

*INFORMACJA DODATKOWA*  
*SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO*  
*BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w TYCHACH*

*za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku*

## **CZĘŚĆ I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Bank Spółdzielczy w Tychach z siedzibą w Tychach przy ulicy Damrota 41 został wpisany do rejestru Sądu Rejonowego w Katowicach dnia 31.05.1962 r. w dziale Spółdzielni pod numerem 13, obecnie Krajowy Rejestr Sądowy Sądu Rejonowego w Katowicach, Dział 1, KRS 0000096313.

Bank wykonuje czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem.

Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:

- 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności bankowych na podstawie umowy agencyjnej,

- 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 104/2013 z dnia 31.12.2013 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym:
  - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym,
  - 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji:

- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości – nie dotyczy,
  - 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
  - 6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
  - 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
7. W roku obrotowym nie wprowadzono zmian zasad rachunkowości w tym metod wyceny.
8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. W sprawozdaniu nie dokonano żadnych korekt z tytułu błędów powstałych z lat poprzednich.
10. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.



11. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2014.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
- 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2014 zgodnie z umową wynosi 14.500,00 zł netto,
- 12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły,
- 12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły,
- 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły.

Bibianna Drosdek

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

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W TYCHACH  
*Justyna Czardybon*

**ZARZĄD BANKU**

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*Piotr Piasecki*

1. ....

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*Aleksander Bojko*

2. ....

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Tychach

*Wojciech Bauer*

3. ....

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
43-100 Tychy, ul. Damrota 41  
tel. 32-48-300, fax 32-48-345

.....  
(pieczęć firmowa)

Tychy, dn. 23.03.2015 r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)



## CZĘŚĆ II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FIANASOWEGO

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.  
Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2014 roku składały się:

| FUNDUSZE WŁASNE                                                                                                                                                                                             | 31.12.2014           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Fundusze własne</b>                                                                                                                                                                                      | <b>31 256 092,86</b> |
| <b>Kapitał Tier 1</b>                                                                                                                                                                                       | <b>24 624 803,32</b> |
| <b>Kapitał podstawowy CET1</b>                                                                                                                                                                              | <b>24 624 803,32</b> |
| Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1                                                                                                                                                  | 0,00                 |
| Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)                                                                                                                                                                        | 23 154 333,57        |
| Inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)                                                                                                                                                      | -43 279,78           |
| Kapitał rezerwowy                                                                                                                                                                                           | 254 390,64           |
| Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej                                                                                                                                  | 800 000,00           |
| (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych, unettowione o część powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | -195 599,37          |
| Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET1                                                                                                                        | 714 166,63           |
| (-) Inne wartości niematerialne i prawne                                                                                                                                                                    | -59 208,37           |
| Inne pozycje lub korekty kapitału CET1                                                                                                                                                                      | 0,00                 |
| Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)                                                                                                                                                                          | 0,00                 |
| Inne pozycje                                                                                                                                                                                                | 0,00                 |
| <b>Kapitał Tier 2</b>                                                                                                                                                                                       | <b>6 631 289,54</b>  |
| Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2                                                                                                                                           | 6 492 442,55         |
| Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]                                                                                                                           | 138 846,99           |

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z Rozporządzeniem PE i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej Rozporządzenie CRR).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2014 r. wynosiła **31 256 092,86 zł**, tj.: 7 333 151,79 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2014 rok (1 EUR = 4,2623 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **15 814 170,11 zł**, natomiast oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **17 412 880,11 zł**, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2014 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,81.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Tychach dla wyznaczania kapitału regulacyjnego oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni z nich miał miejsce w sierpniu 2014 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego (BIA).

W 2014 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań w związku z tym nie zachodziła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu.

W 2014 roku nie stwierdzono także przekroczenia limitu koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu.

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji (przekroczenia limitu zaangażowań, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej),
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego.

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

Na datę 31.12.2014 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 17 412 880,11 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 13 710 914,00 zł,
- na ryzyko koncentracji – 0,00 zł,
- na ryzyko walutowe – 0,00 zł,
- na ryzyko operacyjne – 2 103 256,11 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 0,00 zł,
- na ryzyko płynności – 0,00 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego – 1 598 710,00 zł

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.



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

| Rodzaj ryzyka                                                                | Wymagany wg Banku<br>kapitał na zabezpieczenie<br>ryzyka | Alokacja kapitału według<br>wymagań dla Filara I | Alokacja kapitału według<br>wymagań dla Filara II |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1                                                                            | 2                                                        | 3                                                | 4                                                 |
| Ryzyko kredytowe                                                             | 13 710 914,00                                            | 13 710 914,00                                    | 0,00                                              |
| Ryzyko rynkowe                                                               | 0,00                                                     | 0,00                                             | 0,00                                              |
| Ryzyko operacyjne                                                            | 2 103 256,11                                             | 2 103 256,11                                     | 0,00                                              |
| Łączny wymóg na powyższe ryzyka                                              | 15 814 170,11                                            | 15 814 170,11                                    | 0,00                                              |
| Redukcja wymogu kapitałowego                                                 | 0,00                                                     | x                                                | 1 598 710,00                                      |
| Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:                                     | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji dużych zaangażowań                                              | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji w sektor gospodarki                                             | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji przyjętych form zabezpieczenia                                  | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument<br>finansowy                | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji geograficznej                                                   | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,<br>z tego:                      | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| przeszacowania                                                               | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| bazowe                                                                       | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| opcji klienta                                                                | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| krzywej dochodowości                                                         | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego<br>poziomu aktywów płynnych) | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| Ryzyko wyniku finansowego                                                    | 0,00                                                     | x                                                | 1 598 710,00                                      |
| Ryzyko kapitałowe, z tego:                                                   | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji funduszu udziałowego                                            | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| koncentracji „dużych” udziałów                                               | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych                               | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| Pozostałe ryzyka, z tego:                                                    | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| cyklu gospodarczego                                                          | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| strategiczne                                                                 | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| utruty reputacji                                                             | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| transferowe                                                                  | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| rezydualne                                                                   | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| modeli                                                                       | 0,00                                                     | x                                                | 0,00                                              |
| <b>Kapitał wewnętrzny</b>                                                    | <b>15 814 170,11</b>                                     | <b>15 814 170,11</b>                             | <b>1 598 710,00</b>                               |



**Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2014 rok:**

| Dane z bilansu                                                                                                                 | 2011 rok            | 2012 rok      | 2013 rok      | Średnia       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| 1                                                                                                                              | 2                   | 3             | 4             | 5             |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                                                     | 22 478 896,28       | 23 068 242,69 | 19 395 010,73 | 21 647 383,23 |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                                                        | 11 100 646,23       | 13 213 863,00 | 8 448 993,55  | 10 921 167,59 |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                                                    | 2 753 407,59        | 2 877 007,60  | 3 164 638,65  | 2 931 684,61  |
| Koszty z tytułu prowizji                                                                                                       | 231 585,99          | 342 531,55    | 401 223,96    | 325 113,83    |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 216 711,40          | 156 021,66    | 7 910,00      | 126 881,02    |
| Wynik operacji finansowych                                                                                                     | 0,00                | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                        | 150 689,58          | 100 727,31    | 161 776,36    | 137 731,08    |
| Pozostałe przychody operacyjne*                                                                                                | 344 801,79          | 322 387,20    | 605 737,56    | 424 308,85    |
| Wynik Brutto wg NUK                                                                                                            | 14 612 274,42       | 12 967 991,91 | 14 484 855,79 | 14 021 707,37 |
| Współczynnik $\alpha$                                                                                                          | 15%                 |               |               |               |
| <b>Kapitał adekwatny</b>                                                                                                       | <b>2 103 256,11</b> |               |               |               |

\* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Bank w okresie obrachunkowym prowadził operacje bankowe w złotych i walutach obcych. Wszystkie aktywa i pasywa wyrażone są w walucie PLN. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów na dzień 31.12.2014 r. przedstawiono poniżej.

**Kasa w walutach obcych - USD:**

| Wyszczególnienie                               | Wartość na 31.12.2014r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2014r. |
|------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                              | 2                       | 3                                     | 4                     |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 2 277,00                | 3,5072                                | 7 985,89              |
| Inne środki (znaki skarbowe)                   | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>RAZEM</b>                                   | <b>2 277,00</b>         | <b>x</b>                              | <b>7 985,89</b>       |

| Wyszczególnienie                               | Wartość na 31.12.2013r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2013r. |
|------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                              | 2                       | 3                                     | 4                     |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 4 011,00                | 3,0120                                | 12 081,13             |
| Inne środki (znaki skarbowe)                   | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>RAZEM</b>                                   | <b>4 011,00</b>         | <b>x</b>                              | <b>12 081,13</b>      |

**Kasa w walutach obcych - EURO:**

| Wyszczególnienie                               | Wartość na<br>31.12.2014r. | Kurs wyceny waluty na<br>dzień bilansowy | Saldo na<br>31.12.2014r. |
|------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                              | 2                          | 3                                        | 4                        |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 11 010,00                  | 4,2623                                   | 46 927,92                |
| Inne środki (znaki skarbowe)                   | 0,00                       | 0,0000                                   | 0,00                     |
| <b>RAZEM</b>                                   | <b>11 010,00</b>           | <b>x</b>                                 | <b>46 927,92</b>         |

| Wyszczególnienie                               | Wartość na<br>31.12.2013r. | Kurs wyceny waluty na<br>dzień bilansowy | Saldo na<br>31.12.2013r. |
|------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                              | 2                          | 3                                        | 4                        |
| W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie) | 3 520,00                   | 4,1472                                   | 14 598,14                |
| Inne środki (znaki skarbowe)                   | 0,00                       | 0,0000                                   | 0,00                     |
| <b>RAZEM</b>                                   | <b>3 520,00</b>            | <b>x</b>                                 | <b>14 598,14</b>         |

**Należności od sektora finansowego w walutach obcych - USD:**

| Rodzaj należności                                 | Wartość<br>na 31.12.2014r. | Utworzona rezerwa<br>w jednostkach<br>na 31.12.2014r. | Kurs wyceny<br>waluty na dzień<br>bilansowy | Saldo należności<br>na 31.12.2014r. | Utworzona rezerwa<br>na 31.12.2014r. | Należności<br>netto |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 1                                                 | 2                          | 3                                                     | 4                                           | 5                                   | 6                                    | 7                   |
| Należności w rachunku bieżącym                    | 87,66                      | 0,00                                                  | 3,5072                                      | 307,44                              | 0,00                                 | 307,44              |
| Należności terminowe<br>w tym lokaty płynnościowe | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Należności z tyt. sprzedanych<br>wierzytelności   | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki zapadłe niespłacone                       | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki niezapadłe                                | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| <b>Ogółem należności:</b>                         | <b>87,66</b>               | <b>0,00</b>                                           | <b>x</b>                                    | <b>307,44</b>                       | <b>0,00</b>                          | <b>307,44</b>       |

| Rodzaj należności                                 | Wartość<br>na 31.12.2013r. | Utworzona rezerwa<br>w jednostkach<br>na 31.12.2013r. | Kurs wyceny<br>waluty na dzień<br>bilansowy | Saldo należności<br>na 31.12.2013r. | Utworzona rezerwa<br>na 31.12.2013r. | Należności<br>netto |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 1                                                 | 2                          | 3                                                     | 4                                           | 5                                   | 6                                    | 7                   |
| Należności w rachunku bieżącym                    | 469,73                     | 0,00                                                  | 3,0120                                      | 1 414,83                            | 0,00                                 | 1 414,83            |
| Należności terminowe<br>w tym lokaty płynnościowe | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Należności z tyt. sprzedanych<br>wierzytelności   | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki zapadłe niespłacone                       | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki niezapadłe                                | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| <b>Ogółem należności:</b>                         | <b>469,73</b>              | <b>0,00</b>                                           | <b>0,0000</b>                               | <b>1 414,83</b>                     | <b>0,00</b>                          | <b>1 414,83</b>     |



**Należności od sektora finansowego w walutach obcych - EURO:**

| Rodzaj należności                                 | Wartość<br>na 31.12.2014r. | Utworzona rezerwa<br>w jednostkach<br>na 31.12.2014r. | Kurs wyceny<br>waluty na dzień<br>bilansowy | Saldo należności<br>na 31.12.2014r. | Utworzona rezerwa<br>na 31.12.2014r. | Należności<br>netto |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 1                                                 | 2                          | 3                                                     | 4                                           | 5                                   | 6                                    | 7                   |
| Należności w rachunku bieżącym                    | 95,73                      | 0,00                                                  | 4,2623                                      | 408,03                              | 0,00                                 | 408,03              |
| Należności terminowe<br>w tym lokaty płynnościowe | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Należności z tyt. sprzedanych<br>wierzytelności   | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki zapadłe niespłacone                       | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki niezapadłe                                | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| <b>Ogółem należności:</b>                         | <b>95,73</b>               | <b>0,00</b>                                           | <b>x</b>                                    | <b>408,03</b>                       | <b>0,00</b>                          | <b>408,03</b>       |

| Rodzaj należności                                 | Wartość<br>na 31.12.2013r. | Utworzona rezerwa<br>w jednostkach<br>na 31.12.2013r. | Kurs wyceny<br>waluty na dzień<br>bilansowy | Saldo należności<br>na 31.12.2013r. | Utworzona rezerwa<br>na 31.12.2013r. | Należności<br>netto |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 1                                                 | 2                          | 3                                                     | 4                                           | 5                                   | 6                                    | 7                   |
| Należności w rachunku bieżącym                    | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Należności terminowe<br>w tym lokaty płynnościowe | 115 868,29                 | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Należności z tyt. sprzedanych<br>wierzytelności   | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki zapadłe niespłacone                       | 0,00                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| Odsetki niezapadłe                                | 0,32                       | 0,00                                                  | 0,0000                                      | 0,00                                | 0,00                                 | 0,00                |
| <b>Ogółem należności:</b>                         | <b>115 868,61</b>          | <b>0,00</b>                                           | <b>x</b>                                    | <b>0,00</b>                         | <b>0,00</b>                          | <b>0,00</b>         |

**Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych - EURO:**

| Rodzaj zobowiązania          | Wartość na 31.12.2014r. | Kurs wyceny waluty na<br>dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2014r. |
|------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| 1                            | 2                       | 3                                        | 4                     |
| Rachunki bieżące             | 0,03                    | 4,2623                                   | 0,13                  |
| Rachunki terminowe           | 0,00                    | 0,0000                                   | 0,00                  |
| Kredyty i pożyczki           | 0,00                    | 0,0000                                   | 0,00                  |
| Odsetki naliczone niezapadłe | 0,00                    | 0,0000                                   | 0,00                  |
| Odsetki zapadłe              | 0,00                    | 0,0000                                   | 0,00                  |
| <b>Ogółem</b>                | <b>0,03</b>             | <b>x</b>                                 | <b>0,13</b>           |



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

| Rodzaj zobowiązania          | Wartość na 31.12.2013r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2013r. |
|------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                            | 2                       | 3                                     | 4                     |
| Rachunki bieżące             | 34,28                   | 4,1472                                | 142,17                |
| Rachunki terminowe           | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| Kredyty i pożyczki           | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| Odsetki naliczone niezapadłe | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| Odsetki zapadłe              | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>Ogółem</b>                | <b>34,28</b>            | <b>X</b>                              | <b>142,17</b>         |

**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych - USD:**

| Rodzaj zobowiązania                | Wartość na 31.12.2014r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2014r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                  | 2                       | 3                                     | 4                     |
| <b>I. Rachunki oszczędnościowe</b> | <b>0,00</b>             | <b>x</b>                              | <b>0,00</b>           |
| 1. bieżące                         | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| <b>II. Pozostałe</b>               | <b>30,80</b>            | <b>x</b>                              | <b>108,02</b>         |
| 1. bieżące                         | 30,80                   | 3,5072                                | 108,02                |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| <b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>   | <b>30,80</b>            | <b>x</b>                              | <b>108,02</b>         |

| Rodzaj zobowiązania                | Wartość na 31.12.2013r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2013r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                  | 2                       | 3                                     | 4                     |
| <b>I. Rachunki oszczędnościowe</b> | <b>0,00</b>             | <b>x</b>                              | <b>0,00</b>           |
| 1. bieżące                         | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| <b>II. Pozostałe</b>               | <b>30,77</b>            | <b>x</b>                              | <b>92,68</b>          |
| 1. bieżące                         | 30,77                   | 3,0120                                | 92,68                 |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 3,0120                                | 0,00                  |
| <b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>   | <b>30,77</b>            | <b>x</b>                              | <b>92,68</b>          |

**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w walutach obcych - EURO:**

| Rodzaj zobowiązania                | Wartość na 31.12.2014r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2014r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                  | 2                       | 3                                     | 4                     |
| <b>I. Rachunki oszczędnościowe</b> | <b>0,00</b>             | <b>x</b>                              | <b>0,00</b>           |
| 1. bieżące                         | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>II. Pozostałe</b>               | <b>5 549,95</b>         | <b>x</b>                              | <b>23 655,55</b>      |
| 1. bieżące                         | 5 549,95                | 4,2623                                | 23 655,55             |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>   | <b>5 549,95</b>         | <b>x</b>                              | <b>23 655,55</b>      |

| Rodzaj zobowiązania                | Wartość na 31.12.2013r. | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2013r. |
|------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1                                  | 2                       | 3                                     | 4                     |
| <b>I. Rachunki oszczędnościowe</b> | <b>0,00</b>             | <b>x</b>                              | <b>0,00</b>           |
| 1. bieżące                         | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>II. Pozostałe</b>               | <b>118 529,82</b>       | <b>x</b>                              | <b>491 566,87</b>     |
| 1. bieżące                         | 118 529,82              | 4,1472                                | 491 566,87            |
| 2. terminowe                       | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| 3. odsetki naliczone niezapadłe    | 0,00                    | 0,0000                                | 0,00                  |
| <b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>   | <b>118 529,82</b>       | <b>x</b>                              | <b>491 566,87</b>     |



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

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Tychach Bank działa na obszarze województw: śląskiego, małopolskiego i opolskiego.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową, którą stanowią zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008, środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2014 roku stanowiły one średnio 84,17% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2014 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 84,45% depozytów ogółem oraz 70,42% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 0,93% depozytów ogółem oraz 0,77% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 11,14% depozytów ogółem oraz 9,29% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 3,19% depozytów ogółem oraz 2,66% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,22% depozytów ogółem oraz 0,18% pasywów.

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

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.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 1% bazy depozytowej. Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: Członków Rady Nadzorczej, Zarządu i pracowników Banku.

Na datę 31.12.2014 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 6,19% bazy depozytowej,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 0,81% bazy depozytowej.

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych (z uwzględnieniem zapisów Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 208/2011),
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy,

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2014 roku przedstawia się następująco:

| Rodzaj koncentracji                                                                       | Limit<br>(określony jako %<br>funduszy własnych) | Wysokość<br>limitu | Stopień<br>wykorzystania<br>limitu (w %) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|
| <b>dużych zaangażowań</b>                                                                 | 600%                                             | 187 536 557,16     | 43,72%                                   |
| <b>branżowa</b>                                                                           |                                                  |                    |                                          |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                                | 20%                                              | 6 251 219,00       | 36,58%                                   |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                                  | 150%                                             | 46 884 139,00      | 49,86%                                   |
| Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 3%                                               | 937 683,00         | 40,38%                                   |
| Budownictwo                                                                               | 200%                                             | 62 512 186,00      | 42,86%                                   |
| Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając                     | 150%                                             | 46 884 139,00      | 73,08%                                   |
| Transport i gospodarka magazynowa                                                         | 15%                                              | 4 688 414,00       | 68,79%                                   |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                        | 80%                                              | 25 004 874,00      | 63,60%                                   |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                   | 30%                                              | 9 376 828,00       | 56,85%                                   |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                        | 200%                                             | 62 512 186,00      | 60,54%                                   |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                           | 5%                                               | 1 562 805,00       | 9,79%                                    |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                    | 10%                                              | 3 125 609,00       | 37,80%                                   |
| Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne           | 20%                                              | 6 251 219,00       | 57,59%                                   |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                        | 30%                                              | 9 376 828,00       | 65,47%                                   |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                      | 15%                                              | 4 688 414,00       | 48,18%                                   |
| Pozostała działalność usługowa                                                            | 5%                                               | 1 562 805,00       | 19,95%                                   |
| <b>ten sam rodzaj zabezpieczenia</b>                                                      |                                                  |                    |                                          |
| Cesja wierzytelności                                                                      | 50%                                              | 15 628 046,00      | 3,01%                                    |
| Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej                                                     | 150%                                             | 46 884 139,00      | 47,46%                                   |
| Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej                                        | 500%                                             | 156 280 464,00     | 77,84%                                   |
| Blokada lub zastaw papierów wartościowych                                                 | 5%                                               | 1 562 805,00       | 14,53%                                   |
| Przewłaszczenie                                                                           | 10%                                              | 3 125 609,00       | 35,62%                                   |
| Zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej                                                      | 100%                                             | 31 256 093,00      | 51,48%                                   |
| <b>ten sam instrument finansowy</b>                                                       |                                                  |                    |                                          |
| Inwestycje kapitałowe dla podmiotów finansowych niebankowych                              | 10%                                              | 3 125 609,00       | 32,56%                                   |
| Inwestycje kapitałowe dla podmiotów niefinansowych                                        | 10%                                              | 3 125 609,00       | 65,49%                                   |
| Inwestycje kapitałowe dla JST                                                             | 40%                                              | 12 502 437,00      | 32,89%                                   |
| Inwestycje kapitałowe wobec pojedynczego podmiotu (akcje, udziały)                        | 10%                                              | 3 125 609,00       | Min. 3,12%<br>Max. 59,39%                |

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych. Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% wartości uznanego kapitału, określa Rozporządzenie CRR i w 2014 roku nie został on przez Bank przekroczony.



Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę w zakresie działalności związanej z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi,
- obsługę rynku nieruchomości,
- zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej i pozostałej,
- inwestycje kapitałowe w podmioty niefinansowe.

**Zaangażowania według sektorów gospodarki na datę: 31.12.2014:**

| Sektor gospodarki                                                                                                            | Wartość ekspozycji bez wyłączeń | Kwota wyłączeń | Wartość ekspozycji | Limit (%) | Limit (kwotowo) | Przekroczenie limitu |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|--------------------|-----------|-----------------|----------------------|
| 1                                                                                                                            | 2                               | 3              | 4                  | 5         | 6               | 7                    |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne                                              | 3 600 000,00                    | 0,00           | 3 600 000,00       | 20%       | 6 251 218,57    | 0,00                 |
| Budownictwo                                                                                                                  | 26 793 621,00                   | 0,00           | 26 793 621,00      | 200%      | 62 512 185,72   | 0,00                 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                                      | 5 330 378,00                    | 0,00           | 5 330 378,00       | 30%       | 9 376 827,86    | 0,00                 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                                                         | 2 259 397,00                    | 0,00           | 2 259 397,00       | 15%       | 4 688 413,93    | 0,00                 |
| Pozostała działalność usługowa                                                                                               | 311 726,00                      | 0,00           | 311 726,00         | 5%        | 1 562 804,64    | 0,00                 |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                                       | 1 181 440,00                    | 0,00           | 1 181 440,00       | 10%       | 3 125 609,29    | 0,00                 |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                                              | 152 942,00                      | 0,00           | 152 942,00         | 5%        | 1 562 804,64    | 0,00                 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                                           | 37 843 698,00                   | 0,00           | 37 843 698,00      | 200%      | 62 512 185,72   | 0,00                 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                                           | 15 902 561,00                   | 0,00           | 15 902 561,00      | 80%       | 25 004 874,29   | 0,00                 |
| Edukacja                                                                                                                     | 0,00                            | 0,00           | 0,00               | 0%        | 0,00            | 0,00                 |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | 0,00                            | 0,00           | 0,00               | 0%        | 0,00            | 0,00                 |
| Górnictwo i wydobywanie                                                                                                      | 0,00                            | 0,00           | 0,00               | 0%        | 0,00            | 0,00                 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle                                             | 34 264 489,00                   | 0,00           | 34 264 489,00      | 150%      | 46 884 139,29   | 0,00                 |
| Inne                                                                                                                         | 0,00                            | 0,00           | 0,00               |           | 0,00            | 0,00                 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                                           | 6 139 350,00                    | 0,00           | 6 139 350,00       | 30%       | 9 376 827,86    | 0,00                 |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                                                                     | 23 376 962,00                   | 0,00           | 23 376 962,00      | 150%      | 46 884 139,29   | 0,00                 |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo                                                                                   | 2 286 806,00                    | 0,00           | 2 286 806,00       | 30%       | 9 376 827,86    | 0,00                 |
| Rybactwo (PKD 2004)                                                                                                          |                                 | 0,00           | 0,00               | 0%        | 0,00            | 0,00                 |

## 5. Inne informacje.

5.1. informacje o strukturze należności Banku na dzień kończący rok obrotowy, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych przedstawiono poniżej.

### Należności banku w podziale na poszczególne kategorie:

| Lp.           | Treść                                                                                                                                                 | Wartość na<br>31.12.2014r. | Struktura<br>% | Wartość na<br>31.12.2013r. | Struktura<br>% |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| 1             | 2                                                                                                                                                     | 3                          | 5              | 4                          | 5              |
| 1.            | <b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>                                                                                                               | <b>0,00</b>                | <b>0,00%</b>   | <b>0,00</b>                | <b>0,00%</b>   |
|               | - ekspozycje normalne                                                                                                                                 | 0,00                       | 0,00%          | 0,00                       | 0,00%          |
|               | - ekspozycje wątpliwe                                                                                                                                 | 0,00                       | 0,00%          | 0,00                       | 0,00%          |
|               | - ekspozycje stracone                                                                                                                                 | 0,00                       | 0,00%          | 0,00                       | 0,00%          |
| 2.            | <b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>                                                                            | <b>7 245 122,00</b>        | <b>3,90%</b>   | <b>6 459 334,00</b>        | <b>3,47%</b>   |
|               | - ekspozycje normalne                                                                                                                                 | 6 451 775,00               | 3,47%          | 5 891 575,00               | 3,17%          |
|               | - ekspozycje stracone                                                                                                                                 | 793 347,00                 | 0,43%          | 567 759,00                 | 0,31%          |
| 3.            | <b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b> | <b>11 940 003,00</b>       | <b>6,43%</b>   | <b>12 505 262,00</b>       | <b>6,72%</b>   |
|               | - ekspozycje normalne                                                                                                                                 | 9 982 981,00               | 5,38%          | 9 844 756,00               | 5,29%          |
|               | - ekspozycje pod obserwacją                                                                                                                           | 684 674,00                 | 0,37%          | 942 594,00                 | 0,51%          |
|               | - ekspozycje poniżej standardu                                                                                                                        | 418 347,00                 | 0,23%          | 323 226,00                 | 0,17%          |
|               | - ekspozycje wątpliwe                                                                                                                                 | 0,00                       | 0,00%          | 0,00                       | 0,00%          |
|               | - ekspozycje stracone                                                                                                                                 | 854 001,00                 | 0,46%          | 1 394 686,00               | 0,75%          |
| 4.            | <b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>                                                                                                                | <b>166 482 719,00</b>      | <b>89,67%</b>  | <b>167 001 387,00</b>      | <b>89,80%</b>  |
|               | - ekspozycje normalne                                                                                                                                 | 115 369 763,00             | 62,14%         | 123 958 218,00             | 66,66%         |
|               | - ekspozycje pod obserwacją                                                                                                                           | 14 017 061,00              | 7,55%          | 4 345 746,00               | 2,34%          |
|               | - ekspozycje poniżej standardu                                                                                                                        | 2 895 374,00               | 1,56%          | 3 021 417,00               | 1,62%          |
|               | - ekspozycje wątpliwe                                                                                                                                 | 3 077 682,00               | 1,66%          | 2 545 534,00               | 1,37%          |
|               | - ekspozycje stracone                                                                                                                                 | 31 122 839,00              | 16,76%         | 33 130 472,00              | 17,82%         |
| <b>RAZEM:</b> |                                                                                                                                                       | <b>185 667 844,00</b>      | <b>100,00%</b> | <b>185 965 983,00</b>      | <b>100,00%</b> |

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2014 r. wyniosła 185,67 mln zł i stanowi 54,78% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do roku poprzedzającego rok badany, obligo kredytowe spadło o 0,3 mln zł. Wartość kredytów zakwalifikowanych na datę 31.12.2014 roku do kategorii ryzyka kredytowego „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone” wyniosła ogółem 39,16 mln zł i spadła w stosunku do roku poprzedniego o 1,82 mln zł. Bank nie posiada ekspozycji wobec Skarbu Państwa. Wartość ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych według stanu na dzień 31.12.2014r kształtuje się na poziomie 19,19 mln zł i wzrosła w stosunku do roku poprzedzającego o 0,23 mln zł. Udział ekspozycji wobec osób fizycznych w obligu kredytowym Banku na dzień 31.12.2014r wyniósł 10,33% i zanotował wzrost o 0,14 p.p. Udział ekspozycji wobec osób fizycznych na dzień 31.12.2014r stanowi 5,66% sumy bilansowej Banku. Portfel pozostałych ekspozycji kredytowych na koniec roku 2014 wynosi 166,48 ml zł i stanowi 49,12% sumy bilansowej Banku



Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych,  
w tym:

*Należności w innych bankach i instytucjach:*

| Lp.           | Wartość  | Należności w innych bankach |                         | Należności w innych podmiotach finansowych |                         |
|---------------|----------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|               |          | Wartość na 31.12.2014r.     | Wartość na 31.12.2013r. | Wartość na 31.12.2014r.                    | Wartość na 31.12.2013r. |
| 1             | 2        | 3                           | 4                       | 5                                          | 6                       |
| 1             | Kredyty  | 0,00                        | 0,00                    | 5 331 318,47                               | 7 632 241,34            |
| 2             | Pożyczki | 0,00                        | 0,00                    | 0,00                                       | 0,00                    |
| 3             | Lokaty   | 75 661 796,28               | 94 783 527,82           | 0,00                                       | 0,00                    |
| <b>RAZEM:</b> |          | <b>75 661 796,28</b>        | <b>94 783 527,82</b>    | <b>5 331 318,47</b>                        | <b>7 632 241,34</b>     |

*Informacje o należnościach:*

| Lp.           | Wartość                                                                                     | Należności w innych bankach |                         | Należności w innych podmiotach finansowych |                         |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|               |                                                                                             | Wartość na 31.12.2014r.     | Wartość na 31.12.2013r. | Wartość na 31.12.2014r.                    | Wartość na 31.12.2013r. |
| 1             | 2                                                                                           | 3                           | 4                       | 5                                          | 6                       |
| 1             | Należności z odroczonym terminem zapłaty                                                    | 0,00                        | 0,00                    | 0,00                                       | 0,00                    |
| 2             | Należności przeterminowane i sporne                                                         | 0,00                        | 0,00                    | 23 336,73                                  | 96 183,94               |
| 3             | Należności na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego (wymienić) | 0,00                        | 0,00                    | 0,00                                       | 0,00                    |
| <b>RAZEM:</b> |                                                                                             | <b>0,00</b>                 | <b>0,00</b>             | <b>23 336,73</b>                           | <b>96 183,94</b>        |

**Należności od sektora niefinansowego:**

| Kategoria należności                                            | Wartość na 31.12.2014r. |                | Wartość na 31.12.2013r. |                |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                                                                 | zł                      | %              | zł                      | %              |
| 1                                                               | 2                       | 3              | 4                       | 5              |
| <b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>              | <b>176 737 654,16</b>   | <b>100,00%</b> | <b>178 333 742,00</b>   | <b>100,00%</b> |
| 1. Należności normalne                                          | 122 897 424,82          | 69,54%         | 132 158 491,83          | 74,11%         |
| 2. Należności pod obserwacją                                    | 14 701 735,06           | 8,32%          | 5 288 339,68            | 2,97%          |
| 3. Należności zagrożone:                                        | 39 138 494,28           | 22,14%         | 40 886 910,49           | 22,93%         |
| - poniżej standardu                                             | 3 313 720,76            | 1,87%          | 3 288 459,51            | 1,84%          |
| - wątpliwe                                                      | 3 054 585,94            | 1,73%          | 2 545 533,51            | 1,43%          |
| - stracone                                                      | 32 770 187,58           | 18,54%         | 35 052 917,47           | 19,66%         |
| <b>Rezerwy celowe na należności</b>                             | <b>16 288 264,61</b>    | <b>100,00%</b> | <b>17 954 830,45</b>    | <b>100,00%</b> |
| 1. w sytuacji normalnej                                         | 138 846,99              | 0,85%          | 130 217,31              | 0,73%          |
| 2. w sytuacji pod obserwacją                                    | 34 050,27               | 0,21%          | 5 191,66                | 0,03%          |
| 3. w sytuacji zagrożonej:                                       | 16 115 367,35           | 98,94%         | 17 819 421,48           | 99,25%         |
| - poniżej standardu                                             | 106 647,75              | 0,65%          | 43 326,08               | 0,24%          |
| - wątpliwej                                                     | 153 677,20              | 0,94%          | 391 316,35              | 2,18%          |
| - straconej                                                     | 15 855 042,40           | 97,34%         | 17 384 779,05           | 96,83%         |
| <b>Prowizje</b>                                                 | <b>1 595 823,36</b>     | <b>100,00%</b> | <b>1 523 359,01</b>     | <b>100,00%</b> |
| w sytuacji normalnej                                            | 989 462,37              | 62,00%         | 1 019 626,60            | 66,93%         |
| w sytuacji pod obserwacją                                       | 153 178,28              | 9,60%          | 57 698,49               | 3,79%          |
| w sytuacji poniżej standardu                                    | 37 359,61               | 2,34%          | 62 194,08               | 4,08%          |
| w sytuacji wątpliwej                                            | 39 921,49               | 2,50%          | 18 492,61               | 1,21%          |
| w sytuacji straconej                                            | 375 901,61              | 23,56%         | 365 347,23              | 23,98%         |
| <b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b> | <b>158 853 566,19</b>   | <b>x</b>       | <b>158 855 552,54</b>   | <b>x</b>       |



**Należności od sektora niefinansowego według terminów zapadalności:**

| Wyszczególnienie                                   | Wartość na 31.12.2014r. |                | Wartość na 31.12.2013r. |                |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                                                    | zł                      | %              | zł                      | %              |
| 1                                                  | 2                       | 3              | 4                       | 5              |
| <b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b> | <b>176 737 654,16</b>   | <b>100,00%</b> | <b>178 333 742,00</b>   | <b>100,00%</b> |
| Bieżące                                            | 28 546 401,01           | 16,15%         | 33 841 348,53           | 18,98%         |
| Terminowe                                          | 148 191 253,15          | 83,85%         | 144 492 393,47          | 81,02%         |
| - do 1 miesiąca                                    | 4 264 482,06            | 2,41%          | 4 856 886,24            | 2,72%          |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                 | 7 083 597,78            | 4,01%          | 7 366 018,86            | 4,13%          |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                     | 31 057 277,75           | 17,57%         | 36 473 467,96           | 20,45%         |
| - powyżej 1 roku do 5 lat                          | 52 523 674,79           | 29,72%         | 46 882 385,41           | 26,29%         |
| - powyżej 5 lat do 10 lat                          | 34 233 555,88           | 19,37%         | 29 540 280,65           | 16,56%         |
| - powyżej 10 lat do 20 lat                         | 19 028 664,89           | 10,77%         | 19 373 354,35           | 10,86%         |
| - powyżej 20 lat                                   |                         | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%          |

**Należności od sektora budżetowego:**

| Kategoria należności                                            | Wartość na 31.12.2014r. |                | Wartość na 31.12.2013r. |              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------|
|                                                                 | zł                      | %              | zł                      | %            |
| 1                                                               | 2                       | 3              | 4                       | 5            |
| <b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>                 | <b>3 600 000,00</b>     | <b>100,00%</b> | <b>400 000,00</b>       | <b>0,00%</b> |
| 1. Należności normalne                                          | 3 600 000,00            | 100,00%        | 400 000,00              | 0,00%        |
| 2. Należności pod obserwacją                                    | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| 3. Należności zagrożone:                                        | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - poniżej standardu                                             | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - wątpliwe                                                      | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - stracone                                                      | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| <b>Rezerwy celowe na należności</b>                             | <b>0,00</b>             | <b>0,00%</b>   | <b>0,00</b>             | <b>0,00%</b> |
| 1. w sytuacji normalnej                                         | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| 2. w sytuacji pod obserwacją                                    | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| 3. w sytuacji zagrożonej:                                       | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - poniżej standardu                                             | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - wątpliwej                                                     | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| - straconej                                                     | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| <b>Prowizje</b>                                                 | <b>1 733,74</b>         | <b>0,00%</b>   | <b>0,00</b>             | <b>0,00%</b> |
| w sytuacji normalnej                                            | 1 733,74                | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| w sytuacji pod obserwacją                                       | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| w sytuacji poniżej standardu                                    | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| w sytuacji wątpliwej                                            | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| w sytuacji straconej                                            | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%        |
| <b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b> | <b>3 598 266,26</b>     | <b>0,00</b>    | <b>400 000,00</b>       | <b>x</b>     |

**Należności od sektora budżetowego według terminów zapadalności**

| Wyszczególnienie                   | Wartość na 31.12.2014r. |         | Wartość na 31.12.2013r. |       |
|------------------------------------|-------------------------|---------|-------------------------|-------|
|                                    | zł                      | %       | zł                      | %     |
| 1                                  | 2                       | 3       | 4                       | 5     |
| <b>Należności brutto</b>           | 3 600 000,00            | 100,00% | 400 000,00              | 0,00% |
| Bieżące                            | 0,00                    | 0,00%   | 0,00                    | 0,00% |
| Terminowe                          | 3 600 000,00            | 100,00% | 400 000,00              | 0,00% |
| - do 1 miesiąca                    | 0,00                    | 0,00%   | 0,00                    | 0,00% |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 100 300,00              | 2,79%   | 100 000,00              | 0,00% |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku     | 299 700,00              | 8,33%   | 300 000,00              | 0,00% |
| - powyżej 1 roku do 5 lat          | 1 600 000,00            | 44,44%  | 0,00                    | 0,00% |
| - powyżej 5 lat do 10 lat          | 1 600 000,00            | 44,44%  | 0,00                    | 0,00% |
| - powyżej 10 lat do 20 lat         | 0,00                    | 0,00%   | 0,00                    | 0,00% |
| - powyżej 20 lat                   | 0,00                    | 0,00%   | 0,00                    | 0,00% |

5.1. a) W Banku na dzień 31.12.2014 nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty.

5.1. b) W Banku nie występują należności sporne i przeterminowane na które nie utworzono rezerwy i nie dokonano odpisu aktualizującego.

5.2. W Banku nie występują kredyty i pożyczki od których bank nie nalicza odsetek.

5.3. Struktura aktywów finansowych Banku, według kryterium ich dostępności na dzień 31.12.2014 roku przedstawia się następująco:

| Lp.       | Treść                                                                | Wartość na 31.12.2014r. | Wartość na 31.12.2013r. |
|-----------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1         | 2                                                                    | 3                       | 4                       |
| <b>a.</b> | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>b.</b> | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                              | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>c.</b> | Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku                        | 267 239 119,77          | 282 685 047,94          |
| <b>d.</b> | Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, w tym:         | 7 173 582,04            | 6 253 769,48            |
|           | EC Prudnik                                                           | 850 205,44              | 1 063 672,73            |
|           | Jedynka S.A./Różana                                                  | 568 350,00              | 510 200,00              |
|           | Gant Development                                                     | 625 850,00              | 556 872,55              |
|           | Gmina Bojszowy                                                       | 4 111 467,00            | 3 103 456,50            |
|           | EGB Investment                                                       | 1 017 709,60            | 1 019 567,70            |
| <b>e.</b> | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:                       | 51 431 400,00           | 28 603 410,00           |
|           | udziały Partnet                                                      | 195 300,00              | 195 300,00              |
|           | akcje BPS                                                            | 1 856 300,00            | 1 856 300,00            |



|              |                    |                       |                       |
|--------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | obligacje skarbowe | 49 379 800,00         | 26 551 810,00         |
| <b>Razem</b> |                    | <b>325 844 101,81</b> | <b>317 542 227,42</b> |

Kredyty i pożyczki wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i z uwzględnieniem rezerw celowych. Aktywa zaklasyfikowane, jako utrzymywane do terminu zapadalności wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży wyceniono według ostatnich notowań z dnia 31.12.2014 r. a skutki wyceny odniesiono na fundusz aktualizacji wyceny, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. (DZ.U. nr 191 z 2010r., poz.1279 z późniejszymi zmianami). Aktywa dostępne do sprzedaży, nie notowane na rynku regulowanym wyceniono w cenie nabycia. Na dzień 31.12.2014 są to udziały i akcje w innych jednostkach :

- akcje instytucji finansowych( akcje BPS SA) 1.765 000 szt. – wartość 1.856 300,00
- udziały w pozostałych jednostkach (udziały PartNet sp.zoo) – 3.906 szt. – wartość 195.300,00.

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

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

- 6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
- 6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;
- 6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;
- 6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;
- 6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;
- 7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
- 7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

| Lp. | Treść                                                                                                     | Wartość na 31.12.2014rok | Wartość na 31.12.2013rok |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1   | 2                                                                                                         | 3                        | 4                        |
| 1.  | instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym                                             | 49 948 150,00            | 27 062 010,00            |
| 2.  | instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym                                         | 0,00                     | 0,00                     |
| 3.  | papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym, | 6 800 532,04             | 5 938 869,48             |
| 4.  | papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością                                                         | 1 856 300,00             | 1 856 300,00             |
| 5.  | wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie | 0,00                     | 0,00                     |

**Stan dłużnych papierów wartościowych :**

| Treść                                                   | Wartość na 31.12.2014rok | Wartość na 31.12.2013rok |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1                                                       | 2                        | 3                        |
| <b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b> | 49 379 800,00            | 26 551 810,00            |
| Bony skarbowe                                           | 0,00                     | 0,00                     |
| Bony pieniężne NBP                                      | 0,00                     | 0,00                     |
| Obligacje NBP                                           | 0,00                     | 0,00                     |
| Obligacje skarbowe                                      | 49 379 800,00            | 26 551 810,00            |

|                                                    |              |              |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b> | 7 173 582,04 | 6 253 769,48 |
|                                                    |              |              |
| EC Prudnik                                         | 850 205,44   | 1 063 672,73 |
| Jedynka S.A./Różana S.A.                           | 568 350,00   | 510 200,00   |
| Gant Development                                   | 625 850,00   | 556 872,55   |
| Gmina Bojszowy                                     | 4 111 467,00 | 3 103 456,50 |
| EGB Investment                                     | 1 017 709,60 | 1 019 567,70 |



9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych:

| Lp.  | Wyszczególnienie                                                                        | Stan na<br>31.12.2013r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na<br>31.12.2014r. |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|--------------|-------------------------|
| 1    | 2                                                                                       | 3                       | 4           | 5            | 6                       |
| I.   | <b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>                               | 575 544,63              | 26 352,75   | 0,00         | 601 897,38              |
|      | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne                                            | 575 544,63              | 26 352,75   | 0,00         | 601 897,38              |
|      | - licencje                                                                              | 575 544,63              | 26 352,75   | 0,00         | 601 897,38              |
|      | - koncesje                                                                              | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 3. know-how                                                                             | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 4. pozostałe - wartość firmy                                                            | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | <b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>                                    | 469 068,03              | 73 620,98   | 0,00         | 542 689,01              |
|      | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne                                            | 469 068,03              | 73 620,98   | 0,00         | 542 689,01              |
|      | - licencje                                                                              | 469 068,03              | 73 620,98   | 0,00         | 542 689,01              |
| II.  | - koncesje                                                                              | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 3. know-how                                                                             | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 4. pozostałe - wartość firmy                                                            | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | <b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>                                | 106 476,60              | 0,00        | 47 268,23    | 59 208,37               |
|      | 1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne                                            | 106 476,60              | 0,00        | 47 268,23    | 59 208,37               |
| III. | - licencje                                                                              | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | - koncesje                                                                              | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 3. know-how                                                                             | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | 4. pozostałe - wartość firmy                                                            | 0,00                    | 0,00        | 0,00         | 0,00                    |
|      | <b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>                                | 106 476,60              | 0,00        | 47 268,23    | 59 208,37               |

25.2. Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania) oraz obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.



26.1. Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

| Wyszczególnienie                                  | Grunty własne<br>Prawo wieczystego<br>użytkowania gruntów<br>(grupa 0) | Spółdzielcze prawo do lokalu<br>(grupa 1) | Budynki, lokale i obiekty<br>inżynierii lądowej i wodnej<br>(grupa 1 i 2) | Urządzenia techniczne<br>i maszyny<br>(grupa 3 do 6) | Środki transportu<br>(grupa 7) | Inne środki trwałe<br>(grupa 8) | Razem               | Środki trwałe w budowie | Ogółem              |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 1                                                 | 2                                                                      | 3                                         | 4                                                                         | 5                                                    | 6                              | 7                               | 8                   | 9                       | 10                  |
| <b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b> |                                                                        |                                           |                                                                           |                                                      |                                |                                 |                     |                         |                     |
| Stan na 31.12.2013r.                              | 25 074,00                                                              | 0,00                                      | 5 468 249,89                                                              | 2 076 394,20                                         | 155 303,99                     | 916 242,92                      | 8 641 265,00        | 0,00                    | 8 641 265,00        |
| Aktualizacja                                      | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 0,00                                                                      | 0,00                                                 | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                | 0,00                    | 0,00                |
| Zwiększenie                                       | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 18 272,19                                                                 | 96 588,15                                            | 0,00                           | 11 519,00                       | 126 379,34          | 66 855,01               | 193 234,35          |
| Zmniejszenie                                      | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 0,00                                                                      | 185 165,84                                           | 0,00                           | 0,00                            | 185 165,84          | 0,00                    | 185 165,84          |
| <b>Stan na 31.12.2014r.</b>                       | <b>25 074,00</b>                                                       | <b>0,00</b>                               | <b>5 486 522,08</b>                                                       | <b>1 987 816,51</b>                                  | <b>155 303,99</b>              | <b>927 761,92</b>               | <b>8 582 478,50</b> | <b>66 855,01</b>        | <b>8 649 333,51</b> |
| <b>Umorzenia</b>                                  |                                                                        |                                           |                                                                           |                                                      |                                |                                 |                     |                         |                     |
| Stan na 31.12.2013r.                              | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 2 970 018,64                                                              | 1 711 794,89                                         | 33 908,58                      | 873 289,72                      | 5 589 011,83        | 0,00                    | 5 589 011,83        |
| Aktualizacja                                      | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 0,00                                                                      | 0,00                                                 | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                | 0,00                    | 0,00                |
| Umorzenia bieżące                                 | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 135 119,78                                                                | 170 837,14                                           | 30 372,00                      | 29 216,26                       | 365 545,18          | 0,00                    | 365 545,18          |
| Zmniejszenia                                      | 0,00                                                                   | 0,00                                      | 0,00                                                                      | 185 165,84                                           | 0,00                           | 0,00                            | 185 165,84          | 0,00                    | 185 165,84          |
| <b>Stan na 31.12.2014r.</b>                       | <b>0,00</b>                                                            | <b>0,00</b>                               | <b>3 105 138,42</b>                                                       | <b>1 697 466,19</b>                                  | <b>64 280,58</b>               | <b>902 505,98</b>               | <b>5 769 391,17</b> | <b>0,00</b>             | <b>5 769 391,17</b> |
| <b>Wartość księgowa netto</b>                     | <b>25 074,00</b>                                                       | <b>0,00</b>                               | <b>2 381 383,66</b>                                                       | <b>290 350,32</b>                                    | <b>91 023,41</b>               | <b>25 255,94</b>                | <b>2 813 087,33</b> | <b>66 855,01</b>        | <b>2 879 942,34</b> |

26.2. Na dzień 31.12.2014 r. Bank nie posiada obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (leasing, dzierżawa). Bank posiada środki trwałe w budowie w kwocie 66.855,01. Na saldo konta środki trwałe w budowie składa się pozycja w wysokości 43.050,00 zł stanowiąca kwotę wydatków Banku na ulepszenie monitoringu wizyjnego Banku, pozycja 21.305,01 stanowiąca cenę nabycia bankomatu oraz kwota 2.500,00 za którą zakupiona została licznarka do banknotów. Wszystkie środki trwałe w budowie oddane zostały do użytkowania w styczniu 2015 roku za wyjątkiem bankomatu, który uruchomiony zostanie w pierwszym półroczu 2015 roku.

27. Stan aktywów do zbycia na koniec roku przedstawia wartość tych aktywów (w zł) odpowiadająca kwocie wierzytelności (długu) za jaką zostały przejęte te aktywa w latach poprzednich.

Stan aktywów do zbycia przedstawia się następująco:

| Lp.           | Treść                       | Stan na 31.12.2014r. | Stan na 31.12.2013r. |
|---------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| 1             | 2                           | 3                    | 4                    |
| 1.            | Nieruchomości               | 4 676 008,74         | 8 066 008,74         |
| 2.            | Pozostałe składniki majątku | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>RAZEM:</b> |                             | <b>4 676 008,74</b>  | <b>8 066 008,74</b>  |

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

| Lp.          | Podział na poszczególne składniki majątku | Wartość na 31.12.2013r. | Zwiększenia | Zmniejszenia        | Wartość na 31.12.2014r. |
|--------------|-------------------------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|
| 1            | 2                                         | 3                       | 4           | 5                   | 6                       |
| 1.           | Nieruchomość A                            | 1 011 750,00            | 0,00        | 390 000,00          | 621 750,00              |
| 2.           | Nieruchomość B                            | 4 054 258,74            | 0,00        | 0,00                | 4 054 258,74            |
| 3.           | Nieruchomość C                            | 3 000 000,00            | 0,00        | 3 000 000,00        | 0,00                    |
| <b>Raz m</b> |                                           | <b>8 066 008,74</b>     | <b>0,00</b> | <b>3 390 000,00</b> | <b>4 676 008,74</b>     |

W roku 2014 nie dokonywano żadnych odpisów aktualizujących wartości tych aktywów.

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

Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

| Lp.                                            | Tytuły                                          | Wartość na 31.12.2013r. | Zwiększenia       | Zmniejszenia        | Wartość na 31.12.2014r. |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 1                                              | 2                                               | 3                       | 4                 | 5                   | 6                       |
| 1                                              | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 990 767,00              | 441 850,00        | 525 015,00          | 907 602,00              |
| 2                                              | Koszty zapłacone z góry                         | 22 382,51               | 531 119,72        | 532 018,27          | 21 483,96               |
| <b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b> |                                                 | <b>1 013 149,51</b>     | <b>972 969,72</b> | <b>1 057 033,27</b> | <b>929 085,96</b>       |

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 21.483,96 zł składają się:

- koszty ubezpieczeń majątkowych - 17.389,97
- koszty programu do ochrony antywirusowej systemu – 4.093,99



Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli:

| Lp.                                            | Tytuły                                               | Wartość na 31.12.2013r. | Zwiększenia         | Zmniejszenia        | Wartość na 31.12.2014r. |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| 1                                              | 2                                                    | 3                       | 4                   | 5                   | 6                       |
| 1                                              | Przychody pobierane z góry:                          | 709 628,23              | 791 183,68          | 958 703,36          | 542 108,55              |
|                                                | a) z tytułu pobranej prowizji i odsetek nadpłaconych | 522 516,84              | 791 183,68          | 799 046,48          | 514 654,04              |
|                                                | b) z tytułu pobranego dyskonta                       | 187 111,39              | 0,00                | 159 656,88          | 27 454,51               |
| 2                                              | Odsetki zastrzeżone                                  | 11 388 606,75           | 7 217 284,95        | 6 177 682,58        | 12 428 209,12           |
| <b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b> |                                                      | <b>12 098 234,98</b>    | <b>8 008 468,63</b> | <b>7 136 385,94</b> | <b>12 970 317,67</b>    |

Na 31.12.2014r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 514.654,04 zł składają się:

- prowizje rozliczane liniowo podmiotów niefinansowych – 450.117,76
- prowizje rozliczane liniowo podmiotów finansowych – 5.764,86
- odsetki pobrane z góry – 49.791,13
- inne prowizje pobrane z góry – 8.980,29

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na datę 31.12.2014r.

| Lp.          | Treść          | Ilość zadeklarowanych udziałów | Wartość nominalna i udziału | Struktura %    | Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał |
|--------------|----------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------------------|
| 1            | 2              | 3                              | 4                           | 5              | 6                                        |
| 1.           | Osoby prawne   | 60,00                          | 400,00                      | 2,30%          | 24 000,00                                |
| 2.           | Osoby fizyczne | 2 548,00                       | 400,00                      | 97,70%         | 1 019 200,00                             |
| <b>Razem</b> |                | <b>2 608,00</b>                | <b>X</b>                    | <b>100,00%</b> | <b>1 043 200,00</b>                      |

Na dzień 31.12.2014 roku w Banku jest dwóch członków posiadających ponad 5% udziałów:

- udziałowiec A – wartość udziałów 74 000,00
- udziałowiec B – wartość udziałów 57 200,00

Zmiany funduszu udziałowego:

| Lp.          | Treść                                 | Wartość na 31.12.2013r. | Zwiększenia     | Zmniejszenia      | Wartość na 31.12.2014r. |
|--------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|
| 1            | 2                                     | 3                       | 4               | 5                 | 6                       |
| 1.           | Fundusz udziałowy                     | 1 724 000,00            | 2 000,00        | 682 800,00        | 1 043 200,00            |
| 2.           | Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały | 0,00                    | 0,00            | 0,00              | 0,00                    |
| <b>Razem</b> |                                       | <b>1 724 000,00</b>     | <b>2 000,00</b> | <b>682 800,00</b> | <b>1 043 200,00</b>     |

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

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

33. W roku 2014 bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

| Lp.          | Nr i data umowy                                            | Wartość poszczególnych zobowiązań podporządkowanych na 31.12.2014 rok | w PLN               | Waluta (określić jaka) |
|--------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|
| 1            | 2                                                          | 3                                                                     | 4                   | 5                      |
| 1.           | Pożyczka z BPS-umowa nr 22/2013/FP/PP z dn.24.10.13        | 6 000 000,00                                                          | 6 000 000,00        | PLN                    |
| 2.           | Emisja obligacji - seria c Uchwała 23/2012 z dn.27.03.2012 | 1 612 428,00                                                          | 1 612 428,00        | PLN                    |
| <b>Razem</b> |                                                            | <b>7 612 428,00</b>                                                   | <b>7 612 428,00</b> | <b>PLN</b>             |

Ad1. – oprocentowanie zmienne 0,95% redyskonta weksli (2,6125pp), termin wymagalności 24.10.2019

Ad2. – oprocentowanie zmienne WIBOR 6M+4,00PP (obecnie 6,74pp), termin wymagalności 27.03.2017

35. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych:



| Kategorie należności                | Wartość na<br>31.12.2013r. | Zwiększenia<br>rezerw | Wykorzystanie<br>rezerw | Rozwiązanie<br>rezerw | Przesunięcia<br>pomiędzy<br>grupami | Wartość na<br>31.12.2014r. |
|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| 1                                   | 2                          | 3                     | 4                       | 5                     | 6                                   | 7                          |
| <b>Należności normalne</b>          | <b>130 217,31</b>          | <b>25 893,76</b>      | <b>0,00</b>             | <b>17 264,08</b>      | <b>0,00</b>                         | <b>138 846,99</b>          |
| - sektor finansowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| - sektor niefinansowy               | 130 217,31                 | 25 893,76             | 0,00                    | 17 264,08             | 0,00                                | 138 846,99                 |
| - sektor budżetowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| <b>Należności pod obserwacją</b>    | <b>21 439,86</b>           | <b>60 669,21</b>      | <b>0,00</b>             | <b>11 288,11</b>      | <b>-36 770,69</b>                   | <b>34 050,27</b>           |
| - sektor finansowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| - sektor niefinansowy               | 21 439,86                  | 60 669,21             | 0,00                    | 11 288,11             | -36 770,69                          | 34 050,27                  |
| - sektor budżetowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| <b>Należności poniżej standardu</b> | <b>43 326,08</b>           | <b>364 632,13</b>     | <b>0,00</b>             | <b>70 650,48</b>      | <b>-28 481,74</b>                   | <b>308 825,99</b>          |
| - sektor finansowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| - sektor niefinansowy               | 43 326,08                  | 364 632,13            | 0,00                    | 70 650,48             | -28 481,74                          | 308 825,99                 |
| - sektor budżetowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| <b>Należności wątpliwe</b>          | <b>391 316,35</b>          | <b>231 885,82</b>     | <b>0,00</b>             | <b>145 741,13</b>     | <b>-311 970,12</b>                  | <b>165 490,92</b>          |
| - sektor finansowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| - sektor niefinansowy               | 391 316,35                 | 231 885,82            | 0,00                    | 145 741,13            | -311 970,12                         | 165 490,92                 |
| - sektor budżetowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| <b>Należności stracone</b>          | <b>17 384 779,05</b>       | <b>7 591 499,99</b>   | <b>5 451 783,85</b>     | <b>4 086 675,34</b>   | <b>417 222,55</b>                   | <b>15 855 042,40</b>       |
| - sektor finansowy                  | 40 000,00                  | 0,00                  | 40 000,00               | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |
| - sektor niefinansowy               | 17 344 779,05              | 7 591 499,99          | 5 411 783,85            | 4 086 675,34          | 417 222,55                          | 15 855 042,40              |
| - sektor budżetowy                  | 0,00                       | 0,00                  | 0,00                    | 0,00                  | 0,00                                | 0,00                       |

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

| Lp.                   | Tytuły                                                                                                                       | Wartość na<br>31.12.2013r. | Zwiększenia       | Zmniejszenia      | Wartość na<br>31.12.2014r. |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 1                     | 2                                                                                                                            | 3                          | 4                 | 5                 | 6                          |
| 1.                    | Wynikające z obowiązku wykonywania<br>związanych z bieżącą działalnością przyszłych<br>świadczeń na rzecz pracowników w tym: | 427 197,05                 | 208 334,75        | 146 200,00        | 524 145,04                 |
|                       | - świadczeń emerytalnych                                                                                                     | 114 564,47                 | 37 141,40         | 48 600,00         | 103 105,87                 |
|                       | - nagród jubileuszowych                                                                                                      | 312 632,58                 | 171 193,35        | 97 600,00         | 386 225,93                 |
| 2.                    | Rezerwa na przyszłe zobowiązania                                                                                             | 0,00                       | 34 813,24         | 0,00              | 34 813,24                  |
| 3.                    | Inne-rezerwa na zobowiązania pozabilansowe                                                                                   | 1 158,20                   | 44 015,47         | 32 381,71         | 12 791,96                  |
| <b>Razem rezerwy:</b> |                                                                                                                              | <b>428 355,25</b>          | <b>287 163,46</b> | <b>178 581,71</b> | <b>536 937,00</b>          |

| Wyszczególnienie             | Wartość na<br>31.12.2013r. | Zwiększenia       | Zmniejszenia      | Wartość na<br>31.12.2014r. |
|------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 1                            | 5                          | 3                 | 4                 | 5                          |
| Zobowiązania pozabilansowe   | 1 158,20                   | 44 015,47         | 32 381,71         | 12 791,96                  |
| Rezerwa na podatek odroczony | 170 471,00                 | 349 380,00        | 261 872,00        | 257 979,00                 |
| Pozostałe                    | 427 197,05                 | 288 147,99        | 191 200,00        | 524 145,04                 |
| <b>Razem</b>                 | <b>598 826,25</b>          | <b>681 543,46</b> | <b>485 453,71</b> | <b>794 916,00</b>          |

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

| Rodzaj aktywów                                          | Wartość na<br>31.12.2013r. | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na<br>31.12.2014r. |
|---------------------------------------------------------|----------------------------|-------------|--------------|----------------------------|
| 1                                                       | 2                          | 3           | 4            | 5                          |
| Dłużnicy różni                                          | 68 215,28                  | 0,00        | 18 195,94    | 50 019,34                  |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży                  | 420 945,94                 | 975 098,20  | 1 352 764,36 | 43 279,78                  |
| Aktywa finansowe utrzymywane do terminu<br>zapadalności | 15 090,00                  | 15 090,00   | 201 200,00   | 201 200,00                 |

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



| L.p. | Wyszczególnienie                                              | 31.12.2014     | 31.12.2013     |
|------|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|      |                                                               |                |                |
| I    | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 34 790 942,02  | 42 022 727,64  |
|      | 1.Zobowiązania udzielone :                                    | 23 790 942,02  | 31 022 727,64  |
|      | a/ finansowe                                                  | 20 299 196,87  | 27 488 500,69  |
|      | b/ gwarancyjne                                                | 3 491 745, 15  | 3 534 226,95   |
|      | 2.Zobowiązania otrzymane :                                    | 11 000 000,00  | 11 000 000,00  |
|      | a/ finansowe                                                  | 11 000 000,00  | 11 000 000,00  |
|      | b/ gwarancyjne                                                | -              | -              |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -              | -              |
| III  | Pozostałe                                                     | 217 156 957,77 | 343 245 594,86 |

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

| Wyszczególnienie                               | Wartość na 31.12.2014r. | Wartość na 31.12.2013r. |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1                                              | 2                       | 3                       |
| <b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>          | 3 491 745,15            | 3 534 226,95            |
| - inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym | 3 491 745,15            | 3 534 226,95            |
| <b>Ogółem</b>                                  | <b>3 491 745,15</b>     | <b>3 534 226,95</b>     |

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

Pozostałe pozycje pozabilansowe dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów oraz należności spisanych na pozabilans. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości rzeczowego majątku trwałego, i majątku finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych przedstawione zostały w poniższych tabelach.

**Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:**

| Lp. | Wyszczególnienie                          | Wartość na 31.12.2014r | Wartość na 31.12.2013r |
|-----|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1   | 2                                         | 3                      | 4                      |
| 1.  | Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne |                        |                        |
|     | - licencje                                | 73 620,98              | 43 412,65              |
|     |                                           | 73 620,98              | 43 412,65              |

**Amortyzacja środków trwałych**

| Lp. | Grupa środków trwałych                                              | Wartość na 31.12.2014r | Wartość na 31.12.2013r |
|-----|---------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1   | 2                                                                   | 4                      | 3                      |
| 1   | Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)      |                        |                        |
| 2   | Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)                              | 0,00                   | 0,00                   |
| 3   | Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2) | 0,00                   | 0,00                   |
| 4   | Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)                      | 135 119,78             | 139 666,90             |
| 5   | Środki transportu (grupa 7)                                         | 170 837,14             | 152 752,74             |
| 6   | Inne środki trwałe (grupa 8)                                        | 30 372,00              | 23 253,95              |
|     |                                                                     | 29 216,26              | 36 631,80              |
|     | <b>Razem</b>                                                        | <b>365 545,18</b>      | <b>352 305,39</b>      |

W okresie sprawozdawczym w Banku nie dokonano odpisów z tytułu aktualizacji wartości rzeczowego majątku trwałego.



41.3. Dane o skutkach wyceny finansowych aktywów dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

| Lp.                  | Treść                                  | Wartość na 31.12.2014rok |                  | Wartość na 31.12.2013rok |                   |
|----------------------|----------------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
|                      |                                        | Wartość należności       | Wartość odpisu   | Wartość należności       | Wartość odpisu    |
| 1                    | 2                                      | 5                        | 6                | 3                        | 4                 |
| 1                    | Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 50 000 000,00            | 43 279,78        | 29 024 355,94            | 420 945,94        |
| <b>Razem wartość</b> |                                        | <b>50 000 000,00</b>     | <b>43 279,78</b> | <b>29 024 355,94</b>     | <b>420 945,94</b> |

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny. Na kwotę 43 279,78 składa się spadek wartości posiadanych aktywów dostępnych do sprzedaży w wysokości 174 591,44 oraz wzrost wartości rynkowej części posiadanych aktywów do poziomu 131 311,66. Z tytułu podatku odroczonego rozliczanego z kapitałem własnym naliczono rezerwę w kwocie 24 949,00 oraz aktywo w kwocie 33 172,00.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

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

a) w okresie sprawozdawczym:

| Tytuł odpisów                             | Sposób dokonania odpisu     |                                            |                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                           | w ciężar utworzonych rezerw | w ciężar kosztów na operacjach finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| 1                                         | 2                           | 3                                          | 4                                         |
| Należności nieściągalne - faktury         | 18 195,94                   | 0,00                                       | 0,00                                      |
| Kredyty spisane na pozabilans w roku 2014 | 5 451 783,85                | 0,00                                       | 0,00                                      |

b) w poprzednim okresie:

| Tytuł odpisów                             | Sposób dokonania odpisu     |                                            |                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                           | w ciężar utworzonych rezerw | w ciężar kosztów na operacjach finansowych | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych |
| 1                                         | 2                           | 3                                          | 4                                         |
| Kredyty spisane na pozabilans w roku 2013 | 58 789,89                   | 0,00                                       | 0,00                                      |

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

| Lp. | Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę | Kwota dywidendy |             |
|-----|------------------------------------------------|-----------------|-------------|
|     |                                                | w roku 2014     | w roku 2013 |
| 1   | 2                                              | 3               | 4           |
| 1   | Dywidenda-akcje Partnet                        | 9 492,00        | 7 910,00    |

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

| Nakłady na:                                                                                     | Poniesione w roku 2014 | Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                                                               | 2                      | 3                                            |
| Wartości niematerialne i prawne                                                                 | 26 352,75              | 0,00                                         |
| Środki trwałe nabyte                                                                            | 126 379,34             | 0,00                                         |
| Środki trwałe w budowie, w tym:                                                                 | 66 855,01              | 0,00                                         |
| odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST | 0,00                   | 0,00                                         |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>219 587,10</b>      | <b>0,00</b>                                  |

41.10. Propozycja podziału zysku za rok obrotowy:

| Lp.          | Treść                             | Kwota             |
|--------------|-----------------------------------|-------------------|
| 1            | 2                                 | 3                 |
| 1.           | Fundusz zasobowy                  | 107 289,20        |
| 2.           | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 0,00              |
| 3.           | Fundusz rezerwowy                 | 0,00              |
| <b>Razem</b> |                                   | <b>107 289,20</b> |

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



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

*Naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego:*

| Lp. | Treść                                                                                                                                                      | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1   | 2                                                                                                                                                          | 3                                                | 4                                               |
| 1.  | Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach                                                                                                 | 170 471,00                                       | 990 767,00                                      |
|     | w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                        | 0,00                                             | 79 980,00                                       |
| 2.  | Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych | 261 872,00                                       | 525 015,00                                      |
|     | w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny                                                                                               | 124 032,00                                       | 108 045,00                                      |
| 3.  | Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.                                                                                         | x                                                | 441 850,00                                      |
|     | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                | x                                                | 61 237,00                                       |
| 4.  | Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.                                                                                        | 349 380,00                                       | x                                               |
|     | w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                                | 148 981,00                                       | x                                               |
| 5.  | Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego                                                                                    | 0,00                                             | 907 602,00                                      |
|     | w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny                                                                                           | 0,00                                             | 33 172,00                                       |
| 6.  | Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego                                                                                          | 257 979,00                                       | 0,00                                            |
|     | w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny                                                                      | 24 949,00                                        | 0,00                                            |
| 7.  | Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:                                                                              |                                                  | 170 673,00                                      |
|     | a) część bieżąca                                                                                                                                           |                                                  | 0,00                                            |
|     | b) część odroczone                                                                                                                                         | 87 508,00                                        | 83 165,00                                       |

43. Zagregowane dane, dotyczące Członków Zarządu, Rady Nadzorczej i Pracowników Banku:

43.1. Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej i Pracownicy Banku na przestrzeni roku korzystali z kredytów celowych i kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym oraz gwarancji na warunkach ogólnie przyjętych w banku dla wszystkich klientów. Stan zadłużenia kredytowego na dzień bilansowy dla poszczególnych grup kredytobiorców są następujące:

**Pożyczki i kredyty:**

| Wyszczególnienie          | Kwota pożyczki | Stan na koniec roku  |                 |                          |           |               |
|---------------------------|----------------|----------------------|-----------------|--------------------------|-----------|---------------|
|                           |                | Oprocentowanie od-do | Kwota do spłaty | Termin spłaty (określić) |           |               |
|                           |                |                      |                 | do 1 roku                | 1-5 lat   | powyżej 5 lat |
| 1                         | 2              | 3                    | 4               | 5                        | 6         | 7             |
| Pracownicy                | 2 790 200,00   | 4,25-12,00           | 1 519 958,56    | 153 538,73               | 51 703,81 | 1 314 715,99  |
| Członkowie Zarządu        | 410 000,00     | 4,25-12,00           | 258 301,70      | 77 921,70                | 0,00      | 180 380,00    |
| Członkowie Rady i Komisji | 2 284 000,00   | 7,45-10,00           | 802 481,61      | 165 907,50               | 96 198,11 | 540 376,00    |

**Gwarancje i poręczenia:**

| Wyszczególnienie          | Kwota gwarancji | Termin zakończenia gwarancji |
|---------------------------|-----------------|------------------------------|
| 1                         | 2               | 3                            |
| Pracownicy                | 0,00            | -                            |
| Członkowie Zarządu        | 0,00            | -                            |
| Członkowie Rady i Komisji | 600 000,00      | 2015-04-30                   |

43.2. Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej Banku przedstawione zostały w tabeli poniższej. W roku 2014 nie były wypłacane wynagrodzenia z zysku.

| Wyszczególnienie           | Wynagrodzenia za 2014 rok |                        |
|----------------------------|---------------------------|------------------------|
|                            | Obciążające koszty w zł   | Wypłacone z zysku w zł |
| 1                          | 2                         | 3                      |
| Członkowie Zarządu         | 684 432,00                | 0,00                   |
| Członkowie Rady Nadzorczej | 111 824,00                | 0,00                   |

43.3. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 84,25 etatów.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

| Wyszczególnienie                              | Wartość kosztów poniesionych w 2014 roku |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                                             | 2                                        |
| Na świadczenia emerytalne                     | 37 141,40                                |
| Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych | 171 193,35                               |



43.5. W 2014 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

45.1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

45.2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

45.3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

45.4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku mających na celu zapewnienie efektywności procesu 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 2014 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka

w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta). Jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 2) ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych, ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne oraz ryzyko modeli,

- 3) ryzyko płynności płatniczej,
- 4) ryzyko kapitałowe,
- 5) ryzyko wyniku finansowego,
- 6) ryzyko utraty reputacji,
- 7) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP).

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Tychach,
- ☐ Instrukcja zarządzania ryzykiem wyniku finansowego w Banku Spółdzielczym w Tychach.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

##### 46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wiąże się z posiadaniem otwartej pozycji walutowej i oznacza niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, polegającej na takim kształtowaniu całkowitej pozycji walutowej, której wartość nie przekroczy 2% funduszy własnych Banku, tj. nie spowoduje powstania wymogu kapitałowego określonego Rozporządzeniem CRR. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.



#### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko bazowe,
- 2) ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności / wymagalności),
- 3) ryzyko opcji klienta,
- 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje następujące kierunki działań:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego, ryzyka przeszacowania, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Bank do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem rezydualnym.

W obszarze działań zabezpieczających ryzyko portfela, Bank dokonuje dywersyfikacji kredytów pozyskując głównie do współpracy Klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej i sprawdzonej reputacji. W Banku na bieżąco poddaje się weryfikacji i analizie poziom wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, a także dokonuje oceny jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym poddawane są okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

#### 46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów.

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności:

1. Utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
2. Dotrzymywanie przez Bank nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego;
3. Finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów nie będących instytucjami finansowymi;
4. Zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności;
5. Prowadzenie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku;
6. Zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych;
7. Przygotowanie Banku do nowych wymagań w zakresie płynności, wynikających z przyjętego przez Parlament Europejski Rozporządzenia CRR.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki



organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank stosuje dywersyfikację aktywów według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty.

Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów.

Zarządzanie bazą depozytową Banku, poprzez przyjęty limit koncentracji, zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. W tym celu bada się zachowania rynku oraz poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów, przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Ponadto dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest system wewnętrznych limitów ostrożnościowych oraz nadzorcze normy płynności, tj. wskaźniki M1, M2, M3, M4, wynikające z uchwały nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, a także ryzyko modeli, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie ustalonej tolerancji na ryzyko,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego.

W zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli, metody zarządzania ukierunkowane są na:

- 1) dążeniu do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze,
- 2) monitoring incydentów ryzyka i strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego,
- 3) walidację i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

W zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa celem jest:

- 1) systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- 2) wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem,
- 3) wprowadzanie programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- 4) budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- ocena / szacowanie ryzyka,
- monitorowanie,
- raportowanie,
- stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- zabezpieczenia fizyczne,
- zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia).

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wspierany jest systemem informatycznym OperNet firmy SoftNet.



#### 46.5. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest utrzymywanie kapitałów na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
- 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
- 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I, tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz poddaje analizie inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach Filaru II.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- współczynnik kapitału Tier I,
- łączny współczynnik kapitałowy,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie współczynnika kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 9% (minimalny poziom nadzorczy 6%), łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 12% (minimalny poziom nadzorczy 8%).

#### 46.6. Ryzyko wyniku finansowego

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Działania podejmowane przez Bank w celu osiągnięcia założonych celów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego i ograniczania negatywnego wpływu ryzyka obejmują:

- 1) wdrożenie odpowiedniego systemu planowania strategicznego oraz finansowego, a także pomiaru i nadzorowania postępów realizacji planów (kontroli strategicznej, monitoringu wyniku finansowego),
- 2) powiązanie planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi i nadzór Zarządu nad spójnością planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- 3) odpowiedni nadzór Zarządu nad efektywnością działania Banku, w tym poszczególnych placówek, a także poziomem ponoszonych kosztów,
- 4) wdrożenie i nadzór nad stosowaniem odpowiednich zasad rachunkowości (Polityki rachunkowości),
- 5) wdrożenie i nadzór nad poprawnym działaniem systemu pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- 6) odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego,
- 7) odpowiednia alokacja funduszy własnych zapewniająca zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 8) objęcie kontrolą wewnętrzną system zarządzania ryzykiem wyniku finansowego.

#### 46.7. Ryzyko utraty reputacji

Ryzyko utraty reputacji to ryzyko związane z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

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

##### 47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego, ale gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów



oprocentowanych przeprowadza się ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych na ryzyko stopy procentowej, w przypadku pełnego wykorzystania przez klientów przyznanych linii kredytowych.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje aktywa i pasywa podlegające zmianie oprocentowania bądź w terminie zapadalności (wymagalności) bądź w terminie przeszacowania tej stawki, którymi głównie są:

- lokaty bankowe złożone w innych bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,
- środki rezerwy obowiązkowej,
- środki na pokrycie BFG,
- dłużne papiery wartościowe,
- kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych,
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie,
- 2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie. W przedziale tym ujmuje się również pozycje o nieokreślonym terminie wymagalności/zapadalności,
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne.
- 5) środki na rachunku nostro w Banku Zrzeszającym kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne.
- 6) O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony w ust. 1 – Analityk może urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu.

W profilu ryzyka stopy procentowej bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2014 roku prezentuje się następująco: (w tys.)

| okres             | do 1 dnia | od 2 do 30 dni | pow. 1 m-ca do 3 m-cy | pow. 3 m-cy do 6 m-cy | pow. 6 m-cy - 12 m-cy | pow. 1 roku do 3 lat | pow. 3 lat |
|-------------------|-----------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| wielkość luki     | -5360     | 32027          | -30388                | 71                    | 82                    | 185                  | 0          |
| % sumy bilansowej | 1,58      | 9,45           | 8,97                  | 0,02                  | 0,02                  | 0,05                 | 0          |

System limitów pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.

Wyznacza się następujące rodzaje limitów:

- 1) limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania,
- 2) limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych,
- 3) limit maksymalnej straty z tytułu odwrócenia się krzywej dochodowości,
- 4) limity związane z wykorzystaniem opcji klienta.

Zestawienie limitów na datę 31.12.2014 r. prezentuje się następująco:



| LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ                                                                      | Limit  | Wartość bieżąca | Poziom wykorzystania limitu |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|
| Limit wskaźnika: luka / wartość bilansowa aktywów                                                                         | 7,00%  | -1,0%           | 14,29%                      |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]  | 10,0%  | -6,3%           | 63,00%                      |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] | 10,0%  | -8,1%           | 81,00%                      |
| Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 3 lat w relacji do funduszy wł.                                                  | 50,0%  | 0,6%            | 1,18%                       |
| Limit luki niedopasowania powyżej 3 lat w relacji do funduszy wł.                                                         | 150,0% | 0,0%            | 0,00%                       |
| Aktywa rynku finans. w przedziałach przeszacowania pow. 3 m-cy                                                            | 20,0%  | 0,0%            | 0,00%                       |
| Pasywa rynku finans. w przedziałach przeszacowania pow. 3 m-cy                                                            | 5,0%   | 0,0%            | 0,00%                       |
| Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości        | 3,0%   | 0,0%            | 0,00%                       |
| Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.                                                       | 2,0%   | 1,1%            | 52,50%                      |
| Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]                                                      | 0,7%   | 0,1%            | 14,29%                      |

| WSKAŹNIKI LIMITUJĄCE STOPIEŃ SZCZEGÓŁOWOŚCI ANALIZY                                                                |                    |                  |                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------|
| Pozycje walutowe oprocentowane                                                                                     | Wskaźnik graniczny | Wskaźnik bieżący | Wskaźnik bieżący / wskaźnik graniczny |
| Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej                                                                       | 2,0%               | 0,0%             | 0,0%                                  |
| Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej                                                                       | 2,0%               | 0,0%             | 0,0%                                  |
| Poziom zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych (udział w aktywach oprocentowanych) | 10,0%              | 8,3%             | 82,6%                                 |
| Opcja klienta obejmująca aktywa i pasywa o zmiennej i stałej stopie procentowej                                    |                    |                  |                                       |
| Udział kredytów spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją                   | 5,0%               | 2,1%             | 42,0%                                 |
| Udział depozytów zerwanych przed terminem w średnim stanie depozytów terminowych                                   | 15,0%              | 5,8%             | 38,5%                                 |

| Zmiana stóp procentowych NBP | Ryzyko przeszacowania                             | Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe                                            |                                                                                |                                                                                                                    |                                                 |                                                  |
|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                              | Jednakowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów | Zmiana oprocentowania bez uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0% | Zmiana oprocentowania z uwzgl. wskaźników; przy oproc. < 2% spadek maks. do 0% | Zmiana oprocentowania z uwzgl. wsk., rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B | Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych | Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego |
| WARIANT >>>                  | I                                                 | II                                                                               | III                                                                            | IV                                                                                                                 | V                                               | VI                                               |
| + 2,00                       | 0,0                                               | 0,0                                                                              | -22,9                                                                          | -22,9                                                                                                              | -0,1%                                           | -0,2%                                            |
| + 1,00                       | 0,0                                               | 0,0                                                                              | -11,5                                                                          | -11,5                                                                                                              | 0,0%                                            | -0,1%                                            |
| + 0,50                       | 0,0                                               | 0,0                                                                              | -5,7                                                                           | 250,7                                                                                                              | 0,8%                                            | 2,3%                                             |
| + 0,25                       | 0,0                                               | 0,0                                                                              | -2,9                                                                           | 133,9                                                                                                              | 0,4%                                            | 1,2%                                             |
| - 0,25                       | 0,0                                               | 0,3                                                                              | 3,2                                                                            | -278,1                                                                                                             | -0,9%                                           | -2,6%                                            |
| - 0,50                       | 0,0                                               | -80,2                                                                            | -74,6                                                                          | -539,1                                                                                                             | -1,7%                                           | -4,9%                                            |
| - 1,00                       | 0,0                                               | -368,4                                                                           | -357,2                                                                         | -887,2                                                                                                             | -2,8%                                           | -8,1%                                            |
| - 2,00                       | 0,0                                               | -1 583,7                                                                         | -1 674,6                                                                       | -1 965,3                                                                                                           | -6,3%                                           | -18,0%                                           |

Fundusze własne 31 268 Wynik odsetkowy 10 891

Zmiana wyniku przy spadku stóp o 2 pp., z tytułu:

ryzyka przeszacowania [wariant I]  
ryzyka bazowego (bez uwzględniania wskaźników) [wariant II]  
wskaźników [wariant III]  
ryzyka bazowego w ujęciu kompleksowym [wariant IV]

|          |            |
|----------|------------|
| 0,0      | [I]        |
| -1 583,7 | [II - I]   |
| -90,9    | [III - II] |
| -1 965,3 | [IV - I]   |

-248,5



Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:  
Wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danego przedziału przeszacowania/360

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

| <i>do 1 dnia</i> | <i>1 dzień do 1-m-ca</i> | <i>1-3 m-ce</i> | <i>3-6 m-cy</i> | <i>6-12 m-cy</i> |
|------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 359              | 344                      | 300             | 225             | 90               |

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału

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

| <b>PLN</b>                                             |                         |                       | <i>Do 1 dnia</i> | <i>Od 2 dni do tygodnia</i> | <i>Powyżej tygodnia do 1 m-a</i> | <i>od 1 do 3 m-y</i> | <i>od 3 do 6 m-y</i> | <i>od 6 m-y do 1 roku</i> | <i>od 1 roku do 2 lat</i> | <i>od 2 lat do 5 lat</i> | <i>Powyżej 5 lat</i> |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|
| 1                                                      |                         |                       | 2                | 3                           | 4                                | 5                    | 6                    | 7                         | 8                         | 9                        | 10                   |
| <i>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>           |                         |                       | 0,00             | 0,00                        | 15 875 570,00                    | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe</i> |                         |                       | 0,00             | 0,00                        | 77 944 250,00                    | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Portfel kredytowy</i>                               |                         |                       | 0,00             | 0,00                        | 169 226 848,00                   | 94 270,00            | 105 618,00           | 81 365,00                 | 184 800,00                | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>                 |                         |                       | 2 006 000,00     | 0,00                        | 50 000 000,00                    | 1 000 000,00         | 4 100 000,00         | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Wartość aktywów odsetkowych</i>                     |                         |                       | 2 006 000,00     | 29 621 218,00               | 265 226 848,00                   | 1 094 270,00         | 4 205 618,00         | 81 365,00                 | 184 800,00                | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Wartość pasywów odsetkowych</i>                     |                         |                       | 0,00             | 0,00                        | 286 628 398,00                   | 2 829 532,00         | 2 000 000,00         | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Transakcje pozabilansowe</i>                        |                         |                       |                  |                             |                                  |                      |                      |                           |                           |                          |                      |
|                                                        |                         | <i>pozycja długa</i>  | 0,00             | 0,00                        | 0,00                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        |                         | <i>pozycja krótka</i> | 0,00             | 0,00                        | 0,00                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
| <i>Informacje uzupełniające</i>                        | <i>Portfel handlowy</i> | <i>pozycja długa</i>  | 0,00             | 0,00                        | 0,00                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        |                         | <i>pozycja krótka</i> | 0,00             | 0,00                        | 0,00                             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        | <i>Portfel bankowy</i>  | <i>pozycja długa</i>  | 2 006 000,00     | 29 621 218,00               | 0,00                             | 0,00                 | 2 205 618,00         | 81 365,00                 | 184 800,00                | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        |                         | <i>pozycja krótka</i> | 0,00             | 0,00                        | 21 401 550,00                    | 1 735 262,00         | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        | <i>pozycja / luka</i>   | <i>pozycja długa</i>  | 2 006 000,00     | 29 621 218,00               | 0,00                             | 0,00                 | 2 205 618,00         | 81 365,00                 | 184 800,00                | 0,00                     | 0,00                 |
|                                                        |                         | <i>pozycja krótka</i> | 0,00             | 0,00                        | 21 401 550,00                    | 1 735 262,00         | 0,00                 | 0,00                      | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                 |



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

| EUR                                             |                  | Do 1 dnia      | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------------|---------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe           |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Portfel kredytowy                               |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne                 |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość aktywów odsetkowych                     |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość pasywów odsetkowych                     |                  | 23 656,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Transakcje pozabilansowe                        |                  | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Informacje uzupełniające                        | Portfel handlowy | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | Portfel bankowy  | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 23 656,00            | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | pozycja / luka   | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 23 656,00            | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| USD                                             |                  | Do 1 dnia      | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe           |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Portfel kredytowy                               |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne                 |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość aktywów odsetkowych                     |                  | 0,00           | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość pasywów odsetkowych                     |                  | 108,00         | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Transakcje pozabilansowe                        |                  | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Informacje uzupełniające                        | Portfel handlowy | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | Portfel bankowy  | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 108,00               | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | pozycja / luka   | pozycja długa  | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 108,00               | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku*

| Inne niż PLN, EUR i USD                         |                  |                | Do 1 dnia | Od 2 dni do tygodnia | Powyżej tygodnia do 1 m-a | od 1 do 3 m-y | od 3 do 6 m-y | od 6 m-y do 1 roku | od 1 roku do 2 lat | od 2 lat do 5 lat | Powyżej 5 lat |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------|----------------------|---------------------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe           |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Portfel kredytowy                               |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Instrumenty kapitałowe i dłużne                 |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość aktywów odsetkowych                     |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Wartość pasywów odsetkowych                     |                  |                | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Transakcje pozabilansowe                        |                  | pozycja długa  | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
| Informacje uzupełniające                        | Portfel handlowy | pozycja długa  | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | Portfel bankowy  | pozycja długa  | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 | pozycja / luka   | pozycja długa  | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  | pozycja krótka | 0,00      | 0,00                 | 0,00                      | 0,00          | 0,00          | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 0,00          |
|                                                 |                  |                |           |                      |                           |               |               |                    | RAZEM:             | 10 938 425,00     |               |

47.3. Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa bankowego



(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

| Treść                                               | Wartość na 31.12.2014r. |                | Wartość na 31.12.2013r. |                | Zmiana w zł         |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------------|
|                                                     | Wartość                 | Struktura %    | Wartość ekspozycji      | Struktura %    |                     |
| 1                                                   | 4                       | 5              | 2                       | 3              | 6                   |
| 1. Rządy i banki centralne                          | 51 005 171,00           | 14,56%         | 28 968 868,00           | 8,16%          | -22 036 303,00      |
| 2. Samorządy terytorialne                           | 13 717 173,26           | 3,92%          | 16 603 457,00           | 4,68%          | 2 886 283,74        |
| 3. Podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej | 433,92                  | 0,00%          | 1 233,00                | 0,00%          | 799,08              |
| 4. Instytucje - banki                               | 85 007 581,02           | 24,27%         | 104 911 903,00          | 29,55%         | 19 904 321,98       |
| 5. Przedsiębiorcy                                   | 35 070 125,70           | 10,01%         | 58 164 972,00           | 16,38%         | 23 094 846,30       |
| 6. Detaliczne ekspozycje                            | 8 472 629,82            | 2,42%          | 5 654 286,00            | 1,59%          | -2 818 343,82       |
| 7. Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomości        | 121 784 816,53          | 34,77%         | 114 199 148,00          | 32,17%         | -7 585 668,53       |
| 8. Ekspozycje przeterminowane                       | 19 764 133,49           | 5,64%          | 17 348 137,00           | 4,89%          | -2 415 996,49       |
| 9. Pozostałe                                        | 15 422 674,52           | 4,40%          | 9 168 678,00            | 2,58%          | -6 253 996,52       |
|                                                     | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                    | 0,00%          | 0,00                |
| <b>Razem</b>                                        | <b>350 244 739,26</b>   | <b>100,00%</b> | <b>355 020 682,00</b>   | <b>100,00%</b> | <b>4 775 942,74</b> |

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono poniżej.

| Sektor gospodarki                                                               | Grupa ryzyka      | Wielkości raportowane |              |            | Portfel kredytowy brutto | Rezerwa      | Zobowiązania pozabilansowe | Wartość netto ekspozycji |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------|------------|--------------------------|--------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                                                 |                   | Kapitał               | Odsetki      | ESP        |                          |              |                            |                          |
| 1                                                                               | 2                 | 3                     | 4            | 5          | 6                        | 7            | 8                          | 9                        |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne | normalna          | 3 600 000,00          | 7 440,00     | 1 734,00   | 3 605 706,00             | 0,00         | 0,00                       | 3 605 706,00             |
|                                                                                 | pod obserwacją    | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |
|                                                                                 | poniżej standardu | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |
|                                                                                 | wątpliwej         | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |
|                                                                                 | straconej         | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |
|                                                                                 | Suma              | 3 600 000,00          | 0,00         | 1 734,00   | 3 605 706,00             | 0,00         | 0,00                       | 3 605 706,00             |
| Budownictwo                                                                     | normalna          | 19 646 470,00         | 24 958,00    | 75 222,00  | 19 596 206,00            | 0,00         | 3 783 562,00               | 23 379 768,00            |
|                                                                                 | pod obserwacją    | 116 832,00            | 4 608,00     | 0,00       | 121 440,00               | 1 115,00     | 0,00                       | 120 325,00               |
|                                                                                 | poniżej standardu | 272 227,00            | 817,00       | 1 529,00   | 271 515,00               | 20 089,00    | 0,00                       | 251 426,00               |
|                                                                                 | wątpliwej         | 130 516,00            | 0,00         | 2 758,00   | 127 758,00               | 0,00         | 0,00                       | 127 758,00               |
|                                                                                 | straconej         | 6 627 576,00          | 1 607 458,00 | 96 858,00  | 8 138 176,00             | 1 787 811,00 | 0,00                       | 6 350 365,00             |
|                                                                                 | Suma              | 26 793 621,00         | 1 637 841,00 | 176 367,00 | 28 255 095,00            | 1 809 015,00 | 3 783 562,00               | 30 229 642,00            |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                         | normalna          | 5 307 282,00          | 700,00       | 45 134,00  | 5 262 848,00             | 0,00         | 133 921,00                 | 5 396 769,00             |
|                                                                                 | pod obserwacją    | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |
|                                                                                 | poniżej standardu | 0,00                  | 0,00         | 0,00       | 0,00                     | 0,00         | 0,00                       | 0,00                     |

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku*

|                                                                        |                   |               |            |            |               |            |            |               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------|------------|---------------|------------|------------|---------------|
|                                                                        | wątpliwej         | 23 096,00     | 241,00     | 372,00     | 22 965,00     | 0,00       | 0,00       | 22 965,00     |
|                                                                        | straconej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | Suma              | 5 330 378,00  | 941,00     | 45 506,00  | 5 285 813,00  | 0,00       | 133 921,00 | 5 419 734,00  |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;                  | normalna          | 2 259 397,00  | 8 701,00   | 12 972,00  | 2 255 126,00  | 0,00       | 0,00       | 2 255 126,00  |
|                                                                        | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | poniżej standardu | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | wątpliwej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | straconej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | Suma              | 2 259 397,00  | 8 701,00   | 12 972,00  | 2 255 126,00  | 0,00       | 0,00       | 2 255 126,00  |
| Pozostała działalność usługowa                                         | normalna          | 191 926,00    | 439,00     | 4 280,00   | 188 085,00    | 0,00       | 0,00       | 188 085,00    |
|                                                                        | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | poniżej standardu | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | wątpliwej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | straconej         | 119 800,00    | 11 261,00  | 1 889,00   | 129 172,00    | 0,00       | 0,00       | 129 172,00    |
|                                                                        | Suma              | 311 726,00    | 11 700,00  | 6 169,00   | 317 257,00    | 0,00       | 0,00       | 317 257,00    |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna;                       | normalna          | 152 942,00    | 668,00     | 2 129,00   | 151 481,00    | 0,00       | 4 058,00   | 155 539,00    |
|                                                                        | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | poniżej standardu | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | wątpliwej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | straconej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | Suma              | 152 942,00    | 668,00     | 2 129,00   | 151 481,00    | 0,00       | 4 058,00   | 155 539,00    |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | normalna          | 1 181 440,00  | 3 301,00   | 12 710,00  | 1 172 031,00  | 0,00       | 0,00       | 1 172 031,00  |
|                                                                        | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | poniżej standardu | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | wątpliwej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | straconej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | Suma              | 1 181 440,00  | 3 301,00   | 12 710,00  | 1 172 031,00  | 0,00       | 0,00       | 1 172 031,00  |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;                    | normalna          | 24 032 148,00 | 41 695,00  | 169 792,00 | 23 904 051,00 | 0,00       | 298 294,00 | 24 202 345,00 |
|                                                                        | pod obserwacją    | 9 922 556,00  | 86 032,00  | 106 383,00 | 9 902 205,00  | 1 355,00   | 20 133,00  | 9 920 983,00  |
|                                                                        | poniżej standardu | 1 304 409,00  | 12 404,00  | 13 044,00  | 1 303 769,00  | 0,00       | 0,00       | 1 303 769,00  |
|                                                                        | wątpliwej         | 2 584 585,00  | 153 772,00 | 33 251,00  | 2 705 106,00  | 119 511,00 | 0,00       | 2 585 595,00  |
|                                                                        | straconej         | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |
|                                                                        | Suma              | 37 843 698,00 | 293 903,00 | 322 470,00 | 37 815 131,00 | 120 866,00 | 318 427,00 | 38 012 692,00 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi     | normalna          | 11 692 315,00 | 10 559,00  | 105 586,00 | 11 597 288,00 | 0,00       | 83 672,00  | 11 680 960,00 |
|                                                                        | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          | 0,00       | 0,00       | 0,00          |



*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku*

|                                                                                                                              |                   |               |              |            |               |              |              |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 108 990,00    | 1 332,00     | 3 368,00   | 106 954,00    | 0,00         | 0,00         | 106 954,00    |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | stracone          | 4 101 256,00  | 1 240 583,00 | 52 674,00  | 5 289 165,00  | 1 390 745,00 | 0,00         | 3 898 420,00  |
|                                                                                                                              | Suma              | 15 902 561,00 | 1 252 474,00 | 161 628,00 | 16 993 407,00 | 1 390 745,00 | 83 672,00    | 15 686 334,00 |
| Edukacja                                                                                                                     | normalna          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | stracone          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | Suma              | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby | normalna          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | stracone          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | Suma              | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
| Górnictwo i wydobywanie                                                                                                      | normalna          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | stracone          | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | Suma              | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle                                             | normalna          | 26 252 543,00 | 52 834,00    | 168 905,00 | 26 136 472,00 | 0,00         | 490 871,00   | 26 627 343,00 |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 787 139,00    | 4 839,00     | 9 322,00   | 782 656,00    | 11 807,00    | 0,00         | 770 849,00    |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 818 150,00    | 11 337,00    | 12 212,00  | 817 275,00    | 4 000,00     | 0,00         | 813 275,00    |
|                                                                                                                              | wątpliwe          | 15 495,00     | 414,00       | 275,00     | 15 634,00     | 7 610,00     | 0,00         | 8 024,00      |
|                                                                                                                              | stracona          | 6 391 162,00  | 3 449 454,00 | 54 820,00  | 9 785 796,00  | 4 379 572,00 | 0,00         | 5 406 224,00  |
|                                                                                                                              | Suma              | 34 264 489,00 | 3 518 878,00 | 245 534,00 | 37 537 833,00 | 4 402 989,00 | 490 871,00   | 33 625 715,00 |
| Inne                                                                                                                         | normalnej         | 1 413 615,00  | 0,00         | 43 186,00  | 1 370 429,00  | 0,00         | 1 536 633,00 | 2 907 062,00  |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | straconej         | 2 021 981,00  | 936 013,00   | 34 038,00  | 2 923 956,00  | 945 171,00   | 0,00         | 1 978 785,00  |
|                                                                                                                              | Suma              | 3 435 596,00  | 936 013,00   | 77 224,00  | 4 294 385,00  | 945 171,00   | 1 536 633,00 | 4 885 847,00  |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                                           | normalnej         | 3 824 677,00  | 1 225,00     | 32 845,00  | 3 793 057,00  | 0,00         | 18 852,00    | 3 811 909,00  |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 2 161 192,00  | 17 821,00    | 28 455,00  | 2 150 558,00  | 17 347,00    | 0,00         | 2 133 211,00  |
|                                                                                                                              | poniżej standardu | 145 109,00    | 0,00         | 0,00       | 145 109,00    | 4 022,00     | 4 891,00     | 145 978,00    |
|                                                                                                                              | wątpliwej         | 8 373,00      | 0,00         | 0,00       | 8 373,00      | 4 186,00     | 23 627,00    | 27 814,00     |
|                                                                                                                              | straconej         | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00          | 0,00         | 0,00         | 0,00          |
|                                                                                                                              | Suma              | 6 139 351,00  | 19 046,00    | 61 300,00  | 6 097 097,00  | 25 555,00    | 47 370,00    | 6 118 912,00  |
| Przetwórstwo przemysłowe                                                                                                     | normalnej         | 10 064 568,00 | 36 096,00    | 60 442,00  | 10 040 222,00 | 0,00         | 232 043,00   | 10 272 265,00 |
|                                                                                                                              | pod obserwacją    | 945 600,00    | 822,00       | 1 509,00   | 944 913,00    | 0,00         | 0,00         | 944 913,00    |

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Tychach  
za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

|                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                       |                      |                     |                       |                      |                     |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                              | poniżej standardu | 236 402,00            | 1 433,00             | 1 026,00            | 236 809,00            | 28 245,00            | 0,00                | 208 564,00            |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | wątpliwej         | 270 138,00            | 1 577,00             | 2 897,00            | 268 818,00            | 0,00                 | 0,00                | 268 818,00            |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | straconej         | 11 860 255,00         | 3 689 056,00         | 103 268,00          | 15 446 043,00         | 6 770 917,00         | 0,00                | 8 675 126,00          |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | Suma              | 23 376 963,00         | 3 728 984,00         | 169 142,00          | 26 936 805,00         | 6 799 162,00         | 232 043,00          | 20 369 686,00         |
| Rolnictwo, leśnictwo,<br>łowiectwo i rybactwo                                                                                                                                                                                                                | normalne          | 2 203 064,00          | 4 674,00             | 13 100,00           | 2 194 638,00          | 0,00                 | 50 202,00           | 2 244 840,00          |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | pod obserwacją    | 83 742,00             | 1 994,00             | 686,00              | 85 050,00             | 1 256,00             | 0,00                | 83 794,00             |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | wątpliwe          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | stracone          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | Suma              | 2 286 806,00          | 6 668,00             | 13 786,00           | 2 279 688,00          | 1 256,00             | 50 202,00           | 2 328 634,00          |
| Rybactwo (PKD<br>2004)                                                                                                                                                                                                                                       | normalne          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | wątpliwe          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | stracone          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | Suma              | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
| Transport i<br>gospodarka<br>magazynowa;<br>Informacja i<br>komunikacja                                                                                                                                                                                      | normalne          | 3 168 699,00          | 6 501,00             | 27 498,00           | 3 147 702,00          | 0,00                 | 69 357,00           | 3 217 059,00          |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | poniżej standardu | 10 087,00             | 91,00                | 167,00              | 10 011,00             | 1 984,00             | 0,00                | 8 027,00              |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | wątpliwe          | 45 480,00             | 477,00               | 739,00              | 45 218,00             | 22 370,00            | 0,00                | 22 848,00             |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | stracone          | 809,00                | 286,00               | 13,00               | 1 082,00              | 796,00               | 0,00                | 286,00                |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | Suma              | 3 225 075,00          | 7 355,00             | 28 417,00           | 3 204 013,00          | 25 150,00            | 69 357,00           | 3 248 220,00          |
| Wytwarzanie i<br>zaopatrzenie w<br>energię elektryczną,<br>gaz, parę wodną,<br>gorącą wodę i<br>powietrze do<br>układów<br>klimatyzacyjnych;<br>Dostawa wody; go-<br>spodarowanie ście-<br>kami i odpadami<br>oraz działalność<br>związana z<br>rekultywacją | normalne          | 378 677,00            | 2 180,00             | 4 877,00            | 375 980,00            | 0,00                 | 3 729,00            | 379 709,00            |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | pod obserwacją    | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | poniżej standardu | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | wątpliwe          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | stracone          | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                | 0,00                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                              | Suma              | 378 677,00            | 2 180,00             | 4 877,00            | 375 980,00            | 0,00                 | 3 729,00            | 379 709,00            |
| <b>Suma</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                   | <b>164 836 612,00</b> | <b>11 412 984,00</b> | <b>1 320 957,00</b> | <b>174 936 079,00</b> | <b>15 519 909,00</b> | <b>6 749 787,00</b> | <b>166 165 957,00</b> |



48. Analiza wiekowa przeterminowanych aktywów finansowych w podziale na aktywa w przypadku których nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.

*Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:*

| Lp. | Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych | Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości | Pozostałe aktywa finansowe |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1   | 2                                                                        | 3                                                                | 4                          |
| 1.  | od 1 dnia do 30 dni                                                      | 1 400 873,44                                                     | 3 748 936,03               |
| 2.  | od 30 dni do 90 dni                                                      | 2 234 007,65                                                     | 7 708 401,74               |
| 3.  | od 90 dni do 180 dni                                                     | 4 476 699,17                                                     | 128 281,74                 |
| 4.  | od 180 dni do 1 roku                                                     | 6 301 520,74                                                     | 3,22                       |
| 5.  | powyżej 1 roku                                                           | 37 812 323,68                                                    | 0,00                       |
|     | <b>Razem</b>                                                             | <b>52 225 424,68</b>                                             | <b>11 585 622,73</b>       |

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.
50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

| ŚRODKI PIENIĘŻNE         |                       |             |                       |             |
|--------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów   | na dzień 31.12.2014r. | struktura   | na dzień 31.12.2013r. | struktura   |
| 1                        | 2                     | 3           | 4                     | 5           |
| <b>Zysk netto</b>        | <b>107 289,20</b>     | <b>x</b>    | <b>-3 522 857,48</b>  | <b>x</b>    |
| Działalność operacyjna   | 8 427 081,56          | 73%         | 1 796 512,45          | 205%        |
| Działalność inwestycyjna | 3 179 904,90          | 27%         | -319 931,10           | -36%        |
| Działalność finansowa    | -26 292,00            | 0%          | -599 120,00           | -68%        |
| <b>Razem</b>             | <b>11 580 694,46</b>  | <b>100%</b> | <b>877 461,35</b>     | <b>100%</b> |

| ŚRODKI PIENIĘŻNE                     |                       |             |                       |             |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| Przyjęte do przepływów               | na dzień 31.12.2014r. | struktura   | na dzień 31.12.2013r. | struktura   |
| 1                                    | 2                     | 3           | 4                     | 5           |
| Środki pieniężne w kasie             | 3 575 794,01          | 13%         | 4 200 566,04          | 28%         |
| Środki pieniężne w rachunku bieżącym | 23 183 744,58         | 87%         | 10 978 278,09         | 72%         |
| <b>Razem</b>                         | <b>26 759 538,59</b>  | <b>100%</b> | <b>15 178 844,13</b>  | <b>100%</b> |

52.2. Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- operacyjną – działalność operacyjna jest to podstawowy rodzaj działalności banku niezaliczony do działalności inwestycyjnej lub finansowej.
- inwestycyjną – działalność której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.
- finansową – działalność której przedmiotem jest pozyskiwanie innych niż działalność operacyjna źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym poniesione koszty.

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

Na pozycję „Inne wpływy inwestycyjne”, w kwocie 3 399 492,00 rachunku przepływów pieniężnych, składa się kwota 9 942,00 – są to wpływy z dywidendy otrzymanej od firmy „Partnet”, kwota 390 000,00 – wpływy ze sprzedaży działki będącej aktywem do zbycia, kwota 3 000 000, 00 – wpływy ze sprzedaży nieruchomości będącej aktywem do zbycia.

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

1. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica w zmianie stanu tej pozycji w bilansie a wykazanej w rachunku przepływów środków pieniężnych wynika z korekty tej pozycji o kwotę brutto funduszu z aktualizacji wyceny.
2. Zmiana stanu rezerw - różnica w zmianie stanu tej pozycji w bilansie a wykazanej w rachunku przepływów środków pieniężnych wynika z korekty tej pozycji o kwotę rezerwy rozliczanej w ciężar funduszu z aktualizacji wyceny.
3. Zmiana stanu innych zobowiązań - różnica w zmianie stanu tej pozycji w bilansie a wykazanej w rachunku przepływów środków pieniężnych wynika z wykazania kwoty wypłaty z tytułu wypowiedzianych udziałów w przepływach pieniężnych z działalności finansowej.
4. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica w zmianie stanu tej pozycji w bilansie a wykazanej w rachunku przepływów środków pieniężnych wynika z korekty tej pozycji o kwotę rezerwy rozliczanej z funduszem z aktualizacji wyceny.

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

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



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

Justyna Czardybon

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

p.o. GŁÓWNY KSIĘGOWY  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W TYCHACH  
Justyna Czardybon

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

1. .... Piotr Piasecki

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

2. .... Aleksander Bojko

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Tychach

3. .... Wojciech Bauer

BANK SPÓŁDZIELCZY  
43-100 Tychy, ul. Damrota 41  
tel. 32-48-300, fax 32-48-345

.....  
Pieczętka firmowa

Tychy, dn. 23.03.2015 r.