



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU
ZA OKRES OD 01 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA
2016 ROKU**

Płońsk, luty 2017 rok

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą w Płońsku przy ulicy Płockiej 28 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000049877.

Całość swych działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 08 maja 2001 roku Uchwałą nr 8/BS/2001 Zebrania Przedstawicieli wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio Uchwałą Nr 1/BS/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 r., wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 czerwca 2015 r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank prowadzi następującą działalność:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Pozostałe czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bardano
BIEGLY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
Nikotajuk
mgr Lech Nikotajuk

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Płońsku w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2016 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 330 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 329 z późniejszymi zmianami)

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

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz U. z 2015r., poz. 2066),
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu,
 - 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według ceny rynkowej,
 - 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne,
 - 8) zobowiązania według wartości wymagalnej zapłaty,
 - 9) fundusze własne według wartości nominalnej.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
 8. W 2016 roku zgodnie z ustawą o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 1047) nastąpiła zmiana sporządzania sprawozdania finansowego . Zmiany te nie wpłynęły na wykazane pozycje bilansu banku.

9. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2016:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	0,00	20 910,00
Inne usługi poświadczające (Badanie poszerzone aktywów dochodowych za 2015 r. cz.II)	6 150,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

.....
(imie, nazwisko, podpis osoby,
mgr Anna Grzymala
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych

mgr Robert Malinowski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Bachanow
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku

.....
(pieczęć firmowa)

Płońsk., dnia 20.02.2017 roku

II. DODATKOWA INFORMACJA I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ZA 2016 ROK.

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

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymywał w 2016 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
 - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

Przy wyliczaniu funduszy własnych Bank stosuje przepisy określone w: Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 i Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2016 r. wynosi 14,91 %.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2016 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut
- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2016 r.:

USD (kurs przeliczenia 4,1793)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	22 963,00	95 969,27	Depozyty	347 230,16	1 451 179,01
Rachunek bieżący	30 788,61	128 674,84	- a'vista	127 468,27	532 728,14
Lokaty	293 469,60	1 226 497,50	- terminowe	219 761,89	918 450,87
Odsetki	8,68	36,28	Odsetki	285,65	1 193,82
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	347 229,89	1 451 177,88	RAZEM	347 515,81	1 452 372,82

EUR (kurs przeliczenia 4,424)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	35 495,00	157 029,88	Depozyty	1 007 793,67	4 458 479,20
Rachunek bieżący	0,00	0,00	- a'vista	939 531,91	4 156 489,17
Lokaty	957 599,23	4 236 418,99	- terminowe	68 261,76	301 990,03
Odsetki	0,52	2,30	Odsetki	0,88	3,89
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	993 094,75	4 393 451,17	RAZEM	1 007 794,55	4 458 483,09

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

a) działalność Banku skupiona była głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	udział %
Płońsk	51,64
Nowe Miasto	6,08
Baboszewo	8,92
Ciechanów	16,13
Mława	11,23
Dzierżążnia	5,01
Płock	0,99
	100,00

b) struktura branżowa depozytów przedstawiała się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2016	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %2
Sektor finansowy	7 366 162,83	143 714,38	1,52%	4 472 853,77	7 808,64	0,78%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	28 377,47	0,00	0,01%	83 619,88	0,00	0,01%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	74 425 480,54	85 278,95	15,33%	97 153 169,54	98 801,70	16,87%
Przedsiębiorcy indywidualni	58 082 747,24	3 974,62	11,96%	59 134 366,34	4 612,49	10,27%
Osoby prywatne	277 126 019,30	311 760,90	57,07%	318 082 322,70	322 139,70	55,22%
Rolnicy indywidualni	29 865 943,20	0,00	6,15%	37 550 221,34	0,00	6,52%
Pozostałe podmioty	19 732 626,03	57 688,28	4,06%	7 794 086,35	2 538,64	1,35%
Razem sektor niefinansowy	459 261 193,78	458 702,75	94,58%	519 797 786,15	428 092,53	90,24%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	18 938 715,78	866,00	3,90%	51 758 991,54	8 578,41	8,99%
Razem sektor budżetowy	18 938 715,78	866,00	3,90%	51 758 991,54	8 578,41	8,99%
SUMA OGÓŁEM	485 566 072,39	603 283,13	100,00%	576 029 631,46	444 479,58	100,00%

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

a) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

Teren miasta lub gminy	% obliża kredytowego
Płońsk	45,60%
Nowe Miasto	3,12%
Ciechanów	17,23%
Baboszewo	8,31%
Mława	12,05%
Dzierżążnia	4,51%
Płock	9,19%
RAZEM	100,00%

b) Działalność kredytowa Banku skupiona jest na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników oraz osób fizycznych.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory i podmioty przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2016	z tego odsetki	Wskaźnik strukt. w %
Sektor finansowy	103 290 197,10	44 941,51	21,77%	188 823 008,18	157 148,92	33,93%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	155 580 500,25	396 109,66	32,80%	151 336 774,89	632 176,59	27,20%
Przedsiębiorcy indywidualni	77 483 176,84	364 495,93	16,33%	75 954 143,10	212 791,17	13,65%
Osoby prywatne	37 941 100,54	157 467,66	8,00%	39 515 780,46	169 590,00	7,10%
Rolnicy indywidualni	104 633 229,75	124 448,83	22,06%	100 602 923,00	142 882,32	18,08%
Pozostałe podmioty	62 153,58	0,00	0,01%	160 931,35	98,91	0,03%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	8 079 403,23	0,00	1,70%	7 518 197,56	0,00	1,35%
Razem sektor niefinansowy	367 620 757,73	1 042 522,08	77,50%	360 052 355,24	1 157 538,99	64,71%
Instytucje rządowe	52 439,70	52 439,70	0,01%	51 286,97	51 286,97	0,01%
Instytucje samorządowe	3 392 398,66	113,66	0,72%	7 512 518,92	250,92	1,35%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	53,38	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Razem sektor budżetowy	3 444 784,98	52 553,36	0,73%	7 563 805,89	51 537,89	1,36%
SUMA OGÓŁEM	474 355 739,81	1 140 016,95	100,00%	556 439 169,31	1 366 225,80	100,00%

Na 31.12.2016 r. w stosunku do 20 kredytobiorców/grup oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % kapitału uznanego i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 165.979 tys. zł. tj. 37,41 % obliwa kredytowego (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Działalność tych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej, w związku z tym Bank uważa, że kredyty udzielone tym podmiotom zostaną spłacone w terminie. Biorąc jednak pod uwagę możliwość pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców skutkującej koniecznością tworzenia rezerw celowych i poniesienia w związku z tym wysokich kosztów Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako umiarkowane. Zgodnie z §6 pkt 8 Uchwały nr 208/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, Bank nie stosuje limitu koncentracji do zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe – do wysokości tej kwoty. W związku z powyższym w analizie wartość zaangażowania w przypadku 2 klientów została pomniejszona o wartość zabezpieczeń w wysokościach odpowiednio 692 tys.zł i 10 tys. zł.

5. Inne informacje

a) Struktura należności w podziale na kategorie (bez odsetek – wartość nominalna)

Wyszczególnienie	31.12.2015		31.12.2016	
	kwota (w zł)	wskaźnik struktury	kwota (w zł)	wskaźnik struktury
Sektor finansowy	103 245 255,59	21,45%	188 665 859,26	33,54%
w tym należności normalne	103 245 255,59	21,45%	188 665 859,26	33,54%
w tym lokaty	77 994 937,21	16,21%	118 814 666,43	21,12%
Sektor niefinansowy w tym:	374 650 258,88	77,84%	366 405 633,81	65,13%
Kredyty w sytuacji normalnej	324 094 621,82	67,34%	318 701 503,40	56,65%
Kredyty pod obserwacją	39 844 338,34	8,28%	32 793 200,54	5,83%
Poniżej standardu	1 953 204,01	0,41%	1 597 439,40	0,28%
Wątpliwe	3 834 984,21	0,80%	9 366 194,45	1,66%
Stracone	4 923 110,50	1,02%	3 947 296,02	0,70%
Sektor budżetowy w tym:	3 392 285,00	0,70%	7 512 268,00	1,34%
Kredyty w sytuacji normalnej	3 392 285,00	0,70%	7 512 268,00	1,34%
Należności ogółem	481 287 799,47	100,00%	562 583 761,07	100,00%

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2016 r. wynoszą 244.694,34 zł.

c) Aktywa finansowe

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy nie wystąpiły
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie wystąpiły
- Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w pkt 5 a.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Nazwa	Ilość	Wartość nominalna	Odsetki na 31.12.2016	Wartość ujemna/ dodatnia	Wartość bilansowa
Obligacje BRA0425 (Bank Spółdzielczy Biała Rawska)	39	39 000,00	468,00	47,09	39 515,09
Obligacje(Bank BPS S.A.) BPS0718	500	500 000,00	11 060,00	0,00	511 060,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1122	8000	800 000,00	3 920,00	4 784,58	808 704,58
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0222	4500	450 000,00	7 020,00	0,00	457 020,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0925	5000	500 000,00	6 650,00	0,00	506 650,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS6M280117 (płynnościowe)	21	2 100 000,00	16 514,61	0,00	2 116 514,61
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0326	30000	3 000 000,00	39 900,00	0,00	3 039 900,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1026	2163	2 163 000,00	32 055,66	0,00	2 195 055,66
Obligacje Skarbu Państwa DS1019	17000	17 000 000,00	171 700,00	7 457,66	17 179 157,66
Obligacje Skarbu Państwa DS1023	5000	5 000 000,00	36 700,00	-22 248,89	5 014 451,11
Obligacje Skarbu Państwa DS0725	13000	13 000 000,00	184 080,00	139 273,63	13 323 353,63
Obligacje Skarbu Państwa DS0726	11000	11 000 000,00	119 790,00	-549 019,21	10 570 770,79
Obligacje Skarbu Państwa DS0727	9000	9 000 000,00	98 010,00	-868 701,01	8 229 308,99
RAZEM		64 552 000,00	629 858,27	-1 288 406,15	63 991 462,12

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:
 - instytucje finansowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Sposób wyceny
Akcje SGB Bank S.A.	28 288,00	28 288,00	cena nabycia
Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	206 000,00	206 000,00	cena nabycia
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.	0,00	5 000,00	cena nabycia
BPS S.A.	2 682 826,00	5 336 378,50	cena nabycia

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Sposób wyceny
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	250,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	617 600,00	617 600,00	cena nabycia

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w

bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

- inne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Sposób wyceny
Certyfikaty Inwestycyjne BPS3 NS FIZ	196 967,60	0,00	wartość godziwa
OGÓŁEM	196 967,60	0,00	

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2016 r. nie wystąpiły.
6. W 2016 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
7. W 2016 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
- a) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
 - c) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności .
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:
- a) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2016 r. nie wystąpiły,
 - b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
 - c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – zgodnie z pkt 5c,
 - d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2016 r. nie wystąpiły.
9. W 2016 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
11. W 2016 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.
12. W 2016 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
13. W 2016 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

14. W 2016 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. W 2016 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu na mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
16. Bank nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2016 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
19. W 2016 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
 - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) należności z tytułu afiliacji,
 - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
20. W 2016 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
 - a) funduszu rozliczeniowego,
 - b) funduszu rekompensat.
21. W 2016 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2016 r. nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
23. W roku 2016 nie wystąpiły zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
 - a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
24. W 2016 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.
 - a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	241 233,18
Prawa majątkowe - licencje	1 264 936,29	0,00	137 060,13	0,00	1 401 996,42
Razem	1 506 169,47	0,00	137 060,13	0,00	1 643 229,60

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	0,00	241 233,18	0,00	0,00
Prawa majątkowe - licencje	1 176 699,58	0,00	66 555,43	0,00	0,00	1 243 255,01	88 236,71	158 741,41
Razem	1 417 932,76	0,00	66 555,43	0,00	0,00	1 484 488,19	88 236,71	158 741,41

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

- a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	15 634 457,13	0,00	169 243,12	0,00	15 803 700,25
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 288 327,27	0,00	114 280,86	338 361,14	3 064 246,99
Środki transportu grupa 7	425 688,23	0,00	0,00	0,00	425 688,23
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 762 347,96	0,00	77 238,75	69 335,89	2 770 250,82
Środki trwale w budowie	39 993,43	0,00	0,00	39 993,43	0,00
RAZEM	22 408 143,71	0,00	360 762,73	447 690,46	22 321 215,98

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan śr.trw. na początek roku obrot. (netto)	Stan śr.trw. na koniec roku obrot. (netto)
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
3 263 530,44	0,00	416 197,11	0,00	3 679 727,55	12 370 926,69	12 123 972,70
2 772 419,22	0,00	215 821,12	338 361,14	2 649 879,20	515 908,05	414 367,79
244 497,86	0,00	68 848,56	0,00	313 346,42	181 190,37	112 341,81
2 336 808,30	0,00	174 788,25	69 335,89	2 442 260,66	425 539,66	327 990,16
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 993,43	0,00
8 617 255,82	0,00	875 655,04	407 697,03	9 085 213,83	13 790 887,89	13 236 002,15

b) Bank nie posiadał w ewidencji środków trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy:

27. W 2016 r. Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Na 31.12.2016 r. Bank posiadał n/w aktywa do zbycia:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Nieruchomości	958745,34	0,00	0	958 745,34
Pozostałe składniki	14 245,73	0,00	0,00	14 245,73
RAZEM	972991,07	0,00	0	972 991,07

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

Wyszczególnienie	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe		
czynne z tego:	1 256 194,35	1 278 803,26
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 026 314,00	1 027 327,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	229 880,35	251 476,26
- prenumeraty	1 847,50	955,15
- ubezpieczenia	21 295,48	22 048,00
- koszty emisji obligacji własnych	128 848,72	106 503,11
- koszty prowizji od środków EBOiR	20 540,00	11 060,00
- koszty macierzy IBM	430,50	
- pozostałe koszty	56 918,15	110 910,00

2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w tym:	1 714 066,61	1 577 110,62
a) rozliczenie międzyokresowe bierne kosztów w tym:	1 495,61	6 753,41
- nadpłata odsetek	1 495,61	6 753,41
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	1 712 571,00	1 570 357,21
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	904 645,91	813 444,74
- przychody pobrane z góry	807 925,09	756 912,47

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1859	5647	300	1 694 100,00
2. Osoby prawne	2	172	300	51 600,00
OGÓŁEM	1861	172		1 745 700,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtowały się następująco:

2	Wyszczególnienie	Wartość
I	Fundusze podstawowe Banku	46 434 556,39
1.	Fundusze zasadnicze	46 113 297,80
	a) wpłacony fundusz udziałowy	1 745 700,00
	b) fundusz zasobowy	44 367 597,80
	c) fundusz rezerwowy	
2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	480 000,00
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	480 000,00
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	158 741,41
	a) wartości niematerialne i prawne	158 741,41
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
	c) strata w trakcie zatwierdzania	
II	Fundusze uzupełniające Banku	13 130 817,62
1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	131 365,27
2.	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	12 999 452,35
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
	b) zobowiązania podporządkowane	12 999 452,35
	c) inne pozycje	0,00
	- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	

		- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie	
		wymagalności oraz inne instrumenty	
III		Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku	0,00
	1.	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku	
	2.	Inne pomniejszenia	
		a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
IV		Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 r.	59 565 374,01

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.
32. Bank nie posiadał akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Bank posiadał zobowiązania z tytułu niewypłaconej zatwierdzonej dywidendy z lat ubiegłych w łącznej kwocie 127.183,71 zł.
34. Zobowiązania podporządkowane – Bank posiadał zobowiązania podporządkowane w łącznej kwocie 14 mln PLN wynikające z emisji obligacji własnych. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	4 921 082,68	3 686 821,37	269 929,51	3 802 259,82	4 535 714,72	
- w sytuacji normalnej	146 399,74	129 364,36	0,00	142 933,94	132 983,23	1,5 % podstawy
- w sytuacji pod obserwacją	593 741,75	879 246,52	0,00	981 768,38	380 012,62	1,5 % podstawy
- poniżej standardu	49 516,78	1 298 773,67	0,00	1 413 437,14	42 694,93	20 % podstawy
- wątpliwe	26 788,27	517 260,54	0,00	383 543,32	208 985,79	50 % podstawy
- stracone	4 104 636,14	862 176,28	269 929,51	880 577,04	3 771 038,15	100 % Postawy
Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rezerwy celowe na należności pozabilansowe	0,00	403 342,63	0,00	402 195,13	1 147,50	
O G Ó Ł E M	4 921 082,68	4 090 164,00	269 929,51	4 204 454,95	4 536 862,22	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	264 649,25	40 441,11	10 500,00	0,00	294 590,36
- premie i nagrody	594 074,56	928 784,44	564 416,00	63 113,00	895 330,00
- rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	480 000,00	0,00	0,00	480 000,00
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,00	1 147,50	0,00	0,00	1 147,50
OGÓŁEM	858 723,81	1 450 373,05	574 916,00	63 113,00	1 671 067,86

37. W 2016 r. Bank dokonał odpisu aktualizującego wartość aktywów w kwocie 200.000,00 pln. Odpisu dokonano w związku z utratą wartości certyfikatów inwestycyjnych BPS 3NS FIZ.

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

a) Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	116 813 806,15	82 684 032,08
	1. Zobowiązania udzielone:	76 813 806,15	69 784 032,08
	a) finansowe	49 177 474,38	46 865 198,17
	b) gwarancyjne	27 636 331,77	22 918 833,91
	2. Zobowiązania otrzymane:	40 000 000,00	12 900 000,00
	a) finansowe	40 000 000,00	12 900 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	271 220 224,36	333 280 099,26
	w tym należności spisane przeniesione do ewidencji pozabilansowej	194 488,37	734 347,39

- b) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych,
- c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,
- d) Propozycja podziału wyniku finansowego netto za 2016 r. przewiduje wypłatę dywidendy w formie oprocentowania udziałów na poziomie 3,3%,
- e) Aktywa Banku nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
- f) Transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,

- g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,
- h) Nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
40. W 2016 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych, zawierających znaczące warunki, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat
- a) Bank nie prowadził w 2016 r. działalności maklerskiej.
- b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2016 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	416 197,11
3-6	Maszyny i urządzenia	215 821,12
7	Środki transportu	68 848,56
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	174 788,25
	Wartości niematerialne i prawne	66 555,43
	RAZEM	942 210,47

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2016 r. Bank posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W 2016 r. w rachunku zysków i strat odnotowano koszty odpisu z tytułu trwałej utraty wartości Certyfikatów Inwestycyjnych BPS 3NS FIZ.
- d) W trakcie roku 2016 r. Bank nie dokonał sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- e) W 2016 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- f) Straty i zyski nadzwyczajne w 2016 r. nie wystąpiły.
- g) W 2016 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	269 929,51
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	27,92

- h) W 2016 r, Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji:
- SGB Bank S.A. w kwocie 480,44 pln netto
- i) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	137 060,13	150 000,00
2. Środki trwałe	360 762,73	200 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
RAZEM	497 822,86	350 000,00

- j) Proponowany podział zysku netto

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk netto do podziału	5 251 829,47
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	520 000,00
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów (3,3 %)	70 656,65
- fundusz zasobowy	4 661 172,82

- k) W 2016 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127 494,00	290 487,00	192 917,00	225 064,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 026 314,00	219 959,00	218 946,00	1 027 327,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	127 494,00	0,00	1 026 314,00	0,00
Koniec roku obrotowego	225 064,00	0,00	1 027 327,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Rozliczenie podatku dochodowego z wynikiem finansowym roku bieżącego:

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)	Uwagi
Wynik finansowy brutto na dzień 31.12. 2016 r.	6 553 182,47	zysk
Podatek dochodowy bieżący	1 204 796,00	(Wn)
Podatek dochodowy odroczony	96 557,00	(Wn)
Wynik netto za 2016 r.	5 251 829,47	Zysk

43. Zagregowane dane dotyczące:

- a) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Wyszczególnienie	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	2,625% - 9,75%*	1 590 982,60	162 722,00	46 692,94	1 381 567,66
Członkowie Zarządu	2,66% - 9,75%	519 986,24	35 000,00	115 700,00	369 286,24
Członkowie R.N.	3,46% - 9,75%	149 216,00	119 000,00	-	30 216,00
RAZEM			2 260 184,84		

* w 3 przypadkach karta kredytowa z oprocentowaniem 0%

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Nie stosowano ulgowych stóp procentowych, prowizji i opłat.

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Rok 2015	Rok 2016
Członkowie Zarządu	1 043 923,54	1 084 898,32
Członkowie Rady Nadzorczej	126 105,00	184 066,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2016 w przeliczeniu na etaty wyniosło 112,54.
d) w 2016 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty oraz na odprawy emerytalne – wielkości wykazane w pkt 36.
e) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

44. Informacje o transakcjach 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 dotyczy.

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi nie wystąpiły.

46. Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces gromadzenia informacji, identyfikacji, pomiaru, oceny, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem, planów awaryjnych, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku regulacje z tego zakresu: strategia, polityki, instrukcje, regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych rodzajów ryzyka Bank określa na podstawie procedury zawartej w instrukcji „Metodyka dokonywania przeglądów zarządczych”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie).

Zgodnie z zapisami Uchwały 258/2011 KNF oraz Pakietu CRD IV/CRR w ramach II Filaru Bank uznaje za istotne następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyko kredytowe - rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Ryzyko koncentracji - rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających

w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia

ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. W Banku ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem wobec:

- a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo, personalnie lub organizacyjnie,
- b) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- c) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego,
- d) tego samego rodzaju instrumentu finansowego,
- e) tego samego obszaru geograficznego.

Ryzyko rynkowe, w tym:

Ryzyko walutowe – rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

Ryzyko stopy procentowej - rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

- a) ryzykiem przeszacowania,
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) zmianą kształtu krzywej dochodowości.

Ryzyko operacyjne - rozumiane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi: ryzyko prawne (art.4 pkt 52 CRR), ryzyko braku zgodności, ryzyko modeli, ryzyko zasobów ludzkich i systemów informatycznych, natomiast wyłącza się z niego ryzyko utraty reputacji i ryzyko strategiczne.

Ryzyko braku zgodności – rozumiane jako ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów, zasad postępowania i norm etycznych.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Wyniku finansowego - rozumianego jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania

wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Ryzyko wyniku finansowego obejmuje również ryzyko strategiczne, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),
- 3) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurencji) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Kapitałowe - rozumiane jako ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości kapitałów własnych w relacji do skali i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności lub do ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Systemów informatycznych - (Ryzyko technologiczne i techniczne) – rozumiane jako ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych.

Dodatkowo Bank, zgodnie z § 14 Uchwały 258/2011 KNF i Pakietu CRD IV/CRR dokonuje corocznej oceny istotności następujących rodzajów ryzyka:

Ryzyko prawne – rozumiane jako prawdopodobieństwo poniesienia strat materialnych i niematerialnych, powstające m.in.: na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji prawnych, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej rozstrzygających sprawy sporne prowadzone z innymi podmiotami oraz sprawy sądowe wytoczone przez podmioty trzecie przeciwko Bankowi.

Cyklu gospodarczego – rozumiane jako ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele kredytowe Banku wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych od fazy cyklu gospodarczego.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – rozumiane jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów (art. 4 ust. 1 pkt 94 CRR).

Ryzyko rozliczenia – rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych.

Ryzyko rozmycia – rozumiane jako ryzyko zmniejszenia kwoty należnej poprzez kredyty gotówkowe lub niegotówkowe udzielane dłużnikowi.

Ryzyko sekurytyzacji – zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRD IV Art. 82 oraz Art. 3 pkt 61 Dyrektywy CRD rozumiane jako ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których instytucje kredytowe działają jako inwestor, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca, w tym ryzyka utraty reputacji, występującego w odniesieniu do złożonych struktur czy produktów, oraz uwzględnianie tego ryzyka za pomocą odpowiednich polityk i procedur, w celu zapewnienia pełnego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji w decyzjach dotyczących oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem.

Ryzyko systemowe – rozumiane jako ryzyko zakłócenia systemu finansowego, które może spowodować poważne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i realnej gospodarki.

Ryzyko transferowe - rozumiane jako ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych.

Ryzyko korelacji – przy którym wyróżniamy:

- 1) „ogólne ryzyko korelacji” powstaje, gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów pozostaje w korelacji dodatniej z ogólnymi czynnikami ryzyka rynkowego,
- 2) „szczególne ryzyko korelacji” powstaje, gdy przyszła ekspozycja wobec określonego kontrahenta pozostaje w korelacji dodatniej z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, co wynika z charakteru transakcji, w których kontrahent ten uczestniczy. Uważa się, że dana instytucja jest narażona na szczególne ryzyko korelacji, jeżeli oczekuje się wysokiej wartości przyszłej ekspozycji wobec określonego kontrahenta,
w przypadku gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta jest także wysokie. (Art. 291 ust. 1 CRR).

Ryzyko utraty reputacji – rozumiane jako ryzyko poniesienia strat finansowych wynikające z utraty zaufania do Banku ze strony klientów/kontrahentów.

Ryzyko modeli – rozumiane jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV).

Ryzyko rezydualne - ryzyko jakie pozostaje po wprowadzeniu i zastosowaniu przez Bank mechanizmów i technik redukcji ryzyka kredytowego zmierzających do zminimalizowania wpływu (skutków) oraz prawdopodobieństwa wystąpienia niepomyślnych zdarzeń, włączając działania kontrolne podjęte w odpowiedzi na ryzyko kredytowe (form zabezpieczeń). W Banku

ryzyko rezydualne jest elementem ryzyka kredytowego. Polityka zabezpieczeń wiarytelności w Banku jest elementem polityki kredytowej. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego.

Ryzyko zasobów ludzkich – rozumiane jako ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek niemożności pozyskania i utrzymania pracowników i menedżerów o odpowiednich kwalifikacjach.

Ryzyko bancassurance – oferowanie ubezpieczeń przez Bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez bank umowy ubezpieczenia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym. Przez bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem bankowym, w przypadku których klient Banku na podstawie odrębnej umowy zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej banku przed poszczególnymi rodzajami ryzyka objętymi tą umową ubezpieczenia.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji,
2. Identyfikację ryzyka,
3. Pomiar i ocenę ryzyka,
4. Limitowanie ryzyka,
5. Monitorowanie ryzyka,
6. Przeciwdziałanie,
7. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
8. Raportowanie,
9. Kontrolę.

Na podstawie informacji otrzymanych z jednostek/komórek organizacyjnych Bank może ograniczać ryzyko, powstające w działalności Banku do akceptowalnego poziomu. Bank podejmuje świadome działania zmierzające do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń, dzięki czemu ograniczaniu/eliminowaniu ulegają negatywne skutki ryzyka.

W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku.

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

a) Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:

- luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
- ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
- symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
- testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
- profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:

- 1) dla ryzyka przeszacowania – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
- 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz przy uwzględnieniu współczynników korelacji pomiędzy stopą Redyskonta Weksli NBP a stopami: WIBOR 1M, średnioważoną stopą kredytów oprocentowanych według stawki własnej Banku, średnioważoną stopą depozytów oprocentowanych według stawki własnej Banku,
- 3) dla ryzyka krzywej dochodowości – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz przy uwzględnieniu współczynników korelacji opisanych w ryzyku bazowym,
- 4) dla ryzyka opcji klienta (jeżeli poziom ryzyka opcji jest znaczący) – dwukrotne zwiększenie wskaźników zrywalności depozytów i spłacalności kredytów.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudnia 2016 r. prezentowała się następująco:

Stawka bazowa	AKTYWA		PASYWA		Różnice [Aktywa - Pasywa]
	Kwota	Udział w aktywach	Kwota	Udział w pasywach	
Redyskonto weksli NBP	81 308 155,97	13,29%	0,00	0,00%	81 308 156
Referencyjna NBP	48 102 839,25	7,86%	216 641 877,60	50,37%	-168 539 038
Lombardowa NBP	1 034 122,61	0,17%	0,00	0,00%	1 034 123
Stopy międzybankowe	465 067 124,24	76,01%	52 142 959,50	12,12%	412 924 165
Stopy banku	16 344 088,56	2,67%	161 289 788,95	37,50%	-144 945 700
RAZEM	611 856 330,63		430 074 626,05		181 781 705

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 181 782 tys. zł. (wskaźnik luki 29,71%), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia.

Aktywa i pasywa oprocentowane wg terminów przeszacowania na datę 31 grudnia 2016 r. prezentowały się następująco:

	Data przeszacowania		359	345	300	225	90	0
Wyszczególnienie		RAZEM	1 D	2-30 D	1-3 M	3-6 M	6-12 M	POW. 12 M
Redyskonto AKT	Kredyty	77 853 091	0	77 853 091	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	3 455 523	0	3 455 523	0	0	0	0
Redyskonto PAS	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	81 308 614	0	81 308 614	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	81 308 614	81 308 614	81 308 614	81 308 614	81 308 614
	Wskaźnik luki I*		0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Referencyjna AKT	Kredyty	31 644 381	0	31 644 381	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	16 458 000	0	16 458 000	0	0	0	0
Referencyjna PAS	Depozyty	200 779 637	0	200 779 637	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	15 862 241	0	15 862 241	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-168 539 496	0	-168 539 496	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	-168 539 496	-168 539 496	-168 539 496	-168 539 496	-168 539 496

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

	Wskaźnik luki I*		0,00	-3,50	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-3,50	0,00	-3,50	-3,50	-3,50	-3,50	-3,50
Lombardowa AKT	Kredyty	1 034 122,61	0	1 034 123	0	0	0	0
	Lokaty MB	0,00	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0,00	0	0	0	0	0	0
Lombardowa PAS	Depozyty	0,00	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0,00	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0,00	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 034 122,61	0,00	1 034 122,61	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka narastająco		0,00	1 034 122,61	1 034 122,61	1 034 122,61	1 034 122,61	1 034 122,61
	Wskaźnik luki I*		0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
MIĘDZYBANK. AKT	Kredyty	232 075 399	232 075 399	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	118 814 666	38 814 666	25 000 000	0	55 000 000	0	0
	Pozostałe	114 177 059	8 191	52 216 868	3 950 000	3 002 000	0	55 000 000
MIĘDZYBANK. PAS	Depozyty	9 200 476	9 200 476	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	24 609 627	20 666 951	3 942 676	0			
	Pozostałe	18 332 857	0	4 332 857	0	14 000 000	0	0
	Luka	412 924 165	241 030 830	68 941 335	3 950 000	44 002 000	0	55 000 000
	Luka narastająco		241 030 830	309 972 165	313 922 165	357 924 165	357 924 165	412 924 165
	Wskaźnik luki I*		0,52	0,15	0,01	0,09	0,00	0,12
	Wskaźnik luki II**	0,89	0,52	0,67	0,68	0,77	0,77	0,89
BONY AKT	Kredyty	0	0	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
BONY PAS	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BANKU AKT	Kredyty	16 344 089	175	1 595	16 318 791	4 803	9 431	9 294
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
BANKU PAS	Depozyty	154 498 096	75 837	70 642 273	82 301 638	1 475 268	3 081	0
	RB/ROR/Avista	6 791 693	0	0	6 791 693	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-144 945 700	-75 662	-70 640 678	-72 774 540	-1 470 465	6 350	9 294
	Luka narastająco		-75 662	-70 716 340	-143 490 880	-144 961 345	-144 954 994	-144 945 700
	Wskaźnik luki I*		0,00	-4,32	-4,45	-0,09	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-8,87	0,00	-4,33	-8,78	-8,87	-8,87	-8,87

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 r.

INNE AKT	Kredyty	0	0	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
INNE PAS	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM AKT	Kredyty	358 951 082	232 075 574	110 533 190	16 318 791	4 803	9 431	9 294
	Lokaty MB	118 814 666	38 814 666	25 000 000	0	55 000 000	0	0
	Pozostałe	134 090 582	8 191	72 130 390	3 950 000	3 002 000	0	55 000 000
RAZEM PAS	Depozyty	364 478 208	9 276 312	271 421 910	82 301 638	1 475 268	3 081	0
	RB/ROR/Avista	47 263 561	20 666 951	19 804 917	6 791 693	0	0	0
	Pozostałe	18 332 857	0	4 332 857	0	14 000 000	0	0
	Luka	181 781 705	240 955 168	-87 896 103	-68 824 540	42 531 536	6 350	55 009 294
	Luka narastająco		240 955 168	153 059 065	84 234 525	126 766 060	126 772 411	181 781 705
	Wskaźnik luki I*		39,38%	-14,37%	-11,25%	6,95%	0,00%	8,99%
	Wskaźnik luki II**	29,71%	39,38%	25,02%	13,77%	20,72%	20,72%	29,71%

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych, oceniany był potencjalny wpływ na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku, posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a nie wykorzystanych przez klientów linii kredytowych. Analizowane kredyty zostały powiększone o wartość 46 678 tys. zł. (kredyty w ROR, kredyty w RB oraz niewykorzystane linie kredytowe). Do analizy przyjęto założenie, że środki na wypłatę ww. kredytów pochodzą z lokat OVN, lokat terminowych. Po wprowadzeniu pozycji pozabilansowych do analizy, wynik odsetkowy i fundusze własne, przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. (z analizy wyłączono depozyty z 0%) wzrosnie o 1 277 tys. zł., podczas gdy bez ich uwzględniania w analizie zmiana ta wyniosłaby + 1 250 tys. zł.

b) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2016 r. przedstawia się następująco:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klasy	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	55 426 343,00	0%-100%	1 027 327,00	82 186,00
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	2 912 519,00	20%	582 504,00	46 600,00

Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	4 811 646,00	100%	4 811 646,00	384 932,00
Ekspozycje wobec instytucji	190 817 640,00	0%-100%	162 779,00	13 022,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	85 585 881,00	0%, 100%	71 022 904,00	5 681 832,00
Ekspozycje detaliczne	8 837 516,00	0%, 75%	6 628 137,00	530 251,00
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	277 234 014,00	0% -100%	235 659 857,00	18 852 789,00
Ekspozycje przeterminowane	2 357 422,00	100%, 150%	3 377 272,00	270 182,00
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania		100%		
Ekspozycje kapitałowe	12 152 382,00	100%	12 152 382,00	972 191,00
Ekspozycje pozostałe	23 316 242,00	0%-100%	15 128 357,00	1 210 268,00
Razem	663 451 605,00	X	350 553 165,00	28 044 253,00

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

- kaucje (wartość księgowa)	6 537 793,00
- gwarancje do minimis	840 000,00
- hipoteki zamieszkałe	
wartość rynkowa	54 056 588,00
wycena	31 169 549,00

48. Na dzień bilansowy Bank nie posiadał przeterminowanych aktywów finansowych.

49. Na dzień 31.12.2016 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

50. W 2016 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Na dzień 31.12.2016 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2016	Wskaźnik struktury ²
	Kasa	6 666 211,55	x	7 633 520,78	x
	Należności od sektora finansowego	103 290 197,10	x	188 823 008,18	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 310 323,78	51,10	21 737 669,09	77,95
I	Zysk (strata) netto	5 637 169,20	17,66	5 251 829,47	18,83
II	Korekty razem:	10 673 154,58	33,44	16 485 839,62	59,12
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	16 310 323,78	51,10	21 737 669,09	77,95
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-7 577 051,61	-23,74	-20 379 627,82	-73,08
I	Wpływy	1 780 485,78	5,58	1 900 630,42	6,82
II	Wydatki	-9 357 537,39	-29,32	-22 280 258,24	-79,89
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-7 577 051,61	-23,74	-20 379 627,82	-73,08
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-3 790 711,82	-11,88	-5 387 596,83	-19,32
I	Wpływy	1 950,00	0,01	6 650,00	0,02
II	Wydatki	-3 792 661,82	-11,88	-5 394 246,83	-19,34
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-3 790 711,82	-11,88	-5 387 596,83	-19,32
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	4 942 560,35	15,49	-4 029 555,56	-14,45
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	4 942 560,35	15,49	-4 029 555,56	-14,45
F.	Środki pieniężne	26 974 320,32	84,51	31 916 880,67	114,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	31 916 880,67	100	27 887 325,11	100,00

b) przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

- Do przepływów działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę aktywów trwałych (z wyjątkiem długoterminowych rozliczeń międzyokresowych oraz należności długoterminowych, jeżeli dotyczą one działalności operacyjnej) oraz inwestycji długoterminowych, a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

- Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.
 - Do działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.
- c) Pozycje: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy w danej działalności – nie występują,
- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych - nie występują.
- 53.** W okresie 2016 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.
- 54.** Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:
- 1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank Spółdzielczy w Płońsku uczestniczył w 2016 r. polegały na udzielaniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. Dane dotyczące kredytów udzielanych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.
 - 2) Procentowy udział BS Płońsk we wspólnych przedsięwzięciach przedstawia się następująco:
- | Wyszczególnienie | Udział procentowy BS Płońsk |
|---|-----------------------------|
| Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk bankiem wiodącym | 58,43% |
| Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk uczestnikiem | 41,57% |
- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,
 - 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,
 - 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły
 - 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dot. przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
 - 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnych przedsięwzięć nie wystąpiły.
- 55.** W 2016 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.

56. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.
57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Anna Grzymała

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Anna Grzymała
mgr Anna Grzymała

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd Banku

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych
Barbara Szczypińska
mgr Barbara Szczypińska

PREZES ZARZĄDU
Teresa Kudlicka
mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa
Wioleta Ciulińska
mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
Dariusz Konofalski
mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Departamentu Analiz Kredytowych
Robert Malinowski
mgr Robert Malinowski

Bohdanwo
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KBR 5749
Lech Nikolajuk
mgr Lech Nikolajuk

Płońsk, dnia 20.02.2017 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku

(pieczęć firmowa)

1952年 5月 20日 星期日

晴

1952年 5月 21日 星期一