

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Płońsku z siedzibą w Płońsku przy ulicy Płockiej 28 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000049877.

Całość działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 08 maja 2001 roku Uchwałą nr 8/BS/2001 Zebrania Przedstawicieli wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio Uchwałą Nr 1/BS/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 r., wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 czerwca 2015 r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank prowadzi następującą działalność:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Pozostałe czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Płońsku 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. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2015 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 330 z późniejszymi zmianami) 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 z późniejszymi zmianami)

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015r., poz. 2066),
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu,
 - 6) pozostałe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży notowane na rynku według ceny rynkowej,
 - 7) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacyjne,
 - 8) zobowiązania według wartości wymagalnej zapłaty,
 - 9) fundusze własne według wartości nominalnej.
7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
 8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

9. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2015.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2015:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:	
	Wypłacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	0,00	20 910,00
Inne usługi poświadczające (Badanie poszerzone aktywów dochodowych za 2015 r. cz.I)	6 150,00	6 150,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00

**PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY**

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

mgr Anna Grzymala

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

**WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych**

mgr Barbara Szczypińska

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciułińska

**CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR**
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

**WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych**

mgr Dariusz Konofalski

.....
(pieczęć firmowa)

Płońsk., dnia 11.02.2016 roku

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk

the first of these is the fact that the
 second of these is the fact that the
 third of these is the fact that the

THE
 THE
 THE

THE

II. DODATKOWA INFORMACJA I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ZA 2015 ROK.

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

- a) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- b) Bank utrzymywał w 2015 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
 - Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.
- c) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- d) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

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

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosi 13,41 %.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2015 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut
- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

Badawo
BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
Nikołajuk
mgr Lech Nikołajuk

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2015 r.:

USD (kurs przeliczenia 3,9011)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w USD	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w USD	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	22 140,00	86 370,35	Depozyty	257 721,99	1 005 399,26
Rachunek bieżący	232 965,38	908 821,24	- a'vista	45 228,06	176 439,18
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	212 493,93	828 960,07
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	265,11	1 034,22
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	255 105,38	995 191,60	RAZEM	257 987,10	1 006 433,48

EUR (kurs przeliczenia 4,2615)

NALEŻNOŚCI			ZOBOWIĄZANIA		
Rodzaj należności	w EUR	w przeliczeniu na PLN	Rodzaj zobowiązania	w EUR	w przeliczeniu na PLN
Gotówka w kasie	28 280,00	120 515,22	Depozyty	1 718 421,55	7 323 053,44
Rachunek bieżący	1 695 877,92	7 226 983,76	- a'vista	1 646 464,30	7 016 407,61
Lokaty	0,00	0,00	- terminowe	71 957,25	306 645,82
Odsetki	0,00	0,00	Odsetki	1,04	4,43
Inne	0,00	0,00	Inne	0,00	0,00
RAZEM	1 724 157,92	7 348 878,30	RAZEM	1 718 422,59	7 323 057,87

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

a) działalność Banku skupiona była głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	udział %
Płońsk	53,77
Nowe Miasto	6,29
Baboszewo	9,12
Ciechanów	14,88
Mława	10,16
Dzierżanin	5,26
Płock	0,51
RAZEM	100,00

b) struktura branżowa depozytów przedstawiała się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2014	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2015	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	10 283 429,12	155 862,34	2,38%	7 366 162,83	143 714,38	1,52%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	33 758,23	0,00	0,01%	28 377,47	0,00	0,01%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	61 295 687,12	35 525,38	14,18%	74 425 480,54	85 278,95	15,33%
Przedsiębiorcy indywidualni	36 338 502,95	2 085,32	8,41%	58 082 747,24	3 974,62	11,96%
Osoby prywatne	270 787 537,07	482 889,64	62,64%	277 126 019,30	311 760,90	57,07%
Rolnicy indywidualni	26 387 445,31	0,00	6,10%	29 865 943,20	0,00	6,15%
Pozostałe podmioty	11 311 459,48	616,16	2,62%	19 732 626,03	57 688,28	4,06%
Razem sektor niefinansowy	406 154 390,16	521 116,50	93,96%	459 261 193,78	458 702,75	94,58%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	15 845 369,30	322,58	3,67%	18 938 715,78	866,00	3,90%
Razem sektor budżetowy	15 845 369,30	322,58	3,67%	18 938 715,78	866,00	3,90%
SUMA OGÓŁEM	432 283 188,58	677 301,42	100,00%	485 566 072,39	603 283,13	100,00%

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

a) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

Terren miasta lub gminy	% obliża kredytowego
Płońsk	44,75%
Nowe Miasto	3,68%
Ciechanów	18,02%
Baboszewo	8,21%
Mława	10,67%
Dzierżążnia	4,37%
Płock	10,30%
RAZEM	100,00%

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

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2014	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2015	w tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	88 416 197,51	27 035,20	20,38%	103 290 197,10	44 941,51	21,77%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	135 897 277,95	412 169,35	31,32%	155 580 500,25	396 109,66	32,80%
Przedsiębiorcy indywidualni	81 063 332,60	447 206,51	18,68%	77 483 176,84	364 495,93	16,33%
Osoby prywatne	35 965 643,38	145 145,70	8,29%	37 941 100,54	157 467,66	8,00%
Rolnicy indywidualni	96 202 241,53	120 814,89	22,17%	104 633 229,75	124 448,83	22,06%
Pozostałe podmioty	241 839,50	0,00	0,06%	62 153,58	0,00	0,01%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	6 501 432,48	0,00	1,50%	8 079 403,23	0,00	1,70%
Razem sektor niefinansowy	342 868 902,48	1 125 336,45	79,01%	367 620 757,73	1 042 522,08	77,50%
Instytucje rządowe	124 115,66	124 115,66	0,03%	52 439,70	52 439,70	0,01%
Instytucje samorządowe	2 520 403,34	170,34	0,58%	3 392 398,66	113,66	0,72%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	200,45	0,00	0,00%	53,38	0,00	0,00%
Razem sektor budżetowy	2 644 318,55	124 286,00	0,61%	3 444 784,98	52 553,36	0,73%
SUMA OGÓŁEM	433 929 418,54	1 276 657,65	100,00%	474 355 739,81	1 140 016,95	100,00%

Na 31.12.2015 r. w stosunku do 20 kredytobiorców oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % kapitału uznanego i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 161.581 tys. zł. tj. 35,52 % obliga kredytowego (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Działalność tych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej, w związku z tym Bank uważa, że kredyty udzielone tym podmiotom zostaną spłacone w terminie. Biorąc jednak pod uwagę możliwość pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców skutkującej koniecznością tworzenia rezerw celowych i poniesienia w związku z tym wysokich kosztów Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako umiarkowane. Zgodnie z §6 pkt 8 Uchwały nr 208/2011 KNF z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, Bank nie stosuje limitu koncentracji do zaangażowań zabezpieczonych kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe – do wysokości tej kwoty. W związku z powyższym w

analizie wartość zaangażowania w przypadku 3 klientów została pomniejszona o wartość zabezpieczeń w wysokościach odpowiednio 574 tys. zł, 35 tys. zł i 310 tys. zł.

5. Inne informacje

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

	31.12.2014		31.12.2015	
Wyszczególnienie	kwota (w zł)	wskaźnik struktury	kwota (w zł)	wskaźnik struktury
Sektor finansowy	88 383 318,50	20,13%	103 245 255,59	21,45%
w tym należności normalne	88 383 318,50	20,13%	103 245 255,59	21,45%
w tym lokaty	67 564 998,59	15,39%	77 994 937,21	16,21%
Sektor niefinansowy w tym:	348 244 998,51	79,30%	374 650 258,88	77,84%
Kredyty w sytuacji normalnej	298 865 520,27	68,06%	324 094 621,82	67,34%
Kredyty pod obserwacją	37 486 095,33	8,54%	39 844 338,34	8,28%
Poniżej standardu	2 380 807,35	0,54%	1 953 204,01	0,41%
Wątpliwe	4 778 128,56	1,09%	3 834 984,21	0,80%
Stracone	4 734 447,00	1,08%	4 923 110,50	1,02%
Sektor budżetowy w tym:	2 520 233,00	0,57%	3 392 285,00	0,70%
Kredyty w sytuacji normalnej	2 520 233,00	0,57%	3 392 285,00	0,70%
Należności ogółem	439 148 550,01	100,00%	481 287 799,47	100,00%

b) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2015 r. wynoszą 255.631,58 zł.

c) Aktywa finansowe

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

Nazwa	Ilość	Wartość nominalna	Odsetki na 31.12.2015	Wartość ujemna/dodatnia	Wartość bilansowa
Obligacje BRA0425 (Bank Spółdzielczy Biała Rawska)	39	39 000,00	470,73	51,95	39 522,68
Obligacje(Bank BPS S.A.) BPS0718	500	500 000,00	11 090,00	0,00	511 090,00

Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1122	8000	800 000,00	3 920,00	5 589,60	809 509,60
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0222	4500	450 000,00	7 065,00	0,00	457 065,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0925	5000	500 000,00	6 650,00	0,00	506 650,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS6M290316	18	1 800 000,00	8 484,66	0,00	1 808 484,66
Obligacje Skarbu Państwa DS1019	17000	17 000 000,00	171 190,00	10 123,46	17 181 313,46
Obligacje Skarbu Państwa DS1023	5000	5 000 000,00	36 600,00	-25 520,50	5 011 079,50
Obligacje Skarbu Państwa DS0725	13000	13 000 000,00	183 560,00	155 568,78	13 339 128,78
Obligacje Skarbu Państwa DS0726	5000	5 000 000,00	54 300,00	-344 748,97	4 709 551,03
Bony pieniężne NBP 7-dniowe	660	6 600 000,00	0,00	-2 171,40	6 597 828,60
RAZEM		50 689 000,00	483 330,39	-201 107,08	50 971 223,31

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:
 - instytucje finansowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2014	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Sposób wyceny
Akcje SGB Bank S.A.	28 288,00	28 288,00	cena nabycia
Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	206 000,00	206 000,00	cena nabycia
BPS S.A.	2 536 576,00	2 682 826,00	cena nabycia
OGÓŁEM	2 770 864,00	2 917 114,00	

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2014	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Sposób wyceny
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	250,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	617 600,00	617 600,00	cena nabycia

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w

bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

- inne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2014	Wartość bilansowa na 31.12.2015	Sposób wyceny
Jednostki uczestnictwa BPS Płynnościowy	1 005 977,61	0,00	wartość godziwa
Jednostki uczestnictwa Union Investment TFI S.A. UNILOKATA	1 006 415,39	0,00	wartość godziwa
Certyfikaty Inwestycyjne BPS3 NS FIZ	208 225,00	196 967,60	wartość godziwa
OGÓŁEM	2 220 618,00	196 967,60	

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

- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2015 r. nie wystąpiły.
6. W 2015 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
7. W 2015 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
- a) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
- c) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:
- a) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2015 r. nie wystąpiły,
- b) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
- c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – zgodnie z pkt 5c,
- d) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2015 r. nie wystąpiły.
9. W 2015 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

11. W 2015 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.
12. W 2015 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
13. W 2015 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:
14. W 2015 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. W 2015 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu na mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
16. Bank nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2015 r. Bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
19. W 2015 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
 - a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - c) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - d) należności z tytułu afiliacji,
 - e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
20. W 2015 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
 - a) funduszu rozliczeniowego,
 - b) funduszu rekompensat.
21. W 2015 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2015 r. nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
23. W roku 2015 nie wystąpiły zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
 - a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

- c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
- d) zobowiązania z tytułu afiliacji,
- e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
24. W 2015 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielał dla nich funduszy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.
- a) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	241 233,18
Prawa majątkowe - licencje	1 211 557,80	0,00	53 378,49	0,00	1 264 936,29
Razem	1 452 790,98	0,00	53 378,49	0,00	1 506 169,47

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	0,00	241 233,18	0,00	0,00
Prawa majątkowe - licencje	1 131 591,75	0,00	45 107,83	0,00	0,00	1 176 699,58	79 966,05	88 236,71
Razem	1 372 824,93	0,00	45 107,83	0,00	0,00	1 417 932,76	79 966,05	88 236,71

- b) Bank nie posiadał w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych
- a) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	15 488 177,46	0,00	146 279,67	0,00	15 634 457,13
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 160 398,94	0,00	127 928,33	0,00	3 288 327,27

Środki transportu grupa 7	450 488,22	0,00	44 200,01	69 000,00	425 688,23
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 731 530,50	0,00	30 817,46	0,00	2 762 347,96
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	39 993,43	0,00	39 993,43
RAZEM	22 087 924,81	0,00	389 218,90	69 000,00	22 408 143,71

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Grupa	Stan na początek roku obrot.	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan śr.trw.na początek roku obrot. (netto)	Stan śr.trw.na koniec roku obrot. (netto)
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	2 853 500,05	0,00	410 030,39	0,00	3 263 530,44	12 634 677,41	12 370 926,69
Grupa 3-6	2 518 013,59	0,00	254 405,63	0,00	2 772 419,22	642 385,35	515 908,05
Grupa 7	246 009,32	0,00	67 488,54	69 000,00	244 497,86	204 478,90	181 190,37
Grupa 8	2 148 476,64	0,00	188 331,66	0,00	2 336 808,30	583 053,86	425 539,66
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 993,43
Razem	7 765 999,60	0,00	920 256,22	69 000,00	8 617 255,82	14 321 925,21	13 790 887,89

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

27. W 2015 r. Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Na 31.12.2015 r. Bank posiadał n/w aktywa do zbycia:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Nieruchomości	958 745,34	0,00	0	958 745,34
Pozostałe składniki	14 245,73	0,00	0,00	14 245,73
RAZEM	972 991,07	0,00	0	972 991,07

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

Wyszczególnienie	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe		
czynne z tego:	1 195 635,65	1 256 194,35
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 305,00	1 026 314,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	265 330,65	229 880,35

- prenumeraty	2 975,70	1 847,50
- ubezpieczenia	22 022,50	21 295,48
- koszty emisji obligacji własnych	151 133,28	128 848,72
- koszty prowizji od środków EBOiR	30 020,00	20 540,00
- pozostałe koszty	4 904,99	5 213,83
- serwis IBM	2 152,50	430,50
- prowizje do otrzymania od r.b.	52 121,68	51 704,32
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w tym:	1 721 991,67	1 714 066,61
a) rozliczenie międzyokresowe bierne kosztów w tym:	2 381,25	1 495,61
- nadpłata odsetek	2 381,25	1 495,61
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	1 719 610,42	1 712 571,00
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	931 869,39	904 645,91
- przychody pobrane z góry	787 741,03	807 925,09

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1905	10440	300	3 132 000,00
2. Osoby prawne	2	339	300	101 700,00
OGÓŁEM	1907	339		3 233 700,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtowały się następująco:

	2	Wyszczególnienie	Wartość
I		Fundusze podstawowe Banku	42 549 903,97
	1.	Fundusze zasadnicze	42 638 140,68
		a) wpłacony fundusz udziałowy	3 233 700,00
		b) fundusz zasobowy	39 404 440,68
		c) fundusz rezerwowy	
	2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	0,00
		a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0,00
		b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
	3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	88 236,71
		a) wartości niematerialne i prawne	88 236,71
		b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
		c) strata w trakcie zatwierdzania	

II		Fundusze uzupełniające Banku	14 128 332,87
	1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	128 332,87
	2.	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	14 000 000,00
		a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
		b) zobowiązania podporządkowane	14 000 000,00
		c) inne pozycje	0,00
		- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
		- zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie	
		wymagalności oraz inne instrumenty	
III		Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku	0,00
	1.	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku	
	2.	Inne pomniejszenia	
		a) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	
IV		Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2015 r.	56 678 236,84

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.
32. Bank nie posiadał akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Bank posiadał zobowiązania z tytułu niewypłaconej zatwierdzonej dywidendy z lat ubiegłych w łącznej kwocie 99.539,39 zł.
34. Zobowiązania podporządkowane – Bank posiadał zobowiązania podporządkowane w łącznej kwocie 14 mln PLN wynikające z emisji obligacji własnych. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	3 708 169,05	2 833 117,33	3 831,84	1 614 283,33	4 921 082,68	
- w sytuacji normalnej	0,00	148 488,27	0,00	2 088,53	146 399,74	1,5 % podstawy
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	602 228,54	0,00	8 486,79	593 741,75	1,5 % podstawy
- poniżej standardu	152 683,58	540 950,59	0,00	644 117,39	49 516,78	20 % podstawy
- wątpliwe	85 651,23	162 018,61	0,00	220 881,57	26 788,27	50 % podstawy
- stracone	3 469 834,24	1 379 431,32	3 831,84	740 797,58	4 104 636,14	100 % Postawy

Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
OGÓŁEM	3 708 169,05	2 833 117,33	3 831,84	1 614 283,33	4 921 082,68	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	185 100,00	79 549,25	0,00	0,00	264 649,25
- premie	570 211,34	862 631,56	0,00	838 768,34	594 074,56
- rezerwa na ryzyko ogólne	2 720 000,00	0,00	0,00	2 720 000,00	0,00
OGÓŁEM	3 475 311,34	942 180,81	0,00	3 558 768,34	858 723,81

37. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów z wyjątkiem tworzonych odpisów aktualizujących od należności sektora niefinansowego.

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

a) Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2014 r.	31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	102 524 696,89	116 813 806,15
	1. Zobowiązania udzielone:	62 524 696,89	76 813 806,15
	a) finansowe	37 313 565,89	49 177 474,38
	b) gwarancyjne	25 211 131,00	27 636 331,77
	2. Zobowiązania otrzymane:	40 000 000,00	40 000 000,00
	a) finansowe	40 000 000,00	40 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	266 546 193,58	271 220 224,36
	w tym należności spisane przeniesione do ewidencji pozabilansowej	224 582,42	194 488,37

b) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych,

c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,

- d) Propozycja podziału wyniku finansowego netto za 2015 r. przewiduje wypłatę dywidendy w formie oprocentowania udziałów na poziomie 6%,
 - e) Aktywa Banku nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
 - f) Transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
 - g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,
 - h) Nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.
39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.12.2015 r. kształtowały się następująco:
- a) zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych stanowiły kwotę 6 189 077,40 zł.,
 - b) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i niebilansowych stanowiły na dzień 31.12.2015 r. kwotę 7 232 751,48 zł.,
 - c) zabezpieczenia inne na dzień bilansowy ukształtowały się na poziomie 257 603 907,11 zł.
40. W 2015 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych, zawierających znaczące warunki, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat
- a) Bank nie prowadził w 2015 r. działalności maklerskiej.
 - b) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2015 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	410 030,39
3-6	Maszyny i urządzenia	254 405,63
7	Środki transportu	67 488,54
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	188 331,66
	Wartości niematerialne i prawne	45 107,83
	RAZEM	965 364,05

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

- c) Na dzień 31.12.2015 r. Bank posiadał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W 2015 r. w rachunku wyników nie odnotowano skutków wyceny tych aktywów do wartości godziwej (wycena przez fundusz z aktualizacji wyceny).

- d) W trakcie roku 2015 r. Bank dokonał sprzedaży niżej wymienionych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Union Investment TFI S.A. - sprzedaż j.u. UNILOKATA	26 285,31	0,00
BPS TFI S.A. - sprzedaż j.u. BPS PŁYNNOŚCIOWY	28 804,67	0,00
RAZEM	55 089,98	0,00

- e) W 2015 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- f) Straty i zyski nadzwyczajne w 2015 r. nie wystąpiły.
- g) W 2015 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	3 831,84
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	124,63

- h) W 2015 r. Bank otrzymał dywidendę z tytułu posiadanych akcji:
- Centrum Finansowe S.A. w Warszawie w kwocie zł. 3.240,00 zł. netto,
 - SGB Bank S.A. w kwocie 570,54 pln netto
- i) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	53 378,49	238 000,00
2. Środki trwałe	389 218,90	160 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
RAZEM	442 597,39	398 000,00

- j) Proponowany podział zysku netto

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk netto do podziału	5 637 169,20
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów (6%)	194 062,08
- fundusz zasobowy	4 963 107,12

k) W 2015 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 766,00	259 509,00	241 781,00	127 494,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 305,00	317 567,00	221 558,00	1 026 314,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	85 973,00	0,00	160 273,00	0,00
Koniec roku obrotowego	17 728,00	0,00	96 009,00	0,00
W tym z tytułu strat lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

Rozliczenie podatku dochodowego z wynikiem finansowym roku bieżącego:

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)	Uwagi
Wynik finansowy brutto na dzień 31.12. 2015 r.	7 367 428,20	zysk
Podatek dochodowy bieżący	1 808 540,00	(Wn)
Podatek dochodowy odroczony	78 281,00	(Ma)
Wynik netto za 2015 r.	5 637 169,20	Zysk

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	2,625% - 9,75%*	1 717 080,37	181 753,98	55 189,00	1 480 137,39
Członkowie Zarządu	2,67% - 9,75%	665 590,29	35 003,00	166 857,07	463 730,22
Członkowie R.N.	3,47% - 9,75%	121 923,00	99 000,00	-	22 923,00
RAZEM		2 504 593,66			

* w 2 przypadkach karta kredytowa z oprocentowaniem 0%

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

- b) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Rok 2014	Rok 2015
Członkowie Zarządu	1 073 152,00	1 043 923,54
Członkowie Rady Nadzorczej	82 851,00	126 105,00

- c) przeciętne zatrudnienie w roku 2015 w przeliczeniu na etaty wyniosło 114,58.
- d) w 2015 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty oraz na odprawy emerytalne – wielkości wykazane w pkt 36.
- e) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami: nie dotyczy.
45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi nie wystąpiły.
46. Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

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

W Banku prowadzony jest proces gromadzenia informacji, identyfikacji, pomiaru, oceny, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasad zarządzania ryzykiem, planów awaryjnych, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku regulacje z tego zakresu: strategia, polityki, instrukcje, regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych rodzajów ryzyka Bank określa na podstawie

procedury zawartej w instrukcji „Metodyka dokonywania przeglądów zarządczych”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie).

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

1. **Ryzyko kredytowe** - rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. W ramach ryzyka kredytowego wyróżnia się:

Ryzyko koncentracji zaangażowań - rozumiane jako ryzyko nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo, personalnie lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- 1) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo, personalnie lub organizacyjnie,
- 2) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- 3) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego,
- 4) tego samego rodzaju instrumentu finansowego,
- 5) tego samego obszaru geograficznego.

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

2. **Ryzyko rynkowe**, w tym:

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

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

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) zmianą kształtu krzywej dochodowości.

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

Ryzyko prawne – rozumiane jako prawdopodobieństwo poniesienia strat materialnych i niematerialnych, powstające m.in.: na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji prawnych, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej rozstrzygających sprawy sporne prowadzone z innymi podmiotami oraz sprawy sądowe wytoczone przez podmioty trzecie przeciwko Bankowi.

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

Ryzyko modeli – rozumiane jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (Art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV).

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

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

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

4. **Ryzyko płynności** – rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko płynności obejmuje ryzyko finansowania tj. niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długookresowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązywania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długookresowej bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowych.

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

1. **Kapitałowego** - rozumianego jako ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości kapitałów własnych w relacji do skali i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności lub do ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.
2. **Cyklu gospodarczego** – rozumianego jako ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele kredytowe Banku wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych od fazy cyklu gospodarczego.
3. **Wyniku finansowego** - rozumianego jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Ryzyko wyniku finansowego obejmuje również ryzyko strategiczne, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji, gdzie:
 - 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
 - 2) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),
 - 3) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.
4. **Ryzyko warunków skrajnych** – rozumiane jako ryzyko wynikające z nieoczekiwanych zdarzeń związanych m.in. ze skrajnymi zakłóceniami parametrów cenowych, poziomu płynności rynków, zmienności parametrów cenowych, przed którymi Bank winien się zabezpieczyć poprzez analizę warunków zewnętrznych i możliwych scenariuszy, poprzez stosowane techniki i testy skrajnych warunków.
5. **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – rozumiane jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.
6. **Ryzyko zarządzania** – rozumiane jako ryzyko związane z niewłaściwym zarządzaniem, złą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka prowadzonej działalności, brakiem lub niewystarczającym działaniem kontroli wewnętrznej, nieodpowiednim stosowaniem procedur wewnętrznych lub ich nieprzestrzeganiem.

7. **Ryzyko rozliczenia** – rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych.
8. **Ryzyko rozmycia** – rozumiane jako ryzyko zmniejszenia kwoty należnej poprzez kredyty gotówkowe lub niegotówkowe udzielane dłużnikowi.
9. **Ryzyko sekurytyzacji** – zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRD IV Art. 82 oraz Art. 3 pkt 61 Dyrektywy CRD rozumiane jako ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których instytucje kredytowe działają jako inwestor, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca, w tym ryzyka utraty reputacji, występującego w odniesieniu do złożonych struktur czy produktów, oraz uwzględnianie tego ryzyka za pomocą odpowiednich polityk i procedur, w celu zapewnienia pełnego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji w decyzjach dotyczących oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem.
10. **Ryzyko systemowe** – rozumiane jako ryzyko zakłócenia systemu finansowego, które może spowodować poważne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i realnej gospodarki.
11. **Ryzyko transferowe** - rozumiane jako ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych.
12. **Ryzyko korelacji** – przy którym wyróżniamy:
 - 1) „ogólne ryzyko korelacji” powstaje, gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów pozostaje w korelacji dodatniej z ogólnymi czynnikami ryzyka rynkowego,
 - 2) „szczególne ryzyko korelacji” powstaje, gdy przyszła ekspozycja wobec określonego kontrahenta pozostaje w korelacji dodatniej z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, co wynika z charakteru transakcji, w których kontrahent ten uczestniczy. Uważa się, że dana instytucja jest narażona na szczególne ryzyko korelacji, jeżeli oczekuje się wysokiej wartości przyszłej ekspozycji wobec określonego kontrahenta, w przypadku gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta jest także wysokie. (Art. 291 ust. 1 CRR).

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

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

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

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

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

a) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2015 r. przedstawia się następująco:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klasy	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	47 865 215,00	0%-100%	1 026 314,00	82 105,00
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	3 392 346,00	20%	678 469,00	54 278,00
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	133 930,00	100%	133 930,00	10 714,00
Ekspozycje wobec instytucji	105 087 695,00	0%-50%	20 785 018,00	1 662 801,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	135 085 656,00	0%, 100%	114 218 317,00	9 137 465,00
Ekspozycje detaliczne	9 622 064,00	0%, 75%	7 216 548,00	577 324,00
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	236 933 046,00	35% -100%	197 556 335,00	15 804 507,00
Ekspozycje przeterminowane	1 754 744,00	100%, 150%	2 241 090,00	179 287,00
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	196 968,00	100%	196 968,00	15 757,00
Ekspozycje kapitałowe	5 164 672,00	100%	5 164 672,00	413 174,00
Ekspozycje pozostałe	22 425 591,00	0%-100%	15 209 108,00	1 216 729,00
Razem	567 661 927,00	X	364 426 769,00	29 154 141,00

b) Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł w 2015 roku 2 783 879 zł.

c) W 2015 roku Bank szacował wymóg kapitałowy na ryzyka II Filara w większości przypadków w oparciu o przeprowadzone w poszczególnych obszarach testy warunków skrajnych. Obliczone wymogi kapitałowe ukształtowały się następująco:

✓ Ryzyko kredytowe	1 142 951 ,00
✓ Ryzyko rynkowe:	
- stopy procentowej	579 088,00
✓ Ryzyko płynności	158 253,00
RAZEM	1 880 293,00

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

49. Na dzień 31.12.2015 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

50. W 2015 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Na dzień 31.12.2015 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

a) struktura przepływów środków pieniężnych

Poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2015	Wskaźnik struktury2
	Kasa	6 149 668,44	x	6 666 211,55	x
	Należności od sektora finansowego	88 416 197,51	x	103 290 197,10	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	15 701 286,81	58,21	16 310 323,78	51,10
I	Zysk (strata) netto	4 683 932,03	17,36	5 637 169,20	17,66
II	Korekty razem:	11 017 354,78	40,84	10 673 154,58	33,44
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	15 701 286,81	58,21	16 310 323,78	51,10
			0,00		0,00
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-10 030 129,76	-37,18	-7 577 051,61	-23,74
I	Wpływy	6 627 754,10	24,57	1 780 485,78	5,58
II	Wydatki	-16 657 883,86	-61,75	-9 357 537,39	-29,32
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-10 030 129,76	-37,18	-7 577 051,61	-23,74
			0,00		0,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 305 043,07	-4,84	-3 790 711,82	-11,88
I	Wpływy	266 350,00	0,99	1 950,00	0,01
II	Wydatki	-1 571 393,07	-5,83	-3 792 661,82	-11,88
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-1 305 043,07	-4,84	-3 790 711,82	-11,88
			0,00		0,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	4 366 113,98	16,19	4 942 560,35	15,49

E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	4 366 113,98	16,19	4 942 560,35	15,49
F	Środki pieniężne	22 608 206,34	83,81	26 974 320,32	84,51
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	26 974 320,32	100	31 916 880,67	100,00

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

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

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

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

53. W okresie 2015 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.

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

- 1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank Spółdzielczy w Płońsku uczestniczył w 2015 r. polegały na udzielaniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. Dane dotyczące kredytów udzielanych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.
- 2) Procentowy udział BS Płońsk we wspólnych przedsięwzięciach przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Udział procentowy BS Płońsk
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk bankiem wiodącym	43,73%
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk uczestnikiem	36,04%

- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,
- 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły
- 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dot. przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
- 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnych przedsięwzięć nie wystąpiły.
55. W 2015 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.
56. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.
57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

Anna Grzymała

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

Zarząd

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczyńska
CZŁONEK ZARZĄDU

DYREKTOR
Departamentu Sprzedaży i Marketingu

mgr Robert Malinowski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

CZŁONEK ZARZĄDU
DYREKTOR
Departamentu Ryzyka i Bezpieczeństwa

mgr Wioleta Ciulińska

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikołajuk

Płońsk, dnia 11.02.2016 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku

(pieczęć firmowa)

PREZES ZARZĄDU

mgr Teresa Kudlicka

WYKONANIE PRAC
DOKUMENTACJA
DOKUMENTACJA

WYKONANIE PRAC

WYKONANIE PRAC
WYKONANIE PRAC