

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

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	52 852,51	56 253,98
	- licencje	52 852,51	56 253,98
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3.	Know-how		
4.	Pozostałe - wartość firmy		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)		
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	167 215,04	168 154,84
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	186 228,14	138 601,00
5	Środki transportu (grupa 7)	61 692,24	61 692,24
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	56 063,39	66 882,03
Razem		471 198,81	435 330,11

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego – nie wystąpiły.

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

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

- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: nie dotyczy.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie dotyczy.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: nie wystąpiły.

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

7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym: nie wystąpiły.

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyt 40291-24044-6010-1/01	7 904,84		
kredyt 46963424044-6013-1/01	15 188,60		
kredyt 469520-24012-0011-1/3	27 042,75		
kredyt 469520-24052-0010-1/01	76 023,19		
kredyt 400204-24044-6010-1/04	1 289,22		
kredyt 469504-24013-0011-1/01	27 949,65		

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim): nie wystąpiły.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	SGB BANK SA w Poznaniu	47 818,58	56 867,17

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	663 996,80	50 000,00
Środki trwałe nabyte	209 904,61	100 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:		
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	873 901,41	150 000,00

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

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

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	899 406,98
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	86 370,00
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	0,00
	-	
	-	
Razem		985 776,98

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

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

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	43 784,00	0,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	448 359,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	0,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	0,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	444 396,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	56 052,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		347 160,00
	a) część bieżąca		330 929,00
	b) część odroczone		16 231,00

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

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	3 756 600,00	0%-10%	3 120 201,00	9 525,28	249 331,07	2 861 443,75
Członkowie Zarządu	10 000,00	0%-10%	10 000,00		10 000,00	
Członkowie Rady i Komisji	2 084 330,00	2,625%-10%	1 735 584,00	70 000,00	185 000,00	1 480 584,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy		
Członkowie Zarządu		
Członkowie Rady i Komisji		

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2016 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	548 938,72	
Członkowie Rady Nadzorczej	108 780,00	
Członkowie Komisji RN		

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 97,13 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	76 854,86
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	19 850,71
Inne- rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	57 809,34

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

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem nie wystąpiły.
45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – w roku obrotowym przedmiotowe transakcje nie wystąpiły.
46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:
- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - 2) Ryzyko kredytowe, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
 - 3) Ryzyko płynności,
 - 4) Ryzyko operacyjne.

Informacją o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim". oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,

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

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 2) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

- 3) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 4) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 2%.
- 5) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 2) ograniczenie kredytowania klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału (np. 10% zgodnie z definicją dużych ekspozycji);
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 1% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl¹) nie przekracza:
 - a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego < 5 000,- zł,
 - b) 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego zawiera się w przedziale: 5 000,- zł < dochód < 15 000,- zł,
 - c) 80% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego > 15 000,- zł,
 - d) W stosunku do wskaźników wymienionych w lit. a-c nie stosuje się zmian (podwyższeń, obniżień).
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - dla nieruchomości mieszkalnych
 - a) 80% lub
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

przy czym:

- dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powstałych w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wartość wskaźnika LtV nie powinna przekraczać poziomu:
 - a) 85% lub,
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 85% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- dla nieruchomości komercyjnej
 - a) 75% lub,
 - b) 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady

¹ Definicja wskaźnika Dtl znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat.
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20%.

4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 4% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 5 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego < 5 000,- zł,
 - b) 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego zawiera się w przedziale: 5 000,- zł < dochód < 15 000,- zł,
 - c) 80% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego > 15 000,- zł,
 - d) W stosunku do wskaźników wymienionych w lit. a-c nie stosuje się zmian (podwyższeń, obniżen).

5. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

6. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami² poziomie;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej;
- 9) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

8. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

² Zgodnie z rozporządzeniem CRR lub Umową Systemu Ochrony;

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

Wielkości raportowane								
Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	29 071 119,00	34 324,00	904,00	29 104 539,00		1 600 000,00	30 704 539,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	29 071 119,00	34 324,00	904,00	29 104 539,00	0,00	1 600 000,00	30 704 539,00
Budownictwo	normalna				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna				0,00	0,00		0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00		0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	119 328,00	495,00	883,00	118 940,00		421 032,00	539 972,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej	337 217,00	225 514,00	2 796,00	559 935,00	334 421,00		225 514,00
	Suma	456 545,00	226 009,00	3 679,00	678 875,00	334 421,00	421 032,00	765 486,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	normalna	1 580 601,00	1 534,00	11 656,00	1 570 479,00		164 254,00	1 734 733,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej	45 000,00	3 694,00		48 694,00	45 000,00		3 694,00
	Suma	1 625 601,00	5 228,00	11 656,00	1 619 173,00	45 000,00	164 254,00	1 738 427,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Edukacja	normalna				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

hm J X

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

Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	normalna				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	3 415 539,00	1 210,00	24 077,00	3 392 672,00		202 490,00	3 595 162,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracona	47 603,00	26 923,00		74 526,00	47 603,00		26 923,00
	Suma	3 463 142,00	28 133,00	24 077,00	3 467 198,00	47 603,00	202 490,00	3 622 085,00
Inne	normalnej	84 330,00	163,00	700,00	83 793,00			83 793,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	84 330,00	163,00	700,00	83 793,00	0,00	0,00	83 793,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	84 987 138,00	115 128,00	793 567,00	84 308 699,00		4 204 289,00	88 512 988,00
	pod obserwacją	243 285,00	42,00	812,00	242 515,00	3 637,00	482,00	239 360,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe	384 958,00	6 277,00	7 297,00	383 938,00	188 830,00		195 108,00
	stracone	11 896,00	9 497,00	101,00	21 292,00	11 795,00		9 497,00
	Suma	85 627 277,00	130 944,00	801 777,00	84 956 444,00	204 262,00	4 204 771,00	88 956 953,00

Bi J L

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

Rybacktwo (PKD 2004)	normalne				0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	normalne	1 144 378,00	585,00	6 025,00	1 138 938,00		448 115,00	1 587 053,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone	6 500,00	4 879,00		11 379,00	6 500,00		4 879,00
	Suma	1 150 878,00	5 464,00	6 025,00	1 150 317,00	6 500,00	448 115,00	1 591 932,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	normalne	1 600 880,00	6 274,00	12 559,00	1 594 595,00			1 594 595,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	1 600 880,00	6 274,00	12 559,00	1 594 595,00	0,00	0,00	1 594 595,00
RAZEM:		123 079 772,00	436 539,00	861 377,00	122 654 934,00	637 786,00	7 040 662,00	129 057 810,00

W zakresie ryzyka koncentracji zaangażowani odniesieniu do:

- a) **koncentracji dużych zaangażowań** – limit sumy „dużych” zaangażowań (pow. 10% kapitału uznanego Banku) ustalony na poziomie 100% kapitału uznanego Banku tj. 24.137 tys. zł, został zachowany. Suma dużych koncentracji wyniosła 8.235 tys. zł, wykorzystanie limitu 34,12% (kwota koncentracji uwzględnia wyłączenie spod limitu koncentracji zaangażowań jednostek samorządu, którym można przypisać wagę ryzyka 0% i 20% (po 29.06.2012r.). Suma zaangażowań ≥10% kapitału uznanego bez wyłączeń wyniosła 31.209 tys. zł - bez pomniejszeń o esp tj. 129,30% kapitału udziałowego).
- b) **ryzyko koncentracji w sektor gospodarki dla sektora „rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo”** limit ustalony na poziomie 500% kapitału udziałowego Banku, zaangażowanie wyniosło 89.832 tys. zł (przy limicie 120.685 tys. zł, wykorzystanie limitu 74,44%). Dla administracji publicznej i obrony narodowej limit ustalony na poziomie 300% kapitału udziałowego tj. 72.411 tys. zł (wykonanie – 30.671 tys. zł) – wykorzystanie limitu 42,36%. Dla pozostałych sektorów ustalony limit na poziomie 50% kapitału udziałowego Banku tj. 12.069 tys. zł został zachowany. Największe wykorzystanie dotyczyło: handlu hurtowego i detalicznego (3.666 tys. zł) – wykorzystanie limitu – 30,38%.
- c) **ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczeń** – limit ustalony na poziomie:
 - 500% kapitału udziałowego Banku tj. 120.685 tys. zł dla weksla własnego i polecenia wekslowego – został zachowany, stan – 77.199 tys. zł, wykorzystanie limitu: 63,97%,
 - 300% kapitału udziałowego Banku dla hipoteki pozostałej tj. 72.411 tys. zł – został zachowany, stan – 47.600 tys. zł, wykorzystanie limitu: 65,74%

hau d

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

- 100% kapitału udziałowego Banku dla hipoteki na nieruchomości mieszkalnej tj. 24.137 tys. zł - został zachowany, stan - 7.030 tys. zł, wykorzystanie limitu 29,13%, oraz Przelew / cesja wierzytelności - został zachowany, stan - 14.453 tys. zł, wykorzystanie limitu 59,88%
- 50% kapitału udziałowego Banku (tj. 12.069 tys. zł) dla pozostałych zabezpieczeń - limit został zachowany.

Z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań Bank na 31.12.2016r. nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego.

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

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	24 310,00	
2.	od 30 dni do 90 dni		
3.	od 90 dni do 180 dni	226 305,00	
4.	od 180 dni do 1 roku	133 323,00	
5.	powyżej 1 roku	697 959,00	
	Razem	1 081 897,00	0,00

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

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	9 182 898,48	104%	588 526,52	-333%
Działalność inwestycyjna	-305 379,11	-3%	-758 248,33	429%
Działalność finansowa	-6 300,00	0%	-7 000,00	4%
Razem	8 871 219,37	100%	-176 721,81	100%

Bui J K

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	5 284 838,02	28%	4 962 539,57	27%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	13 468 306,12	72%	13 613 882,76	73%
Razem	18 753 144,14	100%	18 576 422,33	100%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- a). Operacyjną jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej
- b). Inwestycyjną – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.
- c). Finansową jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym zakresie zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym koszty pieniężne.

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

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	47 818,58	
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej		
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		

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

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

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

hbi d l

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego nie dotyczy.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów: nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy: nie wystąpiły.
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

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

I	Koszty ogółem		10 080 266,24 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		873 832,96 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe		89 206,46 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe		
	z rachunku zysków i strat	338 903,55 zł	
	0,00 zł	338 903,55 zł
	0,00 zł	
	RAZEM	338 903,55 zł	
	3. odpisy z tytułu:		
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na PLN	7 535,64 zł	
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	706,80 zł	8 242,44 zł
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	0,00 zł	
	RAZEM	8 242,44 zł	
	4. strat w środkach trwałych i wnp powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni uiszczonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 6)		0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b)		0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:		
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		27 434,00 zł
	10. jenorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art. 16 ust. 1 pkt 16)		0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)		0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)		0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:		
	nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł	
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł	
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)		0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust. 1 pkt 23)		0,00 zł
	17. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust. 1 pkt 25)		0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16 ust. 1 pkt 28)		7 289,92 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)		0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust. 1 pkt 36)		81 349,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	12 899,62 zł	
	(minus)		
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	0,00 zł	10 499,62 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł	
	30x12 limit KUP = 360,00 zł		
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	2 040,00 zł	
	limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł		
	Różnica do opodatkowania (NKUP)	10 499,62 zł	

[Podpis]

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

23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	12 209,55 zł
24. strata z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00 zł
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł
31. strata w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów użytkowania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)	0,00 zł
34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00 zł
35. strata (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00 zł
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00 zł
37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00 zł
38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	1 620,00 zł
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63)	0,00 zł
40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)	0,00 zł
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	154 514,91 zł
42. koszty emisji własnych obligacji	0,00 zł
43. premia od obligacji skarbowych wykupionych	0,00 zł
44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych	0,00 zł
45. wycena funduszy inwestycyjnych	0,00 zł
46. opłata ostrożnościowa	105 670,28 zł
47. składka na koszty SSO	34 430,45 zł
48. inne	2 462,78 zł
*) świadczenia pracownicze (poz. II.12.c minus poz.III.b minus poz. V. 6 = konto 582 BZ minus BO	
Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:	
a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	103 463,10 zł
b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	141 488,84 zł
c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20.... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	0,00 zł
f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
.....	0,00 zł
III	244 951,94 zł

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

			0,00 zł	
		RAZEM	244 951,94 zł	
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów			9 451 385,22 zł
IV	Przychody ogółem			11 413 203,22 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:			1 887 666,44 zł
	1. odsetki niezapadłe			295 008,51 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady			0,00 zł
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego			0,00 zł
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,			0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON			0,00 zł
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,			0,00 zł
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:			0,00 zł
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł		
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł		0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł		
	8. należny podatek VAT			0,00 zł
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów			0,00 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy			0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego			0,00 zł
	12. przychody przyszłych okresów			0,00 zł
	13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2012 roku			0,00 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)			1 414 139,53 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności			127 391,36 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele			0,00 zł
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)			0,00 zł
	18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)			47 818,58 zł
	19. wycena funduszy inwestycyjnych			0,00 zł
	20. inne tytuły			3 308,46 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:			1 624 956,37 zł
	1. zrealizowane różnice kursowe			0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa			0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2016 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku			230 443,56 zł
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art.. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):			0,00 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)			0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art.. 12 ust. 1 pkt 4)			0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP			0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP			0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,			
	a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00 zł		
	b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł		0,00 zł
	c). inne	0,00 zł		
	d).	0,00 zł		
	RAZEM	0,00 zł		
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana			0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku			0,00 zł

Handwritten signature and initials.

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

	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	1 394 512,81 zł
	12. inne tytuły	0,00 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	11 150 493,15 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	1 699 107,93 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	5 200,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	5 200,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	1 693 908,00 zł
D	Podatek 19 %	321 842,52 zł
E	Należny podatek	321 843,00 zł

Bn J A

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

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej		47 170 385,06	47 154 362,32	16 022,74	0,00	3 044,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej		117 018 408,29	116 855 014,72	163 393,57	0,00	31 045,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		29 183 852,64	29 070 215,41	113 637,23	0,00	21 591,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	1 954,97		1 954,97	0,00	371,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli			0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe				0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)				0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych				0,00	0,00	0,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny				0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty odsetek zapłaconych z góry				0,00	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa				0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		193 374 600,96	193 079 592,45	295 008,51	0,00	56 052,00	0,00

Bn DV

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

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)			0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	134 137 186,64	134 078 542,86	0,00	58 643,78	0,00	11 142,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 952 485,35	39 948 922,67	0,00	3 562,68	0,00	677,00
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych			0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	855 205,91	0,00	855 205,91	0,00	162 489,00
	inne koszty (np. premie pracowników)		0,00	0,00	0,00	0,00
Wynagrodzenia nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia o dzieło			0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej zobowiązań wyrażonych w walutach obcych			0,00	0,00	0,00	0,00
Strata podatkowa z lat ubiegłych do rozliczenia w przyszłości (w okresie 5 lat, w dowolnym roku z tym, że w ciągu 1 roku odpis nie może być wyższy niż 50% straty)			0,00	0,00	0,00	0,00
Wycena funduszy inwestycyjnych			0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych			0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty emisji własnych obligacji	27 000,00		0,00	27 000,00	0,00	5 130,00
Provizja rozliczana w czasie	1 394 512,81		0,00	1 394 512,81	0,00	264 957,00
Inne rezerwy			0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	176 366 390,71	174 027 465,53	0,00	2 338 925,18	0,00	444 396,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	43 784,00	56 052,00	12 268,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	448 359,00	444 396,00	3 963,00			

h3u *17*

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

Anna Drzażdżewska

Główny Księgowy

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1. Józef Szmelter –Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

2. Ewa Dulczewska – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

3. Paweł Błachowicz – Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska
Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim

.....
(pieczęć firmowa)

Aleksandrów Kujawski dnia 28 lutego 2017 roku
(miejsce i data sporządzenia)