

## CZĘŚĆ II

### **II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLÝWÓW 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.

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

<b>Fundusze własne</b>		<b>30 686 145,94</b>
<b>1.1</b>	<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>25 094 693,17</b>
1.1.1	Kapitał podstawowy CET 1	23 032 150,43
	Inne całkowite dochody	-2 847 091,97
	Kapitał rezerwowy	25 692 393,00
	Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1	510 300,00
	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	177 607,25
	Inne przejściowe korekty CET 1	- 145 843,35
1.1.2	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT)</b>	<b>2 062 542,74</b>
	Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do AT1	2 133 585,64
	Inne przejściowe korekty AT1	-71 042,90
<b>1.2</b>	<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>5 591 452,77</b>
	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	5 591 452,77

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016 r. wynosiła 30 686 145,94 zł, tj.: 6 936 289,77 Euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 33 091 792,25 zł, tj.: 7 765 292,09 Euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2015 rok (1 EUR = 4,2615 PLN).

2) Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosił 13,63.

3) Bank dokonuje zgodnie z „Instrukcją dokonywania przeglądów procesów szacowania kapitału wewnętrznego w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” raz w roku do końca I kwartału regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

4) Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

5) Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.

6) Za zgodą KNF bank uwzględni dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

7) Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez bank. Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

<b>Rodzaj ryzyka</b>	<b>Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka</b>	<b>Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I</b>	<b>Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II</b>
Ryzyko kredytowe	15 648 297	15 648 297	15 648 297
Ryzyko rynkowe	-	-	-
Ryzyko operacyjne	2 368 226	2 368 226	2 368 226
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	18 016 523	18 016 523	18 016 523
Redukcja wymogu kapitałowego	-	x	-
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	-	x	-
koncentracji dużych zaangażowań	-	x	-
koncentracji w sektor gospodarki	-	x	-
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	-	x	-
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	407 000	x	37 000
koncentracji geograficznej	-	x	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	-	x	-
przeszacowania	-	x	-
bazowe	-	x	-
opcji klienta	-	x	-
krzywej dochodowości	-	x	-
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	-		-
Ryzyko wyniku finansowego	-	x	-
Ryzyko kapitałowe, z tego:	-	x	-

koncentracji funduszu udziałowego	-	x	-
koncentracji „dużych” udziałów	-	x	-
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych	-	x	-
Pozostałe ryzyka, z tego:	-	x	-
cyklu gospodarczego	-	x	-
strategiczne	-	x	-
utrąty reputacji	-	x	-
transferowe	-	x	-
rezydualne	-	x	-
modeli	-	x	-
Kapitał wewnętrzny	18 423 523	18 016 523	18 053 523

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok.

<b>Dane z bilansu</b>	<b>Rok 2013</b>	<b>Rok 2014</b>	<b>Rok 2015</b>	<b>Średnia</b>
Przychody z tytułu odsetek	19 002 425,32	19 227 560,77	17 175 831,63	18 468 605,91
Koszty z tytułu odsetek	7 077 726,36	6 593 384,93	5 075 532,70	6 248 881,33
Przychody z tytułu prowizji	3 234 213,18	3 478 587,92	3 496 772,95	3 403 191,35
Koszty z tytułu prowizji	175 015,97	174 598,14	232 741,30	194 118,47
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	141 417,71	8 372,70	12 694,30	54 161,57
Wynik operacji finansowych	-694 074,82	48 194,13	212 500,76	-144 459,98
Wynik z pozycji wymiany	154 880,24	187 329,05	126 547,60	156 252,30
Pozostałe przychody operacyjne	273 397,77	282 626,61	324 249,87	293 424,75
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>14 859 517,07</b>	<b>16 464 688,11</b>	<b>16 040 323,11</b>	<b>15 788 176,10</b>
Współczynnik $\alpha$	<b>0,15</b>			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>2 368 226,41</b>			

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	20 041,00	4,1793	83 757,35
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>20 041,00</b>	<b>4,1793</b>	<b>83 757,35</b>

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	62 167,00	3,9011	242 519,68
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>62 167,00</b>	<b>3,9011</b>	<b>242 519,68</b>

#### **KASA w WALUTACH OBCYCH EURO**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	19 865,00	4,4240	87 882,76
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>19 865,00</b>	<b>4,4240</b>	<b>87 882,76</b>

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	18 420,00	4,2615	78 496,83
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>18 420,00</b>	<b>4,2615</b>	<b>78 496,83</b>

#### **KASA w WALUTACH OBCYCH GBP**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 250,00	5,1445	6 430,63
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>1 250,00</b>	<b>5,1445</b>	<b>6 430,63</b>

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>	<b>Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy</b>	<b>Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2015</b>
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	1 615,00	5,7862	9 344,71
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>1 615,00</b>	<b>5,7862</b>	<b>9 344,71</b>

### KASA w WALUTACH OBCYCH CHF

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	40,00	4,1173	164,69
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>40,00</b>	<b>4,1173</b>	<b>164,69</b>

Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec roku obrotowego 31.12.2015
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	100,00	3,9394	393,94
Inne środki (znaki skarbowe)			
<b>RAZEM</b>	<b>100,00</b>	<b>3,9394</b>	<b>393,94</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	615 938,68		4,1793	2 574 192,53		2 574 192,53
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	18,22		4,1793	76,15		76,15
<b>Ogółem należności:</b>	<b>615 956,90</b>		<b>4,1793</b>	<b>2 574 268,68</b>		<b>2 574 268,68</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2015
Należności w rachunku bieżącym	370,00		3,9011	1 443,41		1 443,41
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	553 662,24		3,9011	2 159 891,76		2 159 891,76
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	8,65		3,9011	33,74		33,74
<b>Ogółem należności:</b>	<b>554 040,89</b>		<b>3,9011</b>	<b>2 161 368,92</b>		<b>2 161 368,92</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	500,00		4,4240	2 212,00		2 212,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	574 133,42		4,4240	2 539 966,25		2 539 966,25
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	0,31		4,4240	1,37		1,37
<b>Ogółem należności:</b>	<b>574 633,73</b>		<b>4,4240</b>	<b>2 542 179,62</b>		<b>2 542 179,62</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2015
Należności w rachunku bieżącym						
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	762 762,39		4,2615	3 250 511,92		3 250 511,92
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe	0,21		4,2615	0,89		0,89
<b>Ogółem należności:</b>	<b>762 762,60</b>		<b>4,2615</b>	<b>3 250 512,82</b>		<b>3 250 512,82</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	56 942,90		5,1445	292 942,75		292 942,75
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>56 942,90</b>		<b>5,1445</b>	<b>292 942,75</b>		<b>292 942,75</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto 31.12.2015
Należności w rachunku bieżącym	14 772,83		5,7862	85 478,55		85 478,55
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>14 772,83</b>		<b>5,7862</b>	<b>85 478,55</b>		<b>85 478,55</b>

#### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH CHF

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności netto
Należności w rachunku bieżącym	2 555,38		4,1173	10 521,27		10 521,27
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 555,38</b>		<b>4,1173</b>	<b>10 521,27</b>		<b>10 521,27</b>

Rodzaj należności	Wartość na koniec roku obrotowego 31.12.2015	Utworzona rezerwa w jednostkach na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na koniec roku obrotowego	Utworzona rezerwa na koniec roku obrotowego	Należności Netto 31.12.2015
Należności w rachunku bieżącym	2 888,38	0,00	3,9394	11 378,48		11 378,48
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe						
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności						
Odsetki zapadłe niespłacone						
Odsetki niezapadłe						
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 888,38</b>		<b>3,9394</b>	<b>11 378,48</b>		<b>11 378,48</b>

### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>599 280,78</b>	<b>4,1793</b>	<b>2 504 574,16</b>
1. bieżące	95 467,95	4,1793	398 989,20
2. terminowe	503 284,00	4,1793	2 103 374,82
3. odsetki naliczone niezapadłe	528,83	4,1793	2 210,14
<b>II. Pozostałe</b>	<b>35 497,07</b>	<b>4,1793</b>	<b>148 352,90</b>
1. bieżące	11 641,38	4,1793	48 652,82
2. terminowe	23 793,50	4,1793	99 440,17
3. odsetki naliczone niezapadłe	62,19	4,1793	259,91
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>634 777,85</b>	<b>4,1793</b>	<b>2 652 927,06</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2015
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>613 195,56</b>	<b>3,9011</b>	<b>2 392 137,19</b>
1. bieżące	100 552,01	3,9011	392 263,45
2. terminowe	512 154,29	3,9011	1 997 965,09
3. odsetki naliczone niezapadłe	489,26	3,9011	1 908,65
<b>II. Pozostałe</b>	<b>2 255,76</b>	<b>3,9011</b>	<b>8 799,95</b>
1. bieżące	2 255,76	3,9011	8 799,95
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>615 451,32</b>	<b>3,9011</b>	<b>2 400 937,14</b>

### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>501 637,27</b>	<b>4,4240</b>	<b>2 219 243,29</b>
1. bieżące	107 664,32	4,4240	476 306,96
2. terminowe	393 622,96	4,4240	1 741 387,97
3. odsetki naliczone niezapadłe	349,99	4,4240	1 548,36
<b>II. Pozostałe</b>	<b>75 290,79</b>	<b>4,4240</b>	<b>333 086,45</b>
1. bieżące	75 290,79	4,4240	333 086,45
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>576 928,06</b>	<b>4,4240</b>	<b>2 552 329,74</b>



Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2015
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>502 081,31</b>	<b>4,2615</b>	<b>2 139 619,50</b>
1. bieżące	156 713,17	4,2615	667 833,17
2. terminowe	345 074,89	4,2615	1 470 536,64
3. odsetki naliczone niezapadłe	293,25	4,2615	1 249,68
<b>II. Pozostałe</b>	<b>284 817,52</b>	<b>4,2615</b>	<b>1 213 749,86</b>
1. bieżące	284 817,52	4,2615	1 213 749,86
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>786 898,83</b>	<b>4,2615</b>	<b>3 353 369,36</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>57 414,77</b>	<b>5,1445</b>	<b>295 370,29</b>
1. bieżące	2 827,31	5,1445	14 545,10
2. terminowe	54 527,80	5,1445	280 518,27
3. odsetki naliczone niezapadłe	59,66	5,1445	306,92
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>57 414,77</b>	<b>5,1445</b>	<b>295 370,29</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2015
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>12 689,29</b>	<b>5,7862</b>	<b>73 422,77</b>
1. bieżące	2 011,19	5,7862	11 637,15
2. terminowe	10 668,85	5,7862	61 732,10
3. odsetki naliczone niezapadłe	9,25	5,7862	53,52
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>12 689,29</b>	<b>5,7862</b>	<b>73 422,77</b>

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 126,77</b>	<b>4,1173</b>	<b>8 756,54</b>
1. bieżące	79,65	4,1173	327,94
2. terminowe	2 043,43	4,1173	8 413,41
3. odsetki naliczone niezapadłe	3,69	4,1173	15,19
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 126,77</b>	<b>4,1173</b>	<b>8 756,54</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2015	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na koniec okresu obrotowego 31.12.2015
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>2 131,82</b>	<b>3,9394</b>	<b>8 398,09</b>
1. bieżące	94,62	3,9394	372,75
2. terminowe	2 033,52	3,9394	8 010,85
3. odsetki naliczone niezapadłe	3,68	3,9394	14,50
<b>II. Pozostałe</b>			
1. bieżące			
2. terminowe			
3. odsetki naliczone niezapadłe			
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>2 131,82</b>	<b>3,9394</b>	<b>8 398,09</b>

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

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
	<b>SEKTOR FINANSOWY</b>	<b>3 489,09</b>	<b>0,001%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1	Instytucje finansowe	3 489,09	0,001%	0,00	0,00%
	<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>	<b>295 738 542,05</b>	<b>87,34%</b>	<b>334 208 415,98</b>	<b>86,31%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe				
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	44 905 179,13	13,26%	52 942 702,02	13,67%
3	Rolnicy indywidualni	1 519 329,83	0,45%	3 026 740,21	0,78%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	22 589 505,75	6,67%	24 571 373,52	6,35%
5	Osoby prywatne	223 977 319,98	66,14%	250 143 894,41	64,60%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 747 207,36	0,81%	3 523 705,82	0,91%
	<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>42 880 256,61</b>	<b>12,66%</b>	<b>53 004 550,27</b>	<b>13,69%</b>
1	Instytucje samorządowe	42 880 256,61	12,66%	53 004 550,27	13,69%
	<b>RAZEM</b>	<b>338 622 287,75</b>	<b>100,00%</b>	<b>387 212 966,25</b>	<b>100,00%</b>

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na początek okresu obrotowego	%	Wartość na koniec okresu obrotowego	%
1	Oddział Łomianki	191 167 509,94	56,46%	218 496 268,23	56,42%
2	Oddział Czosnów	49 182 841,41	14,52%	50 678 013,35	13,09%
3	Oddział Warszawa	25 455 813,30	7,52%	34 302 224,78	8,86%
4	Oddział Naruszewo	40 230 503,47	11,88%	49 087 748,82	12,68%
5	Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	32 585 619,63	9,62%	34 648 711,07	8,95%
	<b>RAZEM</b>	<b>338 622 287,75</b>	<b>100%</b>	<b>387 212 966,25</b>	<b>100%</b>

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.

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

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	7 242 699,31		7 242 699,31	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
Budownictwo	41 503 700,61		41 503 700,61	200	61 372 291,88	Nie wystąpiło
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	150 000,00		150 000,00	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	5 977 221,43		5 977 221,43	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	18 203 378,29		18 203 378,29	100	30 686 145,94	Nie wystąpiło
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	18 766 015,23		18 766 015,23	100	30 686 145,94	Nie wystąpiło
Edukacja	329 808,76		329 808,76	10	3 068 614,59	Nie wystąpiło
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby				-	-	-
Górnictwo i wydobywanie	0,00		0,00	10	3 068 614,59	Nie wystąpiło
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	31 888 273,65		31 888 273,65	200	61 372 291,88	Nie wystąpiło
Inne	13 967 580,50		13 967 580,50	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10 240 688,19		10 240 688,19	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
Przetwórstwo przemysłowe	16 396 921,37		16 396 921,37	150	46 029 218,91	Nie wystąpiło
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	23 348 393,85		23 348 393,85	150	46 029 218,91	Nie wystąpiło
Rybactwo (PKD 2004)				-	-	-
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	5 911 121,30		5 911 121,30	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło
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				-	-	-
Informacja i komunikacja	3 978 505,20		3 978 505,20	50	15 343 072,97	Nie wystąpiło

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

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu	Struktura %
1	2	3	4	5
<b>1.</b>	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>			
	- ekspozycje normalne			
	- ekspozycje wątpliwe			
	- ekspozycje stracone			
<b>2.</b>	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>23 122 116,09</b>	<b>21 530 889,56</b>	<b>8,24%</b>
	- ekspozycje normalne	23 095 264,89	21 482 463,29	8,22%
	- ekspozycje stracone	26 851,20	48 426,27	0,02%
<b>3.</b>	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>52 974 312,03</b>	<b>57 408 437,57</b>	<b>21,97%</b>
	- ekspozycje normalne	48 568 455,76	53 344 223,82	20,41%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 758 989,66	3 032 058,44	1,16%
	- ekspozycje poniżej standardu	432 108,66	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	191 326,81	44 689,26	0,02%
	- ekspozycje stracone	1 023 431,14	987 466,05	0,38%
<b>4.</b>	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>186 925 809,98</b>	<b>182 404 268,96</b>	<b>69,79%</b>
	- ekspozycje normalne	172 508 586,87	169 695 176,49	64,93%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 165 961,73	2 033 736,28	0,78%
	- ekspozycje poniżej standardu	47 423,03	1 002 877,62	0,38%
	- ekspozycje wątpliwe	1 248 064,66	926 307,09	0,35%
	- ekspozycje stracone	10 955 773,69	8 746 171,48	3,35%
<b>5.</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>263 022 238,10</b>	<b>261 343 596,09</b>	<b>100%</b>

a) NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY

Lp.	Wartość	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1	2	3	4
1	Bankowe Centrum Windykacyjne Sp. z o.o.	5 342 447,00	5 342 447,00
<b>2</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>5 342 447,00</b>	<b>5 342 447,00</b>

Bank posiada należności handlowe z odroczonym terminem płatności z tytułu sprzedaży dwóch pakietów wierzytelności:

1. Kwota 2.068.600,00 zł z terminem płatności:
  - 273.600,00 zł – 30.04.2018r.
  - 1.795.000,00 zł – 30.10.2018r.
2. Kwota 3.273.847,00 zł z terminem płatności 31.12.2018r.

Bank na bieżąco monitoruje procesy windykacyjne prowadzone przez Spółkę. W związku z tym, że firma windykacyjna nie jest jedynym wierzycielem firmy z pakietu 1, Zarząd Banku podjął decyzję o ostrożnościowym tworzeniu odpisów aktualizujących począwszy od 2016r. W 2016 r. został utworzony odpis w wysokości 405 tys. zł. W przypadku pakietu 2 Zarząd Banku ocenił brak ryzyka spłaty, środki ze sprzedaży majątku firmy pokryją całą należność w terminie do 31.12.2018r. Według wyceny rzeczoznawcy sporządzonej dla syndyka, wartość Przedsiębiorstwa wynosi 3.738 tys., natomiast wartość nieruchomości 3.195 tys. BCW Sp. z o.o. jest wierzycielem hipotecznym z wpisem na pierwszym miejscu. Gwarancją spłaty jest także profesjonalizm w działaniu firmy windykacyjnej poparty wieloletnią dobrą współpracą z kadrą zarządzającą BCW Sp. z o.o.

b) *NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I NALEŻNOŚCI SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO – nie wystąpiły*

c) *NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO*

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	<b>48 976 649,87</b>	<b>100%</b>	<b>80 517 743,43</b>	<b>100%</b>
1. Należności normalne	48 976 649,87	100%	80 517 743,43	100%
2. Należności pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00
- straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora finansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>48 976 649,87</b>	<b>X</b>	<b>80 517 743,43</b>	<b>X</b>
Odsetki	28 529,13	100%	65 160,68	100%
<b>Należności od sektora finansowego netto</b>	<b>49 005 179,00</b>	<b>X</b>	<b>80 582 904,11</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora finansowego brutto</b>	<b>48 976 649,87</b>	<b>100 %</b>	<b>80 517 743,43</b>	<b>100 %</b>
Bieżące	10 889 123,93	22,23%	12 792 049,06	15,89%
Terminowe	38 087 525,94	77,77%	67 725 694,37	84,11%
- do 1 miesiąca	35 087 525,94	71,64%	65 675 694,37	81,56%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 000 000,00	6,13%	2 050 000,00	2,55%
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- 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%

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>260 385 352,62</b>	<b>100%</b>	<b>254 100 896,78</b>	<b>100%</b>
1. Należności normalne	241 535 422,04	92,76%	237 279 164,29	93,38%
2. Należności pod obserwacją	4 924 951,39	1,89%	5 065 794,72	1,99%
3. Należności zagrożone:	13 924 979,19	5,35%	11 755 937,77	4,63%
- poniżej standardu	479 531,69	0,18%	1 002 877,62	0,40%
- wątpliwe	1 439 391,47	0,55%	970 996,35	0,38%
- stracone	12 006 056,03	4,61%	9 782 063,80	3,85%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>3 698 187,37</b>	<b>100%</b>	<b>5 010 858,44</b>	<b>100%</b>
1. w sytuacji normalnej	418 154,96	11,30%	317 417,92	6,34%
2. w sytuacji pod obserwacją	23 205,05	0,63%	25 248,58	0,50%
3. w sytuacji zagrożonej:	3 256 827,36	88,07%	4 668 191,94	93,16%
- poniżej standardu	9 459,32	0,26%	64 295,86	1,28%
- wątpliwej	22 436,98	0,61%	0,00	0,00%
- straconej	3 224 931,06	87,20%	4 603 896,08	91,88%
<b>Prowizje</b>	<b>2 554 425,69</b>	<b>100%</b>	<b>2 703 719,19</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>254 132 739,56</b>	<b>X</b>	<b>246 386 319,15</b>	<b>X</b>
<b>Odsetki</b>	<b>2 894 950,16</b>	<b>100%</b>	<b>3 346 890,81</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego netto</b>	<b>257 027 689,72</b>	<b>X</b>	<b>249 733 209,96</b>	<b>X</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	<b>260 385 352,62</b>	<b>100%</b>	<b>254 100 896,78</b>	<b>100%</b>
Bieżące	12 120 932,31	4,65%	12 693 542,19	5,00%
Terminowe	248 264 420,31	95,35%	241 407 354,59	95,00%
- do 1 miesiąca	12 625 409,16	4,85%	5 365 846,18	2,11%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 951 758,32	4,21%	9 000 556,65	3,54%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	52 641 185,22	20,22%	50 763 142,59	19,98%
- powyżej 1 roku do 5 lat	88 984 180,89	34,17%	81 763 892,34	32,18%
- powyżej 5 lat do 10 lat	46 417 985,67	17,83%	49 392 077,27	19,44%
- powyżej 10 lat do 20 lat	30 212 133,07	11,60%	36 500 684,22	14,36%
- powyżej 20 lat	6 431 767,98	2,47%	8 621 155,34	3,39%

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>2 636 885,48</b>	<b>100 %</b>	<b>7 242 699,31</b>	<b>100 %</b>
1. Należności normalne	2 636 885,48	100 %	7 242 699,31	100 %
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:				
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	
1. w sytuacji normalnej				
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:				
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>	<b>0,00</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>2 636 885,48</b>	<b>X</b>	<b>7 242 699,31</b>	<b>X</b>
<b>Odsetki</b>	<b>18 981,35</b>	<b>100%</b>	<b>20 521,23</b>	<b>100%</b>
<b>Należności od sektora budżetowego netto</b>	<b>2 655 866,83</b>	<b>X</b>	<b>7 263 220,54</b>	<b>X</b>



### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
<b>Należności brutto</b>	<b>2 636 885,48</b>	<b>100%</b>	<b>7 242 699,31</b>	<b>100%</b>
Bieżące	38 135,48	1,45%	0,00	0,00%
Terminowe	2 598 750,00	98,55%	7 242 699,31	100%
- do 1 miesiąca	0,00	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	471 250,00	17,87%	471 250,00	6,50%
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 127 500,00	80,68%	4 321 449,31	59,67%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	2 450 000,00	33,83%
- 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%

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

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 454 459,40	4 896 883,43
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	270 574 729,74	269 808 131,89
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	38 114 005,81	67 771 202,72
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	55 964 392,06	68 124 642,22
	<b>Razem</b>	<b>370 107 587,01</b>	<b>410 600 860,26</b>

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

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 – nie dotyczy.

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1).	wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
2).	wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
3).	różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, która bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności	0,00	0,00

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

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu sprawozdawczego	Wartość na koniec okresu sprawozdawczego
1).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	103 326,54	113 330,88
2).	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	485 540,00	483 560,00
3).	papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,	47 368 278,70	59 484 168,56
4).	papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością	8 007 246,82	8 043 582,78
5).	wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie	0,00	0,00

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – *nie wystąpiły*

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

**INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH w INNYCH JEDNOSTKACH**

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki-przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy
1	2	3	4	5	6
1.	BPS SA Warszawa - działalność bankowa	2 266 507,30	-	1 190 093	0,00
2.	Centrum Finansowe BPS – restrukturyzacja i windykacja należności trudnych	113 330,88	-	18 162	0,00
3.	PartNet Sp. z o.o. Kraków – działalność: doradztwo inwestycyjne	108 100,00	-	2 162	8 648,00
4.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	-	1	0,00
5.	SBM Wardom Warszawa – spółdzielnia mieszkaniowa	9 600,00	-	1	0,00
6.	TUW „TUZ” Warszawa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	10,00	-	1	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM</b>	<b>2 502 548,18</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>8 648,00</b>

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży – *nie dotyczy*
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 - *nie dotyczy*
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - *nie występuje*
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – *nie występuje*
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:  
- *nie występuje*.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku – *nie występuje*.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:  
Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych – *nie dotyczy*
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – *nie dotyczy*
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - *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 początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 242 490,04</b>	<b>136 955,58</b>	<b>63 311,91</b>	<b>1 316 133,71</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	44 396,22	0,00	0,00	44 396,22
	2. Licencje	1 198 093,82	136 955,58	63 311,91	1 271 737,49
	3. Koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 075 474,71</b>	<b>126 363,66</b>	<b>63 311,91</b>	<b>1 138 526,46</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	44 396,22	0,00	0,00	44 396,22
	2. Licencje	1 031 078,49	126 363,66	63 311,91	1 094 130,24
	3. Koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>167 015,33</b>	<b>136 955,58</b>	<b>126 363,66</b>	<b>177 607,25</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Licencje	167 015,33	136 955,58	126 363,66	177 607,25
	3. Koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	5. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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 inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
<b>Wartość środków trwałych</b>									
Stan na 01.01.2016r.	295 001,94	37 950,00	13143686,61	3517 191,37	504 083,01	3503 320,35	21001233,28	40 900,00	21042133,28
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	243 000,00	0,00	5 466 190,09	104 097,40	0,00	28 511,40	5 841 798,89	43 216,05	117361118,83
Zmniejszenie	0,00	0,00	23 884,41	192 919,02	0,00	548 744,87	765 548,30	0,00	6611652,19
Stan na 31.12.2016r.	538 001,94	37 950,00	18585992,29	3428 369,75	504 083,01	2983 086,88	26077483,87	84 116,05	26161599,92
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 01.01.2016r.	0,00	14 705,52	3 176 192,73	2616 952,54	408 513,83	2879 555,69	9 095 920,31	0,00	9 095 920,31
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	948,75	372 955,23	348950,13	31 764,56	207 993,17	962 611,84	0,00	962 611,84
Zmniejszenia	0,00	0,00	14 330,64	191 999,69	0,00	533 176,48	739 506,81	0,00	739 506,81
Stan na 31.12.2016r.	0,00	15 654,27	3 534 817,32	2773 902,98	440 278,39	2554 372,38	9 319 025,34	0,00	9 319 025,34
<b>Wartość księgowa netto</b>	538 001,94	22 295,73	15051174,97	654 466,77	63 804,62	428 714,50	16758458,53	84 116,05	16842574,58

2) Na dzień 31.12.2016r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 0,00 zł.

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

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	4 677 450,41	4 677 450,41
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	0,00
3.	<b>RAZEM:</b>	<b>4 677 450,41</b>	<b>4 677 450,41</b>

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości przejęte za niespłacane kredyty	4 677 450,41	0,00	0,00	4 677 450,41
2.					
3.	<b>Razem</b>	<b>4 677 450,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 677 450,41</b>

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 196 490,00	653 810,00	340 127,00	1 510 173,00
2	Koszty zapłacone z góry	97 198,42	863 432,04	870 945,31	89 685,15
3	Przychody do otrzymania	51 990,89	160 961,47	160 078,99	52 873,37
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>	<b>1 345 679,31</b>	<b>1 678 203,51</b>	<b>1 371 151,30</b>	<b>1 652 731,52</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 89 685,15 zł składają się:

- Prenumerata -15 013,08 zł,
- Ubezpieczenia -34 442,31 zł,
- Koszty najmu, leasingu -738,00 zł,
- Prowizje Domu Maklerskiego -18 515,93 zł,
- Koszty informatyczne -2 819,12 zł,
- Prowizje od kredytów i pożyczek -4 352,36 zł,
- Pozostałe -13 804,35 zł.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1	Koszty do zapłacenia	86 051,86	87 960,59	86 052,20	87 960,25
2					
	<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>	<b>86 051,86</b>	<b>87 960,59</b>	<b>86 052,20</b>	<b>87 960,25</b>

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

Lp.	Tytuły	Stan na początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	6
1	Przychody pobierane z góry:	195 066,93	184 507,49
	a) z tytułu pobranej prowizji	194 780,11	182 305,12
	b) odsetki pobierane z góry	286,82	2 202,37
2	Odsetki zastrzeżone	2 434 856,59	2 913 834,44
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	0,00	0,00
4	Inne przychody zastrzeżone	0,00	0,00
	<b>Razem przychody przyszłych okresów i zastrzeżone</b>	<b>2 629 923,52</b>	<b>3 098 341,93</b>

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 3 098 341,93 zł składają się:

- Prowizje od kredytów rozliczane liniowo - 182 305,12 zł,
- Nadpłacone odsetki - 2 202,37 zł,
- Odsetki zastrzeżone - 2 913 834,44 zł.

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna 1 udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	114	1 500,00	8,74%	171 000,00
2.	Osoby fizyczne	1 191	750,00	91,26%	893 250,00
3.	<b>Razem</b>	<b>1 305</b>	<b>X</b>	<b>100%</b>	<b>1 064 250,00</b>

Wymienić członków banku posiadających ponad 5% udziałów: - brak

Zmiany funduszu udziałowego,

Lp.	Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	1 296 750,00	0,00	232 500,00	1 064 250,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	<b>Razem</b>	<b>1 296 750,00</b>	<b>0,00</b>	<b>232 500,00</b>	<b>1 064 250,00</b>

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 na dzień 31.12.2016r. wyniosły 19 516,79 zł (niepobrana dywidenda za lata ubiegłe).

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.	16/2013/FP/pp z dnia 09.08.2013r.	3 000 000,00	3 000 000,00	PLN
2.	9/2015/FP/pp z dnia 18.08.2015r.	5 000 000,00	5 000 000,00	PLN
<b>3.</b>	<b>Razem</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>X</b>

Określić warunki oprocentowania - 0,95 stopy redyskonta weksli.

Termin wymagalności pożyczek – 09.08.2018r.; 18.08.2021r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
<b>Należności normalne</b>						
- sektor niefinansowy	418 154,96	209 111,91	0,00	309 848,95	317 417,92	317 417,92
<b>Należności pod obserwacją</b>	23 205,05	20 271,90	0,00	18 228,37	25 248,58	25 248,58
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	23 205,05	20 271,90	0,00	18 228,37	25 248,58	25 248,58
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	9 459,32	70 804,95	0,00	15 968,41	64 295,86	64 295,86
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	9 459,32	70 804,95	0,00	15 968,41	64 295,86	62 491,04
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	22 436,98	0,00	0,00	22 436,98	0,00	0,00
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	22 436,98	0,00	0,00	22 436,98	0,00	0,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	3 224 931,06	3 185 673,51	0,00	1 806 708,49	4 603 896,08	4 603 896,08
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



- sektor niefinansowy	3 224 931,06	3 185 673,51	0,00	1 806 708,49	4 603 896,08	4 603 896,08
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	3 698 187,37	3 485 862,27	0,00	2 173 191,20	5 010 858,44	5 009 053,62

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych	235 380,54	28 916,62	0,00	264 297,16
Pozostałe - z tytułu podatku odroczonego	134 840,00	206 068,00	169 209,00	171 699,00
<b>Razem</b>	370 220,54	234 984,62	169 209,00	435 996,16

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

Rodzaj aktywów	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Należności od dłużników różnych	0,00	405 000,00	0,00	405 000,00
Rejestr Wierzytelności Kredytowej Sp. z o.o.	7 000,00	0,00	7 000,00	0,00
Prowizje ESP korygujące należności od sektora niefinansowego	2 554 425,69	1 732 055,44	1 582 761,94	2 703 719,19
Prowizje ESP korygujące należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	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 początek roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	3 233 994,35	2 694 026,37
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
<b>Ogółem</b>	<b>3 233 994,35</b>	<b>2 694 026,37</b>

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom - *Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych*
- 3). Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku - *nie występuje.*
- 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:

a) 2016 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 12 m-czna	1 800 000,00	Pożyczka Z BFG	5 000 000,00	1 183 000,00
<b>Razem</b>		<b>1 800 000,00</b>		<b>5 000 000,00</b>	<b>1 183 000,00</b>

b) 2015 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na koniec roku obrotowego
Lp.	rodzaj	wartość			
1	Lokata 12 m-czna	3 000 000,00	Pożyczka Z BFG	5 000 000,00	2 363 000,00
<b>Razem</b>		<b>3 000 000,00</b>		<b>5 000 000,00</b>	<b>2 363 000,00</b>

- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – *nie występuje*.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – wesel własny in blanco zabezpieczający spłatę kredytu linii EBOiR
- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – *nie dotyczy*.
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:
- Emisja w 2010 r. własnych obligacji – oprocentowanie oparte na WIBORZE 6 M, odsetki płatne półrocznie.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej: *nie dotyczy*.
  - 2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

### Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	0,00	0,00
	2. Licencje	126 363,66	137 135,02
	3. Koncesje	0,00	0,00
	4. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00
	5. know-how	0,00	0,00
	6. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00

### Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	948,75	948,75
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	372 955,23	372 221,70
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	348 950,13	379 076,49
5	Środki transportu (grupa 7)	31 764,56	50 650,12
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	207 993,17	260 997,32
<b>7</b>	<b>Razem</b>	<b>962 611,84</b>	<b>1 063 894,38</b>

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

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w wysokości 0,00 zł,
  - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku w wysokości: 3 711 223,22 zł,
  - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w wysokości 0,00 zł,
  - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości 0,00 zł.
- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – wycena akcji, certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji w wysokości: -1 927 547,83 zł.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
Przychody	908 908,91	558 791,49
Koszty	147 765,51	13 121,90

- 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 – *nie występują*.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – *nie wystąpiły*.
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	1 379 700,85	0,00	0,00

b) w poprzednim okresie

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty i pożyczki stracone spisane z bilansu	859 699,47	0,00	0,00

- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1.	Centrum Finansowe BPS SA	0,00	1 884,30
2.	PartNet Sp. z o.o.	8 648,00	10 810,00
3.	Dom Maklerski Banku BPS SA	0,00	0,00

- 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	136 955,58	91 760,00
Środki trwale nabyte	5 841 798,89	310 400,00
Środki trwale w budowie, w tym:	43 216,05	0,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
<b>Razem</b>	<b>6 021 970,52</b>	<b>402 160,00</b>

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

Lp.	Treść	Kwota
1.	Fundusz zasobowy	1 651 303,93
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	0,00
3.	Dywidenda	51 668,38
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	30 000,00
	<b>Razem</b>	<b>1 732 972,31</b>

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 odroczonego podatku dochodowego, 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 utworzonej w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	134 840,00	1 196 490,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego p.d.o.p. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	169 209,00	340 127,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na:		653 810,00
	kapitał z aktualizacji wyceny		351 719,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. z wyszczególnieniem części odniesionej na:	206 068,00	
	kapitał z aktualizacji wyceny	14 516,00	
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym:		1 510 173,00
	stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny		643 969,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym:	171 699,00	
	stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	3 554,00	
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		550 811,00
	a) część bieżąca		461 400,00
	b) część odroczone		89 411,00

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 udzielone w 2016r.:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
Pracownicy	490 500,00	3,72%-9,5%	453 311,42	2017	2019	2046
Członkowie Zarządu	15 000,00	10%	15 000,00	2017		
Członkowie Rady	40 000,00	10%	40 000,00	2017	2019	

b) Gwarancje i poręczenia – *nie występują*

- 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
Członkowie Zarządu	931 664,16	-
Członkowie Rady Nadzorczej	98 913,60	-
Członkowie Komisji RN	-	-

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 95,02 etatów.

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

Rezerwa na świadczenie emerytalne i rentowe w 2016r. została utworzona w wysokości 28 916,62 zł, rozwiązana w wysokości 0,00 zł.

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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 – *nie występuje*.

45. informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – *nie wystąpiły*.

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

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka: kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego, kapitałowego, operacyjnego.

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

1. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.
2. w zakresie zarządzania płynnością zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
3. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.
4. w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.
5. W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
6. w zakresie zarządzania kapitałem zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.
9. w zakresie ryzyka wynikającego ze zmian warunków makroekonomicznych zmierzanie do ograniczania negatywnych skutków zmian warunków makroekonomicznych oraz zmniejszania możliwości negatywnego wpływu tych zmian na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

### **1) Ryzyko rynkowe, w tym:**

#### **a) ryzyko walutowe**

Działania Banku miały na celu zminimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku, powstałej na skutek zmiany rynkowych kursów wymiany walut.

W zakresie ryzyka walutowego Bank dokonywał wyliczenia, monitorowania i limitowania poszczególnych pozycji walutowych:

- pozycja walutowa całkowita (LPC) – limit pozycji walutowej całkowitej,
- pozycja walutowa (pozycja netto) – limit pozycji netto, limit pozycji nocnej (LN).
- wysokość max. potencjalnej straty możliwej do poniesienia na pozycjach walutowych VaR – limit LVaR,

W każdym roku Bank dokonuje wyliczenia wyniku z rewaluacji na pozycjach walutowych (narastająco) oraz monitoruje poszczególne pozycje walutowe i kształtowanie się kursów walutowych, dokonuje także aktualizacji limitów na pozycje walutowe dostosowując je do aktualnie prowadzonej działalności.

Prowadzona przez Bank polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz przestrzeganie wyznaczonych limitów i ograniczanie ekspozycji na ryzyko pozwoliła na uzyskiwanie stałego poziomu przychodów z tytułu realizowanych różnic kursowych.



Poniższa tabela prezentuje maksymalne wykorzystanie limitów w 2016r.

2016	LPC - limit pozycji walutowej od 03.2016r. 1,0% funduszy własnych	Limit VAR od 03.2015r. – 4.000 PLN	Przekroczenie limitu 1,0% fund. własnych	Wynik z rewaluacji (narastająco w zł.)
styczeń	116,15%	148,33%	przekroczenie	-5 272
luty	10,49%	12,55%	brak	-6 155
marzec	9,28%	9,91%	brak	-5 853
kwiecień	15,37%	15,68%	brak	-4 900
maj	40,46%	44,54%	brak	-4 469
czerwiec	19,55%	21,83%	brak	-3 884
lipiec	20,04%	25,44%	brak	-3 338
sierpień	17,16%	23,85%	brak	-3 424
wrzesień	43,98%	47,29%	brak	-3 971
październik	56,91%	65,32%	brak	-3 747
listopad	88,15%	106,60%	brak	1 797
grudzień	33,97%	41,96%	brak	1 146

W dniu 10 listopada wystąpiło niedotrzymanie limitu VAR. Sytuacja ta związana była z przewalutowaniem środków na rachunku klienta indywidualnego (15.000 EUR).

W 2016r. Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego w celu zrównoważenia ryzyka walutowego.

W 2016 roku Bank wypracował wynik z pozycji wymiany na poziomie 153.476,69 zł., który stanowił 121,28 proc. wyniku z 2015 roku (wyższy o 26.929,09 zł.).

Poniższa tabela prezentuje wynik z pozycji wymiany w 2016r. Ponad 76 proc. wyniku dotyczy transakcji w walucie EUR.

Wyszczególnienie narastająco	Stan na 31.12.2016r.				
	USD	EUR	CHF	GBP	Razem
Ujemne różnice kursowe	4 657,44	8 759,98	1 219,89	5 001,40	19 638,71
Dodatnie różnice kursowe	24 982,80	126 907,60	1 436,29	19 788,71	173 115,40
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>20 325,36</b>	<b>118 147,62</b>	<b>216,40</b>	<b>14 787,31</b>	<b>153 476,69</b>

#### **b) ryzyko stopy procentowej**

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.

W Banku wyróżnia się następujące pozycje aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych:  
*aktywa wrażliwe:*

- dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa, w szczególności bony pieniężne i obligacje skarbowe,

- dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione wyżej, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków, jednostki uczestnictwa,
- złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- oprocentowane środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,

*pasywa wrażliwe:*

- depozyty a'vista i depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym, zmiennym, stało-zmiennym i zarządzanym przez Bank,
- depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro.

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*,
- *metody badania elastyczności stóp procentowych* (metoda wrażliwości stóp procentowych).

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.

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach w zakresie ryzyka stopy procentowej wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego,
- limit rozpiętości odsetkowej.

Informacje o w/w ryzyku stopy procentowej przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach „Analiza ryzyka stopy procentowej w MBS Łomianki”.

W marcu 2016r. w wyniku przeglądu regulacji dotyczących ryzyka stopy procentowej dokonano weryfikacji i aktualizacji limitów wewnętrznych, których poziom w poszczególnych miesiącach 2016r. prezentuje tabela poniżej:

2016	<i>Limit względnego współczynnika luki</i>	<i>Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetk. z tyt. ryzyka przeszacowania przy zmianie-0,5p.p.</i>	<i>Limit rozpiętości odsetkowej</i>	<i>Limit zmiany wyniku odsetk. z tyt. ryzyka bazowego</i>	<i>Zmiana wart. ekonom. kapitału.</i>
	<i>od 03.2016r. max 4,00% sumy bilan.</i>	<i>od 03.2016r. max 6,60%</i>	<i>od 03.2016r. min 3,00%</i>	<i>od 03.2016r. max 1,70%</i>	<i>20% F.W.</i>
<b>I</b>	0,52%	4,20%	-	1,24%	5,44%
<b>II</b>	1,30%	4,96%	-	1,28%	4,17%
<b>III</b>	0,81%	6,22%	3,43%	1,52%	2,19%
<b>IV</b>	0,53%	4,93%	-	1,36%	4,36%
<b>V</b>	0,45%	4,77%	-	1,40%	4,12%
<b>VI</b>	1,15%	4,63%	3,25%	1,24%	14,62%
<b>VII</b>	0,31%	3,64%	-	1,05%	9,90%
<b>VIII</b>	0,89%	5,69%	-	1,10%	3,62%
<b>IX</b>	0,68%	5,99%	3,10%	1,18%	2,33%
<b>X</b>	0,10%	3,74%	-	1,11%	12,97%
<b>XI</b>	0,37%	3,04%	-	1,08%	18,33%
<b>XII</b>	0,53%	5,57%	3,34%	1,34%	13,61%

Na bazie danych z 2016r. MBS w Łomiankach nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego (wewnętrznego) wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej w aspekcie procesu ICAAP.

**c) ryzyko cenowe - brak.**

**2) Ryzyko kredytowe.**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem.

Bank okresowo dokonywał wyliczeń wskaźników i monitorował przestrzeganie limitów określonych w wewnętrznych regulacjach.

Decyzje redukujące nadmierne łączne ryzyko kredytowe podejmował Zarząd Banku w oparciu o wnioski Komitetu Zarządzania Ryzykami i Komitetu Kredytowego. Sprawozdania z zarządzania ryzykiem kredytowym omawiane były na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

### STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Kredyty na dział. gospodarczą i rolniczą	171 674 477	65,27%	163 462 895	62,55%	-8 211 582
Kredyty preferencyjne i pomostowe	12 173 308	4,63%	11 261 806	4,31%	-911 502
Pożyczki i kredyty konsumpcyjne	9 871 355	3,75%	3 720 890	1,42%	-6 150 465
Kredyty mieszkaniowe	23 801 857	9,05%	28 935 937	11,07%	5 134 080
Kredyty i pożyczki hipoteczne	42 423 216	16,13%	46 282 500	17,71%	3 859 284
Kredyty jednostek samorządu terytor.	2 636 885	1,00%	7 242 699	2,77%	4 605 814
Wykup wierzytelności	4 271	0,00%	0	0%	-4 271
Zrealizowane gwarancje	436 869	0,17%	436 869	0,17%	0
<b>Ogółem</b>	<b>263 022 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>261 343 596</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1 678 642</b>

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2016r. osiągnęło poziom 261 344 tys. zł. i w porównaniu do 2015r. obniżyło się o 1 679 tys. zł. Niższy stan w udzielonych:

- kredytach na działalność gospodarczą i rolniczą o 8.212 tys. zł.
- kredytach i pożyczkach konsumpcyjnych o 6.150 tys. zł.

został zredukowany wyższym stanem:

- kredytów dla osób fizycznych zabezpieczonym hipoteką o 8.993 tys. zł.
- kredytów jednostek samorządu terytorialnego o 4.606 tys. zł.

W obliżu kredytowym dominują kredyty na działalność gospodarczą i rolniczą – ponad 62 proc.

Wśród kredytów udzielanych osobom prywatnym dominują kredyty mieszkaniowe oraz kredyty i pożyczki hipoteczne, które łącznie stanowią 29 proc. obliża kredytowego.

### STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Przedsiębiorstwa i spółki	121 800 299	46,31%	108 327 722	41,45%	-13 472 577
Przedsiębiorcy indywidualni	34 569 929	13,14%	40 580 985	15,53%	6 011 056
Osoby prywatne	76 096 428	28,93%	78 939 327	30,21%	2 842 899
Rolnicy indywidualni	24 565 467	9,34%	23 129 052	8,85%	-1 436 416
Instytucje niekomercyjne	3 353 230	1,28%	3 123 811	1,20%	-229 419
Jednostki samorządu terytorialnego	2 636 885	1,00%	7 242 699	2,77%	4 605 814
<b>Ogółem</b>	<b>263 022 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>261 343 596</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1 678 642</b>

Analiza obliża kredytowego pod względem rodzaju podmiotu wskazuje największą grupę kredytobiorców:

- przedsiębiorstwa i spółki, która stanowi ponad 41 proc. obliża kredytowego,

- osoby prywatne stanowiące 30 proc. oblięa kredytowego Banku.

Najmniejszy udział wykazują kredyty udzielone instytucjom niekomercyjnym i jednostkom samorządu terytorialnego.

**Detaliczne ekspozycje kredytowe** obejmują kredyty w rachunku, karty kredytowe, kredyty na cele konsumpcyjne, ratalne, samochodowe.

Na dzień 31.12.2016r. portfel detalicznych ekspozycji kredytowych osiągnął poziom 7.372 tys. zł. i pod względem wskaźników prezentował się następująco:

- udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej osiągnął poziom 1,68 proc. (limit 2,5 proc.).
- udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem wynosił 2,82 proc. (limit 4,0 proc.),
- wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych osiągnął poziom 0,72 proc. (limit 6,0 proc.),
- maksymalne zaangażowanie klienta detalicznego wyniosło 8,26 proc. (limit 10 proc.).

**Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie** obejmują kredyty inwestycyjne, na nieruchomości komercyjne i pozostałe oraz kredyty na nieruchomości mieszkaniowe i na cele konsumpcyjne.

Na dzień 31.12.2016r. portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) prezentował się następująco:

Wart. bilansowa brutto w zł.	Wartość na początek roku obrotowego	Wartość na koniec roku obrotowego	Zmiana
1. Kredyty inwestycyjne:	24 286 658	27 179 952	2 893 294
<b>limit 20%</b>	<b>10,67%</b>	<b>12,32%</b>	
2. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe:	21 334 225	26 817 981	5 483 756
<b>limit 15%</b>	<b>9,38%</b>	<b>12,16%</b>	
3. Kredyty na nieruchomości komercyjne:	56 884 564	55 882 366	-1 002 198
<b>limit 50%</b>	<b>25,00%</b>	<b>25,33%</b>	
4. Kredyty na nieruchomości pozostałe:	10 237 042	8 908 078	-1 328 964
<b>limit 10%</b>	<b>4,50%</b>	<b>4,04%</b>	
5. Kredyty na cele konsumpcyjne:	41 646 789	42 361 955	715 166
<b>limit 25%</b>	<b>18,30%</b>	<b>19,20%</b>	
6. Inne należności:	73 155 082	59 434 271	-13 720 811
<b>limit 40%</b>	<b>32,15%</b>	<b>26,94%</b>	
<b>Razem EKZH</b>	<b>227 544 360</b>	<b>220 584 603</b>	-6 959 757

- kredyty mieszkaniowe i konsumpcyjne zabezpieczone hipotecznie stanowiły 31,36 proc. EKZH,
- pozostałe kredyty zabezpieczone hipotecznie (kredyty na działalność gospodarczą) stanowiły 68,64 proc. EKZH.
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 5,70 proc. EKZH.

*SH*  


### STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg sytuacji (w zł)

Wyszczególnienie	Wartość na początek roku obrotowego		Wartość na koniec roku obrotowego		Zmiana
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	Wartość
Sytuacja normalna	244 172 308	92,83%	244 521 864	93,56%	349 556
Sytuacja pod obserwacją	4 924 951	1,87%	5 065 795	1,94%	140 843
Sytuacja zagrożona	13 924 979	5,30%	11 755 938	4,50%	-2 169 041
Sytuacja poniżej standardu	479 532	0,18%	1 002 878	0,39%	523 346
Sytuacja wątpliwa	1 439 391	0,55%	970 996	0,37%	-468 395
Sytuacja stracona	12 006 056	4,57%	9 782 064	3,74%	-2 223 992
<b>Ogółem</b>	<b>263 022 238</b>	<b>100,00%</b>	<b>261 343 596</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1 678 642</b>

Na dzień 31.12.2016r. kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją obejmowały 95,50 proc. obliża kredytowego. Kredyty w sytuacji zagrożonej stanowiły 4,50 proc. obliża kredytowego i w porównaniu do ubiegłego roku ich udział uległ obniżeniu o 0,80 pp.

*Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w duże koncentracje tj. przekraczające 10% funduszy własnych Banku.*

Dane w tys. zł.	12.2015	03.2016	06.2016	09.2016	12.2016
10% fund.własnych	3 309	3 322	3 403	3 317	3 069
<b>duże koncentracje</b>	<b>115 423</b>	<b>112 121</b>	<b>94 453</b>	<b>86 161</b>	<b>79 997</b>
duże koncentracje bez pomniejszych	115 714	112 785	94 737	86 459	84 234
<b>Wsk. udziału dużych koncentracji</b>	<b>40,76%</b>	<b>39,34%</b>	<b>33,97%</b>	<b>31,48%</b>	<b>29,06%</b>

Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w duże koncentracje, tj. przekraczające 10 proc. funduszy własnych Banku (3.069 tys. zł.) na dzień 31.12.2016r. obejmowało 19 klientów powiązanych kapitałowo i wynosiło 79.997 tys. zł. (przy uwzględnieniu pomniejszych min. z tyt. poręczenia, gwarancji BGK). Najwyższe zaangażowanie klientów powiązanych kapitałowo wynosiło 7.503 tys. zł. i nie przekraczało 25 proc. funduszy własnych Banku tj. 7.672 tys. zł.

*Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w stosunku do członków organów Banku oraz osób na stanowiskach kierowniczych.*

Dane w tys. zł.	12.2015	03.2016	06.2016	09.2016	12.2016
Fund. Podstawowe	26 529	26 804	27 770	27 174	23 032
<b>25% Fund. podstawowych</b>	<b>6 632</b>	<b>6 701</b>	<b>6 942</b>	<b>6 793</b>	<b>5 758</b>
<b>Zaangażowanie</b>	<b>3 379</b>	<b>4 097</b>	<b>4 081</b>	<b>4 080</b>	<b>3 972</b>
<b>zaangażowanie w %</b>	<b>12,73%</b>	<b>15,29%</b>	<b>14,69%</b>	<b>15,02%</b>	<b>17,24%</b>
kwota do dyspozycji	3 254	2 604	2 862	2 713	1 786

Łączne zaangażowanie MBS w Łomiankach w stosunku do ww. osób stanowiło 17,24%, dotyczyło 13 osób i na 31.12.2016r. osiągnęło poziom 3.972 tys. zł.

Łączne zaangażowanie Banku w zakresie koncentracji wynikającej z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę prezentuje poniższa tabela:

	Koncentracja w rodzaj zabezpieczenia <i>Dane w tys. zł.</i>	Limit do fund. wł.	Wartość na	Wartość na	Zmiana
			początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego	
			33 092	30 686	-2 406
1.	hipoteka na nieruch. mieszkalnej	350%	83 929 253,62%	84 387 275,00%	458
2.	hipoteka na nieruch. komercyjnej i pozostałej	550%	143 712 434,28%	135 666 442,11%	-8 046
3.	blokad środków pieniężnych	50%	6 040 18,25%	245 0,80%	-5 795
4.	zastaw rejestrowy	50%	1 920 5,80%	1 235 4,02%	-685
5.	przewłaszczenie rzeczy ruchomych	50%	857 2,59%	1 024 3,34%	167
6.	gwarancja / poręczenie BGK	100%	2 291 6,92%	712 2,32%	-1 579
7.	weksel własny lub poręcz. wg. prawa weksl.	200%	15 329 46,32%	26 894 87,64%	11 565
8.	poręczenie wg. prawa cywilnego	50%	844 2,55%	776 2,53%	-68
9.	Kaucja	20%	3 0,01%	4 0,01%	1
10.	ekspozycje niezabezpieczone	50%	3 738 11,30%	2 485 8,10%	-1 253
11.	inne formy zabezpieczeń prawnych	100%	4 359 13,17%	7 915 25,79%	3 556 0
<b>Obligo kredytowe</b>			<b>263 022</b>	<b>261 344</b>	<b>-1 678</b>

Łączne zaangażowanie Banku w zakresie koncentracji w branży prezentuje poniższa tabela:

	Koncentracja w branży <i>Dane w tys. zł.</i>	Limit do fund. wł.	Wartość na	Wartość na	Zmiana
			początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego	
			33 092	33 092	-2 406
1.	Rolnictwo	150%	25 580 77,30%	23 348 76,09%	-2 232
2.	Górnictwo	10%	91 0,27%	0 0,00%	-91
3.	przetwórstwo przemysłowe	150%	20 938 63,3%	16 397 53,43%	-4 541
4.	budownictwo	200%	59 084 178,55%	41 504 135,25%	-17 580
5.	handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów	200%	30 477 92,10%	31 888 103,92%	1 411
6.	transport i gospodarka magazynowa	50%	7 736 23,38%	5 911 19,26%	-1 825
7.	dział. związ. z zakwater. i usł. gastronom.	100%	16 462 49,75%	18 766 61,15%	2 304
8.	informacja i komunikacja	50%	5 718 17,28%	3 979 12,97%	-1 739
9.	dział. finans. i ubezp.	50%	481 1,45%	150 0,49%	-331

10.	dział. zw. z obsł. rynku nieruchomości	100%	16 521 49,92%	18 203 59,32%	1 682
11.	administracja publiczna	50%	2 599 7,85%	7 243 23,60%	4 644
12.	Edukacja	10%	267 0,81%	330 1,07%	63
13.	opieka zdrowotna i pomoc społeczna	50%	10 580 31,97%	10 241 33,37%	-339
14.	pozostała działalność usługowa	50%	4 154 12,55%	5 977 19,48%	1 823
15.	pozostałe branże	50%	7 942 24,00%	13 968 45,52%	6 026
			<b>208 630</b>	<b>197 904</b>	<b>-10 726</b>

Poniższa tabela prezentuje obligo kredytowe i bazę depozytową wg rodzaju oprocentowania:

<i>dane w tys. zł.</i>	12.2015	03.2016	06.2016	09.2016	12.2016	2016-2015
Kredyty wg rodzaju oprocentowania	263 022	270 208	263 801	258 986	261 344	-1 678
- redyskonto weksli	9 830	9 538	9 097	8 489	7 637	-2 193
- lombard	11 312	11 411	11 976	11 296	10 005	-1 307
- WIBOR	198 001	212 448	208 572	207 587	213 642	15 641
- stopa zarządz. przez Bank	35 919	34 481	31 601	28 938	27 917	-8 002
- stała stopa	7 434	1 803	2 015	2 131	2 074	-5 360
- karty kredytowe	41	46	59	64	69	28
- nieoprocentowane	485	481	481	481	0	-485
Depozyty wg rodzaju oprocentowania	338 623	354 520	379 066	379 589	387 212	48 589
- WIBID	88 789	87 267	114 842	123 271	111 178	22 389
- stopa zarządz. przez Bank	85 803	70 137	70 149	68 691	72 399	-13 404
- stała stopa	156 233	187 322	179 202	177 064	192 378	36 145
- nieoprocentowane	7 798	9 794	14 873	10 563	11 257	3 459

### 3) Ryzyko płynności.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych ograniczających dostęp do źródeł finansowania.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

- 1) utrzymuje odpowiednią nadwyżkę aktywów płynnych w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z płynnością;
- 2) analizuje ryzyko płynności w powiązaniu z innymi ryzykami występującymi w Banku;
- 3) określa dostępność finansowania w okresach kryzysowych;
- 4) identyfikuje kluczowe zobowiązania w celu ich wykonania w określonym terminie w ciągu dnia;
- 5) zarządza wypływami płatniczymi kluczowych klientów;
- 6) zarządza terminami swoich wypływów zgodnie z celami płynności śróddziennej.



Bank zarządza i limituje w zakresie informacji zarządczej dziennej i miesięcznej:

- 1) nadzorcze miary płynności, LCR,
- 2) analizę nadwyżki płynności,
- 3) lukę płynności,
- 4) koncentrację depozytów wg typu deponenta i stabilności środków
- 5) analizę koncentracji depozytów,
- 6) zrywalność i wcześniejsze spłaty kredytów,
- 7) wskaźniki określające tolerancję na ryzyko,  
wskaźniki wczesnego ostrzegania,  
wewnętrzne wskaźniki pomiaru płynności,
- 8) strukturę należności i zobowiązań Banku,
- 9) analizę przepływu środków pieniężnych,
- 10) scenariusze sytuacji kryzysowej,
- 11) analizę udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 12) testy warunków skrajnych i odwróconych,
- 13) plany awaryjne.

W Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w celu optymalizacji poziomu utrzymywanej gotówki w kasach, skarbcu i bankomatach ustalono Uchwałą Zarządu obowiązujące w Banku limity gotówki. Wszelkie nadwyżki są odprowadzane do Banku Zrzeszającego w celu zasilenia rachunku bieżącego.

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach” osiągały w poszczególnych kwartałach 2016r. następujący poziom:

Tolerancja na ryzyko płynności		Limit	12.2015	03.2016	06.2016	09.2016	12.2016
1.	LCR - od 09.2016 LCR2	min 1	1,84	1,88	2,97	4,21	2,29
2.	NMP						
	M1	min 0	34 607	40 247	76 287	96 227	90 346
	M2	min 1	1,78	1,91	2,70	5,44	4,18
	M3	min 1	1,64	1,64	1,70	1,67	1,21
	M4	min 1	1,22	1,24	1,36	1,45	1,42
3.	NSFR	-	0,88	1,03	0,86	1,01	0,94
4.	Wskaźnik płynności aktywów (IPS) [aktywa płynne / aktywa ogółem]	zgodnie z IPS - max 7,5	23,75	26,28	32,47	33,14	31,37
5.	NSFR/M4	min 1	1,22	1,24	1,36	1,44	1,42
6.	Wskaźnik jakości kredytów (IPS) [kredyty z rozpoznaną utratą wartości wg. wartości bilan. brutto/kredyty brutto ogółem]	zgodnie z IPS - max 15	6,25	5,99	6,24	6,27	5,57
7.	Kredyty netto / Aktywa Netto	60 - 75%	65,91%	65,01%	59,22%	58,44%	58,41%
8.	Depozyty / Aktywa Netto	min 80%	85,91%	86,48%	86,27%	87,15%	88,01%
9.	Baza depoz. / Obligo kredytowe	105-140%	128,74%	131,20%	143,69%	146,57%	148,16%

Od czerwca br. niedotrzymane są dwa wskaźniki:

- udział kredytów w sumie bilansowej - limit zgodnie z Polityką kredytową 60 – 75 proc.
- baza depozytowa do obliiga kredytowego - limit zgodnie z Polityką kredytową 105 - 140 proc.

Poziom ww. wskaźników nie zagraża dalszej bezpiecznej działalności Banku. W 2016r. z uwagi na sytuację gospodarczą w kraju było małe zainteresowanie inwestycjami (niższe oblige kredytowe) i skłonność klientów do oszczędzania (wzrost bazy depozytowej, w tym osób fizycznych o 26.167 tys. zł.). Miało to wpływ na poziom oblige kredytowego i bazy depozytowej. W sektorze bankowym występuje nadpłynność.

Wskaźniki luki płynności		Limit		Wartość ostrzegawcza limitu 80%	03.2016	06.2016	09.2016	12.2016
1.	wskaźnik skumulowanej luki płynności do 1 m-ca	min	0,60	min wyk.	0,59	0,66	0,78	0,67
2.	wskaźnik skumulowanej luki płynności do 3 m-cy	min	0,50	min wyk.	0,54	0,52	0,68	0,55
3.	wskaźnik skumulowanej luki płynności do 1 roku	min	0,50	min wyk.	0,51	0,60	0,63	0,61
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>								
4.	dep. SN o term wymag. >3 m-cy (luka urealniona) / oblige kredytowe	min	30	min wyk.	55,60%	40,79%	60,49%	42,78%
5.	osad / kredyty i pożyczki o term. zap. >1 roku	min	140	min wyk.	164,35%	179,70%	188,33%	188,68%
<b>Pozostałe wskaźniki</b>								
6.	aktywa SN do 1 m-ca / aktywa netto	min	1	min wyk.	1,46%	1,29%	1,73%	2,45%
7.	dep. niestab./ aktywa płynne KNF	max	40	32%	45,23%	28,95%	19,14%	21,64%
8.	aktywa płynne / aktywa netto	obserwacja		min wyk.	20,66%	27,55%	28,22%	26,98%
9.	duże zaangaż. / kredyty netto + pozabilans	max	50	40%	39,34%	33,97%	31,48%	29,34%
10.	kredyty zagrożone / oblige	max	10	8%	5,08%	5,20%	5,12%	4,50%
11.	kredyty zagroż. zabezp. hipot./EKZH	max	9	7%	5,47%	5,71%	5,61%	5,70%
12.	kredyty długoterminowe > 1 roku / oblige	max	85	68%	71,20%	72,57%	73,00%	73,32%
13.	zaang.kredyt. brutto o term. zapadaln. > 10 lat /osad	max	20	16%	12,19%	11,71%	12,33%	12,63%
14.	depozyty / aktywa netto	min	80	min wyk.	86,48%	86,27%	87,15%	88,01%
15.	depozyty niestabilne / aktywa netto	max	15	12%	9,34%	7,98%	5,40%	5,84%
16.	depozyty stabilne / aktywa netto	min	65	min wyk.	77,13%	78,29%	81,75%	82,17%
17.	depozyty osoby prywatne / aktywa netto	min	45	min wyk.	56,38%	56,82%	56,84%	56,85%
18.	depozyty bieżące / depozyty terminowe	max	80	64%	66,53%	56,35%	53,62%	81,24%
19.	depozyty duże (10 największych) / baza depozytowa	max	30	24%	19,43%	16,71%	18,80%	19,00%
20.	depozyty stabilne / kredyty netto bilans	min	90	min wyk.	118,65%	132,20%	139,88%	140,67%
21.	depozyty stabilne / kredyty netto bilans + pozabilans	min	80	min wyk.	110,95%	123,73%	130,11%	131,32%
22.	fundusze własne / majątek trwały	min	180	min wyk.	284,02%	296,84%	293,17%	182,19%
23.	zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max	10	8%	4,51%	4,05%	4,39%	4,16%

Na 31.12..2016r. udział depozytów bieżących do depozytów terminowych przekroczył limit (max 80%) o 1,24 pp. Sytuacja ta związana była z przeksięgowaniem zgodnie z umową depozytów terminowych instytucji samorządowych na rachunek bieżący.

W analizowanym okresie pozostałe wewnętrzne wskaźniki dotyczące płynności kształtowały się na prawidłowym poziomie i nie przekraczały określonych limitów.

Bank nie miał obowiązku tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

#### **4) Ryzyko operacyjne.**

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku polega na:

- Identyfikacji i ewidencjonowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- Pomiarze i ocenie ryzyka,,
- Monitorowaniu ryzyka,
- Raportowaniu,
- Kontroli poziomu ryzyka i działaniom zapobiegającym.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016r. Bank posiadał bazę zdarzeń odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną lub faktycznie poniesioną przez Bank. Z podanych danych została wykonana mapa ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika - BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2013-2015) wyniósł 2.368,23 tys. zł.

W 2016r. łącznie wystąpiło 466 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, z których 102 generowało stratę faktyczną na łączną kwotę 57.904,31 zł. Najwyższa strata w kwocie 48.381,17 zł. dotyczyła obciążenia wyniku finansowego Banku wpłatą obowiązkową zgodnie z Uchwałą nr 308/DGD/2016 Zarządu BFG z dnia 28.10.2016r. na rzecz BFG., która była następstwem ogłoszenia upadłości BS Nadarzyn.

Wskaźnik BIA nie został przekroczony w związku z tym nie ma potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

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

Ip.	wyszczególnienie	SUMA	termin przeszacowania						
			<= 1D	(1D:7D]	(7D:1M]	(1M:3M]	(3M:6M]	(6M:12M]	> 12M
<b>1.</b>	<b>Aktywa oprocentowane</b>	<b>393 162</b>	<b>268 581</b>	<b>13 963</b>	<b>33 981</b>	<b>28 073</b>	<b>2 255</b>	<b>365</b>	<b>45 944</b>
1)	o stopie stałej - lokaty mbank	20 350	18 300				2 050		
2)	o stopie stałej - papiery wartościowe	58 950		13 950					45 000
3)	o stopie stałej - kredyty	2 074	328	13	64	155	205	365	944
4)	o stopie zmiennej - kredyty, rachunki (stopy NBP)	30 288			30 288				
5)	o stopie stało-zmiennej - rachunki (WIBID)	36 312	36 312						
6)	o stopie stało-zmiennej - papiery wartościowe (WIBOR)	3 500			3 500				
7)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	213 640	213 640						
8)	o stopie zmiennej - rachunki, karta kredytowa (stopa innych banków)	129			129				
9)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	27 917				27 917			
10)	aktywa niewrażliwe	46 709							
<b>2.</b>	<b>Pasywa oprocentowane</b>	<b>395 471</b>	<b>112 538</b>	<b>7 532</b>	<b>57 545</b>	<b>145 092</b>	<b>44 293</b>	<b>1 175</b>	<b>27 296</b>
1)	o stopie stałej - depozyty	192 378	1 359	7 532	42 362	68 360	44 293	1 175	27 296
2)	o stopie zmiennej - otrzymane pożyczki (redyskonto weksli)	9 183			9 183				
3)	o stopie stało-zmiennej - depozyty (WIBID)	111 178	111 178						
4)	o stopie stało-zmiennej - obligacje własne, kredyt EBOiR (WIBOR)	10 333			6 000	4 333			
5)	o stopie zarządzanej przez Bank - depozyty	72 399				72 399			
6)	pasywa niewrażliwe	44 399							
<b>3.</b>	<b>Luka netto (aktywa-pasywa)</b>	<b>-2 310</b>	<b>156 043</b>	<b>6 431</b>	<b>-23 564</b>	<b>-117 019</b>	<b>-42 039</b>	<b>-810</b>	<b>18 648</b>
<b>4.</b>	<b>Luka skumulowana od tyłu</b>		<b>-2 310</b>	<b>-158 353</b>	<b>-164 784</b>	<b>-141 220</b>	<b>-24 200</b>	<b>17 838</b>	<b>18 648</b>
<b>A</b>	<b>współczynnik wrażliwości prosty <sup>1)</sup></b>	-	2,39	1,85	0,59	0,19	0,05	0,31	1,68
<b>B</b>	<b>współczynnik wrażliwości skumulowany <sup>2)</sup></b>	-	0,99	0,44	0,40	0,35	0,67	1,63	1,68
<b>C</b>	<b>względny współczynnik luki <sup>3)</sup></b>	<b>-0,53%</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>5.</b>	<b>zmiana wyniku odsetkowego w okresie kolejnych 12 miesięcy wywołana równoległą zmianą stóp procentowych <sup>4)</sup></b>							<b>wzrost %</b>	<b>spadek %</b>
a	o 0,25 pp.							23,00	-255,36
b	o 0,50 pp.							235,68	-700,86
c	o 1,00 pp.							471,37	-1 520,63
d	o 2,00 pp.							942,73	-3 896,51
<b>6.</b>	<b>zmiana wyniku odsetkowego w okresie kolejnych 12 miesięcy wywołana nierównoległą zmianą stóp procentowych <sup>4)</sup></b>								<b>zmiana wyniku</b>
	wariant zmiany stóp:		<= 1D	(1D:7D]	(7D:1M]	(1M:3M]	(3M:6M]	(6M:12M]	
A	spadek stóp procentowych w większej skali w krótszych terminach przeszacowania i mniejszej w dłuższych terminach przeszacowania		-0,50pp.	-0,45pp.	-0,40pp.	-0,35pp.	-0,30pp.	-0,25pp.	<b>-844,26</b>
B	spadek stóp procentowych w mniejszej skali w krótszych terminach przeszacowania i większej w dłuższych terminach przeszacowania		-0,50pp.	-0,60pp.	-0,70pp.	-0,80pp.	-0,90pp.	-1,00pp.	<b>-451,61</b>
C	wzrost stóp procentowych w mniejszej skali w krótszych terminach przeszacowania i większej w dłuższych terminach przeszacowania		0,50pp.	0,60pp.	0,70pp.	0,80pp.	0,90pp.	1,00pp.	<b>-406,67</b>
D	wzrost stóp procentowych w większej skali w krótszych terminach przeszacowania i mniejszej w dłuższych terminach przeszacowania		0,50pp.	0,45pp.	0,40pp.	0,35pp.	0,30pp.	0,25pp.	<b>272,33</b>
<b>7.</b>	<b>współczynnik wrażliwości 1M</b>							1,78	
a	aktywa wrażliwe do 1M							316 525	
b	pasywa wrażliwe do 1M							177 615	
<b>8.</b>	<b>czas pozostały do przeszacowania [dni]: aktywów</b>							8,8	
	pasywów							44,1	
<p>1) współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych i pasywów wrażliwych, wyliczony dla poszczególnych przedziałów przeszacowania</p> <p>2) współczynnik stanowiący iloraz aktywów wrażliwych skumulowanych i pasywów wrażliwych skumulowanych, wyliczony dla poszczególnych przedziałów przeszacowania</p> <p>3) współczynnik będący ilorzem luki skumulowanej i sumy bilansowej Banku</p> <p>4) przy wyliczeniach zakładających:</p> <p>a) większy spadek stóp procentowych niż faktyczne oprocentowanie depozytów, środki te traktuje się jako pozycje niewrażliwe, tj. wyłącza z kalkulacji;</p> <p>b) wzrost stóp procentowych uwzględnia się depozyty nieoprocenowane</p>									

2) 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

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016r. osiągnęły poziom 30.686.146 zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie osiągnęła poziom 225.206.534 zł. w tym:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 195.603.709 zł.
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 29.602.825 zł.

Na dzień 31.12.2016r. współczynniki kapitałowe wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy - **13,63%** (min 8,0% - Rozporządzenie CRR)
- współczynnik kapitału T1 - **11,14%** (min 6,0% - Rozporządzenie CRR)
- współczynnik kapitału podstawowego T1 - **10,23%** (min 4,5% - Rozporządzenie CRR)

Zgodnie z zaleceniem KNF (pismo DRB/0735/2/1/2015) Bank powinien stosować bufor zabezpieczający w wysokości 1,25p.p. tj. utrzymywać współczynniki kapitałowe na poziomie:

- współczynnik kapitałowy T1 -  $9\% + 1,25 = 10,25\%$
- współczynnik TCR -  $12\% + 1,25 = 13,25\%$ .

Na 31.12.2016r. współczynniki kapitałowe spełniały powyższy wymóg.

Poniższa tabela prezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk istotnych w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach w ramach Filaru I (ryzyko kredytowe i operacyjne) i Filaru II (dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk) w 2016r.

2016r.	Alokacja kapitału (tys. zł.)		Fundusze własne	Łączny Współ. Kapitałowy Filar I	Łączny Współ. Kapitałowy Filar II
	Filar I	Filar II			
Styczeń	223 594	223 594	33 053	14,78%	14,78%
Luty	224 190	224 190	33 217	14,82%	14,82%
Marzec	229 335	229 335	33 217	14,48%	14,48%
Kwiecień	228 310	228 310	32 809	14,37%	14,37%
Maj	232 605	232 605	32 654	14,04%	14,04%
czerwiec	227 993	229 506	34 033	14,93%	14,83%
lipiec	227 746	227 746	33 976	14,92%	14,92%
sierpień	224 877	224 877	33 685	14,98%	14,98%
Wrzesień	223 999	227 749	33 168	14,81%	14,56%
październik	222 583	222 583	32 821	14,75%	14,75%
Listopad	224 791	224 791	31 180	13,87%	13,87%
Grudzień	225 207	225 644	30 686	13,63%	13,60%

**Fundusze własne w 2016r.:**

- wzrosły o wartość zysku netto za 2015r. zaliczonego do funduszu zasobowego w czerwcu 2016r.
- uległy zmniejszeniu o wartość udziałów wypowiedzianych oraz dzienną amortyzacją funduszu udziałowego, obligacji własnych i pożyczki podporządkowanej oraz z tytułu wyceny papierów wartościowych.

Bank co miesiąc dokonuje wyliczeń łącznego wymogu kapitałowego na ryzyka zaliczane do Filaru I.

Na koniec każdego kwartału odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

W czerwcu i we wrześniu 2016r. Bank dokonał alokacji kapitału w ramach Filaru II z tytułu ryzyka wyniku finansowego, natomiast w grudniu z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy.

**Zestawienie pozycji wg długości okresu przeszacowania na dzień 31.12.2016r.**

Zestawienie pozycji wg długości okresu przeszacowania							Portfel bankowy - luka		
		Kredyty na nieruchom. mieszk.	Kredyty na nieruchom. komercyjne i pozostałe	Portfel kredytowy	Instrumenty kapitałowe i dłużne	Wartość aktywów odsetkowych	Wartość pasywów odsetkowych	pozycja długa	pozycja krótka
PLN	Instrument o stopie zarządzanej			27 917 442		27 917 442	67 674 259	27 917 442	67 674 259
	Do 1D	26 032 783	68 280 870	213 968 381		263 466 490	112 537 853	263 466 490	112 537 853
	od 2 do 7D			13 362	13 950 000	13 963 362	7 532 209	13 963 362	7 532 209
	Powyżej tygodnia do 1 m-ca			7 770 045	3 500 000	33 975 084	57 545 051	33 975 084	57 545 051
	Powyżej 1m do 3m-cy			155 249		155 249	71 912 815	155 249	71 912 815
	Powyżej 3 do 6 m-cy			204 919		2 254 919	44 293 474	2 254 919	44 293 474
	Powyżej 6 m-cy do 1 roku			364 873		364 873	1 174 690	364 873	1 174 690
	Powyżej 1 roku do 2 lat			944 116		944 116	546 108	944 116	546 108
	Powyżej 2 do 5 lat						26 749 966		26 749 966
	Powyżej 5 lat				45 000 000	45 000 000		45 000 000	
EUR	Instrument o stopie zarządzanej						2 113 678		2 113 678
	Do 1D					2 574 193		2 574 193	
	od 2 do 7D								
	Powyżej tygodnia do 1 m-ca								
	Powyżej 1m do 3m-cy						437 031		437 031
	Powyżej 3 do 6 m-cy								
	Powyżej 6 m-cy do 1 roku								
	Powyżej 1 roku do 2 lat								
	Powyżej 2 do 5 lat								
	Powyżej 5 lat								
USD	Instrument o stopie zarządzanej						2 307 400		2 307 400
	Do 1D					2 539 966		2 539 966	
	od 2 do 7D								
	Powyżej tygodnia do 1 m-ca								
	Powyżej 1m do 3m-cy						343 057		343 057
	Powyżej 3 do 6 m-cy								
	Powyżej 6 m-cy do 1 roku								
	Powyżej 1 roku do 2 lat								
	Powyżej 2 do 5 lat								
	Powyżej 5 lat								

Inne niż USD, EUR	Instrument o stopie zarządzanej						303 805		303 805
	Do 1D								
	od 2 do 7D								
	Powyżej tygodnia do 1 m-ca								
	Powyżej 1m do 3m-cy								
	Powyżej 3 do 6 m-cy								
	Powyżej 6 m-cy do 1 roku								
	Powyżej 1 roku do 2 lat								
	Powyżej 2 do 5 lat								
	Powyżej 5 lat								

Bank określił jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

Wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danej luki/360

- 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
360	345	300	225	90

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, czyli czy jest to wg wzoru:

1. Potencjalną stratę/zysk z tytułu wahań stopy procentowej, rozumianą jako potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w okresie roku – zgodnie z formułą:

$$\Delta D = \sum_{i=1}^n L_i * \frac{\Delta S}{100} * \frac{T_i}{365}$$

gdzie:

$\Delta D$  – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,

$L_i$  – wielkość luki netto w i-tym okresie,

$\Delta S$  – przewidywana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,

$T_i$  – czas pozostający do końca 12-miesięcznego okresu analizy, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej ( $\Delta S$ ) oddziałuje na wielkość luki netto  $L_i$

2. Wyliczenie, o którym mowa w ust. 1, dokonywane jest przy następujących założeniach:

- 1) zmiana stopy procentowej następuje w połowie poszczególnych przedziałów terminów przeszacowania z zastrzeżeniem, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych.

- 2) zmiana stóp rynkowych i podstawowych NBP o określonej wartości pociąga za sobą jednakową co do kierunku i wartości zmianę oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych, z wyłączeniem produktów opartych bezpośrednio o stawki bazowe, których oprocentowanie korygowane jest zgodnie ze stosowaną dla nich formułą oprocentowania,

3) w konstrukcji wyliczenia:

- a) przy wzroście stóp procentowych uwzględnia się pozycje niewrażliwe,
- b) przy spadku stóp procentowych nie uwzględnia się pozycji nie generujących wyniku odsetkowego, tj. takich których faktyczne oprocentowanie jest niższe niż przyjęte w wyliczeniach.

Szacunku zmiany wyniku odsetkowego dokonuje się z uwzględnieniem:

- terminu przeszacowania pozycji o stopie uzależnionej od decyzji Zarządu Banku w przedziale (1M:3M),
- współczynników korygujących dla pozycji wrażliwych oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli,
- wyłączenia należności kredytowych zakwalifikowanych jako przeterminowane wymagalne (lombard),
- obniżenia do zera nominalnego poziomu oprocentowania części produktów depozytowych, których obecne oprocentowanie jest niższe od zakładanej wielkości spadku stóp rynkowych i podstawowych NBP (przy spadku stóp procentowych),
- nieoprocentowanych produktów depozytowych (przy wzroście stóp procentowych).

Współczynniki korygujące dla pozycji oprocentowanych w oparciu o stopę redyskonta weksli na poziomie:

- ✓ 0,10 dla pożyczki otrzymanej z funduszu kapitałowego,
- ✓ 0,75 dla pożyczki otrzymanej z funduszu pomocowego
- ✓ 0,60 dla rachunku fośg,
- ✓ 0,90 dla utrzymywanej rezerwy obowiązkowej,
- ✓ 0,95 dla rachunku funduszu pomocowego,
- ✓ 1,00 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,25 dla kredytów komercyjnych,
- ✓ 1,50 dla kredytów preferencyjnych
- ✓ 4,00 dla kredytów przeterminowanych

Wzór na wyliczenie możliwej zmiany wyniku odsetkowego:

wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danego przedziału/365

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów jest następująca:

<b>do 1 dnia</b>	<b>1 dzień do 1-m-ca</b>	<b>1-3 m-ce</b>	<b>3-6 m-cy</b>	<b>6-12 m-cy</b>
365	350	305	225	91

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

Analiza ekspozycji kredytowych według branż wskazuje, że największe zaangażowanie występuje w branżach: (wartość netto ekspozycji)

- budownictwo – 41.503.701 zł.
- handel hurtowy i detaliczny – 31.888.274 zł.

Łączne zaangażowanie ww. branż wynosi 73.391.975 zł. co stanowi 37 proc. wartości netto ekspozycji kredytowych według branż.



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Należności według sektorów gospodarki  
31.12.2016

Sektor gospodarki	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności kapitałowe (RAZEM)	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto 4 = 1 + 2 + 3	Rezerwy celowe	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość ekspozycji netto 7 = 4 - 5 + 6	Należn. kapitał. i zobowiązania pozabilansowe 8 = 1 + 6
1. Rolnictwo	22 796 542,56	0,00	0,00	0,00	238 075,43	23 034 617,99	56 572,22	212 115,96	22 879 074,25	0,00	313 775,86	23 192 850,11	23 348 393,85
2. Górnictwo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00
3. Przemysł i przemysłowe	9 526 661,06	880 194,80	450 534,19	926 307,09	4 087 938,91	15 871 636,05	1 354 651,61	100 711,30	17 125 576,36	2 607 914,50	525 285,32	15 042 947,18	16 396 921,37
4. Budownictwo	33 372 679,69	0,00	0,00	0,00	0,00	33 372 679,69	54 665,84	365 591,45	33 061 754,08	0,00	8 131 020,92	41 192 775,00	41 503 700,61
5. Handel hurtowy i detaliczny; naprawy samochodów włączając motocykle	22 165 996,04	1 153 541,48	510 842,51	0,00	4 311 426,62	28 141 806,65	1 324 541,52	183 347,75	29 283 000,42	1 675 289,77	3 746 467,00	31 354 177,65	31 888 273,65
6. Transport i gospodarka magazynowa	5 615 351,10	0,00	0,00	0,00	0,00	5 615 351,10	14 253,64	53 816,81	5 575 787,93	0,00	295 770,20	5 871 558,13	5 911 121,30
7. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	18 630 757,19	0,00	0,00	0,00	0,00	18 630 757,19	24 624,80	250 854,42	18 404 527,57	0,00	135 258,04	18 539 785,61	18 766 015,23
8. Informacja i komunikacja	3 698 565,10	0,00	0,00	0,00	0,00	3 698 565,10	964,02	3 046,09	3 696 483,03	0,00	279 940,10	3 976 423,13	3 978 505,20
9. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	139 489,40	0,00	0,00	0,00	0,00	139 489,40	0,00	0,00	139 489,40	0,00	10 510,60	150 000,00	150 000,00
10. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 313 378,29	0,00	0,00	0,00	0,00	17 313 378,29	25 975,06	180 016,24	17 159 337,11	0,00	890 000,00	18 049 337,11	18 203 378,29
11. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	7 242 699,31	0,00	0,00	0,00	0,00	7 242 699,31	1 199,17	0,00	7 243 898,48	0,00	0,00	7 243 898,48	7 242 699,31
12. Edukacja	238 613,33	0,00	0,00	0,00	0,00	238 613,33	581,38	1 618,79	237 575,92	0,00	91 195,43	328 771,35	329 808,76
13. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10 226 587,92	0,00	0,00	0,00	0,00	10 226 587,92	11 131,03	102 530,20	10 135 188,75	0,00	14 100,23	10 149 288,98	10 240 688,15
14. Pozostała działalność	5 955 795,65	0,00	0,00	0,00	0,00	5 955 795,65	2 863,63	56 120,78	5 902 538,50	0,00	21 425,78	5 923 964,28	5 977 221,43
15. Pozostałe branże	12 772 059,65	0,00	41 500,92	0,00	0,00	12 813 560,57	24 749,86	181 473,33	12 656 837,10	8 300,18	1 154 019,93	13 802 556,85	13 967 580,50
<b>Razem</b>	<b>169 695 176,29</b>	<b>2 033 736,28</b>	<b>1 002 877,62</b>	<b>926 307,09</b>	<b>8 637 440,96</b>	<b>182 295 538,24</b>	<b>2 896 773,78</b>	<b>1 691 243,12</b>	<b>183 501 068,90</b>	<b>4 291 504,45</b>	<b>15 608 769,41</b>	<b>194 818 333,86</b>	<b>197 904 307,65</b>

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

W Banku na dzień 31.12.2016r. występowały następujące zabezpieczenia prawne wpływające na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

- zabezpieczenie w formie gwarancji BGK na łączną kwotę 712.061,23 zł.
- zabezpieczenie w formie kaucji na łączną kwotę 182.602,18 zł.

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

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktwa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1.	Od 1 dnia do 30 dni	41 809	20 985 098
2.	Powyżej 30 do 90 dni	0	1 064 730
3.	powyżej 90 do 180 dni	846 093	75 602
4.	powyżej 180 do 1 roku	158 646	0
5.	powyżej 1 roku	12 407 916	220
	<b>Razem</b>	<b>13 454 464</b>	<b>22 125 650</b>

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

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej - *nie występuje*.

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 początek okresu	struktura	Na koniec okresu	struktura
Środki pieniężne w kasie	5 454 459,40	33,37%	4 896 883,43	27,65%
Środki w rachunku bieżącym	10 891 173,19	66,63%	12 811 701,39	72,35%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

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

b). Inwestycyjną

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

c). Finansową

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

3). Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – w poz. B II.5 ujęto zwiększenie nabycia rzeczowych środków trwałych związanego z zakupem budynku.

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 – *nie dotyczy*.

56. informacje o towarach giełdowych klientów – *nie dotyczy*.

57. informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy – *nie wystąpiły*.

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

**WYLICZENIE PODSTAWY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM na dzień 31.12.2016 roku**

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>21 999 253,16</b>
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>5 132 482,64</b>
	1. odsetki naliczone niezapadłe	1 206 938,10
	2. odpisy na rezerwy celowe	3 711 223,22
	3. Opłaty na PFRON	88 613,00
	4. Rezerwa na świadczenia pracownicze	28 916,62
	5. Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	0,00
	6. Składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	11 120,00
	7. Rezerwa na koszty rzeczowe	18 450,00
	8. Wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej (z wyjątkiem wynagrodzeń)	0,00
	9. Darowizny	1 700,00
	10. Odsetki zwłoki w zapłacie zobowiązań budżetowych	0,00
	11. Amortyzacja środków trwałych nkup	121,76
	12. Koszty ubezpieczenia środków transportu powyżej 20 tys. EUR oraz OC Zarządu	1 630,54
	13. Koszty reprezentacji	18 807,23
	14. Koszty emisji obligacji własnych	10 240,54
	15. Koszty DM z tyt. zakupu papierów wartościowych	500,00
	16. Premia od obligacji	5 175,68
	17. Pozostałe koszty nkup	29 045,95
<b>III</b>	<b>Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodu:</b>	<b>4 089 519,49</b>
	1. Odsetki naliczone w 2015 r. a wypłacone w 2016r.	1 560 393,85
	2. Wykorzystanie rezerwy na koszty rzeczowe utworzonej w latach poprzednich	0,00
	3. Uprawdopodobniona rezerwa celowa	2 521 074,53
	4. Rozwiązanie rezerwy na koszty osobowe	0,00
	5. Rozrachunki z tyt. papierów wartościowych	361,75
	6. Inne	7 689,36
<b>I - II + III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodu:</b>	<b>20 956 290,01</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>	<b>24 283 036,47</b>
<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania:</b>	<b>5 547 974,73</b>
	1. Odsetki naliczone lecz nie otrzymane	518 738,28
	2. Rozwiązania rezerw celowych	632 057,08
	3. Prowizja ESP B.O.	2 801 227,73
	4. Odsetki naliczone i dyskonto od obligacji	1 359 306,90
	5. Dywidenda otrzymana	8 648,00
	6. Otrzymane należności nieściągalne nkup	227 996,74
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania:</b>	<b>4 641 001,71</b>
	1. Odsetki naliczone w 2015r. otrzymane w 2016r.	507 604,05
	2. Rozrachunki z tyt. papierów wartościowych	1 104 668,17
	3. Prowizje ESP i odsetki pobrane z góry - saldo 2016r.	2 958 401,49
	4. Spłaty z rezerwy uprawdopodobnionej w latach poprzednich	70 328,00
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>	<b>23 376 063,45</b>
<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>	<b>2 419 773,44</b>
<b>B</b>	Odliczenia od dochodu w tym:	0,00

	1. straty z lat ubiegłych	0,00
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	0,00
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00
	4. inne odliczenia	0,00
<b>C</b>	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>	<b>2 419 773,00</b>
<b>D</b>	<b>Podatek 19 %</b>	<b>459 756,87</b>
<b>E</b>	<b>Należny podatek</b>	<b>459 757,00</b>
<b>F</b>	<b>Podatek odroczony</b>	<b>89 411,00</b>
<b>G</b>	<b>Razem obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>549 168,00</b>

**część odroczone**

Lp.	Wyszczególnienie	Razem
<b>A</b>	<b>Aktywa na podatek odroczony</b>	<b>866 204,00</b>
1.	Odsetki naliczone do zapłacenia od depozytów	1 074 053,71
2.	Odsetki naliczone od obligacji własnych	132 884,39
3.	Premia od obligacji	5 175,68
4.	Rezerwa na koszty osobowe	264 297,16
5.	Koszty emisji obligacji własnych	104 186,07
6.	Prowizja ESP	2 958 401,49
7.	Rezerwa na pozostałe koszty	19 967,01
	<b>Razem podstawa</b>	<b>4 558 965,51</b>
<b>B</b>	<b>Aktywa na podatek odroczony – operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny</b>	<b>643 969,00</b>
1.	Wycena funduszy inwestycyjnych	1 153 145,03
2.	Wycena obligacji komercyjnych	28 164,40
3.	Wycena obligacji skarbowych	2 207 998,17
4.	Wycena akcji	0,00
	<b>Razem podstawa</b>	<b>3 389 307,60</b>
<b>C</b>	<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>168 145,00</b>
1.	Odsetki naliczone do otrzymania	518 738,28
2.	Odsetki do otrzymania od obligacji i dyskonto	366 234,67
	<b>Razem podstawa</b>	<b>884 972,95</b>
<b>D</b>	<b>Rezerwa na podatek odroczony – operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny</b>	<b>3 554,00</b>
1.	Wycena nieruchomości inwestycyjnych	0,00
2.	Wycena papierów wartościowych	18 705,28
	<b>Razem podstawa</b>	<b>18 705,28</b>

### AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (konto 581)	Aktywa z tytułu podatku odroczonego (konto 580)
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	65 160,68		65 160,68		12 381	
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	433 056,37		433 056,37		82 280	
Należności od sektora budżetowego	20 521,23		20 521,23		3 899	
Dłużne papiery wartościowe – naliczone odsetki od bonów, obligacji	366 234,67		366 234,67		69 585	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	18 705,28		18 705,28		3 554	
<b>RAZEM</b>	<b>903 678,23</b>		<b>903 678,23</b>		<b>171 699</b>	

### PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na koniec okresu obrotowego.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych oraz kredytów)	8 262,39			8 262,39		1 570
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	1 065 186,17			1 065 186,17		202 385
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	605,15			605,15		115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	132 884,39			132 884,39		25 248
Koszty emisji własnych obligacji	104 186,07			104 186,07		19 795
Inne rezerwy	289 439,85			289 439,85		54 994
Prowizja rozliczana w czasie	2 958 401,49			2 958 401,49		562 096
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	3 389 307,60			3 389 307,60		643 969
<b>RAZEM</b>	<b>7 948 273,11</b>			<b>7 948 273,11</b>		<b>1 530 173</b>

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BZ
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	116 770,00	168 145,00	51 375,00	3 554,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	904 240,00	866 204,00	- 38 036,00	643 969,00

Agnieszka Kowalska

Dyrektor Finansowy

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Agnieszka Kowalska

ZARZĄD

Prezes Zarządu

1. ..... Halina Chorós

Wiceprezes Zarządu

2. ..... Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu

3. ..... Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu

4. ..... Anna Socha

MAZOWIECKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
 w Łomiankach  
 05-092 Łomianki, ul. Szpitalna 8  
 tel. centr. 22 768-60-00, fax 22 751-18-60  
 NIP 525-000-62-07, Regon 00050831

(pieczęć firmowa)

Łomianki, dnia 16.02.2017 roku

(miejsce i data sporządzenia)

Bodolany, 31.03.2017, [Podpis]