

II. Dodatkowa informacja i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku za 2014 rok.

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

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymywał w 2014 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
 - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

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

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2014 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 31.12.2014 r.:

USD (kurs przeliczenia 3,5072)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	15 682,00	54 999,91	Depozyty	273 451,30	959 048,40
Rachunek bieżący	247 282,97	867 270,83	- a'vista	38 065,46	133 503,18
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	235 385,84	825 545,22
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	366,81	1 286,48
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	262 964,97	922 270,74	RAZEM	273 818,11	960 334,88

EUR (kurs przeliczenia 4,2623)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	60 910,00	259 616,69	Depozyty	962 807,56	4 103 774,66
Rachunek bieżący	931 511,83	3 970 382,87	- a'vista	761 252,32	3 244 685,76
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	201 555,24	859 088,90
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	67,59	288,09
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	992 421,83	4 229 999,56	RAZEM	962 875,15	4 104 062,75

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

a) działalność Banku skupiona była głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	udział %
Płońsk	55,17
Nowe Miasto	6,83
Baboszewo	8,92
Ciechanów	12,63
Mława	10,78
Dzierżążnia	5,36
Płock	0,31
	100,00

b) struktura branżowa depozytów przedstawiała się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2013	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2014	w tym odsetki ²	Wskaźnik struktury w % ²
Sektor finansowy	10 359 640,44	180 595,67	2,81%	10 283 429,12	155 862,34	2,38%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	13 425,03	0,00	0,00%	33 758,23	0,00	0,01%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	39 721 039,43	39 890,57	10,76%	61 295 687,12	35 525,38	14,18%

Przedsiębiorcy indywidualni	24 863 762,77	7 709,14	6,73%	36 338 502,95	2 085,32	8,41%
Osoby prywatne	235 216 079,34	353 767,88	63,70%	270 787 537,07	482 889,64	62,64%
Rolnicy indywidualni	22 403 366,79	0,00	6,07%	26 387 445,31	0,00	6,10%
Pozostałe podmioty	17 326 217,97	758,38	4,69%	11 311 459,48	616,16	2,62%
Razem sektor niefinansowy	339 543 891,33	402 125,97	91,95%	406 154 390,16	521 116,50	93,96%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	19 340 668,48	1 086,89	5,24%	15 845 369,30	322,58	3,67%
Razem sektor budżetowy	19 340 668,48	1 086,89	5,24%	15 845 369,30	322,58	3,67%
SUMA OGÓŁEM	369 244 200,25	583 808,53	100,00%	432 283 188,58	677 301,42	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	% oblię kredytu
Płońsk	44,42%
Nowe Miasto	3,81%
Ciechanów	18,59%
Baboszewo	9,46%
Mława	10,79%
Dzierżnia	4,53%
Płock	8,40%
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 ponięsza tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2013	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2014	W tym odsetki ²	Wskaźnik struktury w % ²
Sektor finansowy	88 307 815,67	131 052,61	23,61%	88 416 197,51	27 035,20	20,38%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	96 953 564,73	311 579,50	25,92%	135 897 277,95	412 169,35	31,32%
Przedsiębiorcy indywidualni	74 197 610,47	446 348,39	19,84%	81 063 332,60	447 206,51	18,68%
Osoby prywatne	28 944 241,36	132 006,84	7,74%	35 965 643,38	145 145,70	8,29%
Rolnicy indywidualni	87 384 064,63	55 435,01	23,36%	96 202 241,53	120 814,89	22,17%
Pozostałe podmioty	227 734,60	0,00	0,06%	241 839,50	0,00	0,06%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	5 369 161,90	0,00	1,44%	6 501 432,48	0,00	1,50%
Razem sektor niefinansowy	282 338 053,89	945 369,74	75,48%	342 868 902,48	1 125 336,45	79,02%
Instytucje rządowe	230 192,33	230 192,33	0,06%	124 115,66	124 115,66	0,03%
Instytucje samorządowe	3 150 543,65	250,65	0,84%	2 520 403,34	170,34	0,58%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	436,57	0,00	0,00%	200,45	0,00	0,00%
Razem sektor budżetowy	3 380 299,41	230 442,98	0,90%	2 644 318,55	124 286,00	0,61%
SUMA OGÓŁEM	374 026 168,97	1 306 865,33	100,00%	433 929 418,54	1 276 657,65	100,00%

Na 31.12.2014 r. w stosunku do 21 kredytobiorców oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 154.118 tys. zł. tj. 43,94 % obligacji 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 wartość

zaangażowania w przypadku 2 klientów została pomniejszona o wartość zabezpieczeń w wysokościach odpowiednio 610 tys. i 310 tys. zł.

5. Inne informacje

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

	31.12.2013		31.12.2014	
Wyszczególnienie	kwota (w zł)	wskaźnik struktury	kwota (w zł)	wskaźnik struktury
Sektor finansowy	88 176 763,09	23,32%	88 383 318,50	20,13%
w tym należności normalne	88 176 763,09	23,32%	88 383 318,50	20,13%
w tym lokaty	64 000 000,00	16,93%	67 564 998,59	15,39%
Sektor niefinansowy w tym:	286 761 846,05	75,84%	348 244 998,51	79,30%
Kredyty w sytuacji normalnej	246 523 548,16	65,20%	298 865 520,27	68,06%
Kredyty pod obserwacją	28 508 720,02	7,54%	37 486 095,33	8,54%
Poniżej standardu	7 465 068,10	1,97%	2 380 807,35	0,54%
Wątpliwe	219 127,37	0,06%	4 778 128,56	1,09%
Stracone	4 045 382,40	1,07%	4 734 447,00	1,08%
Sektor budżetowy w tym:	3 150 293,00	0,83%	2 520 233,00	0,57%
Kredyty w sytuacji normalnej	3 150 293,00	0,83%	2 520 233,00	0,57%
Należności ogółem	378 088 902,14	100,00%	439 148 550,01	100,00%

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2014 r. wynoszą 250.130 zł.

c) Aktywa finansowe

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Nazwa	Ilość	Wartość nominalna	Odsetki na 31.12.2014	Wartość ujemna/dodatnia	Wartość bilansowa
Obligacje BRA0425 (Bank Spółdzielczy Biała Rawska)	39	39 000,00	506,22	56,79	39 563,01
Obligacje(Bank BPS S.A.) BPS0718	500	500 000,00	13 175,00	0,00	513 175,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1122	8000	800 000,00	4 080,00	6 392,37	810 472,37

Obligacje Skarbu Państwa DS1019	17000	17 000 000,00	171 700,00	12 781,97	17 184 481,97
Obligacje Skarbu Państwa DS1023	5000	5 000 000,00	36 700,00	-28 783,17	5 007 916,83
Obligacje Skarbu Państwa DS0725	10000	10 000 000,00	141 600,00	141 444,63	10 283 044,63
Obligacje Powiat Myśliborski seria M15	100	100 000,00	195,90	0,00	100 195,90
RAZEM		33 439 000,00	367 957,12	131 892,59	33 938 849,71

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

- instytucje finansowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2013	Wartość bilansowa na 31.12.2014	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	2 536 576,00	cena nabycia

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2013	Wartość bilansowa na 31.12.2014	Sposób wyceny
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	250,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	617 600,00	617 600,00	cena nabycia
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 31.12.2013	Wartość bilansowa na 31.12.2014	Sposób wyceny
Jednostki uczestnictwa BPS Pieniężny	1 016 642,97	0,00	wartość godziwa
Jednostki uczestnictwa BPS Płynnościowy	2 033 964,45	1 005 977,61	wartość godziwa
Jednostki Uczestnictwa BPS Obligacji Korporacyjnych	1 016 662,21	0,00	wartość godziwa
Jednostki uczestnictwa Union Investment TFI S.A. UNIOKATA	0,00	1 006 415,39	wartość godziwa
Certyfikaty Inwestycyjne BPS3 NS FIZ	228 694,68	208 225,00	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 31.12.2014 r. nie wystąpiły.
6. W 2014 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 2014 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 2014 r. nie wystąpiły,
 - b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
 - c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – w 2014 r. nie wystąpiły,
 - d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2014 r. nie wystąpiły.
9. W 2014 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 2014 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.

12. W 2014 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
13. W 2014 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 2014 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. W 2014 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu na mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
16. Bank nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2014 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
19. W 2014 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 2014 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 2014 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2014 r. nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
23. W roku 2014 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 2014 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	241 233,18
Prawa majątkowe - licencje	1 108 710,71	0,00	102 847,09	0,00	1 211 557,80
Razem	1 349 943,89	0,00	102 847,09	0,00	1 452 790,98

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrot.	Aktuali- zacja	Amorty- zacja za rok	Inne zwięk- szenia	Zmnie- szenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	0,00	241 233,18	0,00	0,00
Prawa majątkowe - licencje	1 038 925,59	0,00	92 666,16	0,00	0,00	1 131 591,75	69 785,12	79 966,05
Razem	1 280 158,77	0,00	92 666,16	0,00	0,00	1 372 824,93	69 785,12	79 966,05

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	15 313 662,95	0,00	174 514,51	0,00	15 488 177,46
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 434 753,77	0,00	173 174,19	447 529,02	3 160 398,94
Środki transportu grupa 7	405 673,05	0,00	83 055,17	38 240,00	450 488,22
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 729 127,16	0,00	354 642,90	352 239,56	2 731 530,50

Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	22 140 546,62	0,00	785 386,77	838 008,58	22 087 924,81

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Grupa	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan śr.trw.na początek roku obrot. (netto)	Stan śr.trw.na koniec roku obrot. (netto)
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	2 454 062,48	0,00	399 437,57	0,00	2 853 500,05	12 859 600,47	12 634 677,41
Grupa 3-6	2 657 159,00	0,00	308 383,61	447 529,02	2 518 013,59	777 594,77	642 385,35
Grupa 7	232 732,09	0,00	51 517,23	38 240,00	246 009,32	172 940,96	204 478,90
Grupa 8	2 277 205,54	0,00	223 510,66	352 239,56	2 148 476,64	451 921,62	583 053,86
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	7 621 159,11	0,00	982 849,07	838 008,58	7 765 999,60	14 519 387,51	14 321 925,21

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

27. W 2014 r. Bank dokonał przejęcia aktywów za długi w n/w wartościach:

Wyszczególnienie	zwiększenia
Nieruchomości	233 918,67
Pozostałe składniki	169 521,01
RAZEM	403 439,68

28. Na 31.12.2014 r. Bank posiadał n/w aktywa do zbycia:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Nieruchomości	724 826,67	233 918,67	0	958 745,34
Pozostałe składniki	0,00	169 521,01	155 275,28	14 245,73
RAZEM	724 826,67	403 439,68	155 275,28	972 991,07

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

Wyszczególnienie	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe		
czynne z tego:	1 096 620,87	1 195 635,65
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	770 032,00	930 305,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	326 588,87	265 330,65
- prenumeraty	4 603,04	2 975,70
- ubezpieczenia	23 524,00	22 022,50
- koszty opłaty wstępnej	25 508,34	0,00
- koszty emisji obligacji własnych	173 417,84	151 133,28
- koszty prowizji od środków EBOiR	39 500,00	30 020,00
- pozostałe koszty	6 444,83	4 904,99
- serwis IBM	3 874,50	2 152,50
- prowizje do otrzymania od r.b.	49 716,32	52 121,68
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w tym:	1 180 558,04	1 721 991,67
a) rozliczenie międzyokresowe bierne kosztów w tym:	1 560,77	2 381,25
- nadpłata odsetek	1 560,77	2 381,25
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	1 178 997,27	1 719 610,42
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	763 162,07	931 869,39
- przychody pobrane z góry	415 835,20	787 741,03

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1902	10434	300	3 130 200,00
2. Osoby prawne	2	339	300	101 700,00
OGÓŁEM	1904	10 773	X	3 231 900,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2014 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtowały się następująco:

	2	Wyszczególnienie	Wartość
I		Fundusze podstawowe Banku	37 872 292,60
	1.	Fundusze zasadnicze	37 952 258,65
		a) wpłacony fundusz udziałowy	3 231 900,00
		b) fundusz zasobowy	34 720 358,65
		c) fundusz rezerwowy	

	2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	0,00
		a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0,00
		b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
	3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	79 966,05
		a) wartości niematerialne i prawne	79 966,05
		b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
		c) strata w trakcie zatwierdzania	
II		Fundusze uzupełniające Banku	14 151 983,27
	1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	151 983,27
	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 31.12.2014 r.	52 024 275,87

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiadał akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. Bank posiadał zobowiązania z tytułu niewypłaconej zatwierdzonej dywidendy z lat ubiegłych w łącznej kwocie 106.601,87 zł.

34. Zobowiązania podporządkowane – Bank posiadał zobowiązania podporządkowane w łącznej kwocie 14 mln PLN wynikające z emisji obligacji własnych. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	3 009 781,47	4 176 838,55	74 506,94	3 403 944,03	3 708 169,05	
- 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	304 173,83	1 110 791,87	0,00	1 262 282,12	152 683,58	20 % podstawy
- wątpliwe	71 788,38	1 334 811,96	0,00	1 320 949,11	85 651,23	50 % podstawy
- stracone	2 633 819,26	1 731 234,72	74 506,94	820 712,80	3 469 834,24	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	3 009 781,47	4 176 838,55	74 506,94	3 403 944,03	3 708 169,05	

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	185 100,00	0,00	0,00	0,00	185 100,00
- premie	539 048,34	824 548,00	0,00	793 385,00	570 211,34
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 720 000,00	0,00	0,00	0,00	2 720 000,00
- rezerwy na odszkodowania w związku z toczącymi się sprawami sądowymi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
O G Ó Ł E M	3 444 148,34	824 548,00	0,00	793 385,00	3 475 311,34

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	31.12.2013 r.	31.12.2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	128 326 651,99	102 524 696,89
	1. Zobowiązania udzielone:	78 326 651,99	62 524 696,89
	a) finansowe	60 088 750,07	37 313 565,89
	b) gwarancyjne	18 237 901,92	25 211 131,00

	2. Zobowiązania otrzymane:	50 000 000,00	40 000 000,00
	a) finansowe	50 000 000,00	40 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	206 277 409,17	266 546 193,58

- b) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2014 r. nie wystąpiły,
 - c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,
 - d) Nie przewiduje się wypłaty dywidendy za 2014 r. – całość zysku netto zostanie przeznaczona na zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - e) aktywa Banku nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
 - f) transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
 - g) udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,
 - h) nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2014 r. kształtowały się następująco:
- a) zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych stanowiły kwotę 7 402 761,86 zł.,
 - b) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i niebilansowych stanowiły na dzień 31.12.2014 r. kwotę 11 406 483,56 zł.,
 - c) zabezpieczenia inne na dzień bilansowy ukształtowały się na poziomie 247 602 059,50 zł.
40. W 2014 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 2014 r. działalności maklerskiej.
 - b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2014 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	399 437,57
3-6	Maszyny i urządzenia	308 383,61

7	Środki transportu	51 517,23
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	223 510,66
	Wartości niematerialne i prawne	92 666,16
	RAZEM	1 075 515,23

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2014 r. Bank posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W 2014 r. w rachunku wyników nie odnotowano skutków wyceny tych aktywów do wartości godziwej (wycena przez fundusz z aktualizacji wyceny).
- d) W trakcie roku 2014 r. Bank dokonał sprzedaży niżej wymienionych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Union Investment TFI S.A. - sprzedaż j.u. UNIKORONA PIENIEŻNY	15 126,74	0,00
BPS TFI S.A. - sprzedaż j.u. BPS PIENIEŻNY	23 082,71	0,00
BPS TFI S.A. - sprzedaż j.u. BPS PŁYNNOŚCIOWY	44 648,44	0,00
BPS TFI S.A. - sprzedaż j.u. BPS OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	22 544,26	0,00
RAZEM	105 402,15	0,00

- e) W 2014 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 2014 r. nie wystąpiły.
- g) W 2014 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	74 506,94
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	1 064,70

- h) W 2014 r. Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji Centrum Finansowego S.A. w Warszawie w kwocie zł. 3.240,00 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	102 847,09	532 000,00
2. Środki trwałe	785 386,77	275 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
RAZEM	888 233,86	807 000,00

j) Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Wynik finansowy brutto za 2014r.(zysk)	5 841 438,03
Podatek dochodowy bieżący (Wn)	1 403 752,00
Podatek dochodowy odroczony (Wn)	246 246,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	4 683 932,03
- fundusz zasobowy	4 683 932,03

k) W 2014 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	195 739,00	221 547,00	307 520,00	109 766,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	770 032,00	381 042,00	220 769,00	930 305,00

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	195 739,00	0,00	770 032,00	0,00
Koniec roku obrotowego	109 766,00	0,00	930 305,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Rozliczenie podatku dochodowego z wynikiem finansowym roku bieżącego:

Wyszczególnienie	kwota	Uwagi
Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2014 r.	5 841 438,03	zysk
Podatek dochodowy od osób prawnych (bieżący)	1 403 752,00	Wn
Podatek odroczony	246 246,00	Ma
Wynik netto	4 683 932,03	zysk

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	3% - 11,7%*	1 597 056,88	196 535,00	126 773,44	1 273 748,44
Członkowie Zarządu	3,05% - 11,7%	562 731,55	35 000,00	39 753,55	487 978,00
Członkowie R.N.	3,85% - 11,7%	135 919,00	110 772,00	-	25 147,00
RAZEM			2 295 707,43		

* w 1 przypadku karta kredytowa z oprocentowaniem 0%

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

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Rok 2013	Rok 2014
Członkowie Zarządu	815 810,00	1 073 152,00
Członkowie Rady Nadzorczej	78 326,00	82 851,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2014 w przeliczeniu na etaty wyniosło 114,83.
- d) w 2014 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.** Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi nie wystąpiły.

46. Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

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

W Banku prowadzony jest proces 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 rodzajów ryzyka Bank określa na podstawie procedury zawartej w instrukcji „Metodyka dokonywania przeglądów zarządczych”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie).

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

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.

W ramach ryzyka kredytowego wyróżnia się:

Ryzyko koncentracji zaangażowań rozumiane jako ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo, personalnie 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, personalnie lub organizacyjnie,
- 2) Tego samego sektora gospodarczego (branży),

- 3) Tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego,
- 4) Tego samego obszaru geograficznego.

Ryzyko rezydualne, rozumiane jako ryzyko, które pozostaje po wprowadzeniu i zastosowaniu przez Bank mechanizmów i technik redukcji ryzyka kredytowego zmierzających do zminimalizowania wpływu (skutków) oraz prawdopodobieństwa wystąpienia niepomyślnych zdarzeń, włączając działania kontrolne podjęte w odpowiedzi na ryzyko kredytowe (form zabezpieczeń). Polityka zabezpieczeń wierzytelności w Banku jest elementem polityki kredytowej. Ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego.

2. Ryzyko rynkowe, w tym:

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej Bank bada w kilku obszarach tj.:

- 1) *Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania* – ryzyko wynikające z różnych przewidywanych terminów zmian stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.
- 2) *Ryzyko bazowe* – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania zależności stóp procentowych.
- 3) *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.
- 4) *Ryzyko opcji klienta* – ryzyko wynikające z możliwości przedterminowego zerwania umowy przez klienta, z czym wiąże się utrata przychodów przez Bank.

3. Ryzyko operacyjne - rozumiane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi: ryzyko prawne (art.4 pkt 52 w Rozp. UE nr 575/2013), ryzyko braku zgodności, ryzyko modeli, ryzyko zasobów ludzkich i systemów informatycznych, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne.

Ryzyko prawne – jest to prawdopodobieństwo poniesienia strat materialnych i niematerialnych, powstające m.in.: na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji prawnych, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania

stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej rozstrzygających sprawy sporne prowadzone z innymi podmiotami.

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

Ryzyko modeli – jest to:

- 1) ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji,
- 2) ryzyko danych - ryzyko wynikające z wykorzystania (do budowy modeli) nieprawidłowych, niewiarygodnych lub niekompletnych danych,
- 3) ryzyko założeń - ryzyko wynikające z założeń lub uproszczeń przyjętych przy budowaniu modeli lub ustalaniu parametrów,
- 4) ryzyko metodologiczne - ryzyko wynikające z wykorzystania do budowy modeli lub ustalania parametrów niewłaściwych narzędzi, technik lub metod (w tym statystycznych),
- 5) ryzyko administrowania - ryzyko niewłaściwego zastosowania lub działania modeli z powodu ich nieadekwatnego monitorowania, walidacji i aktualizacji.

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

Ryzyko systemów informatycznych (Ryzyko technologiczne i techniczne) – jest to ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych.

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

Ryzyko strategiczne (działalności, biznesowe) jest ryzykiem długookresowym, związanym z podejmowaniem decyzji długofalowych odnośnie kierunków rozwoju, aliansów, inwestycji, portfela produktów i dotyczy prowadzenia statutowej działalności Banku.

4. **Ryzyko płynności** - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

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

1. **Kapitałowego**, rozumianego jako ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości kapitałów własnych w relacji do skali i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności lub do ewentualnych

problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

2. **Cyklu gospodarczego** – rozumianego jako ryzyko wynikające ze zmian warunków rynkowych oraz jego wpływu na sytuację Banku, w tym na wymóg kapitałowy
3. **Wyniku finansowego** - rozumianego jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych przez Bank z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko konkurencji, gdzie:

ryzyko strategiczne - (działalności, biznesowe) jest ryzykiem długookresowym, związanym z podejmowaniem decyzji długofalowych odnośnie kierunków rozwoju, aliansów, inwestycji, portfela produktów i dotyczy prowadzenia statutowej działalności Banku,

ryzyko wyniku finansowego – jest ryzykiem realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych,

ryzyko otoczenia ekonomicznego – jest ryzykiem zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),

ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,

ryzyko konkurencji – jest ryzykiem zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego opracowując plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem wyniku finansowego - poprzez analizę realizacji założeń Planu i Strategii działania - określa „Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno – finansowego” oraz „Strategia działania Banku Spółdzielczego w Płońsku”, jak również „Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku”.

4. **Ryzyko warunków skrajnych** – rozumiane jako ryzyko wynikające z nieoczekiwanych zdarzeń związanych m.in. ze skrajnymi zakłóceniami parametrów cenowych, poziomu płynności rynków, zmienności parametrów cenowych, przed którymi Bank winien się zabezpieczyć poprzez analizę warunków zewnętrznych i możliwych scenariuszy, poprzez stosowane techniki i testy skrajnych warunków.
5. **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – rozumiane jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

6. **Ryzyko zarządzania** – rozumiane jako ryzyko związane z niewłaściwym zarządzaniem, złą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka prowadzonej działalności, brakiem lub niewystarczającym działaniem kontroli wewnętrznej, nieodpowiednim stosowaniem procedur wewnętrznych lub ich nieprzestrzeganiem.

7. **Ryzyk trudnomierzalnych** niewymienionych wyżej, w tym:

- 1) sekurytyzacji,
- 2) definicji „default”,
- 3) grupy kapitałowej,
- 4) transferowego,
- 5) związane z bancassurance.

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. Kontrolę.
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.

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

a) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2014 r. przedstawia się następująco:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klasy	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	33 405 749,00	0%-100%	930 305,00	74 424,40
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	2 464 202,00	20%	492 840,00	39 427,23

Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	620 036,00	100%	620 036,00	49 602,88
Ekspozycje wobec instytucji	89 773 086,00	0%-50%	18 260 618,00	1 460 849,44
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	225 269 229,00	0%, 100%	205 277 091,00	16 422 167,29
- w tym MSP	83 965 300,00		63 973 162,00	5 117 852,97
Ekspozycje detaliczne	9 793 409,00	75%	7 345 057,00	587 604,54
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	115 716 512,00	35% -100%	94 612 344,00	7 568 987,48
w tym MSP	62 351 396,00		46 239 130,00	3 699 130,40
Ekspozycje przeterminowane	1 422 959,00	100%, 150%	1 456 294,00	116 503,52
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	2 220 618,00	100%	2 220 618,00	177 649,44
Ekspozycje kapitałowe	3 388 714,00	100%	3 388 714,00	271 097,12
Ekspozycje pozostałe	23 332 731,00	0%-100%	15 715 173,00	1 257 213,84
Razem	507 407 245,00	X	350 319 090,00	28 025 527,18

b) Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł w 2014 roku 2 721 462,73 zł.

c) W 2014 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	337 091,00
✓ Ryzyko rynkowe:	
- stopy procentowej	184 965,00
✓ Ryzyko płynności	164 769,00
RAZEM	686 825,00

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

49. Na dzień 31.12.2014 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

50. W 2014 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Na dzień 31.12.2014 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2014	Wskaźnik struktury2
	Kasa	7 231 443,25	x	6 149 668,44	x
	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	15 376 763,09	x	20 824 651 ,88	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 011 117,76	4,47	15 701 286,81	58,21
I	Zysk (strata) netto	4 130 266,27	18,27	4 683 932,03	17,36
II	Korekty razem:	-3 119 148,51	-13,80	11 017 354,78	40,84
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 011 117,76	4,47	15 701 786,81	58,21
			0,00		0,00
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 415 355,09	6,26	-10 030 129,76	-37,18
I	Wpływy	3 236 214,04	14,31	6 627 754,10	24,57
II	Wydatki	-1 820 858,95	-8,05	-16 657 883,86	-61,75
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	1 415 355,09	6,26	-10 030 129,76	-37,18
			0,00		0,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 750 357,18	-7,74	-1 305 043,07	-4,84
I	Wpływy	349 000,00	1,54	266 350,00	0,99
II	Wydatki	-2 099 357,18	-9,29	-1 571 393,07	-5,83
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-1 750 357,18	-7,74	-1 305 043,07	-4,84
			0,00		0,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	676 115,67	2,99	4 366 113,98	16,19
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	676 115,67	2,99	4 366 113,98	16,19
F.	Środki pieniężne	21 932 090,67	97,01	22 608 206,34	83,81
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	22 608 206,34	100	26 974 320,32	100,00

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

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

środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

- Do przepływów działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki z BFG, banków zrzeszających, w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.
- Do działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

c) Pozycje: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy w danej działalności – nie występują,

d) Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych - nie występują.

53. W okresie 2014 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.

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

1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank Spółdzielczy w Płońsku uczestniczył w 2014 r. polegały na udzielaniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. W 2014 r. udzielono kredytów w konsorcjum z niżej wymienionymi Bankami:

- BPS S. A. O/Płock
- Bank Spółdzielczy w Przasnyszu
- Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
- VISTULA Bank Spółdzielczy w Czerwińsku z siedzibą w Wyszogrodzie,
- Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Ponadto BS Płońsk posiada w swoim portfelu kredyty udzielone w latach ubiegłych w konsorcjach z następującymi bankami:

- Warszawski Bank Spółdzielczy w Warszawie,
- SGB S.A. O/Ciechanów,
- Bank Spółdzielczy w Karczewie,
- Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej,
- VISTULA Bank Spółdzielczy w Czerwińsku z siedzibą w Wyszogrodzie,
- Bank Spółdzielczy w Nasielsku,
- Bank Spółdzielczy w Tarcynie,
- Bank Spółdzielczy w Pułtusk,
- Bank Spółdzielczy w Brańsku,
- Bank Spółdzielczy w Hajnówce

Dane dotyczące kredytów w konsorcjum wg stanu na dzień 31.12.2014 r. zawiera poniższa tabela:

		Wartość udzielonych kredytów		
Wyszczególnienie	Ilość umów	Zaangażowanie łącznie	Zaangażowanie BS Płońsk	Stan zadłużenia na 31.12.2014 r.
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk bankiem wiodącym	14	94 567 000,00	43 413 210,00	30 704 804,50
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk uczestnikiem	11	66 849 147,30	23 149 300,00	16 323 263,53
RAZEM	25	161 416 147,30	66 562 510,00	47 028 068,03

2) Procentowy udział BS Płońsk we wspólnych przedsięwzięciach przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Udział procentowy BS Płońsk
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk bankiem wiodącym	45,91%
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk uczestnikiem	34,63%

- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,
 - 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,
 - 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły
 - 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wyniosły w 2014 r. 1.874.893,30 pln. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
 - 7) Zobowiązania pozabilansowe dotyczące kredytów w konsorcjum wg stanu na dzień 31.12.2014 r. wyniosły 146.057,77 pln (niewypłacone transze kredytów). Zobowiązania inwestycyjne dotyczące wspólnych przedsięwzięć nie wystąpiły.
55. W 2014 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.

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

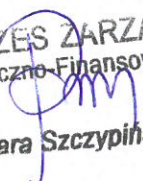
Anna Grzymała

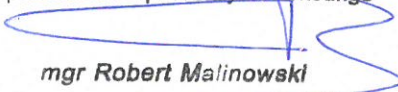
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

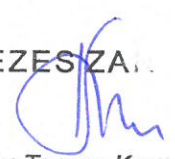

mgr Anna Grzymała

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd

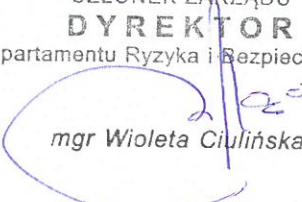
WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

PREZES Zarządu

mgr Teresa Kudłicka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

Płońsk, dnia 05.03.2015

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku**

(pieczęć firmowa)

STATE OF NEW YORK
IN SENATE
JANUARY 1, 1902.