |
| 5 | Środki transportu (grupa 7) | 134 073,46 | 414 784,02 |
| 6 | Inne środki trwałe (grupa 8) | 289 494,78 | 529 393,32 |
| Razem | | 1 022 038,63 | 2 388 283,77 |

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:

Bank nie dokonywał odpisów z tytułu aktualizacji majątku rzeczowego.

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

| Lp. | Treść | Wartość w okresie sprawozdawczym | | Wartość w poprzednim okresie | |
|----------------------|--|----------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| | | Wartość należności | Wartość odpisu | Wartość należności | Wartość odpisu |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku | 378 454 323,98 | 73 845 369,60 | 171 461 532,00 | 67 293 145,79 |
| Razem wartość | | 378 454 323,98 | 73 845 369,60 | 171 461 532,00 | 67 293 145,79 |

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej określić szczegółowo - nie dotyczy.

- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - nie wystąpiły.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - nie wystąpiły.
- 7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych: - nie wystąpiły.
- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

| Lp. | Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę | Kwota dywidendy | |
|-----|--|--------------------------|----------------------|
| | | w okresie sprawozdawczym | w poprzednim okresie |
| 1 | SGB-Bank S.A. w Poznaniu | 0,00 | 111 578,77 |
| 2 | Bankowa Spółka Ciechanów Sp. z o.o. w likwidacji | 0,00 | 40 210,00 |

- 9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

| Nakłady na | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy |
|---|--------------------------------------|--|
| Wartości niematerialne i prawne | 15 970,32 | 15 000,00 |
| Środki trwale nabyte | 109 367,10 | 210 000,00 |
| Środki trwale w budowie, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 125 337,42 | 225 000,00 |

- 10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

| Lp. | Treść | Kwota |
|-----|------------------|----------------------|
| 1: | Fundusz zasobowy | -4 059 892,75 |
| | Razem | -4 059 892,75 |

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania: - nie dotyczy

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Treść | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
|-----|--|--|---|
| 1. | Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach | 169 843,00 | 6 939 047,00 |
| | w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych | 352 031,00 | 58 206,00 |
| | w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. | x | 0,00 |
| | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny | x | 0,00 |
| 4. | Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. | 0,00 | x |
| | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny | 0,00 | x |
| 5. | Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego | 0,00 | 7 866 218,00 |
| | w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego | 198 814,00 | 0,00 |
| | w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: | | -898 200,00 |
| | a) część bieżąca | | 0,00 |
| | b) część odroczone | 28 971,00 | -927 171,00 |

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a) Pożyczki i kredyty:

| Wyszczególnienie | Kwota pożyczki | Stan na koniec roku | | | | |
|---------------------------|----------------|---------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|------------------|
| | | Oprocentowanie od - do | Kwota do spłaty | Termin spłaty (określić) | | |
| | | | | do 1 roku | 1-5 lat | powyżej 5 lat |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Pracownicy | 6 378 191,00 | 2,63%-10,00% | 5 172 119,08 | 112 256,93 | 828 931,14 | 4 230 931,01 |
| Członkowie Zarządu | 503 829,00 | 2,65%-5,12% | 179 285,92 | 0,00 | 0,00 | 179 285,92 |
| Członkowie Rady i Komisji | 71 476 159,00 | 2,63%-6,00% | 46 006 017,35 | 3 490 092,47 | 10 438 578,78 | 32 077 346,10 |

b) Gwarancje i poręczenia:

| Wyszczególnienie | Kwota gwarancji | Termin zakończenia gwarancji |
|---------------------------|-----------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Pracownicy | 0,00 | N.D |
| Członkowie Zarządu | 0,00 | N.D |
| Członkowie Rady i Komisji | 4 361 836,40 | 2023-10-30 |

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

| Wyszczególnienie | Wynagrodzenia za 2016 rok | |
|----------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Obciążające koszty w zł | Wypłacone z zysku w zł |
| 1 | 2 | 3 |
| Członkowie Zarządu | 312 000,00 | 0,00 |
| Członkowie Rady Nadzorczej | 51 972,05 | 0,00 |
| Członkowie Komisji RN | 0,00 | 0,00 |

3) Przeciętne zatrudnienie w roku 2016 wg. stanu na dzień 30.06.2016r. obrotowym wynosiło 197,97 etatów.

4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

W 2016 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

| Wyszczególnienie | ZARZĄD I KADRA KIEROWNICZA | | | | RADA NADZORCZA | | | |
|---|----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Wartość na 01.01.2016r | | Wartość na 30.06.2016r. | | Wartość na 01.01.2016r | | Wartość na 30.06.2016r. | |
| | kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział% | Kwota zł | udział % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Należności i zobowiązania pozabilansowe nominalnie | 2 539 812,48 | | 1 633 428,71 | | 10 651 931,53 | | 50 367 853,75 | |
| Zobowiązania | 1 157 899,17 | 0,12% | 885 562,91 | 0,08% | 1 155 066,69 | 0,12% | 753 105,32 | 0,07% |
| Główne pozycje przyszłości | 113 130,97 | 111,23% | 40 855,30 | 100,00% | 392 447,87 | 100,00% | 1 152 136,18 | 100,00% |
| przychody prowizyjne | 31 041,14 | 27,44% | 8 510,68 | 20,83% | 93 066,04 | 23,71% | 126 701,90 | 11,00% |
| przychody z odsetek, dochody rezerwy | 94 791,92 | 83,79% | 32 344,62 | 79,17% | 299 381,83 | 76,29% | 1 025 434,28 | 89,00% |
| Koszty, w tym: | 27 610,94 | 100,00% | 14 932,72 | 100,00% | 1 387,98 | 100,00% | 337 667,01 | 100,00% |
| odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki | 27 610,94 | 100,00% | 14 932,72 | 100,00% | 1 387,98 | 100,00% | 337 667,01 | 100,00% |
| Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne | | 0,00% | | 0,00% | | 0,00% | | 0,00% |

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

Bank nie zawarł istotnych transakcji z jednostkami powiązаныmi, które miałyby wpływ na sytuację majątkową i wynik finansowy jednostki.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko kapitałowe;
- 7) ryzyko bancassurance,
- 8) ryzyko utraty reputacji, w ramach ryzyka operacyjnego;
- 9) ryzyko strategiczne w ramach ryzyka biznesowego,
- 10) ryzyko braku zgodności;
- 11) ryzyko modeli.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie **ryzyka kredytowego i koncentracji**:

- a) Politykę kredytową, stanowiącą element Planu finansowego,
 - b) Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym zawierającą:
 - zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
 - c) Zasady inwestowania w instrumenty finansowe,
 - d) Podręcznik Kredytowy - klienci instytucjonalni,
 - e) Instrukcja udzielania kredytów dla Klientów Detalicznych,
 - f) Instrukcję monitorowania pojedynczej transakcji kredytowej,
 - g) Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności,
 - h) Instrukcję tworzenia rezerw celowych,
 - i) Instrukcję windykacji należności,
 - j) Procedurę zarządzania wierzytelnościami restrukturyzowanymi,
- 2) w zakresie **ryzyka walutowego**: Zasady zarządzania ryzykiem walutowym;
 - 3) w zakresie ryzyka stopy procentowej: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - 4) w zakresie **ryzyka operacyjnego**:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - b) Zasady powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym oraz zawierania innych umów przez Bank,
 - c) Plan utrzymania ciągłości działania,
 - d) Politykę kadrową,
 - e) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
 - f) Kodeks współpracy obszaru biznesowego, technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - g) Regulamin klasyfikacji systemów informatycznych,
 - h) Zasady rozwoju systemów informatycznych,
 - i) Regulamin ochrony danych osobowych,
 - j) Regulamin ochrony informacji,
 - k) Regulamin zarządzania systemami informatycznymi,
 - l) Regulamin użytkownika,
 - m) Instrukcja ochrony osób i mienia,
 - n) Instrukcja postępowania pracowników w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
 - o) Zasady zarządzania danymi,
 - p) Zasady zarządzania incydentami bezpieczeństwa IT,
 - q) Regulamin zarządzania wyjątkami od PBI,
 - r) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego,
 - 5) w zakresie **ryzyka płynności**: Zasady zarządzania ryzykiem płynności;
 - 6) w zakresie **ryzyka braku zgodności**:
 - a) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - b) Zasady opracowywania i wprowadzania regulacji wewnętrznych,
 - c) Zasady rozwiązywania konfliktu interesów,

d) Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

7) w zakresie ryzyka kapitałowego:

- a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego,
- b) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- c) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego,

Ponadto Bank wprowadził regulacje w obszarze innych ryzyk, w tym:

- a) Politykę ładu korporacyjnego,
- b) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
- c) Instrukcję sporządzania informacji zarządczej,
- d) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń;
- e) Instrukcję wdrażania nowych produktów
- f) Zasady planowania,
- g) Politykę wynagrodzeń,
- h) Procedurę oceny odpowiedzialności Członków Zarządu PBS w Ciechanowie.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe,

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeczającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; prowadzenie transakcji wymiany walut z bankiem zrzeczającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 2) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 3) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z bankiem zrzeczającym;
- 4) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

b) ryzyko stopy procentowej,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 3) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem.

c) **ryzyko cenowe** – nie występuje w banku.

2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie).
6. Testy warunków skrajnych.
7. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Na proces **zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji** składa się:

1. w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem (identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu):
 - a) pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego, limitu
 - b) jednolity sposób badania zdolności kredytowej w danej grupie klientów,
 - c) zróżnicowanie sposobu oceny zdolności kredytowej dla poszczególnych grup klientów,
 - d) podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu;
 - e) stosowanie wzorów umów, zawierających niezbędne zapisy do skutecznego odzyskiwania należności
2. w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:
 - a) badanie terminowości spłat kredytów i odsetek ,
 - b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
 - c) klasyfikowanie kredytów do odpowiednich kategorii ryzyka,
 - d) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
 - e) kontrola przestrzegania limitów jednostkowych oraz na ekspozycje kredytowe;
3. ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń, w tym m.in. określenie przyjmowanych form zabezpieczeń dla poszczególnych produktów, jak też sposobów oceny, weryfikacji i aktualizacji ich wartości,
4. w ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank (kontrola bieżąca i funkcjonalna):
 - a) stosuje standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych,
 - b) ogranicza wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity koncentracji,
 - c) stosuje odpowiedni podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych.
5. prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzór nad kredytami zagrożonymi.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1. Opracowania polityki kredytowej;
2. Ustalenia pożądanej struktury portfela kredytowego;
3. Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);
4. Identyfikacji i pomiaru ryzyka poprzez:
 - a) analizę struktury portfela kredytowego podmiotową, rodzajową i jakościową;
 - b) ocenę poziomu kredytów zagrożonych w kredytach ogółem ocenę jakości portfela kredytowego;
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku;
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych;
 - e) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji;

- f) przeprowadzanie testów warunków skrajnych portfela kredytowego;
5. Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych (kwoty odzyskane w procesie windykacji) i wyznaczanie minimalnego wskaźnika odzyskania ekspozycji zagrożonych z posiadanych zabezpieczeń na poziomie:
- Dla zabezpieczeń na nieruchomościach 40%
 - Dla zastawu rejestrowego 60%
 - Dla przewłaszczenia 60%
6. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;
7. Monitorowania kapitału ekspozycji lub wartości nominalnej zobowiązania pozabilansowego wobec podmiotów o których mowa w art.79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe;
8. Monitorowania wielkości tworzonych rezerw celowych na należności zagrożone;
9. Monitorowania i kontroli stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
10. Monitorowania skuteczności działań windykacyjnych;
11. Stosowania odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
- a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych standardów postępowania.
12. Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
- a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych;
 - b) Prawidłowym przepływie informacji;
 - c) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
13. Monitoring ryzyka całego portfela kredytowego dokonywany zgodnie z Instrukcją System Informacji Zarządczej częstotliwością miesięczną lub kwartalną i raportowany Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

3. Ryzyko płynności,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- b) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- c) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

- d) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- e) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- f) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
- g) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- h) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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.

5. Ryzyko kapitałowe

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływanie na poziom generowanego ryzyka.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 12) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury, odbudowy funduszu zasobowego, zmniejszonego w wyniku pokrycia straty finansowej z 2015 roku oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 13) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 14) dążenie do osiągnięcia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 15) dążenie do osiągnięcia współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%;
- 16) dążenie do osiągnięcia współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%;
- 17) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,25%;
- 18) dążenie do takiej struktury kapitału Tier I aby kapitał zasobowy stanowił 70% kapitału Tier I;

- 19) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez uzyskanie takiej struktury funduszu udziałowego, ograniczenie pakietów do 5% funduszu udziałowego, ograniczenie nie dotyczy już posiadanych udziałów;
- 20) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej;
- 21) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5%, zgodnie z założeniami Systemu Ochrony SGB;
- 22) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego; Bank zgodnie z założeniami planuje przystąpienie do Grupy IPS w III kwartale 2018r.
- 23) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego), tak aby nie stanowiło ono jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% funduszy własnych Banku,
 - b) więcej niż 10% funduszy własnych tych podmiotów,
- 24) utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 4,0%.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka;
- 2) analizę/ocenę ryzyka;
- 3) kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko;
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego;

5) budowanie korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Bank podejmuje działania służące zapobieganiu lub minimalizowaniu ryzyka braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym, jak również zapobiega występowaniu lub działa na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, dążąc do zapewnienia zgodności w zakresie:

- 1) tworzenia wewnętrznych aktów prawnych;
- 2) tworzenia oferty produktowej;
- 3) działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Wdrażając politykę zgodności oraz zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV);
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r., Prawo bankowe;
- 4) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych;
- 5) Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie;
- 6) Strategii działania oraz Programu Postępowania Naprawczego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie;
- 7) Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- 8) Regulaminu organizacyjnego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje w Banku w szczególności następujące obszary:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów);
- 2) przepisy i regulacje związane z działalnością inwestycyjną;
- 3) polityka informacyjna dotycząca ujawnień, obowiązki informacyjne Banku;
- 4) ochrona danych osobowych;
- 5) ochrona konkurencji i konsumentów oraz zwalczanie nieuczciwej konkurencji,
- 6) reklama produktów i usług bankowych;
- 7) przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym;
- 8) tajemnica bankowa, informacje poufne, tajemnica zawodowa, tajemnica przedsiębiorstwa;
- 9) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 10) relacje z klientami, transakcje klientów, w tym tworzenie listy kontrahentów, z którymi Bank nie zamierza lub nie powinien podejmować współpracy;
- 11) rozwijanie nowych modeli biznesowych lub tworzenie nowych produktów, w szczególności pod kątem ich zgodności z przepisami prawa;

12) etyka bankowa (dobre praktyki bankowe) zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz wewnętrznymi regulacjami w zakresie standardów postępowania

13) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów, darowizn i podarunków, zachęt, transakcji własnych;

14) przyjmowanie zgłoszeń naruszeń compliance, postępowania wyjaśniające;

15) umowy outsourcingowe;

16) prawo pracy, w tym problematyka związana mobbingiem i dyskryminacją.

Obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje te od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, którymi głównie są:

- rachunki bieżące i pomocnicze złotowe i walutowe w banku zrzeczającym oraz w innych bankach,
- lokaty złotowe i walutowe w banku zrzeczającym oraz w innych bankach,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty złotowe i walutowe ze środków własnych udzielone podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym,
- zobowiązania złotowe i walutowe wobec banku zrzeczającego (kredyty i lokaty),
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach,

najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 30.06.2016 roku prezentuje się następująco:

| <i>okres</i> | <i>do 1 dnia</i> | <i>1 – 30 dni</i> | <i>1-3 m-cy</i> | <i>3-6 m-cy</i> | <i>6-12 m-cy</i> | <i>pow.12 m-cy</i> |
|--------------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|
| <i>wielkość luki</i> | -111 600 379 | 748 969 288 | -642 425 740 | -36 214 341 | -23 098 468 | 11 872 038 |
| <i>% sumy bilansowej</i> | 9,26% | 62,12% | 53,29% | 3,01% | 1,92% | 0,99% |

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne prze założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi:

- z tytułu ryzyka przeszacowania 1 572 966 zł, co stanowi 6,6% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,2% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka bazowego 769 215 zł, co stanowi 3,2% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1,1% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka krzywej dochodowości 186 329 zł, co stanowi 0,8% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0,3% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka opcji klienta 0,00 zł, co stanowi 0,0% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0,0% funduszy własnych.

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

| PLN | | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-c | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat | | |
|---|--|-----------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------|--------------|
| | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 24 919 369,00 | 0,00 | 5 202 769,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 176 535 848,00 | 0,00 | 47 879 023,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Portfel kredytowy | | 620 455 503,00 | 0,00 | 197 439 715,00 | 48 050,00 | 158 699,00 | 775 279,00 | 10 507 218,00 | 980 174,00 | 828 089,00 | | |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 75 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 6 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 737 578 269,00 | 95 000 000,00 | 335 385 715,00 | 48 050,00 | 6 158 699,00 | 775 279,00 | 10 507 218,00 | 980 174,00 | 6 304 395,00 | | |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 715 663 255,00 | 0,00 | 96 784 658,00 | 191 194 772,00 | 50 373 039,00 | 21 750 172,00 | 443 443,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Informacje uzupełniające | | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | Portfel bankowy | pozycja długa | 21 915 014,00 | 95 000 000,00 | 238 601 057,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 063 775,00 | 980 174,00 | 6 304 395,00 |
| | | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 191 146 722,00 | 44 214 340,00 | 20 974 893,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | | pozycja / luka | pozycja długa | 21 915 014,00 | 95 000 000,00 | 238 601 057,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 063 775,00 | 980 174,00 | 6 304 395,00 |
| | | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 191 146 722,00 | 44 214 340,00 | 20 974 893,00 | 0,00 | 0,00 | |
| EUR | | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-c | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat | | |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 9 468 078,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 11 931 099,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| Informacje uzupełniające | | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| | | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | | | pozycja krótka | 2 463 021,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | | | pozycja krótka | 2 463 021,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| USD | | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
|---|------------------|----------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---------------|
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 1 574 118,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 1 832 538,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 258 420,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 258 420,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Inne niż PLN, EUR i USD | | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 do 6 miesięcy | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Portfel kredytowy | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość aktywów odsetkowych | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartość pasywów odsetkowych | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Transakcje pozabilansowe | | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Informacje uzupełniające | Portfel handlowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Portfel bankowy | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | pozycja / luka | pozycja długa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | pozycja krótka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM: | | | | | | | | | 113 807 019,00 | |

Bank określił zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:

*Wielkość luki *zmiana stopy* ilość dni dla danej luki/365*

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

| do 1 dnia | 1 dzień do 1-m-ca | 1-3 m-ce | 3-6 m-cy | 6-12 m-cy |
|-----------|-------------------|----------|----------|-----------|
| 364 | 349 | 305 | 230 | 95 |

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszone o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

| Treść wg stanu na dzień 30.06.2014r. | Wartość na 30.06.2016r. | | Wartość na 01.01.2016r. | | Zmiana w zł |
|--|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| | Wartość ekspozycji | Struktura % | Wartość | Struktura % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych | 8 174 968,29 | 1,05% | 9 301 120,93 | 1,10% | -1 126 152,64 |
| ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 10 978 368,77 | 1,40% | 12 404 962,60 | 1,47% | -1 426 593,83 |
| ekspozycje wobec instytucji | 33 303 332,51 | 4,26% | 41 608 396,22 | 4,91% | -8 305 063,71 |
| ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 61 054 772,80 | 7,81% | 84 523 883,78 | 9,98% | -23 469 110,98 |
| ekspozycje detaliczne | 81 659 742,02 | 10,45% | 85 310 087,90 | 10,08% | -3 650 345,88 |
| ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 488 922 344,20 | 62,54% | 557 725 796,86 | 65,87% | -68 803 452,66 |
| ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 97 695 301,99 | 12,50% | 55 806 563,87 | 6,59% | 41 888 738,12 |
| Razem | 781 788 830,58 | 100,00% | 846 680 812,17 | 100,00% | -64 891 981,58 |

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| Sektor gospodarki | Grupa ryzyka | Wartości raportowane | | | Portfel kredytowy brutto | Rezerwa | Zobowiązania poza bilansowe | Wartość netto aktywacji |
|---|-------------------|----------------------|--------------|-------------|--------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|
| | | Kapitał | Odsetki | ESP | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | normalna | 5 624 245,11 | 4 246,84 | -42 385,57 | 5 586 106,38 | 0,00 | 1 558 063,74 | 7 144 170,12 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | straconej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 5 624 245,11 | 4 246,84 | -42 385,57 | 5 586 106,38 | 0,00 | 1 558 063,74 | 7 144 170,12 |
| Budownictwo | normalna | 28 867 853,59 | 44 076,08 | -208 737,69 | 28 703 191,98 | | 7 576 806,73 | 36 279 998,71 |
| | pod obserwacją | 31 690 567,52 | 91 396,37 | -174 352,61 | 31 607 611,28 | -114 448,70 | 2 274 776,02 | 33 767 938,60 |
| | poniżej standardu | 9 578 779,87 | 93 927,79 | -63 371,55 | 9 609 336,11 | -121 132,14 | 0,00 | 9 488 203,97 |
| | wątpliwej | 11 107 837,15 | 193 829,76 | -66 674,45 | 11 234 992,46 | -1 887 215,34 | 100 000,00 | 9 447 777,12 |
| | straconej | 9 017 402,83 | 2 822 512,18 | -91 930,18 | 11 747 984,83 | -8 059 587,27 | 0,00 | 3 688 397,56 |
| | Suma | 90 262 440,96 | 3 245 742,18 | -605 066,48 | 92 903 116,66 | -10 182 383,45 | 9 951 582,75 | 92 672 315,96 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | normalna | 7 132 731,42 | 19 216,69 | -4 591,09 | 7 147 357,02 | 0,00 | 36 028,21 | 7 183 385,23 |
| | pod obserwacją | 13 059 810,56 | 22 851,69 | -48 270,34 | 13 034 391,91 | -81 715,96 | 33 599,64 | 12 986 275,59 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 1 481 196,00 | 21 988,85 | -23 243,85 | 1 479 941,00 | -728 218,17 | 0,00 | 751 722,83 |
| | straconej | 7 000 000,00 | 2 755 370,31 | -1 136,80 | 9 754 233,51 | -6 835 000,00 | 0,00 | 2 919 233,51 |
| | Suma | 28 673 737,98 | 2 819 427,54 | -77 242,08 | 31 415 923,44 | -7 644 934,13 | 69 627,85 | 23 840 617,16 |
| Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała | normalna | 1 489 073,48 | 666,50 | -17 483,08 | 1 472 256,90 | 0,00 | 449 973,26 | 1 922 230,16 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | straconej | 98 722,27 | 4 626,21 | -2 136,65 | 101 211,83 | 0,00 | 0,00 | 101 211,83 |
| | Suma | 1 587 795,75 | 5 292,71 | -19 619,73 | 1 573 468,73 | 0,00 | 449 973,26 | 2 023 441,99 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | normalna | 51 802 579,40 | 18 083,46 | -438 268,28 | 51 382 394,58 | 0,00 | 4 362 950,26 | 55 745 344,84 |
| | pod obserwacją | 8 974 522,40 | 34 554,76 | -135 016,55 | 8 874 060,61 | 0,00 | 0,00 | 8 874 060,61 |
| | poniżej standardu | 2 328 260,45 | 3,46 | -31 533,53 | 2 296 730,38 | 0,00 | 0,00 | 2 296 730,38 |
| | wątpliwej | 1 941 800,00 | 53 740,36 | -605,59 | 1 994 934,77 | -614 974,80 | 0,00 | 1 379 959,97 |
| | straconej | 13 181 037,11 | 3 591 319,35 | -92 547,87 | 16 679 808,59 | -10 467 209,19 | 0,00 | 6 212 599,40 |
| | Suma | 78 228 199,36 | 3 697 701,39 | -697 971,82 | 81 227 928,93 | -11 082 183,99 | 4 362 950,26 | 74 508 695,20 |
| Działalność związana z eksploatowaniem i usługami gastronomicznymi | normalna | 12 629 410,61 | 970,98 | -100 138,43 | 12 530 243,16 | 0,00 | 312 330,56 | 12 842 573,72 |
| | pod obserwacją | 57 237 241,87 | 150 341,92 | -496 172,17 | 56 891 411,62 | -329 070,49 | 18 723,93 | 56 581 065,06 |
| | poniżej standardu | 729 576,27 | 1,47 | -6 483,67 | 723 094,07 | -143 912,53 | 0,00 | 579 181,54 |
| | wątpliwej | 7 448 889,27 | 2 512,54 | -28 223,37 | 7 423 178,44 | -569 799,25 | 0,00 | 6 853 379,19 |
| | stracone | 4 693 416,01 | 444 716,22 | -13 347,87 | 5 124 784,36 | -2 546 558,68 | 0,00 | 2 578 225,68 |
| | Suma | 82 738 534,03 | 598 543,13 | -644 365,51 | 82 692 711,65 | -3 589 340,95 | 331 054,49 | 79 434 425,19 |
| Edukacja | normalna | 2 137 916,61 | 1 484,88 | -20 426,13 | 2 118 975,36 | 0,00 | 573,98 | 2 119 549,34 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | stracone | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 2 137 916,61 | 1 484,88 | -20 426,13 | 2 118 975,36 | 0,00 | 573,98 | 2 119 549,34 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| | | | | | | | | |
|---|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Górnictwo i wydobywanie | normalna | 1 245 985,81 | 0,00 | -11 992,30 | 1 233 993,51 | 0,00 | 473 918,19 | 1 707 911,70 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | stracone | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Suma | 1 245 985,81 | 0,00 | -11 992,30 | 1 233 993,51 | 0,00 | 473 918,19 | 1 707 911,70 |
| Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | normalna | 61 765 139,94 | 36 467,97 | -214 546,29 | 61 587 061,62 | 0,00 | 19 866 377,38 | 81 453 439,00 |
| | pod obserwacją | 38 615 378,36 | 100 704,34 | -225 723,11 | 38 490 359,59 | -232 566,48 | 343 651,64 | 38 601 444,75 |
| | poniżej standardu | 13 638 899,61 | 50 019,25 | -87 252,69 | 13 601 666,17 | -567 068,71 | 66 931,47 | 13 101 528,93 |
| | wątpliwej | 1 942 327,71 | 23 682,25 | -1 090,40 | 1 964 919,56 | -620 445,88 | 21 820,91 | 1 366 294,59 |
| | stracone | 12 163 738,24 | 4 102 327,22 | -104 362,84 | 16 161 702,62 | -6 489 403,84 | 0,00 | 9 672 298,78 |
| | Suma | 128 125 483,86 | 4 313 201,03 | -632 975,33 | 131 805 709,56 | -7 909 484,91 | 20 298 781,40 | 144 195 006,05 |
| Ochrona zdrowia i pomoc społeczna | normalna | 32 047 243,90 | 28 486,21 | -190 991,16 | 31 884 738,95 | 0,00 | 3 670 170,15 | 35 554 909,10 |
| | pod obserwacją | 867 099,00 | 7 665,74 | -2 018,53 | 872 746,21 | -5 010,00 | 0,00 | 867 736,21 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 8 525 029,22 | 27 877,31 | -38 333,83 | 8 514 572,70 | -1 800 000,00 | 0,00 | 6 714 572,70 |
| | stracone | 3 008 139,54 | 503 356,07 | -719,24 | 3 510 776,37 | -2 005 861,93 | 0,00 | 1 504 914,44 |
| | Suma | 44 447 511,66 | 567 385,33 | -232 062,76 | 44 782 834,23 | -3 810 871,93 | 3 670 170,15 | 44 642 132,45 |
| Przetwórstwo przemysłowe | normalnej | 34 924 628,00 | 12 517,00 | -196 453,51 | 34 740 691,49 | 0,00 | 8 075 828,92 | 42 816 520,41 |
| | pod obserwacją | 17 316 935,09 | 3 187,42 | -87 937,99 | 17 232 184,52 | -86 668,98 | 699 032,01 | 17 844 547,55 |
| | poniżej standardu | 104 502,72 | 1 000,00 | -903,49 | 104 599,23 | -18 536,54 | 0,00 | 86 062,69 |
| | wątpliwej | 7 469 000,00 | 191 757,60 | -55 879,75 | 7 604 877,85 | -2 060 699,87 | 0,00 | 5 544 177,98 |
| | straconej | 15 552 488,43 | 8 832 974,57 | -159 047,25 | 24 226 415,75 | -10 459 438,26 | 0,00 | 13 766 977,49 |
| | Suma | 75 367 554,24 | 9 041 436,59 | -500 221,99 | 83 908 768,84 | -12 625 343,65 | 8 774 860,93 | 80 058 286,12 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | normalnej | 142 411 028,42 | 84 683,98 | -1 290 695,84 | 141 205 016,56 | 0,00 | 8 843 984,95 | 150 049 001,51 |
| | pod obserwacją | 22 156 968,33 | 66 555,00 | -134 495,24 | 22 089 028,09 | -138 523,94 | 0,00 | 21 950 504,15 |
| | poniżej standardu | 13 052 591,73 | 81 014,60 | -100 827,70 | 13 032 778,63 | -631 383,55 | 0,00 | 12 401 395,08 |
| | wątpliwej | 10 435 767,35 | 216 481,73 | -118 959,15 | 10 533 289,93 | -2 460 453,79 | 0,00 | 8 072 836,14 |
| | straconej | 1 959 863,42 | 192 427,99 | -9 980,55 | 2 142 310,86 | -294 451,47 | 0,00 | 1 847 859,39 |
| | Suma | 190 016 219,25 | 641 163,30 | -1 654 958,48 | 189 002 424,07 | -3 524 812,75 | 8 843 984,95 | 194 321 596,27 |
| Transport i gospodarka magazynowa Informacja i komunikacja | normalnej | 11 074 458,02 | 5 011,77 | -73 433,96 | 11 006 035,83 | -3 433,22 | 3 099 968,73 | 14 102 571,34 |
| | pod obserwacją | 231 117,41 | 1 142,88 | -2 236,01 | 230 024,28 | 0,00 | 81 882,59 | 311 906,87 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 1 231 619,90 | 5 297,36 | -3 405,16 | 1 233 512,10 | -4 256,77 | 0,00 | 1 229 255,33 |
| | straconej | 1 272 801,10 | 866 878,19 | -3 691,24 | 2 135 988,05 | -1 081 266,82 | 0,00 | 1 054 721,23 |
| | Suma | 13 809 996,43 | 878 330,20 | -82 766,37 | 14 605 560,26 | -1 088 956,81 | 3 181 851,32 | 16 698 454,77 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorące powietrze i powietrze klimatyzacyjnych układów Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami | normalne | 7 813 417,26 | 17 318,84 | -56 677,38 | 7 774 058,72 | 0,00 | 3 482 051,62 | 11 256 110,34 |
| | pod obserwacją | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | poniżej standardu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | wątpliwej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | stracone | 0,00 | 34 211,33 | -134,80 | 34 076,53 | -102 217,25 | 0,00 | -68 140,72 |
| | Suma | 7 813 417,26 | 51 530,17 | -56 812,18 | 7 808 135,25 | -102 217,25 | 3 482 051,62 | 11 187 969,62 |
| Suma | 750 079 038,31 | 25 865 485,29 | -5 278 866,73 | 770 665 656,87 | -61 560 529,82 | 65 449 444,89 | 774 554 571,94 | |

Komentarz:

Jakość ekspozycji wg branż w Banku należy uznać za akceptowalną, jednak w porównaniu do danych z I kwartału uległa pogorszeniu. Bank udziela kredytów klientom z różnych branż, dzięki czemu ryzyko branży jest rozłożone. Należności od sektora finansowego, niefinansowego (bez osób fizycznych) i jednostek budżetowych w 100% rozkładają się na 14 branż.

Najlepsze jakościowo branże to jest administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne, edukacja oraz górnictwo i wydobywanie, gdzie ekspozycje zagrożone w portfelu nominalnie stanowią 0,0% branży, zaś branże, które posiadają najwyższy wskaźnik ekspozycji zagrożonych nominalnie to przetwórstwo przemysłowe – 23,23% branży oraz budownictwo – 24,41% branży.

Należy zaznaczyć, iż branża przetwórstwo przemysłowe jest branżą zawierającą wiele podklas zaczynając od produkcji mięsa, a kończąc na przetwarzaniu odpadów. Branże w których wystąpiło znaczne pogorszenie się jakości kredytów to poza budownictwem (wzrost o 400% wynika z przeklasyfikowania dwóch Klientów), działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (wzrost o 300% - przeklasyfikowanie do grupy „wątpliwe” klientów z tytułu powiązania z innymi podmiotami) oraz handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów (wzrost o 100%) oraz transport i gospodarka magazynowa, informacja i komunikacja (wzrost o 100%).

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych.

Na dzień 30.06.2016r. nie wystąpiły aktywa finansowe przeterminowane.

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

W badanym okresie bank nie zawarł umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej: nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1). określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

| ŚRODKI PIENIĘŻNE | | | | |
|--------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów | Na dzień 30.06.2015r. | Struktura | Na dzień 30.06.2016r. | Struktura |
| Żysk netto | | x | | x |
| Działalność operacyjna | 86 136 940,68 | 101% | -32 514 872,24 | 100% |
| Działalność inwestycyjna | -1 066 682,41 | -1% | -32 787,83 | 0% |
| Działalność finansowa | 0,00 | 0% | 0,00 | 0% |
| Razem | 85 070 258,27 | 100% | -32 547 660,07 | 100% |

| ŚRODKI PIENIĘŻNE | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów | Na dzień 31.12.2015r. | Struktura | Na dzień 30.06.2016r. | Struktura |
| Środki pieniężne w kasie | 12 879 321,50 | 13% | 12 270 082,76 | 19% |
| Środki pieniężne w rachunku bieżącym | 85 056 063,69 | 87% | 53 117 642,36 | 81% |
| Razem | 97 935 385,19 | 100% | 65 387 725,12 | 100% |

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- Operacyjną – przepływy wynikające z działalności banku zgodnie z zezwoleniem na prowadzenie (kredyty, depozyty).
- Inwestycyjną – wpływy (wypływy) wynikające ze sprzedaży środków trwałych i WNIP oraz innych aktywów inwestycyjnych.
- Finansową – ukazanie przepływów wynikających z pozyskiwania i utrzymywania źródeł finansowania aktywów.

3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności: - nie wystąpiły.

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

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

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

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów: - nie występują.

57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy:

Nie wystąpiły sytuacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| | | | |
|-----------|---|-------------------------|-------------------------|
| I | Koszty ogółem | | 40 358 164,39 zł |
| II | Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym: | | 20 705 171,93 zł |
| | 1. odsetki naliczone niezapadłe | | 5 510 629,04 zł |
| | 2. odpisy na rezerwy celowe | | |
| | z rachunku zysków i strat | 15 325 310,94 zł | |
| | REZERWA NA KOSZTY 2015 | 0,00 zł | |
| | MINUS ODPISY NA NAL. UPRAWDOPODOBNIONE | 594 831,06 zł | |
| | MINUS REZERWY ZGODNIE Z ART.. 16 UST. 1 PKT 26 LIT.D | | |
| | RAZEM | 14 730 479,88 zł | 14 730 479,88 zł |
| | 3. odpisy z tytułu: | | |
| | zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO | 33 980,09 zł | |
| | przeliczone na PLN | | |
| | składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO | 877,53 zł | |
| | oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49 | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 34 857,62 zł | 34 857,62 zł |
| | 4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5) | | 0,00 zł |
| | 5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6) | | 0,00 zł |
| | 6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b) | | 0,00 zł |
| | 7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9) | | 0,00 zł |
| | 8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym: | | |
| | na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10) | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14) | | 1 949,59 zł |
| | 10. jenerazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16) | | 0,00 zł |
| | 11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17) | | 0,00 zł |
| | 12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18) | | 48 275,60 zł |
| | 13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu: | | |
| | nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp | 0,00 zł | |
| | niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19) | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20) | | 132,14 zł |
| | 15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21) | | 0,00 zł |
| | 16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23) | | 0,00 zł |
| | 17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26 | | 0,00 zł |
| | 18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25) | | 0,00 zł |
| | 19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28) | | 14 338,01 zł |
| | 20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30) | | 0,00 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| | |
|--|--------------------|
| 21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36) | 22 792,00 zł |
| 22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37) | |
| RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI: | 3 805,00 zł |
| (minus) | |
| 1) składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne | 0,00 zł |
| 3 805,00 zł | |
| 2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 30x12 limit KUP = 360,00 zł | 0,00 zł |
| 3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł | 0,00 zł |
| Różnica do opodatkowania (NKUP) | 3 805,00 zł |
| 23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a) | 2 339,12 zł |
| 24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art. 16 ust. 1 pkt 39) | 0,00 zł |
| 25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art. 16 ust. 1 pkt 40) | 0,00 zł |
| 26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43) | 0,00 zł |
| 27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44) | 0,00 zł |
| 28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFSS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45) | 0,00 zł |
| 29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46) | 0,00 zł |
| 30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48) | 0,00 zł |
| 31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50) | 0,00 zł |
| 32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51) | 0,00 zł |
| 33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52) | 0,00 zł |
| 34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a) | 0,00 zł |
| 35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56) | 0,00 zł |
| 36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57) | 0,00 zł |
| 37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a) | 0,00 zł |
| 38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59) | 0,00 zł |
| 39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63) | 0,00 zł |
| 40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) | 0,00 zł |
| 41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27) | 0,00 zł |
| 42. koszty emisji własnych obligacji | 0,00 zł |
| 43. premia od obligacji skarbowych wykupionych | 0,00 zł |
| 44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych | 0,00 zł |
| 45. wycena funduszy inwestycyjnych | 0,00 zł |
| 46. inne (opł.ostrożnościowa, opłata FWK) | 335 573,93 zł |

*) świadczenia pracownicze (poz. II.12.c minus poz.III.b minus poz. V. 6 = konto 582 B2 minus B0

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| | | | |
|---------------------|---|------------------------|-------------------------|
| III | Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym: | | |
| | a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2015 roku | 5 360 753,65 zł | |
| | b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *) | 36 000,00 zł | |
| | c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO) | 0,00 zł | |
| | d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.) | 0,00 zł | |
| | e). rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną | 0,00 zł | 5 396 753,65 zł |
| | f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych | 0,00 zł | |
| | f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości) | 0,00 zł | |
| | rezerwa na koszty | 0,00 zł | |
| | | 0,00 zł | |
| | RAZEM | 5 396 753,65 zł | |
| I - II + III | Razem koszty uzyskania przychodów | | 25 049 746,11 zł |
| IV | Przychody ogółem | | 36 802 562,64 zł |
| V | Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym: | | 40 143 708,69 zł |
| | 1. odsetki niezapadłe | 560 484,16 zł | |
| | 2. zwrócone udziały i wkłady | 0,00 zł | |
| | 3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego | 0,00 zł | |
| | 4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat, | 0,00 zł | |
| | 5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON | 0,00 zł | |
| | 6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych, | 0,00 zł | |
| | 7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z: | 0,00 zł | |
| | a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków | 0,00 zł | |
| | b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | RAZEM | 0,00 zł | |
| | 8. należny podatek VAT | | 0,00 zł |
| | 9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów | | 0,00 zł |
| | 10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy | | 0,00 zł |
| | 11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego | | 0,00 zł |
| | 12. przychody przyszłych okresów | | 30 937 946,10 zł |
| | 13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2012 roku | | 0,00 zł |
| | 14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540) | | |
| | 15. rozwiązanie rezerw na należności | | 8 524 871,48 zł |
| | 16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele | | 81 000,00 zł |
| | 17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy) | | 0,00 zł |
| | 18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2) | | 0,00 zł |
| | 19. wycena funduszy inwestycyjnych | | 0,00 zł |
| | 20. inne tytuły | | 39 406,95 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| | | |
|--------------------|--|-------------------------|
| VI | Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym: | 35 772 422,08 zł |
| | 1. zrealizowane różnice kursowe | 0,00 zł |
| | 2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa | 0,00 zł |
| | 3. przychody otrzymane w 2015 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 roku | 872 175,36 zł |
| | 4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8): | 0,00 zł |
| | a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy) | 0,00 zł |
| | 5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4) | 0,00 zł |
| | 6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP | 0,00 zł |
| | 7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP | 0,00 zł |
| | 8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP, | |
| | a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona | 161 334,29 zł |
| | b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych | 0,00 zł |
| | c). inne | 2 097,41 zł |
| | d). | 0,00 zł |
| | RAZEM | 163 431,70 zł |
| | 9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana | 0,00 zł |
| | 10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku | 0,00 zł |
| | 11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540) | 34 703 303,59 zł |
| | 12. inne tytuły | 33 511,43 zł |
| IV - V + VI | Razem przychody do opodatkowania | 32 431 276,03 zł |
| A | Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -) | 7 381 529,92 zł |
| B | Odliczenia od dochodu w tym: | 0,00 zł |
| | 1. straty z lat ubiegłych z tego: | |
| | - z roku | 0,00 zł |
| | - z roku | 0,00 zł |
| | - z roku | 0,00 zł |
| | RAZEM | 0,00 zł |
| | 2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %) | 0,00 zł |
| | 3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %) | 0,00 zł |
| | 4. inne odliczenia | 0,00 zł |
| C | Dochód podlegający opodatkowaniu | 7 381 530,00 zł |
| D | Podatek 19 % | 1 402 490,70 zł |
| E | Należny podatek | 1 402 491,00 zł |
| F | Podatek naliczony przez podmiot | 1 489 850,00 zł |
| G | Różnica | -87 359,00 zł |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

AKTYWA stan na koniec 30.06.2016:

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | | Wartość księgowa z bilansu na dzień 30.06.2016r. | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie | Różnice ujemne | Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | Aktywa z tytułu podatku odroczonego |
|--|--|--|-------------------------|---------------------|----------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej | | 293 191 918,20 | 293 093 948,36 | 97 969,84 | 0,00 | 18 614,27 | 0,00 |
| Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej | | 757 322 235,29 | 757 029 756,75 | 292 478,54 | 0,00 | 55 570,92 | 0,00 |
| Należności od sektora budżetowego | | 22 286 101,87 | 22 148 586,09 | 137 515,78 | 0,00 | 26 128,00 | 0,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | naliczone odsetki od obligacji | 6 032 520,00 | 6 000 000,00 | 32 520,00 | 0,00 | 6 178,80 | 0,00 |
| | naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli | 75 000 000,00 | 75 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe) | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe) | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwale amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe) | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa trwale amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe) | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia) | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty odsetek zapłaconych z góry | | 10 658,19 | | 10 658,19 | 0,00 | 2 025,06 | 0,00 |
| Inne aktywa | | 475 245,38 | | 475 245,38 | 0,00 | 90 296,62 | 0,00 |
| RAZEM | | 1 154 318 678,93 | 1 153 272 291,20 | 1 046 387,73 | 0,00 | 198 814,00 | 0,00 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Clechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

PASYWA stan na koniec 30.06.2016:

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | Wartość księgowa z bilansu na dzień 30.06.2016r. | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie | Różnice ujemne | Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | Aktywa z tytułu podatku odroczonego |
|--|--|-------------------------|------------------|----------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych) | 11 663 051,36 | 11 484 791,58 | 0,00 | 178 259,78 | 0,00 | 33 869,36 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych) | 894 366 333,78 | 889 101 197,69 | 0,00 | 5 265 136,09 | 0,00 | 1 000 375,86 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 147 925 097,74 | 147 857 864,57 | 0,00 | 67 233,17 | 0,00 | 12 774,30 |
| Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe | na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Inne koszty (np.. Premie pracowników) | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty) | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wycena funduszy inwestycyjnych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koszty emisji własnych obligacji | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prowizja rozliczana w czasie | 34 703 303,59 | | 0,00 | 34 703 303,59 | 0,00 | 6 593 627,68 |
| Inne rezerwy | 1 187 216,00 | | 0,00 | 1 187 216,00 | 0,00 | 225 571,04 |
| RAZEM | 1 089 845 002,47 | 1 048 443 853,84 | 0,00 | 41 401 148,63 | 0,00 | 7 866 218,06 |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

| Treść | Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego | | | Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny | | |
|---|---|--------------|----------------|--|------------|----------------|
| | Stan na BO | Stan na BZ | Różnica stanów | Stan na BO | Stan na BZ | Różnica stanów |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Rezerwa na odroczony podatek dochodowy | 169 843,00 | 198 814,00 | 28 971,00 | | | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 6 939 047,00 | 7 866 218,00 | 927 171,00 | | | |

Sporządził: **Teresa Kaliszewska**

GLÓWNY KSIĘGOWY
Teresa Kaliszewska
Teresa Kaliszewska

ZARZĄD BANKU:

1. **Agnieszka Korzybska**

Członek Zarządu,
p.o. Prezes Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Agnieszka Korzybska
Agnieszka Korzybska

2. **Anna Kaźmierska**

Członek Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Kaźmierska
Anna Kaźmierska

3. **Jarosław Dorobek**

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Jarosław Dorobek
Jarosław Dorobek

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie
06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.09.2016 roku

