



INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2015 DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU.

Piątnica, 2016

(3)

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,
- świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące 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 pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Hexa Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
 5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
 6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2015 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), w tym:
 - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:
W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na aktywnym rynku regulowanym,
 - 6.2 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
 - 6.3 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:



Przedano
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KBR 5749
Lech
mgr Lech Nikołajuk

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.4 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błęd.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2015 r.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok 2015:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	-	17 417,67
Badanie poszerzone aktywów dochodowych za 2015 część I	6 150,00	6 150,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

Robert Jurek

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

Piątnica, dnia 30.03.2016 r.

Lech
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

Lech
mgr Lech Nikolajuk

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2015 ROK

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	31 818 703,19
Kapitał Tier I, w tym	25 961 214,78
Kapitał podstawowy Tier I	24 234 632,07
Kapitał dodatkowy Tier I	1 726 582,71
Kapitał Tier II	5 857 488,41
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	205 415 175,00
z tytułu ryzyka kredytowego	185 432 175,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	19 844 678,05
Łączny współczynnik kapitałowy	15,50 %
Współczynnik kapitału Tier I	12,65%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,81%
Kapitał wewnętrzny- wymóg	16 422 148,24

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

Bank w okresie sprawozdawczym prowadził operacje walutowe w zakresie prowadzenia rachunków bieżących i terminowych. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży walut.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dla USD - 3,9011 zł,
dla EUR - 4,2615 zł,
dla GBP - 5,7862 zł.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	GBP
1.	Kasa	4 836,00	12 880,00	-
2.	Należności od sektora finansowego w tym:	137 488,26	232 577,65	20 899,40
	- w rachunku bieżącym	17 421,08	-	-
	- terminowe	120 067,18	232 577,65	20 899,40

Badał
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. / MBR 5749
mgr Lech Nikołajuk

Walutowa struktura aktywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	3 137 658,49	18 865,72	0,60%	54 888,12	1,75%	-	-
2.	Należności od sektora finansowego, w tym:	48 238 099,14	536 355,46	1,11%	991 129,66	2,05%	120 928,11	0,25%
	- w rachunku bieżącym	9 032 013,56	67 961,38	0,64%	-	-	-	-
	- terminowe	39 206 085,58	468 394,08	1,24%	991 129,66	2,53%	120 928,11	0,31%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	142 324,26	555 221,17	0,17%
EUR	245 457,65	1 046 017,78	0,32%
GBP	20 899,40	120 928,11	0,04%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	GBP:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	168 114,69	205 436,88	36,55
	w tym:			
	1) Rachunki oszczędnościowe	167 906,94	188 684,92	
	- bieżące	7 795,92	155 889,00	
	- terminowe	160 111,02	32 795,92	
	2) Pozostałe	207,75	16 751,96	36,55
	- bieżące	207,75	16 751,96	36,55
	- terminowe	-	-	

Walutowa struktura pasywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	266 022 409,55	655 832,21	0,25%	875 469,26	0,33%	211,49	0,00%
	w tym:							
	1) Rachunki oszczędnościowe	207 382 625,40	655 021 76	0,32%	804 080,78	0,39%	-	0,00%
	- bieżące	38 202 172,86	30 412,66	0,08%	664 320,97	1,74%	-	0,00%
	- terminowe	169 180 452,54	624 609,10	0,37%	139 759,81	0,08%	-	0,00%
	- bieżące	58 639 784,15	810,45		71 388,48	0,12%	211,49	0,00%
	- terminowe	41 161 393,57	810,45		71 388,48	0,17%	211,49	0,00%
	2) Pozostałe	17 478 390,58						
	- bieżące							
	- terminowe							

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	168 114,69	655832,22	0,20%
EUR	205 436,88	875469,26	0,27%
GBP	36,55	211,49	0,00%

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

3.1. Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej, jednak działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Gmina Piątница	49
Gmina Stawiski	14
Gmina Wizna	13
Miasto Łomża	20
Miasto Białystok	4
Razem	100

3.2. Pozyskane środki depozytowe pochodziły: od przedsiębiorstw, osób prywatnych, rolników, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty według stanu na 31.12.2015 r. wynoszą 72,1 % pozyskanych środków bez odsetek.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2014 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:	Stan na 31.12.2015 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:
Sektor finansowy	6 530 858,91	30 876,12	2,47	6 006 234,52	6 234,52	2,09
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	14 082 002,88	47 414,40	5,32	19 979 931,56	62 059,73	6,96
Rolnicy indywidualni	28.069.648,46		10,60	26 042 186,35	3 683,86	9,07
Przedsiębiorcy indywidualni	3 047 685,76		1,15	3 421 770,87	82,04	1,19
Osoby prywatne	192 570 832,24	1 356 662,54	72,69	207 382 625,40	1 141 461,35	72,21
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	9 564 511,08	37 237,89	3,61	9 195 895,37	30 838,98	3,20
Razem sektor niefinansowy	247 334 680,42	1 441 314,83	93,36	266 022 409,55	1 238 125,96	92,63
Instytucje rządowe				7 656,50		0
Instytucje samorządowe	11 047 886,92	1 783,22	4,17	15 168 325,05	47,68	5,28
Razem sektor budżetowy	11 047 886,92	1 783,22	4,17	15 175 981,55	47,68	5,28
SUMA OGÓLEM	264 913 426,25	1 473 974,17	100,00	287 204 625,62	1 244 408,16	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.

Działalność kredytowa Banku skupiona jest na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy kredytowej
Gmina Piątница	47
Gmina Stawiski	14
Gmina Wizna	8
Miasto Łomża	15
Miasto Białystok	16
Razem	100

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2015 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	48 235 521,60	1 587,01	-	4 164,55	48 238 099,14
2.	Podmioty niefinansowe	235 395 159,52	2 467 745,99	5 158 874,74	1 034 652,67	228 803 191,46
3.	Budżet	-	-	-	29 192,77	29 192,77
	Razem	283 630 681,12	2 469 333,00	5 158 874,44	1 068 009,99	277 070 483,37

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2014 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	50.588.088,63	5.795,21	-	14.708,91	50.597.002,33
2.	Podmioty niefinansowe	207.251.737,26	2.152.528,80	2.550.985,97	970.080,29	203.518.302,78
3.	Budżet	596.170,68	4.700,55		65.487,30	656.957,43
	Razem	258.435.996,57	2.163.024,56	2.550.985,97	1.050.276,50	254.772.262,54

Na 31.12.2015 r. w stosunku do 15 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 58 963 tys. zł tj. 24,8 % oblięa kredytowego.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot:	31.12.2014 r.		31.12.2015 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	50 588 088,63	19,58	48 235 521,60	17,01
W tym należności normalne	50 588 088,63	19,58	48 235 521,60	17,01
W tym lokaty	33 182 554,72	12,84	30 557 772,04	10,77
Sektor niefinansowy, w tym	207 251 737,26	80,19	235 395 159,52	82,99
Kredyty w sytuacji normalnej	169 081 972,14	65,43	169 097 127,97	60,00
Kredyty pod obserwacją	32 702 924,55	12,65	53 177 417,15	18,75
Poniżej standardu	697 893,85	0,27	2 161 995,74	0,76
Wątpliwe	1 011 401,00	0,39	4 906 910,10	1,73
Stracone	3 757 545,72	1,45	6 051 677,56	2,13
Sektor budżetowy, w tym:	596 170,68	0,23	-	0,00
Kredyty w sytuacji normalnej	596 170,68	0,23	-	0,00
Poniżej standardu				
Należności ogółem:	258 435 996,57	100,00	283 630 681,12	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których Bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w Banku - nie występują;

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2014 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 r.:
1.	Obligacje skarbowe	23 283 788,97	22 950 064,06
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 019 800,00	1 013 300,00
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 514 650,00	1 007 800,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	3 131 566,98	2 433 119,24
5.	Jednostki uczestnictwa w TFI	8 317 875,99	10 142 662,90
	RAZEM:	37 267 681,94	37 546 946,20

Na dzień bilansowy posiadane przez Bank aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz akcje i udziały zostały wycenione **zgodnie z par. 36 ust. 3** Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

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:

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiła;

6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiła;

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiła;

6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiła;

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiła.

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

7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiła;

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych, jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiła;

7.3. różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiła.

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

8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:
1.	Obligacje skarbowe	23 283 788,97	22 950 064,06
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	1 526 450,00	-

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2014 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	8 317 875,99	10 142 662,90
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	3 131 566,98	2 433 119,24
5.	Obligacje korporacyjne	1 008 000,00	2 021 100,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	1.490.584,28	656 585,00

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości 1.709.381,50 zł

8.5. wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

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

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:

Bank posiada 100% udziałów w spółce z o.o. HB Inwestycje na kwotę 650.000,- zł.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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 - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- 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: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych - grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	411 591,03	32 149,45	-	443 740,48
Autorskie prawa majątkowe	13 650,00	-	-	13 650,00
Nakłady na wartości niem. i prawne	22 576,03	931,97	-	23 508,00
Razem	447 817,06	33 081,42	-	480 898,48

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotów:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotów:	Stan na początek roku obrotów (netto):	Stan na koniec roku obrotów (netto):
6	7	8	9	10	11	12
356 801,65	25 675,61			382 477,26	54 789,38	61 263,22
9 555,00	2 730,00			12 285,00	4 095,00	1 365,00
						23 508,00
366 356,65	28 405,61			394 762,26	81 460,41	86 136,22

25.2 Na dzień 31.12.2015 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	43 815,78	11 974,25	-	55 790,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 803 878,87	-	-	3 803 878,87
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 042 423,57	75 153,82	44 528,07	1 073 049,32
Środki transportu – grupa 7	190 411,50	-	-	190 411,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 387 548,53	48 659,31	-	1 436 207,84
Środki trwale w budowie	11 237,36	1 091 675,50	-	1 102 912,86
Inwestycje w obcych środkach trwałych	161 533,64	-	-	161 533,64
Razem	6 640 849,25	1 227 462,88	44 528,07	7 823 784,06

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11
-	-	-	-	43.815,78	55 790,03
1 268 018,37	109 071,17	-	1 377 089,54	2.535.860,50	2 426 789,33
630 603,98	119 597,41	44 528,07	705 673,32	411.819,59	367 376,00
82 345,76	38 082,30	-	120 428,06	108.065,74	69 983,44
1 052 186,29	135 530,72	-	1 187 717,01	335.362,24	248 490,83
-	-	-	-	11.237,36	1 102 912,86
15 636,36	1 804,17	-	17 440,53	145.897,28	144 093,11
Razem 3 048 790,76	404 085,77	44 528,07	3 408 348,46	3.592.058,49	4 415 435,60

26.2. Na dzień 31.12.2015 roku Bank nie użytkował obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

27. Aktywa przejęte za długi.

W trakcie 2015 roku Bank posiadał aktywa przejęte za długi, była to zabudowana nieruchomość o wartości 437 140,- zł. zasądzona postanowieniem sądu z dnia 10.02.2015 r., a sprzedana w lipcu 2015 r. za cenę 450 000,- zł. Na dzień 31.12.2015 r. bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Aktywa przeznaczone do zbycia. Inne aktywa.

Na dzień 31.12.2015 roku Bank nie posiadał aktywów przeznaczonych do zbycia.

Pozostałe aktywa ujęte w pozycji XV aktywów bilansu obejmują:

do otrzymania	- 12 364,17	- prowizje	-
rozliczenia transakcji bankomatowych	- 202 240,00		-
pozostałe należności	- 43 643,37		
Stan na 31.12.2015 r.	- 258 247,54		

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

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	998 401,80	1 845 844,50
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	943 731,00	1 800 043,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	54 670,80	45 801,50
- użytkowanie oprogramowania biurowego	10 722,00	9 606,00
- opłaty ubezpieczenia	9 949,00	8 908,00
- koszty emisji obligacji własnych	31 839,80	21 587,5
- pozostałe	2 160,00	5 700,00
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	978 986,64	2 123 521,52
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-

b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	978 986,64	2 123 521,52
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	665 169,85	786 921,38
- przychody pobrane z góry	274 243,14	307 022,68
- inne przychody zastrzeżone	39 573,65	29 577,46

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

30.1. Fundusz udziałowy:

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.
Wysokość funduszu udziałowego	478.400,00	478.600,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	2392	2393
Wartość nominalna udziału	200,00	200,00

W Banku nie występują udziałowcy osoby prawne oraz udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

30.2. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 r. wyliczone zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

	Wyszczególnienie	Wartość w zł
I	Kapitał Tier 1	25 961 214,78
	1. Kapitał podstawowy Tier 1	24 234 632,07
	a) Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)	22 931 194,87
	b) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko dział. bankowej	1 190 750,00
	c) Fundusz udziałowy (opłacony na 31.12.2011 r.) amortyzowany zgodnie z zasadą praw nabytych	325 220,00
	d) Wartości niematerialne i prawne	-34 454,49
	e) Korekty kapitału z tyt. posiadanych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej – portfel dostępne do sprzedaży	-8 394,86
	f) Udziały kapitałowe w instrumentach podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału)	-169 683,45
	2. Kapitał dodatkowy Tier 1	1 726 582,71
	a) Obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych	1 726 582,71
II	Kapitał Tier 2	5 857 488,41
	a) Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	5 506 754,42
	b) Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wys. limitu 1,25% RWA)	450 000,00
	c) Udziały kapitałowe w instrumentach podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału)	-99 266,01
	Fundusze własne banku na dzień 31.12.2015 r.	31 818 703,19

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

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (w zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	Pożyczka z BPS S.A.	5.000.000,00	0,95 redyskonta weksli	23.09.2019 r.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania oraz spisania na pozabilans:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinan., w tym:	2 550 985,97	4 091 352,18	-413 277,55	1 070 185,86	5 158 874,74	5 158 874,74
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	172 679,09	485 195,78	-58 257,81	269 302,15	330 314,91	330 314,91
- poniżej standardu	34 423,53	985 204,11	-569 255,06	324 356,13	126 016,45	126 016,45
- wątpliwe	253 133,44	444 667,33	-219 950,73	106 103,49	371 746,55	371 746,55
- stracone	2 090 749,91	2 176 284,96	434 186,05	370 424,09	4 330 796,83	4 330 796,83
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	2 550 985,97	4 091 352,18	-413 277,55	1 070 185,86	5 158 874,74	5 158 874,74

W 2015 roku zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 13 kredytów trzech kredytobiorców zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 413 277,55 zł.

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	507 224,11	71 138,43	53 600,50	-	524 762,04
Rezerwa na odprawy emerytalne	190 873,74	5 686,41	-	-	196 560,15
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	155 497,72	84 341,37	155 497,72	-	84 341,37
Rezerwa na ryzyko ogólne	450 000,00	90.000,00	-	-	540.000,00
RAZEM:	1 303 595,57	251 166,21	209 098,22	-	1 345 663,56

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	-	1 460 524,20	-	-	1 460 524,20
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	1 460 524,20	-	-	1 460 524,20
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:	-	1 460 524,20	-	-	1 460 524,20

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

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2014 r.:	31.12.2015 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	25 836 896,68	21 969 639,86
	a) finansowe	24 064 243,58	20 234 639,86
	b) gwarancyjne	1 772 653,10	1 822 993,89
	- dla sektora finansowego	19 928,80	19 928,80
	- dla sektora niefinansowego	1 752 724,30	1 803 065,09
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	212 500,00	1 735 000,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	212 500,00	1 735 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	151 225 528,03	165 396 544,35

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Na dzień 31.12.2015 r. Bank zabezpieczał depozytem złożonym w BPS S.A. w kwocie 450 tys. zł z blokadą środków pieniężnych zobowiązanie w postaci pożyczki BFG, która na dzień sprawozdawczy wynosiła 334 tys. zł.

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1

Powyższa kwota dotyczy przyznanych a niewykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

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

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2014 r.:	Amortyzacja za 2015 r.:
Środki trwałe:	375 904,25	404 085,77
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	110 875,34	110 875,34
Budowle - 2	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 155,23	2 155,23
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	43 123,64	76 952,47
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	43 712,98	40 489,71
Środki transportu - 7	38 082,30	38 082,30
Wyposażenie - 8	137 954,76	135 530,72
Wartości niematerialne i prawne:	31 441,36	28 405,61

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2015 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione do poziomu wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnoszono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, natomiast w przypadku gdy nastąpiła trwała utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank tworzył odpisy aktualizujące w ciężar kosztów finansowych. W 2015r Bank postanowił utworzyć odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na większość posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Zestawienie wartości odpisów zawiera poniższa tabela:

Nazwa funduszu	Wartość nominalna certyfikatu	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości – 50%	Wartość bilansowa netto
CI BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 428 437,40	714 218,70	714 218,70
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 R	588 000,00	294 000,00	294 000,00
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 I	529 000,00	264 500,00	264 500,00
CI BPS 4 NS FIZ	375 611,00	187 805,50	187 805,50
RAZEM	2 921 048,40	1 460 524,20	1 460 524,20

41.4. W 2015 r. Bank sprzedał część aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Była to sprzedaż jednostek uczestnictwa w BPS TFI, obligacji komercyjnych, akcji IT CARD oraz częściowa sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych jednego z subfunduszu BPS TFI.

W przypadku obligacji komercyjnych sprzedaż przed terminem wykupu dotyczyła obligacji Polnord SA, natomiast obligacje SBRiR Wołomin zostały wykupione w terminie zapadalności. W obu przypadkach zostały zapłacone należne odsetki i Bank nie poniósł z tego tytułu żadnych strat.

Wyniki na sprzedaży poszczególnych aktywów finansowych przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa aktywów finansowych	Cena zakupu	Wartość sprzedaży	Zysk na transakcji	Strata na transakcji
I.	Jednostki uczestnictwa w TFI, w tym:	8 000 000,00	8 360 678,20	360 678,20	-
1.	BPS Obligacji	2 000 000,00	2 167 269,74	167 269,74	-
2.	BPS Pieniężny	2 000 000,00	2 056 459,49	56 459,49	-
3.	BPS Płynnościowy	2 000 000,00	2 062 348,96	62 348,96	-
4.	BPS Obligacji Korporacyjnych	2 000 000,00	2 074 600,01	74 600,01	-
II.	Obligacje komercyjne, w tym:	1 500 000,00	1 500 000,00	-	-
1.	POLNORD S.A.	500 000,00	500 000,00	-	-
2.	SBRIR Wołomin	1 000 000,00	1 000 000,00	-	-
III.	Certyfikaty Inwestycyjne BPS4NSFIZ	213 505,20	194 734,80	-	18 770,40
IV.	Akcje IT CARD S.A.	1 013 999,28	1 735 881,40	790 801,20	68 919,08
1.	Seria B	100 000,00	220 000,00	120 000,00	-
2.	Seria C	61 800,00	135 960,00	74 160,00	-

3.	Seria E	79 000,00	173 800,00	94 800,00	-
4.	Seria F	418 201,00	920 042,20	501 841,20	-
5.	Seria C	354 998,28	286 079,20	-	68 919,08

41.5. W 2015 r. nie wystąpiły koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona lub nie był utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7 Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Spisane należności	420 326,80	-	-
Spisane należności pozabilansowe	-	-	-
Razem	420 326,80	-	-

W 2015 r. Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek, dokonał jedynie spisania z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonych rezerw i przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności z tytułu kredytów straconych.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank za 2014 r. nie otrzymał dywidendy z tytułu posiadanych akcji.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	33 081,42	60 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	1 227 462,88	2 445 000,00
Razem	1 260 544,30	2 505 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2015 r.	2 060 577,10
Podatek dochodowy bieżący	- 1 174 902,00
Podatek dochodowy odroczony	857 555,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 743 230,10

Fundusz zasobowy	1 653 230,10
Fundusz ogólnego ryzyka	90.000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	220 917,00	163 162,00	253 389,00	130 690,00
- odniesiona na wynik	126 069,00	113 364,00	239 739,00	99 694,00
- odniesiona na kapitał	94 848,00	49 798,00	113 650,00	30 996,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	943 731,00	1 083 095,00	226 783,00	1 800 043,00
- odniesione na wynik	939 853,00	994 776,00	163 596,00	1 771 033,00
- odniesione na kapitał	3 878,00	88 319,00	63 187,00	29 010,00

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:
Początek roku obrotowego	33 362,00	72 148,00	241 618,00	-1 845,00
Koniec roku obrotowego	-26 375,00	- 63 852,00	831 180,00	25 132,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2015 rok wynosił: 317 347,00 zł, z tego:

- a) część bieżąca - 1 174 902,00 zł
- b) część odroczone - 857 555,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	8	1 307 346,07	25 790,93	1 333 137,00
Zarząd	3	52 781,28	71 850,72	124 632,00
Pracownicy	29	442 913,29	168 462,60	611 375,89

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 517 400,00 zł.

od 1- 3 lat 437 217,71 zł.

Powyżej 3 lat 1 114 527,18 zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	2015 r.
Rada Nadzorcza	10 080,00
Zarząd	582 390,00

Z nadwyżki bilansowej za 2014 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2015 r. wyniosło 70 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 161 166,21 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe - 71 138,43 zł

- na odprawy emerytalne - 5 686,41 zł

- na zmienne składniki wynagrodzeń - 84 341,37 zł

43.5 W 2015 roku 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 oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

W 2015r nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form redukcji negatywnych skutków występowania zagrożeń.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie wzrostu wartości Banku, który uzyskiwany jest poprzez ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności. Proces

zarządzania ryzykiem uwzględnia skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w otoczeniu jak i samym Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest kontrolowanie ryzyka, które przejawia się w identyfikowaniu, pomiarze i szacowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu występującego w działalności Banku ryzyka, służąc zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem na celu zapewnienie niezależność jego kontroli od działalności operacyjnej.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które znane są wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem. Regulacje te podlegają regularnym weryfikacjom. Procesy weryfikacji mają na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem określają zasady pomiaru wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Wdrażane produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe, ryzyko braku zgodności lub operacyjne podlegają weryfikacji polegającej na ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek. W procesie tym Bank weryfikuje:

- czy jest w stanie kontrolować tj. oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty;
- czy systemy i procedury pozwalają na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób, zapewniając efektywność oraz bezpieczeństwo.

W przypadku, gdy nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Analogiczne zasady stosuje się odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach. W przypadku, gdy Bank nie akceptuje bądź nie jest w stanie kontrolować ryzyka, zmiany takie nie są wdrażane.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a. Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,

- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest monitorowana poprzez uwzględnianie w analizie ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i bazowego.

Poniższa tabela przedstawia dane służące do oceny ryzyka stopy procentowej w okresie 2015r:

Dane podstawowe (w tys. zł.)	gru 14	mar 15	cze 15	wrz 15	gru 15
Suma bilansowa	302 873	330 108	322 206	326 931	326 727
Aktywa oprocentowane	279 655	306 075	298 001	303 384	300 120
Aktywa o zmiennej stopie procentowej	220 681	223 359	233 518	243 207	244 325
w tym stopa Banku	56 072	53 636	54 920	52 090	49 524
Aktywa o stałej stopie procentowej	58 974	82 716	64 483	60 178	55 795
w tym stopa Banku	216	246	174	175	162
Pasywa oprocentowane	272 997	291 137	290 130	293 193	295 297
Pasywa o zmiennej stopie procentowej	146 505	159 365	160 485	159 475	148 890
w tym stopa Banku	117 492	120 118	117 487	113 095	111 560
Pasywa o stałej stopie procentowej	126 492	131 772	129 645	133 718	146 407
w tym stopa Banku	117 492	122 722	125 595	129 668	136 407
Luka skumulowana	6 658	14 939	7 871	10 192	4 823
Średnie oprocentowanie aktywów	5,17%	4,60%	4,69%	4,73%	4,75%
w tym stopa Banku	9,13%	8,79%	8,65%	8,68%	8,67%
Średnie oprocentowanie pasywów	2,29%	1,96%	1,87%	1,84%	1,84%
w tym stopa Banku	2,19%	1,89%	1,77%	1,74%	1,75%
Rozpiętość oprocentowania	2,88%	2,64%	2,83%	2,89%	2,91%
Marża odsetkowa	2,94%	2,73%	2,87%	2,95%	2,94%
Redyskonto weksli	2,25%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stawka WIBOR 3M	1,96%	1,65%	1,72%	1,72%	1,72%
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	92,33%	92,72%	92,49%	92,80%	91,86%
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	90,14%	88,19%	90,04%	89,68%	90,38%
Aktywa opr./Pasywa opr.	102,44%	105,13%	102,71%	103,48%	101,63%

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wyznacza limity.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie stopy procentowej:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	LIMITY	Wskaźniki w okresie				
		03.2015	06.2015	09.2015	12.2015	Średni poziom wskaźnika
Limit wskaźnika luki skumulowanej / wartość bilansowa aktywów	5%	4,53%	2,44%	3,12%	1,47%	2,89%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-200p.b.)	12%	9,98%	8,51%	8,18%	9,00%	8,92%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-200p.b.)	9%	6,60%	5,89%	5,77%	5,66%	5,98%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy wł. (+/-200p.b.)	5%	2,16%	1,87%	1,50%	2,74%	2,07%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/-100p.b.)	17%	17,46%	15,00%	13,96%	15,43%	15,46%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do f-szy własnych	12,50%	0,23%	0,18%	0,15%	0,12%	0,17%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do f-szy własnych	6,25%	0,06%	0,03%	0,04%	0,02%	0,04%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do f-szy własnych	2,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania pow. 3 m-cy – ryzyko krzywej dochodowości	2,00%	0,30%	0,00%	0,37%	0,00%	0,17%
Limit strat z tytułu opcji klienta w relacji do f-szy własnych	2,00%	0,31%	0,30%	0,34%	0,22%	0,29%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	1,47% 1,21%* 1,15%** 1,14%***	1,62%	1,97%	1,71%	0,93%	1,56%

* - obowiązuje od czerwca 2015r

** - obowiązuje od września 2015r

*** obowiązuje od grudnia 2015r

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2015 roku był umiarkowany. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

46.1.b. Ryzyko walutowe.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń.

Jednocześnie należy zaznaczyć, że skala działalności walutowej w Banku jest nieznacząca. Pomimo poszerzenia w 2015 roku pakietu walut, w jakich oferowane są produkty o funt szterling (GBP) to udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2015 r. w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio:

- 0,5% w przypadku aktywów walutowych,
- 0,5% w przypadku pasywów walutowych.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Bank ustalił limity na:

- pozycję walutową całkowitą na poziomie 2% funduszy własnych,
- pozycję walutową dla poszczególnych walut obcych, w tym:
 - w USD – 1% funduszy własnych,
 - w EUR – 1% funduszy własnych,
 - w GBP – 1% funduszy własnych.

W 2015 roku limity ryzyka walutowego wykonane były na niskim poziomie. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe Banku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się klientów Banku z zobowiązań wynikających z zawartych umów. Jest to najważniejsze ryzyko, na jakie narażony jest Bank. Na dzień 31.12.2015 roku wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka stanowił 90,27% łącznego wymogu kapitałowego.

System zarządzania służy minimalizowaniu ryzyka kredytowego. W jego skład wchodzi procedura kredytowa, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą również przyjęte w Banku limity ograniczające to ryzyko. Dotyczą przede wszystkim określenia limitów koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta, bądź klientów powiązanych, kierownictwa, Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, koncentracji w branży gospodarki, w te same rodzaje zabezpieczeń kredytów oraz koncentracji struktury zarówno podmiotowej, jak i przedmiotowej.

Limity koncentracji należności, jako procent funduszy własnych na 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

Limity koncentracji należności jako procent funduszy własnych wykorzystanie wg. stanu na koniec 31.12.2015 r.						
L.P.	OPIS LIMITU	LIMITY WEWNĘTRZNE BANKU	LIMITY WEWNĘTRZNE BANKU (wartość w tys. zł)	WYKORZYSTANIE LIMITUNA 31.12.2015 (wartość w tys. zł)	WYKONANIE LIMITU W PROCENTACH	WYKORZYSTANIE LIMITU W PROCENTACH
1.	Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	max.25%	7 954,68	7 020,74	22,06	88,26
2.	Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej banku zagranicznego, lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składają się co najmniej z jednego Banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym (max 100% art. 71, ust. 1a, 1b i 1c Prawa bankowego)	max.100%	31 818,70	-	-	-
3.	Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego	max. 25%	6 057,91	2 465,97	10,18	40,71
4.	Limit I - Znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu (część I § 1 pkt 1 i § 3 zał. Nr 13 uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej banków)	max.15%	4 772,81	BRAK		-
5.	Limit II - Suma znacznych zaangażowań kapitałowych określonych Limitem I (część I § 1 pkt 2 i § 3 zał. Nr 13 uchwały KNF w sprawie adekwatności kapitałowej banków)	max. 60%	19 091,22	BRAK		-
6.	Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	max.30%	71 406,05	58 962,57	24,77	82,57

Poniższe tabele obrazują wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko kredytowe:

Okres	2014-12-31	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31
Limity ogólne					
Udział w wartości bilansowej ekspozycji kredytowych w aktywach ogółem					
Limit	85,00%	85,00%	85,00%	85,00%	85,00%
Wskaźnik	68,33%	62,98%	67,66%	69,33%	70,47%
Wykorzystanie limitu	80,39%	74,09%	79,60%	81,56%	82,90%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	50 485	72 688	55 884	51 236	47 569
Udział kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej w wartości nominalnej kredytów razem					
Limit	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Wskaźnik	2,59%	3,52%	4,18%	3,56%	5,51%
Wykorzystanie limitu	51,73%	70,46%	83,55%	71,12%	110,25%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	5 101	3 142	1 837	3 354	-1 220
Udział kredytów preferencyjnych wg wartości nominalnej w wartości nominalnej kredytów razem					
Limit	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Wskaźnik	21,51%	20,47%	18,23%	16,73%	16,10%
Wykorzystanie limitu	71,72%	68,24%	60,77%	55,76%	53,67%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	17 934	20 264	26 294	30 832	33 085

Limity ograniczające ryzyko koncentracji kredytowej w poszczególnych typach segmentów klientów (podmioty)

00. Sektor finansowy (1xxxx)					
Limit	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	1,66%	1,54%	1,37%	1,22%	1,10%
Wykorzystanie limitu	55,20%	51,42%	45,69%	40,81%	36,76%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	2 841	3 100	3 640	4 125	4 516
01. Rolnicy (2xxx2)					
Limit	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
Wskaźnik	40,48%	38,56%	37,09%	34,38%	33,69%
Wykorzystanie limitu	73,59%	70,11%	67,43%	62,50%	61,26%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	30 696	34 964	40 017	47 907	50 715
02. Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą (2xxx3)					
Limit	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Wskaźnik	18,11%	17,76%	18,05%	17,03%	16,34%
Wykorzystanie limitu	60,35%	59,19%	60,16%	56,78%	54,47%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	25 139	26 042	26 699	30 118	32 511
03. Spółki i przedsiębiorstwa (2xxx1)					
Limit	45,00%	45,00%	45,00%	45,00%	45,00%
Wskaźnik	29,35%	31,83%	32,96%	37,02%	38,68%
Wykorzystanie limitu	65,22%	70,72%	73,24%	82,27%	85,97%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	33 083	28 023	26 907	18 531	15 031
04. Osoby fizyczne (2xxx4)					
Limit	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
Wskaźnik	9,56%	9,55%	9,82%	9,46%	9,05%
Wykorzystanie limitu	63,70%	63,68%	65,44%	63,06%	60,35%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	11 507	11 590	11 581	12 871	14 156
05. Pozostałe jednostki (2xxx5)					
Limit	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik	0,58%	0,49%	0,46%	0,88%	1,13%
Wykorzystanie limitu	19,23%	16,28%	15,34%	29,47%	37,52%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	5 121	5 343	5 674	4 915	4 461
06. Budżet (3xxxx)					
Limit	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Wskaźnik	0,28%	0,27%	0,26%	0,00%	0,00%
Wykorzystanie limitu	5,64%	5,44%	5,18%	0,00%	0,00%
Wartość wolnego limitu (w tys. zł)	9 972	10 058	10 592	11 614	11 901

Limity ograniczające ryzyko koncentracji kredytowej w jednorodny instrument kredytowy (kredyty dla osób fizycznych)

01. Kredyty w ROR					
Limit	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Wskaźnik	2,35%	2,27%	2,00%	2,01%	2,05%
Wykorzystanie limitu	47,00%	45,46%	39,92%	40,20%	40,97%
02. Kredyty gotówkowe					
Limit	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
Wskaźnik	12,56%	13,16%	11,78%	10,86%	10,76%
Wykorzystanie limitu	62,78%	65,81%	58,92%	54,29%	53,80%
03. Kredyty w karcie kredytowej					
Limit	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Wskaźnik	0,22%	0,23%	0,25%	0,25%	0,22%
Wykorzystanie limitu	22,11%	22,82%	24,82%	24,63%	22,12%
04. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe					
Limit	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Wskaźnik	50,86%	50,34%	54,81%	55,52%	57,37%
Wykorzystanie limitu	84,77%	83,91%	91,36%	92,54%	95,62%
05. Kredyty na pozostałe cele					
Limit	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Wskaźnik	34,01%	33,99%	31,16%	31,36%	29,60%
Wykorzystanie limitu	68,02%	67,98%	62,32%	62,72%	59,19%

Suma z Kapitał razem	Data					LIMIT
	2014-12-31	2015-11-30	2015-12-31	2016-01-31	2016-02-29	
01. Blokada środków	0,14%	0,10%	0,04%	0,04%	0,05%	10,0%
02. Gwarancja	4,45%	4,15%	4,15%	3,92%	4,43%	10,0%
03. Kaucja	0,10%	0,24%	0,24%	0,23%	0,40%	100,0%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	8,34%	8,15%	8,07%	8,14%	8,87%	10,0%
05. Hipoteka pozostała	57,20%	54,87%	55,78%	55,92%	62,88%	65,0%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	2,99%	2,65%	2,57%	2,20%	1,52%	20,0%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	7,84%	8,01%	8,01%	8,66%	8,73%	15,0%
08. Przewłaszczenie	0,87%	0,65%	0,61%	0,57%	2,19%	15,0%
09. Przystąpienie do długu	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	10,0%
10. Pełnomocnictw do rachunku	0,41%	0,22%	0,21%	0,20%	0,08%	10,0%
11. Weksel	13,89%	14,94%	14,81%	14,91%	6,57%	25,0%
12. Zastaw rejestrowy	3,55%	5,79%	5,37%	5,09%	4,21%	10,0%
13. Pozostałe	0,22%	0,23%	0,13%	0,11%	0,05%	10,0%
Suma końcowa	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	

Koncentracja wg struktury branżowej (portfel kredytów gospodarczych)

sekcjaPKD	gru 14	mar 15	cze 15	wrz 15	gru 15	LIMIT
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	47,8%	46,4%	44,5%	41,2%	40,3%	80,0%
SEKCJA B - GÓRNICICTWO I WYDOBYWANIE	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,0%	1,0%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13,3%	13,0%	13,0%	13,4%	12,6%	25,0%
SEKCJA E - DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,1%	0,2%	0,0%	0,1%	0,2%	1,0%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	9,9%	10,2%	10,3%	11,1%	11,1%	15,0%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	14,1%	13,9%	16,1%	17,0%	17,0%	20,0%
SEKCJA H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	0,6%	1,1%	1,1%	1,1%	1,0%	2,0%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3,8%	4,0%	3,9%	4,0%	6,2%	10,0%
SEKCJA J - INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,2%	0,7%	1,1%	2,3%	2,3%	5,0%
SEKCJA K - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1,8%	2,1%	1,9%	1,7%	1,5%	5,0%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2,7%	2,6%	2,6%	3,1%	3,3%	5,0%
SEKCJA M - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	5,0%
SEKCJA N - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,5%	0,5%	0,6%	0,5%	0,5%	5,0%
SEKCJA O - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	0,3%	0,3%	0,3%	0,0%	0,0%	5,0%
SEKCJA P - EDUKACJA	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%
SEKCJA Q - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3,9%	4,0%	3,6%	3,4%	3,1%	5,0%
SEKCJA R - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	5,0%
SEKCJA S - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,5%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	2,0%
SEKCJA U - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%

02_Rekomendacja S	2014-12-31	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31
Ekspozycje nie podlegające	3 120 981	3 309 525	3 136 451	2 981 780	2 813 257
Rekomendacji S (DEK)					
Udział DEK w portfelu kredytowym	1,48%	1,56%	1,40%	1,26%	1,18%
Udział osób fizycznych w portfelu kredytowym	9,56%	9,55%	9,82%	9,28%	9,05%
Limit	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Poziom wykorzystanie limitu	21,1%	22,2%	20,1%	18,0%	16,9%

07_Sytuacja/Termin	2014-12-31	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31
01. W sytuacji normalnej	2 992 579	3 184 183	2 992 296	2 867 041	2 697 964
02. Pod obserwacją					
03. Poniżej standardu					
04. Wątpliwe					
05. Stracone	128 403	125 342	144 155	114 738	115 293
Suma końcowa	3 120 981	3 309 525	3 136 451	2 981 780	2 813 257
Zgrożone razem	128 403	125 342	144 155	114 738	115 293
Udział kredytów zagrożonych	4,1%	3,8%	4,6%	3,8%	4,1%
Limit	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
Poziom wykorzystanie limitu	58,8%	54,1%	65,7%	55,0%	58,5%
Udział kredytów straconych	4,1%	3,8%	4,6%	3,8%	4,1%

Boce *Stęwa*

02_Rekomendacja S	2014-12-31	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31
Ekspozycje podlegające Rekomendacji S	132 799 740	134 298 762	138 718 150	151 679 006	143 621 327
Ekspozycje podlegające Rekomendacji S	62,8%	63,1%	62,1%	64,0%	60,3%
Limit	85,0%	85,0%	85,0%	85,0%	85,0%
Poziom wykorzystanie limitu	73,9%	74,3%	73,0%	75,3%	71,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	46 845 982	46 508 347	51 179 850	49 674 082	58 695 808

07_Sytuacja/Termin	2014-12-31	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31
01. W sytuacji normalnej	106 661 023	105 234 025	104 580 433	115 580 819	101 927 464
02. Pod obserwacją	22 124 642	24 635 265	29 424 283	31 882 415	33 604 607
03. Poniżej standardu	598 918	1 130 629	1 674 540	775 070	481 229
04. Wątpliwe	493 210	504 060	525 036	551 295	4 301 147
05. Stracone	2 921 947	2 794 783	2 513 858	2 889 407	3 306 879
Suma końcowa	132 799 740	134 298 762	138 718 150	151 679 006	143 621 327
Zgrożone razem	4 014 075	4 429 472	4 713 434	4 215 772	8 089 255
Udział kredytów zagrożonych	3,0%	3,3%	3,4%	2,8%	5,6%
Limit	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Poziom wykorzystanie limitu	60,5%	66,0%	68,0%	55,6%	112,6%
Udział kredytów pod obserwacją	16,7%	18,3%	21,2%	21,0%	23,4%

W ramach analiz ryzyka kredytowego przeprowadzana jest analiza wykonania limitów. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. W ostatnim kwartale, z racji pogorszenia sytuacji jednego klienta posiadającego znaczne (ponad 4 mln zł) zaangażowanie i przekwalifikowanie go w kategorii zagrożone spowodowało przekroczenie limitu kredytów zagrożonych ogółem, kredytów zagrożonych w EKZH, wszystkich tych związanych z zadłużeniem tego, jednego klienta.

46.3. Ryzyko płynności

Analizę ryzyka płynności na dzień 31.12.2015 roku, przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych.

Płynność finansowa określana jest, jako zdolność Banku do realizacji zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

Zarządzanie bieżącą płynnością polega na kontroli wpływów i wypływów środków oraz podejmowaniu decyzji adekwatnych do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku bieżącym Banku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Zespół analiz, ryzyk i sprawozdawczości sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF.

Wyszczególnienie	Stan na dzień				Limity wewnętrzne
	2015-03-31	2015-06-30	2015-09-30	2015-12-31	
Wskaźniki płynności					
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	1,56	2,24	1,52	1,14	min 1,0
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	1,54	2,17	1,59	1,17	min 1,0
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,46	1,71	1,49	1,12	min 1,0
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	1,57	1,89	1,71	1,37	min 1,0
Wskaźnik płynności do 1 roku	1,91	2,43	2,25	1,71	min 1,0
Wskaźnik płynności do 2 lat	2,15	2,82	2,56	2,04	min 1,0
Wskaźnik płynności do 5 lat	2,49	3,08	2,85	2,40	min 1,0
Wskaźnik płynności do 10 lat	2,78	3,61	3,38	2,89	min 1,0
Wskaźnik płynności do 20 lat	2,94	3,83	3,61	3,11	min 1,0
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	0,95	0,95	0,96	0,95	min 0,9
Wskaźniki zabezpieczenia płynności					
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	24,98	20,09	18,42	17,27	min 15
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	145,97	166,08	125,04	145,33	min 80
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	337,86	264,62	294,21	279,17	min 100
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	64,44	69,34	71,05	72,77	max 85
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	7,39	7,59	6,26	6,19	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej					
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	68,69	75,02	72,06	73,70	min 50
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	17,11	12,10	14,73	11,88	max 30
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	8,58	8,36	6,31	3,35	max 20
Zobowiązania wobec sektora finansowego z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	3,20	1,69	1,67	3,46	max 25
Wskaźniki finansowania aktywów					
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	1,51	0,00	0,00	1,83	max 15
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	133,15	125,64	122,15	117,62	min 100
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	119,44	113,24	112,26	108,41	min 95
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	106,59	108,19	101,43	101,29	min 75
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	95,62	97,51	93,21	93,35	min 70
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych					
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne- Aktywa trwałe / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	327,28	239,33	218,93	210,95	min 150
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	19,64	27,59	28,35	28,99	max 45

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku wynosiła:

Współczynniki miar nadzorczych								
M1 Luka płynności krótkoterminowej	16 974	21 821	8 112	5 099	> 0,00 tys. zł	-11 876	-16 722	-3 013
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,26	1,51	1,16	1,10	min 1,02	-0,16	-0,41	-0,08
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,98	2,24	2,21	2,02	min 1,02	0,04	-0,22	-0,19
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,18	1,18	1,13	1,14	min 1,02	-0,04	-0,04	0,01

Wskaźnik LCR na koniec roku 2015 wynosił 364%

W analizowanym okresie 2015 r. limity nadzorcze były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym oraz krótkoterminowe lokaty w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych, jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje, iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank ogranicza

ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności w banku jest na umiarkowanym poziomie.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

Analiza ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzana jest przez Zespół analizy ryzyk i sprawozdawczości w oparciu o Instrukcje zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcje zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz Instrukcje sporządzania informacji zarządczej. W ramach opracowania analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

1. Oszustwa wewnętrzne,
2. Oszustwa zewnętrzne,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy;
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

oraz trzech linii biznesowych:

1. Bankowość komercyjna, (B-4)
2. Bankowość detaliczna, (B-3)
3. Płatności i rozliczenia. (B-5)

W ramach rodzajów zdarzeń 1, 3, 4, 5 – nie odnotowano w 2016 r. żadnych incydentów, natomiast w ramach rodzajów zdarzeń 2, 6 i 7 wystąpiło 67 incydentów, których szczegółowy opis zawierają miesięczne oraz kwartalne analizy ryzyka operacyjnego. Koszt zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2015 roku wyniosły 4,5 tys. zł. Z powodu remontu budynku centrali oraz modernizacji infrastruktury teleinformatycznej nie przeprowadzono testów warunków skrajnych.

Ryzyko operacyjne w banku utrzymuje się na niskim poziomie.

46.5. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

W 2015 roku nie wystąpiły koszty związane z ryzykiem braku zgodności. Do oceny skutków niefinansowych ryzyka braku zgodności dokonano analizy następujących danych:

- rejestr skarg i wniosków – w 2015 roku nie zanotowano żadnych skarg i wniosków klientów,
- w 2015 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne,
- w Banku, w 2015 roku, nie stwierdzono działań niezgodnych z ustawą o przeciwdziałaniu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2015 r. następująco:

(w tys. zł.)

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	300 120	100	295 297	100	4 823
Wg stałej stopy	55 795	18,6	146 407	49,6	-90 612
Wg zmiennej stopy	244 325	81,4	148 890	50,4	95 434

47.2 Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, które są podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego (art. 128 ustawy – Prawo bankowe)

Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2015 r. zobowiązań bilansowych i pozabilansowych:

Ekspozycje	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klas	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 950 064	0%	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 400 000	20%	416 000	33 280
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 378 470	100%	2 271 010	181 681
Ekspozycje wobec instytucji	49 251 399	0% - 100%	12 930 905	1 034 472
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	18 344 243	0% - 100%	11 109 624	888 770
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	184 052 680	0% - 75%	114 116 464	9 129 317
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	34 802 619	0% - 100%	17 853 400	1 428 272
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 310 509	100% -150%	7 813 618	625 089
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	10 142 663	50% - 100%	7 634 904	610 792
Ekspozycje kapitałowe	4 799 086	100%	4 799 086	383 927
Inne pozycje	9 624 819	0% - 100%	6 487 161	518 973
Wartości niematerialne i prawne	86 136	0%	0	0
Wykluczone	818 671	0%	0	0
Razem	346 961 358		185 432 171	14 834 574

Wskaźnik dźwigni na 31.12.2015r. wynosił 7,76%.

47.3. Informacje na temat wartości zabezpieczeń praw oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływały zabezpieczenia Banku Gospodarstwa Krajowego. Na dzień 31.12.2015 r. wartość tych zabezpieczeń wynosiła 9.940 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2015 r.	
	Wartość	Struktura %
1. Sektor finansowy	48 238 100	100,00
Nieprzeterminowane	48 238 100	100,00
2. Sektor niefinansowy	233 962 066	100,00
Nieprzeterminowane	208 478 204	89,11
Przeterminowanie od 1 do 30 dni	6 307 453	2,70
Przeterminowanie od 30 do 90 dni	8 722 222	3,73
Przeterminowanie od 90 do 180 dni	5 762 430	2,46
Przeterminowanie od 180 do 1 roku	1 731 395	0,74
Przeterminowanie powyżej 1 roku	2 960 362	1,26
3. Sektor budżetowy	29 230	100,00
Nieprzeterminowane	29 230	100,00

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

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2014 r.		Stan na 31.12.2015 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 719 813,84	20,46	3 137 658,49	25,78
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 573 333,13	79,54	9 032 013,56	74,22
RAZEM:	13 293 146,97	100,00	12 169 672,05	100,00

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

W przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej w pozycji „Inne wydatki finansowe” Bank wykazuje zmniejszenie kapitału z tytułu aktualizacji wyceny papierów wartościowych. W 2015 roku jest to kwota 379 350,94 zł.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

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

54.1. W 2015 r bank uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum w innych bankami. Dane dotyczące tych kredytów zostały zawarte w punktach 4 i 5 informacji łącznie z innymi danymi dotyczącymi kredytów udzielonych przez Bank.

54.2. Procentowy udział Banku we wspólnych przedsięwzięciach:

Wyszczególnienie	Procentowy udział Hexa Banku Spółdzielczego
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy bankiem inicjującym	28,24%
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy uczestnikiem	23,87%

54.3. Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,

54.4. Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,

54.5. Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły,

54.6. Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych:

Przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi przychodami odsetkowymi, natomiast koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegają wydzielonej ewidencji.

54.7. Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Sporządził:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska
.....

(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bocheno
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KTR 5749

Nikotajuk
mgr Lech Nikotajuk

Piątnica, dnia 30.03.2016 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kucharczyk
.....

WICEPREZES ZARZĄDU

Elzbieta Piwowarska
.....

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek
.....