

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2013 rok.

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz.U.z 2013 r. poz 330). Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu 08 maja 2001 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio z dnia 22 lipca 2013 r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000049877 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się w dniu 01 stycznia i kończący się 31 grudnia 2013 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem zawierającym dane łączne. Bank posiada sześć oddziałów, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności w okresie co najmniej 1 roku.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z innym bankiem.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Płońsku” W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:




- **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.

- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – w/g wartości godziwej; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny; akcje i udziały, dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się według ceny nabycia; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych; zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy.

- **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

- **Zasady spisywania należności :**

Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.

7. W ciągu roku 2013 nie dokonano zmian zasad rachunkowości , które miałyby istotny wpływ na wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym Banku.

8. W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.
9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok 2013 nie wystąpiły zdarzenia znacząco wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie 2013 r.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2013 r.:

L.p.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym wypłacone
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	22 140,00	0,00
2	Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
3	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4	Pozostałe usługi	0,00	0,00

Anna Grzymała

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

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

Zarząd Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

Płońsk, dnia 04.03.2014.....

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2013 rok.

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

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymuje w 2013 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
 - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2013 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut

- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2013 r.:

USD

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	14 021,00	42 231,25	Depozyty	423 394,84	1 275 265,26
Rachunek bieżący	356 149,15	1 072 721,24	- a'vista	101 985,03	307 178,91
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	321 409,81	968 086,35
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	508,39	1 531,27
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	370 170,15	1 114 952,49	RAZEM	423 903,23	1 276 796,53

EUR

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	34 655,00	143 721,22	Depozyty	138 703,54	575 231,32
Rachunek bieżący	100 419,84	416 461,16	- a'vista	77 603,98	321 839,23
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	61 099,56	253 392,10
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	18,38	76,23
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	135 074,84	560 182,38	RAZEM	138 721,92	575 307,55

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

a) działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Płońsk	57,49%
Nowe Miasto	9,95%
Ciechanów	9,95%
Baboszewo	12,79%
Mława	3,84%
Dzierżążnia	5,99%
RAZEM	100,00%

b) struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2012	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2013	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	10 423 092,58	259 604,60	3,19%	10 359 640,44	180 595,67	2,81%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	95 075,77	0,00	0,03%	13 425,03	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	35 590 895,67	122 547,77	10,89%	39 721 039,43	39 890,57	10,76%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 954 694,06	35 636,90	6,10%	24 863 762,77	7 709,14	6,73%
Osoby prywatne	210 961 490,88	939 223,74	64,52%	235 216 079,34	353 767,88	63,70%
Rolnicy indywidualni	18 910 889,83	0,00	5,78%	22 403 366,79	0,00	6,07%
Pozostałe podmioty	16 792 173,51	1 839,87	5,14%	17 326 217,97	758,38	4,69%
Razem sektor niefinansowy	302 305 219,72	1 099 248,28	92,46%	339 543 891,33	402 125,97	91,96%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	14 240 499,56	740,95	4,36%	19 340 668,48	1 086,89	5,24%
Razem sektor budżetowy	14 240 499,56	740,95	4,36%	19 340 668,48	1 086,89	5,24%
SUMA OGÓŁEM	326 968 811,86	1 359 593,83	100,00%	369 244 200,25	583 808,53	100,00%

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

a) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

Teren miasta lub gminy	% obliża kredytowego
Płońsk	55,53%
Nowe Miasto	5,22%
Ciechanów	8,17%
Baboszewo	15,54%
Mława	10,04%
Dzierżążnia	5,51%
RAZEM	100,00%

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

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2012	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2013	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	86 285 694,02	215 889,39	26,11%	88 307 815,67	131 052,61	23,61%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	66 698 308,42	239 898,69	20,19%	96 953 564,73	311 579,50	25,92%
Przedsiębiorcy indywidualni	73 977 625,17	426 190,09	22,39%	74 197 610,47	446 348,39	19,84%
Osoby prywatne	29 074 417,44	199 055,32	8,80%	28 944 241,36	132 006,84	7,74%
Rolnicy indywidualni	73 796 924,53	81 348,26	22,33%	87 384 064,63	55 435,01	23,36%
Pozostałe podmioty	271 248,13	0,00	0,08%	227 734,60	0,00	0,06%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	4 693 254,37	0,00	1,42%	5 369 161,90	0,00	1,44%
Razem sektor niefinansowy	239 125 269,32	946 492,36	72,37%	282 338 053,89	945 369,74	75,49%
Instytucje rządowe	354 659,62	354 659,62	0,11%	230 192,33	230 192,33	0,06%
Instytucje samorządowe	4 657 542,66	481,66	1,41%	3 150 543,65	250,65	0,84%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	1 061,84	0,00	0,00%	436,57	0,00	0,00%
Razem sektor budżetowy	5 011 140,44	355 141,28	1,52%	3 380 299,41	230 442,98	0,90%
SUMA OGÓŁEM	330 422 103,78	1 517 523,03	100,00%	374 026 168,97	361 495,59	100,00%

Na 31.12.2013 r. w stosunku do 19 kredytobiorców oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 125 004,27 tys. zł. tj. 43,12 % obliża kredytowego. Działalność tych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej w związku z tym Bank uważa, że kredyty udzielone tym podmiotom zostaną spłacone w terminie. Biorąc jednak pod uwagę możliwość pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców skutkującej koniecznością tworzenia rezerw celowych i poniesienia w związku z tym wysokich kosztów Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako umiarkowane. Zgodnie z §6 pkt 8 Uchwały nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22

sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, Bank nie stosuje limitu koncentracji do zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe – do wysokości tej kwoty. W związku z powyższym w analizie nie uwzględniono zaangażowania klienta w wysokości 5 010 tys. zł, dla którego ustanowiono zabezpieczenie w tej samej wysokości. W innych przypadkach wartość zaangażowania została pomniejszona o wartość zabezpieczenia w wysokości 2 496 tys. zł. i 400 tys. zł.

5. Inne informacje

a) Struktura należności w podziale na kategorie (bez odsetek)

	31.12.2012		31.12.2013	
Wyszczególnienie	kwota (w zł)	wskaźnik struktury	kwota (w zł)	wskaźnik struktury
Sektor finansowy	86 069 804,63	25,80%	88 176 763,09	23,32%
w tym należności normalne	86 069 804,63	25,80%	88 176 763,09	23,32%
w tym lokaty	70 028 740,00	20,99%	64 000 000,00	16,93%
Sektor niefinansowy w tym:	242 872 031,33	72,80%	286 761 846,05	75,85%
Kredyty w sytuacji normalnej	201 632 197,46	60,44%	246 523 548,16	65,20%
Kredyty pod obserwacją	32 525 722,12	9,75%	28 508 720,02	7,54%
Poniżej standardu	4 099 740,13	1,23%	7 465 068,10	1,97%
Wątpliwe	1 878 141,91	0,56%	219 127,37	0,06%
Stracone	2 736 229,71	0,15%	4 045 382,40	1,07%
Sektor budżetowy w tym:	4 657 061,00	1,40%	3 150 293,00	0,83%
Kredyty w sytuacji normalnej	4 657 061,00	1,40%	3 150 293,00	0,83%
Należności ogółem	333 598 896,96	100,00%	378 088 902,14	100,00%

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2013 r. wynoszą 152 110 zł.

c) Aktywa finansowe

- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy nie występują

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu nie występują
- Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w pkt 5 a
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Nazwa	Ilość	Wartość nominalna	Odsetki na 31.12.2013	Wartość ujemna/ dodatnia	Wartość bilansowa
Obligacje BRA0425 (Bank Spółdzielczy Biała Rawska	39	39 000,00	550,68	61,69	39 612,37
Obligacje(Bank BPS S.A.) BPS0718	500	500 000,00	13 220,00	0,00	513 220,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1122	8000	800 000,00	4 560,00	7 199,36	811 759,36
Obligacje Skarbu Państwa DS1019	17000	17 000 000,00	171 700,00	15 440,48	17 187 140,48
Obligacje Skarbu Państwa PS0414	5100	5 100 000,00	200 838,00	10 285,42	5 311 123,42
Obligacje Powiat Myśliborski seria M15	100	100 000,00	235,10	0,00	100 235,10
RAZEM		23 539 000,00	391 103,78	32 986,95	23 963 090,73

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:
 - instytucje finansowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2012	Wartość bilansowa na 31.12.2013	Sposób wyceny
Akcje SGB Bank S.A.	28 288,00	28 288,00	cena nabycia
Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	206 000,00	206 000,00	cena nabycia
BPS S.A.	2 036 576,00	2 036 576,00	cena nabycia

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2012	Wartość bilansowa na 31.12.2013	Sposób wyceny
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	250,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	308 800,00	617 600,00	cena nabycia
Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych	0,00	0,00	cena nabycia skorygowana o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia skorygowanej o ewentualne odpisy z tyt. trwałej utraty wartości (Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych). Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

- inne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2012	Wartość bilansowa na 31.12.2013	Sposób wyceny
Jednostki uczestnictwa BPS Pieniężny	0,00	1 016 642,97	wartość godziwa
Jednostki uczestnictwa BPS Płynnościowy	0,00	2 033 964,45	wartość godziwa
Jednostki Uczestnictwa BPS Obligacji Korporacyjnych	0,00	1 016 662,21	wartość godziwa
Certyfikaty Inwestycyjne BPS3 NS FIZ	201 340,02	228 694,68	wartość godziwa

Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne wyceniono według wartości godziwej, a skutki wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2013 r. nie wystąpiły.
6. W 2013 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
7. W 2013 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
 - a) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

- b) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
 - c) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
- 8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:**
- a) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2013 r. nie wystąpiły,
 - b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
 - c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – w 2013 r. nie wystąpiły,
 - d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2013 r. nie wystąpiły.
- 9.** W 2013 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
- 10.** Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
- 11.** W 2013 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.
- 12.** W 2013 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
- 13.** W 2013 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:
- 14.** W 2013 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
- 15.** W 2013 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu na mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
- 16.** Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2013 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
19. W 2013 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
 - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) należności z tytułu afiliacji,
 - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
20. W 2013 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
 - a) funduszu rozliczeniowego,
 - b) funduszu rekompensat .
21. W 2013 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2013 r. nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
23. W roku 2013 nie wystąpiły zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
 - a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
24. W 2013 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Prawa majątkowe - oprogramowanie	239 316,18	0,00	1 917,00	0,00	241 233,18
Prawa majątkowe - licencje	1 107 698,42	0,00	1 012,29	0,00	1 108 710,71
Razem	1 347 014,60	0,00	2 929,29	0,00	1 349 943,89

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
Prawa majątkowe - oprogramowanie	233 543,72	0,00	7 689,46	0,00	0,00	241 233,18	53 541,64	0,00
Prawa majątkowe - licencje	950 132,84	0,00	88 792,75	0,00	0,00	1 038 925,59	109 796,40	69 785,12
Razem	1 183 676,56	0,00	96 482,21	0,00	0,00	1 280 158,77	163 338,04	69 785,12

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	15 256 875,87	0,00	56 787,08	0,00	15 313 662,95
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 063 367,55	0,00	371 386,22	0,00	3 434 753,77
Środki transportu grupa 7	320 673,05	0,00	85 000,00	0,00	405 673,05
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 641 070,80	0,00	88 056,36	0,00	2 729 127,16
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	21 539 316,96	0,00	601 229,66	0,00	22 140 546,62

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy:

Grupa	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	2 055 320,40	0,00	398 742,08	0,00	2 454 062,48	13 201 555,47	12 859 600,47
Grupa 3-6	2 295 688,95	0,00	361 470,05	0,00	2 657 159,00	767 678,60	777 594,77
Grupa 7	180 038,94	0,00	52 693,15	0,00	232 732,09	140 634,11	172 940,96
Grupa 8	2 052 238,03	0,00	224 967,51	0,00	2 277 205,54	588 832,77	451 921,62
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	6 583 286,32	0,00	1 037 872,79	0,00	7 621 159,11	14 956 030,64	14 519 387,51

27. W 2013 r. Bank dokonał przejęcia aktywów za długi w n/w wartościach:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2013
Nieruchomości	724 826,67
Pozostałe składniki	0,00
RAZEM	724 826,67

28. Na 31.12.2013 r. Bank posiada n/w aktywa do zbycia:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Nieruchomości	0,00	724 826,67	0,00	724 826,67
Pozostałe składniki	0,00	0	0,00	0,00
RAZEM	0,00	724 826,67	0,00	724 826,67

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

Wyszczególnienie	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe		
czynne z tego:	1 219 512,78	1 096 620,87
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	828 146,00	770 032,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	391 366,78	326 588,87
- prenumeraty	2 472,36	4 603,04
- ubezpieczenia	22 837,00	23 524,00
- koszty opłaty wstępnej	51 016,68	25 508,34
- koszty emisji obligacji własnych	195 702,40	173 417,84
- koszty prowizji od środków EBOiR	48 980,00	39 500,00
- pozostałe koszty	4 654,83	6 444,83
- serwis IBM	0,00	3 874,50
- prowizje do otrzymania od r.b.	65 703,51	49 716,32
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w tym:	955 899,35	1 180 558,04
a) rozliczenie międzyokresowe bierne kosztów w tym:	3 311,05	1 560,77
- nadpłata odsetek	3 311,05	1 560,77
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	952 588,30	1 178 997,27
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	638 010,07	763 162,07
- przychody pobrane z góry	314 578,23	415 835,20

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1897	10230	300	3 069 000,00
2. Osoby prawne	2	339	300	101 700,00
OGÓŁEM	1899	339		3 170 700,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2013 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

		Wyszczególnienie	Wartość
I		Fundusze podstawowe Banku	33 904 823,53
	1.	Fundusze zasadnicze	30 574 608,65
		a) wpłacony fundusz udziałowy	3 170 700,00
		b) fundusz zasobowy	27 403 908,65
		c) fundusz rezerwowy	
	2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	3 400 000,00
		a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	3 400 000,00
		b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
	3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	69 785,12
		a) wartości niematerialne i prawne	69 785,12
		b) niepokryta strata z lat ubiegłych	
		c) strata w trakcie zatwierdzania	
II		Fundusze uzupełniające Banku	14 226 762,43
	1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	226 762,43
	2.	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	14 000 000,00
		a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
		b) zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00
		c) inne pozycje	0,00
		- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
		- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	
III		Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku	0,00
	1.	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku	
	2.	Inne pomniejszenia	
		a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
IV		Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2013 r.	48 131 585,96

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.
32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Bank przeznaczył kwotę 262 877,17 zł. z nadwyżki bilansowej za 2012 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.
34. Zobowiązania podporządkowane – Bank posiada zobowiązania podporządkowane w łącznej kwocie 14 mln PLN wynikające z emisji obligacji własnych. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	2 504 692,60	3 936 668,32	51 109,93	3 380 469,52	3 009 781,47	
- w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,5 % podstawy
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,5 % podstawy
- poniżej standardu	372 270,64	1 470 162,10	0,00	1 467 806,34	374 626,40	20 % podstawy
- wątpliwe	538 427,05	69 014,40	0,00	40 167,99	567 273,46	50 % podstawy
- stracone	1 593 994,91	2 397 491,82	51 109,93	1 872 495,19	2 067 881,61	100 % podstawy
Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
O G Ó Ł E M	2 504 692,60	3 936 668,32	51 109,93	3 380 469,52	3 009 781,47	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	120 000,00	65 100,00	0,00	0,00	185 100,00
- premie	356 840,00	1 287 640,00	0,00	1 105 431,66	539 048,34
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 350 000,00	370 000,00	0,00	0,00	2 720 000,00
- rezerwy na odszkodowania w związku z toczącymi się sprawami sądowymi	47 077,80	0,00	0,00	47 077,80	0,00
O G Ó Ł E M	2 106 745,75	1 722 740,00	0,00	1 152 509,46	3 444 148,34

37. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego oraz odpisu, o którym mowa w pkt 5 c niniejszej informacji.

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

- a) wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2012 r.	31.12.2013 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	109 799 922,99	128 326 651,99
	1. Zobowiązania udzielone:	59 799 922,99	78 326 651,99
	a) finansowe	45 520 999,16	60 088 750,07
	b) gwarancyjne	14 278 923,83	18 237 901,92
	2. Zobowiązania otrzymane:	50 000 000,00	50 000 000,00
	a) finansowe	50 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	0,00	0,00
	kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	192 973 312,21	206 277 409,17

- b) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2013 r. nie wystąpiły,
 - c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,
 - d) Zaproponowana wypłata dywidendy została ujęta w pkt 33 niniejszej informacji,
 - e) aktywa Banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
 - f) transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
 - g) udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,
 - h) nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
- 39.** Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2013 r. kształtowały się następująco:
- a) zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych stanowiły kwotę 7 344 386,57 zł.,
 - b) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i niebilansowych stanowiły na dzień 31.12.2013 r. kwotę 10 053 068,71 zł.,
 - c) zabezpieczenia inne na dzień bilansowy ukształtowały się na poziomie 195 835 905,57 zł.
- 40.** W 2013 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych, zawierających znaczące warunki, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

- a) Bank nie prowadził w 2013 r. działalności maklerskiej.
- b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2013 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	398 742,08
3-6	Maszyny i urządzenia	361 470,05
7	Środki transportu	52 693,15
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	224 967,51
	Wartości niematerialne i prawne	96 482,21
	RAZEM	1 134 355,00

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2013 r. Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W 2013 r. w rachunku wyników nie odnotowano skutków wyceny tych aktywów do wartości godziwej (wycena przez fundusz z aktualizacji wyceny)
- d) W trakcie roku 2013 r. Bank dokonał sprzedaży niżej wymienionych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Union Investment TFI S.A. - sprzedaż j.u. Unikورونا Pieniężny	13 283,74	0,00
BPS TFI S.A. - sprzedaż j.u. BPS Pieniężny	23 803,41	0,00
RAZEM	37 087,15	0,00

- e) W 2013 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- f) Straty i zyski nadzwyczajne w 2013 r. nie wystąpiły.

- g) W 2013 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	51 109,93
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	22,36

- h) W 2013 r, Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji Centrum Finansowego S.A. w Warszawie w kwocie zł. 5 832,00 zł. netto.
- i) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	2 929,29	30 000,00
2. Środki trwałe	601 229,66	865 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
RAZEM	604 158,95	895 000,00

- j) Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Wynik finansowy brutto za 2013 r.(zysk)	5 350 063,27
Podatek dochodowy bieżący (Wn)	1 218 740,00
Podatek dochodowy odroczony (Wn)	1 057,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	4 130 266,27
- fundusz zasobowy	3 915 000,00
- fundusz ogólnego ryzyka	0,00
- oprocentowanie udziałów (5,5%)	178 202,30
- fundusz społeczno-kulturalny i nagród	37 063,97

- k) W 2013 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252 796,00	222 564,00	279 621,00	195 739,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	828 146,00	253 487,00	311 601,00	770 032,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	252 796,00	0,00	828 146,00	0,00
Koniec roku obrotowego	195 739,00	0,00	770 032,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy roku bieżącego:

- część bieżąca 1.213 045,00
- część odroczone 1 057,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	4,125%-14,00%	1 633 524,15	180 150,00	6 864,40	1 386 509,75
Członkowie Zarządu	4,70%-14,00%	268 996,00	40 000,00	0,00	228 996,00
Członkowie R.N.	4,40%-14,00%	134 676,00	39 000,00	49 468,00	46 208,00
RAZEM		2 037 196,15			

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

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	2012	2013
Członkowie Zarządu	721 726,53	815 810,00
Członkowie Rady Nadzorczej	72 353,90	78 326,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2013 w przeliczeniu na etaty wyniosło 109,83.
- d) w 2013 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty – wielkości wykazane w pkt 36.
- e) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych
- 44.** Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami: nie dotyczy.
- 45.** Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.
- Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
- Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:
- świadome podejmowanie ryzyka,
 - wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem, planów awaryjnych, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
 - sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
 - uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez bank,
 - efektywny system kontroli ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku regulacje z tego zakresu: strategia, polityki, instrukcje, regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w instrukcji „Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie), bazując na metodologii BION.

Zgodnie z zapisami Uchwały 258/2011 KNF w ramach II Filaru Bank uznaje za istotne następujące rodzaje ryzyk:

1. **Ryzyko kredytowe**, rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.
2. **Ryzyko koncentracji zaangażowani**, ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
 - 1) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - 2) tego samego sektora gospodarczego (branży),
 - 3) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego.
3. **Ryzyko rezydualne**, związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.
4. **Ryzyko rynkowe**, ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów w tym:
 - 1) **Ryzyko walutowe** (rynkowe) – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w

przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku,

2) **Ryzyko stopy procentowej** – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych Ryzyko to Bank bada w kilku obszarach. Są to:

- a) *Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania* – jest to ryzyko wynikające z różnych przewidywanych terminów zmian stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.
- b) *Ryzyko bazowe* – jest to ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania zależności stóp procentowych.
- c) *Ryzyko krzywej dochodowości* – rodzaj ryzyka stopy procentowej polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami % odnoszącymi się do różnych terminów, ale dotyczących tego samego rynku, np. obligacji Skarbu Państwa. Sporządzenie krzywej pozwala porównać dochodowość danego produktu w stosunku do oferowanej na rynku.
- d) *Ryzyko opcji klienta* – jest to możliwość przedterminowego zerwania umowy przez klienta, z czym wiąże się utrata przychodów przez Bank.

1) **Ryzyko inwestycji kapitałowych i pieniężnych** – ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmiany cen instrumentów rynku kapitałowego i pieniężnego.

5. **Ryzyko operacyjne** - możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne, z wyłączeniem ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

6. **Ryzyko braku zgodności** – część ryzyka operacyjnego będąca skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego, pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

7. **Ryzyko płynności** - ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.
8. **Ryzyko kapitałowe** – ryzyko odnoszące się do niewłaściwej struktury funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub do ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowych funduszy, w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.
9. **Ryzyko biznesowe** - obejmujące ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:
 - 1) *ryzyko strategiczne* - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
 - 2) *ryzyko wyniku finansowego* - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych,
 - 3) *ryzyko otoczenia ekonomicznego* – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),
 - 4) *ryzyko regulacyjne* - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
 - 5) *ryzyko konkurencji* – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Bank, zgodnie z § 14 Uchwały 258/2011 KNF dokonał corocznej oceny istotności ryzyk:

1. **Cyklu gospodarczego** - ryzyko wynikające ze zmian warunków rynkowych oraz jego wpływu na sytuację Banku, w tym na wymóg kapitałowy
2. **Ryzyk trudnomierzalnych** niewymienionych wyżej, w tym:

- 1) *utrąty reputacji* - jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy / udziałowców lub regulatorów,
- 2) *transferowego* - niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych,
- 3) *modeli* - część ryzyka operacyjnego definiowana jako ryzyko straty z powodu wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji, w tym: ryzyko wynikające z wykorzystania (do budowy modeli) nieprawidłowych, niewiarygodnych lub niekompletnych danych; ryzyko wynikające z założeń lub uproszczeń przyjętych przy budowaniu modeli lub ustalaniu parametrów; ryzyko wynikające z wykorzystania do budowy modeli lub ustalania parametrów niewłaściwych narzędzi, technik lub metod (w tym statystycznych); ryzyko niewłaściwego zastosowania lub działania modeli z powodu ich nieadekwatnego monitorowania, walidacji i aktualizacji.

uznając je za nieistotne w działalności Banku.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Kontrola.
7. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

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

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

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

a) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2013 r. przedstawia się następująco:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klasy	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	23 322 461,00	0%-100%	770 127,00	61 610,16
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	2 098 342,00	20%	419 668,40	33 573,47
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	1 715 941,00	100%	1 715 941,00	137 275,28
Ekspozycje wobec instytucji	89 669 942,00	0%-50%	16 828 488,20	1 346 279,06
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	191 902 932,00	0%, 100%	184 835 893,30	14 786 871,46
Ekspozycje detaliczne	8 426 493,00	75%	6 300 244,65	504 019,57
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	99 059 006,00	35% -100%	65 481 096,40	5 238 487,71
Ekspozycje przeterminowane	1 404 698,00	100%, 150%	1 963 849,00	157 107,92
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	4 295 964,00	100%	4 295 964,00	343 677,12
Ekspozycje pozostałe	27 183 738,00	0%-100%	18 655 143,20	1 492 411,46
Razem ekspozycje	449 079 517,00		0	
Razem ekspozycje ważone ryzykiem			301 266 415,15	24 101 313,21

b) Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł w 2013 roku
2 544 486,00

c) W 2013 roku Bank szacował wymóg kapitałowy na ryzyka II Filara w większości przypadków w oparciu o przeprowadzone w poszczególnych obszarach testy warunków skrajnych. Obliczone wymogi kapitałowe ukształtowały się następująco:

✓ Ryzyko kredytowe	244 630,00
✓ Ryzyko koncentracji	2.328.755,00
✓ Ryzyko rynkowe< w tym:	
- stopy procentowej	434 393,00
- inwestycji kapitałowych i pieniężnych	83 044,00
✓ Ryzyko płynności	582 085,00
RAZEM	3 672 907,00

47. Na dzień bilansowy Bank nie posiada przeterminowanych aktywów finansowych.

48. Na dzień 31.12.2013 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

49. W 2013 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

50. Na dzień 31.12.2013 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

51. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2013	Wskaźnik struktury
	Kasa	5 892 556,27	x	7 231 443,25	x
	Należności od sektora finansowego	70 246 159,62	x	72 931 052,58	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-7 275 095,11	-33,17	1 011 117,76	4,47
I	Zysk (strata) netto	4 586 210,87	20,91	4 135 961,27	18,29
II	Korekty razem:	-11 861 305,98	-54,08	-3 124 843,51	-13,82
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-7 275 095,11	-33,17	1 011 117,76	4,47
			0,00		0,00
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-638 183,00	-2,91	1 415 355,09	6,26
I	Wpływy	3 197 283,41	14,58	3 236 214,04	14,31
II	Wydatki	-3 835 466,41	-17,49	-1 820 858,95	-8,05
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-638 183,00	-2,91	1 415 355,09	6,26
			0,00		0,00

C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	14 300 208,03	65,20	-1 750 357,18	-7,74
I	Wpływy	17 117 550,00	78,05	349 000,00	1,54
II	Wydatki	-2 817 341,97	-12,85	-2 099 357,18	-9,29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	14 300 208,03	65,20	-1 750 357,18	-7,74
			0,00		0,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	6 386 929,92	29,12	676 115,67	2,99
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	6 386 929,92	29,12	676 115,67	2,99
F	Środki pieniężne	15 545 160,75	70,88	21 932 090,67	97,01
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	21 932 090,67	100	22 608 206,34	100,00

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

- Do przepływów działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę aktywów trwałych (z wyjątkiem długoterminowych rozliczeń międzyokresowych oraz należności długoterminowych, jeżeli dotyczą one działalności operacyjnej) oraz inwestycji długoterminowych, a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.
- Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.
- Do działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

- c) Pozycje: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy w danej działalności – nie występują
- d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych - nie występują
52. W okresie 2013 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.
53. W 2013 roku Bank nie uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.
54. W 2013 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.
55. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.
56. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Anna Grzymała

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

.....mgr Anna Grzymała
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczyńska

Zarząd

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR

Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku**

Płońsk, dnia 01.03.2014 r.

.....
(pieczęć firmowa)

