

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016r. wynosiła **15 996 267,51 zł**, tj.: 3 615 792,84 tys. euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszane go przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR)

i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

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

Rodzaj funduszy	Kwota w zł
Fundusze własne	15 996 267,51
Kapitał Tier I: w tym	(-) 4 403 040,63
- Kapitał podstawowy Tier I	(-) 6 446 566,83
- Kapitał dodatkowy Tier I	2 043 526,20
Kapitał Tier II	20 399 308,14

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **50 438 087 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **135 370 633 zł**.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 2,54%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

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

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatnia aktualizacja miała miejsce w marcu 2016 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

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

Na datę 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **135 370 633 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **42 425 152 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **4 957 310 zł**,
- na ryzyko walutowe – **2 090 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **8 010 845 zł**,
- na ryzyko koncentracji – **74 812 423 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **0,00 zł**,
- na ryzyko płynności – **1 226 354 zł**,
- na kapitałowe – **0,00 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **0,00 zł**
- na ryzyka strategiczne – **3 936 459 zł**.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

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

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

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	47 382 462,00	42 425 152,00	4 957 310,00
Ryzyko rynkowe	2 090,00	2 090,00	
Ryzyko operacyjne	8 010 845,00	8 010 845,00	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	55 395 397,00	50 438 087,00	4 957 310,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	74 812 423,00	x	74 812 423,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki	22 722 019,00	x	22 722 019,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	26 053 822,00	x	26 053 822,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	
koncentracji geograficznej	26 036 582,00	x	26 036 582,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania		x	
bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	1 226 354,00	x	1 226 354,00
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:	3 936 459,00	x	3 936 459,00
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne	3 936 459,00	x	3 936 459,00
utruty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
modeli		x	
Kapitał wewnętrzny	135 370 633,00	50 438 087,00	84 932 546,00

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	86 309 214,60	75 784 455,31	58 273 416,55	73 455 695,49
Koszty z tytułu odsetek	45 627 007,16	31 135 371,86	21 423 871,67	32 728 750,23
Przychody z tytułu prowizji	13 638 204,68	12 182 747,28	11 246 057,36	12 355 669,77
Koszty z tytułu prowizji	715 096,24	505 646,97	550 225,45	590 322,89
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	151 788,87	50 596,29
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	17 484,59	5 828,20
Wynik z pozycji wymiany	277 927,54	143 931,62	152 230,24	191 363,13
Pozostałe przychody operacyjne*	544 605,74	901 143,33	550 920,24	665 556,44
Wynik Brutto wg NUK	54 427 849,16	57 371 258,71	48 417 800,73	53 405 636,20
Współczynnik α	15%			
Kapitał adekwatny	8 010 845,43			

* z uwzględnieniem wyłączeń

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

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	89 330,00	4,1793	373 336,87
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,1793	0,00
RAZEM	89 330,00	x	373 336,87

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	93 793,00	3,9011	365 895,87
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	3,9011	0,00
RAZEM	93 793,00	x	365 895,87

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	228 175,00	4,4240	1 009 446,20
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,4240	0,00
RAZEM	228 175,00	x	1 009 446,20

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	290 245,00	4,2615	1 236 879,07
Inne środki (znaki skarbowe)	0,00	4,2615	0,00
RAZEM	290 245,00	x	1 236 879,07

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	295 350,27	0,00	4,1793	1 234 357,38	0,00	1 234 357,38
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,1793	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	295 350,27	0,00	x	1 234 357,38	0,00	1 234 357,38
Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	344 097,06	0,00	3,9011	1 342 357,04	0,00	1 342 357,04
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	0,0000	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	344 097,06	0,00	x	1 342 357,04	0,00	1 342 357,04

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 014 445,57	0,00	4,4240	4 487 907,20	0,00	4 487 907,20
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,4240	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	1 014 445,57	0,00	x	4 487 907,20	0,00	4 487 907,20
Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	2 169 610,59	0,00	4,2615	9 245 795,53	0,00	9 245 795,53
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	0,00	0,00	4,2615	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	2 169 610,59	0,00	x	9 245 795,53	0,00	9 245 795,53

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego.

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	294 367,21	x	1 230 248,88
1. bieżące	16 328,48	4,1793	68 241,62
2. terminowe	275 484,45	4,1793	1 151 332,16
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 554,28	4,1793	10 675,10
II. Pozostałe	62 630,08	x	261 749,89
1. bieżące	62 630,08	4,1793	261 749,89
2. terminowe	0,00	4,1793	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,1793	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	356 997,29	x	1 491 998,77

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	356 492,20	x	1 390 711,72
1. bieżące	52 056,45	3,9011	203 077,42
2. terminowe	302 039,50	3,9011	1 178 286,29
3. odsetki naliczone niezapadłe	2 396,25	3,9011	9 348,01
II. Pozostałe	82 736,38	x	322 762,89
1. bieżące	82 736,38	3,9011	322 762,89
2. terminowe	0,00	3,9011	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	3,9011	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	439 228,58	x	1 713 474,61

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	918 784,23	x	4 064 701,44
1. bieżące	136 182,89	4,4240	602 473,11
2. terminowe	778 384,25	4,4240	3 443 571,92
3. odsetki naliczone niezapadłe	4 217,09	4,4240	18 656,41
II. Pozostałe	267 447,00	x	1 183 185,53
1. bieżące	267 447,00	4,4240	1 183 185,53
2. terminowe	0,00	4,4240	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,00	4,4240	0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	1 186 231,23	x	5 247 886,97

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

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

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

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2016 roku stanowiły one średnio **83,11%** pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **82,92%** depozytów ogółem oraz **65,03%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **5,36%** depozytów ogółem oraz **4,20%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **8,66%** depozytów ogółem oraz **6,79%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **3,06%** depozytów ogółem oraz **2,40%** pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nie bankowych) stanowiły **0,00%** depozytów ogółem oraz **0,00%** pasywów.

Bank nie prowadzi analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

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

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

Na datę 31.12.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,00%** depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,95%** depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na branże:

Lp.	DEPOZYTY - Wyszczególnienie	Zobowiązania (bez odsetek)			
		Wartość na 31.12.2016r.	%	Wartość na 31.12.2015r.	%
1		3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		3 032,71	0,00%	15 901 938,49	1,71%
1	Instytucje finansowe	3 032,71	0,00%	15 901 938,49	1,71%
SEKTOR NIEFINANSOWY		488 273 635,15	96,94%	788 633 114,64	84,78%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	318,51	0,00%	351 071,74	0,04%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	21 890 268,60	4,35%	124 518 411,53	13,39%
3	Rolnicy indywidualni	26 998 600,84	5,36%	33 506 067,08	3,60%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	16 744 200,90	3,32%	28 651 970,38	3,08%
5	Osoby prywatne	417 654 360,90	82,92%	593 489 411,06	63,80%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 985 885,40	0,99%	8 116 182,85	0,87%
SEKTOR BUDŻETOWY		15 387 923,18	3,06%	125 668 590,88	13,51%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	15 387 923,18	3,06%	125 668 590,88	13,51%
RAZEM		503 664 591,04	100,00%	930 203 644,01	100,00%

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny.

Bank nie posiada danych umożliwiających podział środków wg stref geograficznych.

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

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

Analiza limitów odbywa się w odniesieniu do kapitału uznanego. Ze względu na to, iż kapitał uznany na dzień 31.12.2016 r. wyniósł (-) 4 403 040,63 zł, nie można wyliczyć wykorzystania limitów.

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału uznanego.

Z uwagi na ujemny kapitał uznany na 31.12.2016 r. wszystkie ekspozycje Banku wobec klienta lub grupy klientów powiązanych są wyższe niż 10% kapitału uznanego.

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału uznanego.

Z uwagi na brak kapitału uznanego na koniec 2016r. wszystkie ekspozycje Banku wobec klienta lub grupy klientów powiązanych są wyższe niż 5% kapitału uznanego (ekspozycje indywidualnie istotne), a tym samym wyższe niż 10% (duże ekspozycje) i 20% (wysokie ekspozycje). Limity wewnętrzne określone tych ekspozycji zostały przekroczone.

Zaangażowanie Banku w poszczególne branżowe segmenty rynku zostało przekroczone w każdym przypadku. Działalność kredytowa Banku wg branż rozłożona jest stosunkowo proporcjonalnie jednakże w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, co jest zgodne z jego specyfiką i tradycją spółdzielczą oraz handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle, a także budownictwo, jako efekt rozwoju Banku w świadczeniu usług dla podmiotów gospodarczych

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego. W IV kwartale 2016r. limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego został przekroczony w każdym przypadku. Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego i pomorskiego oraz kujawsko-pomorskiego.

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

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

Znaczne zmniejszenie udziału ekspozycji w sytuacji normalnej wynika ze sprzedaży kredytów w październiku 2016r., przedterminowych spłat kredytów udzielonych podmiotom ze zidentyfikowanych grup powiązanych oraz w związku z przeklasyfikowaniem ekspozycji do wyższej grupy ryzyka.

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

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Struktura %	Wartość na 31.12.2016r.	Struktura %
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	22 529 082,30	2,62%	21 284 974,83	3,52%
	- ekspozycje normalne	9 093 174,54	1,06%	9 375 577,10	1,55%
	- ekspozycje wątpliwe	760 044,07	0,09%		
	- ekspozycje stracone	12 675 863,69	1,47%	11 909 397,73	1,97%
2.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	59 350 691,25	6,90%	58 617 142,97	9,69%
	- ekspozycje normalne	51 116 362,93	5,94%	44 034 863,93	7,28%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 237 225,30	0,14%	4 243 384,99	0,70%
	- ekspozycje poniżej standardu	331 756,66	0,04%	1 522 728,56	0,25%
	- ekspozycje wątpliwe	4 327 042,11	0,50%	1 311 819,05	0,22%
	- ekspozycje stracone	2 338 304,25	0,27%	7 504 346,44	1,24%
3.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	778 848 137,62	90,49%	525 194 408,67	86,80%
	- ekspozycje normalne	420 620 625,01	48,87%	151 295 080,69	25,00%
	- ekspozycje pod obserwacją	67 263 803,94	7,81%	43 702 614,79	7,22%
	- ekspozycje poniżej standardu	134 275 577,91	15,60%	66 510 396,66	10,99%
	- ekspozycje wątpliwe	48 721 687,34	5,66%	105 341 066,10	17,41%
	- ekspozycje stracone	107 966 443,42	12,54%	158 345 250,43	26,17%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 31.12.2015r.	Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 31.12.2015r.
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Lokaty	20 183 444,34	83 125 805,81	0,00	0,00
RAZEM:		20 183 444,34	83 125 805,81	0,00	0,00

a) NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	860 727 911,17	100,00%	605 096 526,47	100,00%
1. Należności normalne	480 830 162,48	55,86%	204 705 521,72	33,83%
2. Należności pod obserwacją	68 501 029,24	7,96%	47 945 999,78	7,92%
3. Należności zagrożone:	311 396 719,45	36,18%	352 445 004,97	58,25%
- poniżej standardu	134 607 334,57	15,64%	68 033 125,22	11,24%
- wątpliwe	53 808 773,52	6,25%	106 652 885,15	17,63%
- stracone	122 980 611,36	14,29%	177 758 994,60	29,38%
Rezerwy celowe na należności	113 181 879,51	100,00%	128 375 491,03	100,00%
1. w sytuacji normalnej	135 707,01	0,12%	146 450,13	0,11%
2. w sytuacji pod obserwacją	501 770,00	0,44%	399 759,93	0,31%
3. w sytuacji zagrożonej:	112 544 402,50	99,44%	127 829 280,97	99,57%
- poniżej standardu	14 238 417,64	12,58%	4 757 919,09	3,71%
- wątpliwej	4 766 988,25	4,21%	14 803 351,36	11,53%
- straconej	93 538 996,61	82,64%	108 268 010,52	84,34%
Prowizje	6 277 340,78	100,00%	4 240 887,36	100,00%
w sytuacji normalnej	3 543 267,66	56,45%	1 642 729,52	38,74%
w sytuacji pod obserwacją	532 132,51	8,48%	388 730,67	9,17%
w sytuacji poniżej standardu	959 727,99	15,29%	345 832,29	8,15%
w sytuacji wątpliwej	383 318,27	6,11%	725 440,15	17,11%
w sytuacji straconej	858 894,35	13,68%	1 138 154,73	26,84%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	741 268 690,88	x	472 480 148,08	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego nominalnie	860 727 911,17	100,00%	605 096 526,47	100,00%
Bieżące	119 810 425,84	13,92%	49 931 623,64	8,25%
Terminowe	740 917 485,33	86,08%	555 164 902,83	91,75%
- do 1 miesiąca	84 474 851,10	9,81%	96 236 678,84	15,90%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	31 003 538,29	3,60%	19 472 836,70	3,22%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	124 356 556,49	14,45%	111 740 487,99	18,47%
- powyżej 1 roku do 5 lat	298 861 166,62	34,72%	191 157 530,93	31,59%
- powyżej 5 lat do 10 lat	141 001 291,88	16,38%	95 219 146,14	15,74%
- powyżej 10 lat do 20 lat	56 213 210,17	6,53%	37 159 978,81	6,14%
- powyżej 20 lat	5 006 870,78	0,58%	4 178 243,42	0,69%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego nominalnie	27 149 307,49	100,00%	19 614 847,33	100,00%
1. Należności normalne	6 947 337,02	25,59%	3 802 552,38	19,39%
2. Należności pod obserwacją		0,00%		0,00%
3. Należności zagrożone:	20 201 970,47	74,41%	15 812 294,95	80,61%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwe	20 201 970,47	74,41%	15 812 294,95	80,61%
- stracone		0,00%		0,00%
Rezerwy celowe na należności	9 346 875,00		4 592 565,93	100,00%
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00			
3. w sytuacji zagrożonej:	9 346 875,00		4 592 565,93	100,00%
- poniżej standardu	0,00			
- wątpliwej	9 346 875,00		4 592 565,93	100,00%
- straconej	0,00			
Prowizje	60 271,41	100,00%	75 795,56	100,00%
w sytuacji normalnej	22 964,28	38,10%	38 426,47	50,70%
w sytuacji pod obserwacją		0,00%		0,00%
w sytuacji poniżej standardu		0,00%		0,00%
w sytuacji wątpliwej	37 307,13	61,90%	37 369,09	49,30%
w sytuacji straconej		0,00%		0,00%
Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)	17 742 161,08	x	14 946 485,84	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności nominalne	27 149 307,49	100,00%	19 614 847,33	100,00%
Bieżące	10 435 534,29	38,44%	134 254,53	0,68%
Terminowe	16 713 773,20	61,56%	19 480 592,80	99,32%
- do 1 miesiąca	105 376,61	0,63%	7 165 113,42	36,78%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 378 784,00	8,25%	1 273 144,10	6,54%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 707 750,92	16,20%	2 839 952,75	14,58%
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 981 861,67	59,72%	6 852 382,53	35,18%
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 540 000,00	15,20%	1 350 000,00	6,93%

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

KREDYTY I POŻYCZKI, OD KTÓRYCH BANK NIE NALICZA ODSETEK

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Wartość na 31.12.2016r.
1	2	3	4
1	Kredyty	2 872 617,80	22 050 588,68
2	Pożyczki		95 815,43
RAZEM:		2 872 617,80	22 146 404,11

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 31.12.2015r.
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	533 228 776,07	914 833 135,00
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	46 217 484,89	119 176 073,60
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 727 035,00	3 739 435,00
Razem		583 173 295,96	1 037 748 643,60

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

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	3 032,71	0,00	0,00	0,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	0,00	27 000 000,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	18 000 000,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	5 220 000,00	0,00	0,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	11 090 000,00	0,00	0,00

DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	3 032,71	100,00%	15 901 938,49	98,72%
Depozyty bieżące	3 032,71	100,00%	5 106,06	0,03%
Terminowe	0,00	0,00%	15 896 832,43	98,69%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		0,00%	15 896 832,43	98,69%
Odsetki	0,00	0,00%	205 626,01	1,28%
Prowizje	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depozyty sektora finansowego	3 032,71	100,00%	16 107 564,50	100,00%

Pozostałą część zobowiązań wobec sektora finansowego stanowią zobowiązania z tytułu kredytu rewolwingowego otrzymanego od SGB-Bank S.A.

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	122 150 461,12	24,08%	318 133 790,00	34,61%
Depozyty terminowe	381 511 097,21	75,21%	596 167 915,53	64,85%
- do 1 miesiąca	86 170 884,31	22,59%	159 349 880,12	26,73%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	162 470 712,19	42,59%	203 500 919,08	34,13%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	120 942 302,39	31,70%	227 290 332,10	38,13%
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 927 198,32	1,03%	3 276 784,23	0,55%
- powyżej 5 lat do 10 lat	7 600 000,00	1,99%	2 750 000,00	0,46%
- powyżej 10 lat do 20 lat	400 000,00	0,10%	0,00	0,00%
Odsetki	3 581 257,24	0,71%	4 930 784,49	0,54%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	507 242 815,57	100,00%	919 232 490,02	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie: - nie dotyczy.

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	2	3
Instrumenty kapitałowe i udziały	3 727 035,00	3 727 035,00
Akcje SGB Bank S.A.	3 500 000,00	3 500 000,00
Akcje BPS	227 025,00	227 025,00
Udziały TUW TUZ	10,00	10,00
Dłużne papiery wartościowe	36 044 249,17	26 033 120,00
Bony pieniężne NBP	30 011 249,17	20 000 000,00
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	6 033 000,00	6 033 120,00
Razem	39 771 284,17	29 760 155,00

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży:
- Bank nie posiada udziałów i akcji przeznaczonych do sprzedaży.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje: - nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:
- nie dotyczy.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi: - nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: - nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym: - nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe: - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 413 601,12	13 556,45	0,00	1 427 157,57
I.	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 413 601,12	13 556,45	0,00	1 427 157,57
	- licencje	1 413 601,12	13 556,45	0,00	1 427 157,57
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
		Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 176 592,74	183 943,47	0,00
II.	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 176 592,74	183 943,47	0,00	1 360 536,21
	- licencje	1 176 592,74	183 943,47		1 360 536,21
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
		Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	237 008,38	13 556,45	183 943,47
III.	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	237 008,38	13 556,45	183 943,47	66 621,36
	- licencje	237 008,38	13 556,45	183 943,47	66 621,36
	- koncesje	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. know-how	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. pozostałe - wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale / obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2016r.	70 501,00	0,00	29 858 596,78	4 607 569,97	2 023 352,36	6 180 529,59	42 740 549,70	0,00	42 740 549,70
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie	0,00	0,00	10 944,60	0,00	0,00	98 422,50	109 367,10	0,00	109 367,10
Zmniejszenie	0,00	0,00	737 192,57	10 105,67	318 900,00	191 325,66	1 257 523,90	0,00	1 257 523,90
Stan na 31.12.2016r.	70 501,00	0,00	29 132 348,81	4 597 464,30	1 704 452,36	6 087 626,43	41 592 392,90	0,00	41 592 392,90
Umorzenia									
Stan na 01.01.2016r.	0,00	0,00	5 539 548,68	3 630 715,45	1 494 697,34	4 558 311,79	15 223 273,26	0,00	15 223 273,26
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	774 635,26	378 038,70	255 194,58	564 868,80	1 972 737,34	0,00	1 972 737,34
Zmniejszenia	0,00	0,00	184 298,10	10 105,67	300 999,82	191 325,66	686 729,25	0,00	686 729,25
Stan na 31.12.2016r.	0,00	0,00	6 129 885,84	3 998 648,48	1 448 892,10	4 931 854,93	16 509 281,35	0,00	16 509 281,35
Wartość księgowa netto	70 501,00	0,00	23 002 462,97	598 815,82	255 560,26	1 155 771,50	25 083 111,55	0,00	25 083 111,55

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

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

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	68 233,33	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	0,00
RAZEM:		68 233,33	0,00

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomość	0,00	16 893,33		16 893,33
2.	własnościowe spółdzielcze prawo własności		51 340,00		51 340,00
Razem		0,00	68 233,33	0,00	68 233,33

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

1) Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 843 969,42	1 652 987,00		21 496 956,42
2	Koszty zapłacone z góry	474 109,65	247 811,06	551 092,84	170 827,87
3	Przychody do otrzymania	33 511,43	35 049,46	22 100,09	46 460,80
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		20 351 590,50	1 935 847,52	573 192,93	21 714 245,09

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 170 827,87 zł składają się:

- Najem, dzierżawa, użytkowanie wieczyste	- 2 750,00 zł
- Prowizja od kredytów	- 57 875,04 zł
- Dofinansowanie do nauki	- 6 554,95 zł
- Usługi informatyczne	- 59 382,36 zł
- Oferowanie obligacji	- 39 282,50 zł
- Odsetki od depozytów	- 4 983,02 zł

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	137 835,45	952 030,16	137 835,45	952 030,16
	- świadczeń emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- nagród jubileuszowych	0,00	0,00	0,00	0,00

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	6
1	Przychody pobierane z góry:	1 764 366,48	1 242 474,22
2	Odsetki zastrzeżone	24 013 583,32	32 843 722,68
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	0,00	0,00
4	Inne przychody zastrzeżone	996 883,24	2 576 769,60
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		26 774 833,04	36 662 966,50

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	1 580,00	500,00	1,43%	790 000,00
	udziały niewypowiedziane	40,00	500,00	0,04%	20 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	82 430,00	500,00	74,77%	41 215 000,00
	udziały niewypowiedziane	26 190,00	500,00	23,76%	13 095 000,00
Razem		110 240,00	X	100,00%	55 120 000,00

Bank nie ma członków posiadających ponad 5% udziałów:

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 01.01.2016 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016 r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy				
	udziały wypowiedziane	0,00	0,00	0,00	42 005 000,00
	udziały niewypowiedziane	55 120 000,00	0,00	0,00	13 115 000,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		55 120 000,00	0,00	0,00	55 120 000,00

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

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

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

Określić warunki oprocentowania:

- Umowa zawarta w dniu 22.01.2010r. – Wibor 6M + marża 5,15%
- Umowa zawarta w dniu 09.10.2012r. – Wibor 6M + marża 5%

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

Termin wymagalności pożyczek 28.12.2017r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych (przed korektą z tytułu błędu podstawowego):

Saldo korekt z tytułu błędu podstawowego za lata ubiegłe wynosi 55 235 608,71 zł

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	5	6	7
Należności normalne	147 051,97	107 288,70	95 778,09	158 562,58	146 450,13
- sektor finansowy				0,00	
- sektor niefinansowy	147 051,97	107 288,70	95 778,09	158 562,58	146 450,13
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	181 588,37	973 389,90	476 953,83	678 024,44	399 759,93
- sektor finansowy				0,00	
- sektor niefinansowy	181 588,37	774 076,95	277 640,88	678 024,44	399 759,93
- sektor budżetowy	0,00	199 312,95	199 312,95	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	591 551,55	5 146 569,22	600 956,17	5 137 164,60	4 757 919,09
- sektor finansowy				0,00	
- sektor niefinansowy	591 551,55	5 146 569,22	600 956,17	5 137 164,60	4 757 919,09
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	4 109 077,75	26 122 420,04	7 918 401,57	22 313 096,22	19 395 917,29
- sektor finansowy				0,00	
- sektor niefinansowy	4 109 077,75	20 805 954,11	7 194 501,57	17 720 530,29	14 803 351,36
- sektor budżetowy	0,00	5 316 465,93	723 900,00	4 592 565,93	4 592 565,93
Należności stracone	62 263 876,16	62 541 364,71	20 036 150,38	104 769 090,49	108 268 010,52
- sektor finansowy				0,00	
- sektor niefinansowy	62 263 876,16	62 541 364,71	20 036 150,38	104 769 090,49	108 268 010,52
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SUMA	67 293 145,80	94 891 032,57	29 128 240,04	133 055 938,33	132 968 056,96

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	0,00	1 787 981,54	0,00	1 787 981,54
Pozostałe, w tym:	610 616,00	1 680 639,15	81 000,00	2 210 255,15
sprawy sporne	409 616,00	150 000,00	0,00	559 616,00
ekwiwalent niewykorzystane urlopy	0,00	773 039,13	0,00	773 039,13
pozw. dot. spraw pracowniczych	201 000,00	715 000,00	81 000,00	835 000,00
Razem	610 616,00	3 468 620,69	81 000,00	3 998 236,69

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Akcje BPS S.A. Warszawa	197 054,10	0,00	0,00	197 054,10
Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp.z o.o. w likwidacji Wrocław	7 000,00	0,00	7 000,00	0,00
TUW TUZ	10,00	0,00	0,00	10,00

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

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	31 438 331,07	14 722 296,27
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	31 438 331,07	14 722 296,27
Ogółem	31 438 331,07	14 722 296,27

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

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.

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

Bank nie posiada zawartych kontraktów.

4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

- nie dotyczy.

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

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy (limit)	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2016r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Należności od sektora niefinansowegoi budżetowego	73 489 725,00	Kredyt rewolwingowy w rachunku kredytowym umowa nr 22/ZKBS/REW/U/2016 z dnia 29.04.2016	80 000 000,00	20 000 000,00
Razem		73 489 725,00	x	80 000 000,00	20 000 000,00

6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:

Bank nie posiada zobowiązań ze zobowiązaniem odkupu.

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Na dzień 31.12.2016r. Bank posiada zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe w wysokości 34 180 804,55 zł.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:

Bank nie posiada instrumentów bazowych.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych:

- nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - *Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.*

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	183 943,47	161 195,10
	- licencje	183 943,47	161 195,10

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	774 635,26	924 489,08
2	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	378 038,70	519 617,35
3	Środki transportu (grupa 7)	255 194,58	414 784,02
4	Inne środki trwałe (grupa 8)	564 868,80	529 393,32
	Razem	1 972 737,34	2 388 283,77

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego dotyczyły:

Bank nie dokonywał odpisów z tytułu aktualizacji majątku rzeczowego.

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	420 884 383,98	132 968 056,96	171 461 532,00	67 293 145,79
	Razem wartość	420 884 383,98	132 968 056,96	171 461 532,00	67 293 145,79

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

4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły.

5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - nie wystąpiły.

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - nie wystąpiły.

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

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	93 983,94	111 578,77
2	Bankowa Spółka Ciechanów Sp. z o.o. w likwidacji	0,00	40 210,00

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	13 556,45	22 140,00
Środki trwale nabyte	109 367,10	0,00
Razem	122 923,55	22 140,00

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy (pokrycie z funduszu zasobowego):

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	21 730 628,95
2.	Fundusz udziałowy	28 459 705,44
Razem		50 190 334,39

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

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

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	140 010,00	19 843 969,00
	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	0,00
	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	1 652 987,00
	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.	26 034,00	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	21 496 956,00
	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	166 044,00	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:		-1 076 781,00
	a) część bieżąca		550 172,00
	b) część odroczone	26 034,00	-1 652 987,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki zgodnie z systemem finansowo-księgowym	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty bez odsetek	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	5 936 472,20	2,63%-10,00%	4 532 731,74	36 000,00	631 738,11	3 864 993,63
Członkowie Zarządu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej	1 701 285,40	2,63%-14,00%	1 701 285,40	1 514 715,40	112 000,00	74 570,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy	0,00	N.D
Członkowie Zarządu	0,00	N.D
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej	1 000 000,00	2018-02-02

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	813 125,92	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	100 211,80	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku 2016 wynosiło 194,25 etatów.

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

W 2016 roku utworzono rezerwy w wysokości 42 600 zł na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych oraz w wysokości 773 039,15 zł jako inne koszty do zapłacenia z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych.

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

Wyszczególnienie	ZARZĄD I KADRA KIEROWNICZA				RADA NADZORCZA			
	Wartość na 01.01.2016r		Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 01.01.2016r		Wartość na 31.12.2016r.	
	kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności i zobowiązania pozabilansowe nominalnie	2 539 812,48		1 139 568,26		10 651 931,53		2 701 285,40	
Zobowiązania	1 157 899,17	0,12%	457 080,45	0,90%	1 155 066,69	0,12%	274 037,78	0,06%
Główne pozycje przychodów:	125 833,06	100,00%	170 517,23	100,00%	392 447,87	100,00%	673 266,47	100,00%
przychody prowizyjne	31 041,14	24,67%	13 731,43	8,05%	93 066,04	23,71%	13 216,16	1,96%
przychody z odsetek, dochody rezerwy	94 791,92	75,33%	156 785,80	91,95%	299 381,83	76,29%	660 050,31	98,04%
Koszty, w tym:	27 610,94	100,00%	339 897,28	100,00%	1 387,98	100,00%	2 045 621,51	100,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	27 610,94	100,00%	339 897,28	100,00%	1 387,98	100,00%	2 045 621,51	100,00%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%

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

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

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

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

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

- 1) w zakresie **ryzyka kredytowego i koncentracji**:
- a) Politykę kredytową, stanowiącą element Planu finansowego,

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

- d. Zasady zarządzania konfliktami interesów,
- e. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 7) W zakresie **ryzyka kapitałowego**:
 - a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego,
 - b) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - c) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego,

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

- a) Politykę ładu korporacyjnego,
- b) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
- c) Zasady polityki informacyjnej w kontaktach z klientami, udziałowcami i inwestorami,
- d) Instrukcję sporządzania informacji zarządczej,
- e) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń;
- f) Instrukcję wdrażania nowych produktów;
- g) Zasady planowania,
- h) Politykę wynagrodzeń,
- i) Zasady powoływania Członków Zarządu.

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

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe,

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

b) ryzyko stopy procentowej,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

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

2. Ryzyko kredytowe

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

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

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

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

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

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

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

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

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

3. Ryzyko płynności,

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- b) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

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

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

5. Ryzyko kapitałowe

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

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury, odbudowy funduszu zasobowego, zmniejszonego w wyniku pokrycia straty finansowej oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) dążenie do osiągnięcia łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 4) dążenie do osiągnięcia współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%;
- 5) dążenie do osiągnięcia współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%;

- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,25%;
- 7) dążenie do takiej struktury kapitału Tier I aby kapitał zasobowy stanowił 70% kapitału Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez uzyskanie takiej struktury funduszu udziałowego, ograniczenie pakietów do 5% funduszu udziałowego, ograniczenie nie dotyczy już posiadanych udziałów;
- 9) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5%, zgodnie z założeniami Systemu Ochrony SGB;
- 11) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego; Bank zgodnie z założeniami planuje przystąpienie do Grupy IPS w III kwartale 2018r.
- 12) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego), tak aby nie stanowiło ono jednocześnie:
 - a) więcej niż 10% funduszy własnych Banku,
 - b) więcej niż 10% funduszy własnych tych podmiotów,
- 13) utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 4,0%.

6. Ryzyko braku zgodności

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

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

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

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

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;

- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego;
- 5) budowanie korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

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

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

Wdrożona w Banku polityka zgodności oraz zasady zarządzania ryzykiem Bank funkcjonują w oparciu o zapisy:

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

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

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym (w tym procedury udzielania kredytów);
- 2) przepisy i regulacje związane z działalnością inwestycyjną;
- 3) polityka informacyjna dotycząca ujawnień, obowiązki informacyjne Banku;
- 4) ochrona danych osobowych;
- 5) ochrona konkurencji i konsumentów oraz zwalczanie nieuczciwej konkurencji,
- 6) reklama produktów i usług bankowych;
- 7) przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym;

- 8) tajemnica bankowa, informacje poufne, tajemnica zawodowa, tajemnica przedsiębiorstwa;
- 9) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 10) relacje z klientami, transakcje klientów, w tym tworzenie listy kontrahentów, z którymi Bank nie zamierza lub nie powinien podejmować współpracy;
- 11) rozwijanie nowych modeli biznesowych lub tworzenie nowych produktów, w szczególności pod kątem ich zgodności z przepisami prawa;
- 12) etyka bankowa (dobre praktyki bankowe) zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz wewnętrznymi regulacjami w zakresie standardów postępowania;
- 13) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów, darowizn i podarunków, zachęt, transakcji własnych;
- 14) przyjmowanie zgłoszeń naruszeń compliance, postępowania wyjaśniające;
- 15) umowy outsourcingowe;
- 16) prawo pracy, w tym problematyka związana mobbingiem i dyskryminacją.

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

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

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

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

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

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

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

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,

- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2016 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	124 885 176	91 248 524	-412 409 485	-36 435 468	5 432 507	8 304 952
% sumy bilansowej	19,54%	14,28%	64,54%	5,70%	0,85%	1,30%

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

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

- z tytułu ryzyka przeszacowania 1 387 984 zł, co stanowi 6,0% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 10,8% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka bazowego 1 143 398 zł, co stanowi 4,9% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 8,9% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka krzywej dochodowości 167 825 zł, co stanowi 0,7% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1,3% funduszy własnych;
- z tytułu ryzyka opcji klienta 0,00 zł, co stanowi 0,0% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0,0% funduszy własnych.

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

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		21 159 815,00	0,00	4 528 835,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		84 255 208,00	0,00	34 837 467,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		297 374 226,00	0,00	177 671 685,00	2 626 612,00	368 175,00	10 281 954,00	5 850 117,00	2 082 510,00	626 814,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		20 000 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		337 795 681,00	0,00	177 671 685,00	8 626 612,00	368 175,00	10 281 954,00	5 850 117,00	2 082 510,00	6 323 611,00	
Wartość pasywów odsetkowych		365 092 599,00	0,00	50 892 454,00	102 352 295,00	17 803 643,00	4 849 447,00	254 489,00			
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	126 779 231,00	0,00	0,00	5 432 507,00	5 595 628,00	2 082 510,00	6 323 611,00
		pozycja krótka	27 296 918,00	0,00	0,00	93 725 683,00	17 435 468,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	126 779 231,00	0,00	0,00	5 432 507,00	5 595 628,00	2 082 510,00	6 323 611,00
		pozycja krótka	27 296 918,00	0,00	0,00	93 725 683,00	17 435 468,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		4 487 907,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		5 248 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	760 433,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	760 433,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

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

USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		1 234 357,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		1 481 324,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	246 967,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	246 967,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne niż PLN, EUR i USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość aktywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:									6 748 018,00		

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

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

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

<i>do 1 dnia</i>	<i>1 dzień do 1-m-ca</i>	<i>1-3 m-ce</i>	<i>3-6 m-cy</i>	<i>6-12 m-cy</i>
364	349	305	230	95

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

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

(w wartości bez odsetek zastrzeżonych)

<i>Treść</i>	<i>Wartość na 31.12.2016r.</i>		<i>Wartość na 01.01.2016r.</i>		<i>Zmiana w zł</i>
	<i>Wartość ekspozycji</i>	<i>Struktura %</i>	<i>Wartość</i>	<i>Struktura %</i>	
1	2	3	4	5	6
<i>ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych</i>	5 900 680,08	1,15%	9 301 120,93	1,10%	-3 400 440,85
<i>ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	879 069,27	0,17%	12 404 962,60	1,47%	-11 525 893,34
<i>ekspozycje wobec instytucji</i>	18 665 902,59	3,65%	41 608 396,22	4,91%	-22 942 493,63
<i>ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	10 110 957,07	1,98%	84 523 883,78	9,98%	-74 412 926,71
<i>ekspozycje detaliczne</i>	55 632 369,70	10,89%	85 310 087,90	10,08%	-29 677 718,20
<i>ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	195 048 668,23	38,17%	557 725 796,86	65,87%	-362 677 128,63
<i>ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	224 795 369,70	43,99%	55 806 563,87	6,59%	168 988 805,83
Razem	511 033 016,64	100,00%	846 680 812,17	100,00%	-335 647 795,52

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

Należności od sektora niefinansowego przeterminowane na dzień 31.12.2016r., do 90 dni wynosiły 39 816 507 zł., powyżej 90 dni wynosiły 207 872 399 zł.

Należności do sektora budżetowego przeterminowane na dzień 31.12.2016r., do 90 dni wynosiły 12 273 999 zł., powyżej 90 dni wynosiły 0,00 zł.

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

W badanym okresie bank zawarł umowę z firmą audytorską na badanie portfela kredytowego.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1). określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

ŚRODKI PIENIĘŻNE			
Przyjęte do przepływów	Na dzień 31.12.2016r.	Na dzień 31.12.2015r. Przekształcone dane porównawcze	Na dzień 31.12.2015r. Dane porównawcze
1	2		4
Zysk netto			
Działalność operacyjna	-81 195 407,09	29 197 984,17	29 197 984,17
Działalność inwestycyjna	-43 695,61	-877 923,60	-877 923,60
Działalność finansowa	0,00	-5 564 900,00	-5 564 900,00
Razem	-81 239 102,70	22 755 160,57	22 755 160,57

ŚRODKI PIENIĘŻNE			
Przyjęte do przepływów	Na dzień 31.12.2016r.		Na dzień 31.12.2015r.
1	2		4
Środki pieniężne w kasie	9 852 306,98	12 879 321,50	12 879 321,50
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	6 843 975,51	85 056 063,69	85 056 063,69
Razem	16 696 282,49	97 935 385,19	97 935 385,19

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną – przepływy wynikające z działalności banku zgodne z zezwoleniem na prowadzenie (kredyty, depozyty).

b). Inwestycyjną – wpływy (wypływy) wynikające ze sprzedaży środków trwałych i WNIP oraz innych aktywów inwestycyjnych.

c). Finansową – ukazanie przepływów wynikających z pozyskiwania i utrzymywania źródeł finansowania aktywów.

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

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

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy,

w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek: - nie dotyczy.

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

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

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

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

Informacje dotyczą zmiany zasad rachunkowości oraz rozpoznania błędu podstawowego. (szczegółowy opis w I części Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego).

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

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

I	Koszty ogółem	65 043 876,20
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	10 600 902,80
	1, odsetki naliczone niezapadłe	3 808 903,39
	2, odpisy na rezerwy celowe	
	wg rachunku zysków i strat	15 488 294,70
	minus odpisy na należności uprawdopodobnione	11 231 646,87
	Rezerwa do wysokości 25% kredytów	-
	rezerwa na koszty 2015 roku rozliczone w 2016 roku	5 706 286,98
	776	1 407 039,15
	Rezerwa 582 BZ	42 600,00
	RAZEM	5 706 286,98
	4, odpisy na PFRON	77 696,00
	5, odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys, EURO) itp,konto	65 008,07
	6, koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	5 376,62
	7, składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa (KNF I KRS)	2 280,00
	składek 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	5 000,00
	inne składki na rzecz organizacji - Związek Banków Polskich	6 100,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2,040,00 zł (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19,03,1999r.)	0,00
	8, Koszty reprezentacji konto	42 109,06
	9, Darowizny	1 949,59
	10, odpis na fundusz ryzyka - powyżej odpisu z nadwyżki bilansowej	
	11, pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytuł)	
	a, odsetki od budżetu (z tyt, PFRON, ZUS)	
	b, kary i grzywny	201 460,57
	c, rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw *)	
	d, koszt podróży samochodem osobowym stanowiącym własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art..16 ust.5 uopdop)	0,00
	e, ubezpieczenia samochodów powyżej 20 tys, EURO	1 755,03
	12 różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	0,00
	13 opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u.o.p.d.o.p.)	0,00
	14 Koszty postępowania sądowego	0,00
	15 niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art.16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p)	0,00
	16 Składki ZUS	0,00
	17 Koszty rozliczane w czasie B,O,-B,Z>53001-16-1, 53001-190i 53001-191 - kzbs	0,00
	18 Odsetki od lokaty - Finezja (B,O,-B,Z,)	0,00
	19 Koszty spisania należności przedawnionych, umorzonych	137,34
	20 opłata ostrożnościowa	644 479,96
	21 opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	32 360,19
	22 koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art, 16 ust,1 pkt 65 u.o.p,d,o,p) np, szczepienia przeciw grypie	0,00

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

III	Koszty poniesione w 2015 roku	
	a), nie zaliczone do k.u.p w 2015 roku	5 360 753,65
	b), wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582) *)	36 000,00
	c) rezerwa na koszty 2015 roku rozliczona w 2016 roku	-
	d) Rezerwa na premie 2015 roku rozliczona w 2016	-
	RAZEM	5 396 753,65
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	59 839 727,05
IV	Przychody ogółem	56 505 604,17
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	34 522 239,48
	1, odsetki niezapadłe BZ	703 718,24
	2, przychody przyszłych okresów /531 B.O./	31 094 961,71
	3, prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 2008 roku	
	4, Dywidenda	93 983,94
	5, Dywidenda BPS	
	6, rozwiązanie rezerw na należności konto 860,,,)	2 502 112,19
	7, rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)	81 000,00
	8, Przychody do otrzymania (konto 533 BZ)	46 463,40
	rozwiązania rezerw. z tyt. Kosztów	0,00
	rozw. rezerwy na premie	
	9, prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BO	
	10, niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)	
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	40 752 004,67
	1, Odsetki pobrane z góry	39 327 042,55
	2, przychody otrzymane w 2015 roku nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2016 roku	715 159,75
	3, konto 533 B.O.	33 511,43
	4, prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BZ	2,60
	5, Uzyskana prowizja od bonów paliwowych	
	6, Spłata kapitału dot. wierzytelności uprawdopodobnionych	5 271,15
	Kwota rozwiązanych rezerw stanowiących KUP	671 017,19
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	62 735 369,36
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	2 895 642,31
B	Odliczenia od dochodu w tym:	-
	1, straty z lat ubiegłych z tego:	0,00
	- z, roku	0,00
	- z, roku	0,00
	- z, roku	0,00
	RAZEM	0,00
	2, darowizny (art.18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	0,00
	3, darowizny (art.18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00
	4, inne odliczenia	0,00
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	2 895 642,00
D	Podatek 19 %	550 172,00
	Odliczenia od dochodu w tym podatek od dywidendy	0,00
G	Podatek pod odliczeniami naliczony przez podmiot	550 172,00
H	Podatek zapłacony od początku roku	2 144 867,00
I	Podatek do zapłacenia	-1 594 695,00

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	140 010,00	166 044,00	26 034,00			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 843 969,00	21 496 956,00	1 652 987,00			

Sporządził: Jacek Staroniewski – Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Jacek Staroniewski

ZARZĄD BANKU:

1. Andrzej Kopeć

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Andrzej Kopeć

2. Jakub Bilnik

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Jakub Bilnik

3. Grzegorz Olecki

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU
Grzegorz Olecki

**POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie**

.....
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.05.2017 roku

