

CZĘŚĆ II

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

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

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

Kapitał TIER 1		49 203 136,80
	Udziałowy – wartość zamortyzowana	4 001 580,00
	Zasobowy	45 001 556,80
	Ogólnego ryzyka	200 000,00
Pomniejszenia kapitału TIER 1		1 056 293,92
	Wartości niematerialne i prawne	30 240,60
	Inne przejściowe korekty CET 1	610 728,57
	Pomniejszenie kapitału TIER 1	373 671,93
	Korekty CET 1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	41 652,82
Kapitał TIER 2		17 167 515,00
	Zobowiązania podporządkowane – wartość zamortyzowana	16 967 515,00
	Ogólnego ryzyka	200 000,00
Pomniejszenia kapitału TIER 2		251 093,04
Fundusze własne		65 063 264,84

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016r. wynosiła 65 063 264,84 zł, tj.: 14 706 886,27 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2015r. wynosiła 68 175 878,09 zł, tj.: 15 998 094,12 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2015 rok (1 EUR = 4,2615 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 50 439 132,88 zł, natomiast oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 51 969 132,88 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 10,27%.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych w BS Skierniewice - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Instrukcja wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej w BS Skierniewice - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

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.

W 2016 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych 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, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)
- kapitałowe
- biznesowe -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 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 51 969 132,88 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe - 45 703 335,01 zł
- na ryzyko walutowe - 0 zł,
- na ryzyko operacyjne - 4 735 797,88 zł,
- na ryzyko koncentracji - 0 zł,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym - 0 zł,
- na ryzyko płynności - 0 zł,
- na ryzyko braku zgodności - 0 zł,

- na ryzyko kapitałowe – 0 zł,
- na ryzyko wyniku finansowego – 1 530 000,00 zł,

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez bank.

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

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	45 703 335,01	45 703 335,01	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	4 735 797,88	4 735 797,88	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	50 439 132,88	50 439 132,88	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
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 finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 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 poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	1 530 000,00	x	1 530 000,00
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

Py

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

rezydualne	0,00	x	0,00
modeli	0,00	x	0,00
Kapitał wewnętrzny	51 969 132,88	50 439 132,88	1 530 000,00

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2016 rok.

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	47 659 924,81	45 897 120,59	39 436 232,72	44 331 092,71
Koszty z tytułu odsetek	22 692 649,83	19 130 124,83	14 823 677,20	18 882 150,62
Przychody z tytułu prowizji	5 890 014,30	6 107 632,74	5 726 959,58	5 908 202,21
Koszty z tytułu prowizji	384 445,50	358 836,35	455 117,23	399 466,36
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	14 620,00	8 749,00	24 834,49	16 067,83
Wynik operacji finansowych	-1 095 393,77	149 400,41	20 702,42	-308 430,31
Wynik z pozycji wymiany	436 166,16	462 084,61	621 659,76	506 636,84
Pozostałe przychody operacyjne*	590 750,72	308 349,26	301 000,65	400 033,54
Wynik Brutto wg NUK	30 418 986,89	33 444 375,43	30 852 595,19	31 571 985,84
Współczynnik α	15%			
Kapitał adekwatny	4 735 797,88			

* z uwzględnieniem wyłączeń

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

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	277 742,00	4,1793	1 160 767,14
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	277 742,00	X	1 160 767,14

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	199 800,00	3,9011	779 439,78
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	199 800,00	X	779 439,78

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	213 855,00	4,4240	946 094,52
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	213 855,00	X	946 094,52

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	370 315,00	4,2615	1 578 097,37
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	370 315,00	X	1 578 097,37

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	96 095,00	5,1445	494 360,73
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	96 095,00	X	494 360,73

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	137 420,00	5,7862	795 139,60
Inne środki (znaki skarbowe)			0,00
RAZEM	137 420,00	X	795 139,60

04

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 657 440,39		4,1793	11 106 240,62	0,00	9 748 721,02
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności (konto 190)	1 000,00		4,1793	4 179,30	0,00	4 179,30
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	4 600,59		4,1793	19 227,25	0,00	19 227,25
Ogółem należności:	2 663 040,98	0,00	X	11 129 647,17	0,00	11 129 647,17

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 498 967,22		3,9011	9 748 721,02	0,00	9 748 721,02
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności (konto 190)				0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3 849,52		3,9011	15 017,36	0,00	15 017,36
Ogółem należności:	2 502 816,74	0,00	X	9 763 738,38	0,00	9 763 738,38

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	5 837 081,46		4,4240	25 823 248,38	0,00	25 823 248,38

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

Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności (konto 190)	55,00		4,4240	243,32	0,00	243,32
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3,20		4,4240	14,16	0,00	14,16
Ogółem należności:	5 837 139,66	0,00	X	25 823 505,86	0,00	25 823 505,86

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	4 261 012,33		4,2615	18 158 304,04	0,00	18 158 304,04
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności (konto 190)	250,00		4,2615	1 065,38		1 065,38
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,17		4,2615	4,99	0,00	4,99
Ogółem należności:	4 261 263,50	0,00	X	18 159 374,41	0,00	18 159 374,41

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	237 883,96		5,1445	1 223 794,03	0,00	1 223 794,03
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,30		5,1445	6,69	0,00	6,69
Ogółem należności:	237 885,26	0,00	X	1 223 800,72	0,00	1 223 800,72

27

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

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym				0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	233 652,04		5,7862	1 351 957,43	0,00	1 351 957,43
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności				0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności (konto 190)				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3,84		5,7862	22,22	0,00	22,22
Ogółem należności:	233 655,88	0,00	X	1 351 979,65	0,00	1 351 979,65

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO W WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	229 333,50		4,4240	1 014 571,40	0,00	1 014 571,40
Należności pod obserwacją	76 121,81		4,4240	336 762,89	0,00	336 762,89
Należności poniżej standardu				0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe				0,00	0,00	0,00
Należności stracone				0,00	0,00	0,00
Razem	305 455,31	0,00	X	1 351 334,29	0,00	1 351 334,29
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	796,43		4,4240	3 523,41	0,00	3 523,41
Ogółem należności	306 251,74	0,00	X	1 354 857,70	0,00	1 354 857,70
Utworzone rezerwy	1 141,83		4,4240	5 051,46	0,00	5 051,46
Ogółem należności netto	305 109,91	0,00	X	1 349 806,24	0,00	1 349 806,24
Wymagana rezerwa	X	X	X	X	X	X

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

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	131 232,28		4,2615	559 246,36	0,00	559 246,36
Należności pod obserwacją	78 031,97		4,2615	332 533,24	0,00	332 533,24
Należności poniżej standardu				0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe				0,00	0,00	0,00
Należności stracone				0,00	0,00	0,00
Razem	209 264,25	0,00	X	891 779,60	0,00	891 779,60
Odsetki zapadłe niespłacone				0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1 373,19		4,2615	5 851,85	0,00	5 851,85
Ogółem należności	210 637,44	0,00	X	897 631,45	0,00	897 631,45
Utworzone rezerwy	1 529,05		4,2615	6 516,05	0,00	6 516,05
Ogółem należności netto	209 108,39	0,00	X	891 115,40	0,00	891 115,40

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	2 111 958,18	X	8 826 506,81
1. bieżące	79 578,60	4,1793	332 582,84
2. terminowe	2 028 586,15	4,1793	8 478 070,09
3. odsetki naliczone niezapadłe	3 793,43	4,1793	15 853,88
II. Pozostałe	827 456,97	X	3 458 190,91
1. bieżące	757 456,97	4,1793	3 165 639,91
2. terminowe	70 000,00	4,1793	292 551,00
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	2 939 415,15	X	12 284 697,72

Oy

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	2 273 635,77	X	8 869 680,50
1. bieżące	96 880,67	3,9011	377 941,18
2. terminowe	2 165 049,36	3,9011	8 446 074,05
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 705,74	3,9011	45 665,27
II. Pozostałe	429 221,62	X	1 674 436,47
1. bieżące	29 221,62	3,9011	113 996,47
2. terminowe	400 000,00	3,9011	1 560 440,00
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	2 702 857,39	X	10 544 116,97

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	3 226 577,18	X	14 274 377,44
1. bieżące	737 464,82	4,4240	3 262 544,36
2. terminowe	2 482 959,15	4,4240	10 984 611,28
3. odsetki naliczone niezapadłe	6 153,21	4,4240	27 221,80
II. Pozostałe	3 130 250,31	X	13 848 227,38
1. bieżące	2 728 844,63	4,4240	12 072 408,65
2. terminowe	401 405,68	4,4240	1 775 818,73
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	6 356 827,49	X	28 122 604,82

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	3 382 168,56	X	14 413 111,33
1. bieżące	511 188,70	4,2615	2 178 430,65
2. terminowe	2 859 961,05	4,2615	12 187 724,01
3. odsetki naliczone niezapadłe	11 018,81	4,2615	46 956,67
II. Pozostałe	1 461 796,16	X	6 229 444,34
1. bieżące	1 061 796,16	4,2615	4 524 844,34
2. terminowe	400 000,00		1 704 600,00
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	4 843 964,72	X	20 642 555,67

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	244 420,06	X	1 257 419,02
1. bieżące	31 008,27	5,1445	159 522,05
2. terminowe	212 668,50	5,1445	1 094 073,11
3. odsetki naliczone niezapadłe	743,29	5,1445	3 823,86
II. Pozostałe	89 012,01	X	457 922,29
1. bieżące	89 012,01	5,1445	457 922,29
2. terminowe			0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	333 432,07	X	1 715 341,31

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	337 005,11	X	1 949 978,97
1. bieżące	23 436,78	5,7862	135 609,90
2. terminowe	310 317,15	5,7862	1 795 557,10
3. odsetki naliczone niezapadłe	3 251,18	5,7862	18 811,97
II. Pozostałe	32 740,50	X	189 443,08
1. bieżące	32 740,50	5,7862	189 443,08
2. terminowe			0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe			0,00
Ogółem (poz. I + poz. II)	369 745,61	X	2 139 422,05

04

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

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 od 01.01.2016 - 31.12.2016 roku stanowiły one średnio 87 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 80,13% depozytów ogółem oraz 69,82% pasywów,
- depozyty rolników stanowiły 5,96% depozytów ogółem oraz 5,31% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 13,89% depozytów ogółem oraz 12,37% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 1,25% depozytów ogółem oraz 1,12% pasywów,

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

Za dużego deponenta Bank przyjmuje

- dla gospodarstw domowych, klienta który zgromadził w Banku środki przekraczające 0,5 % depozytów ogółem.
- dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego, klienta który zgromadził w Banku środki przekraczające 1,0 % depozytów ogółem.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz pracowników na kierowniczych i samodzielnych stanowiskach podlegających bezpośrednio członkom Zarządu.

Na datę 31.12.2016 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 0,34 % depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 0,29 % depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2016r.	%	Wartość na 31.12.2015r.	%
SEKTOR FINANSOWY		4 827 641,16	1,02%	8 699 854,16	0,98%
1	Instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne		0,00%		0,00%
2	Pomocnicze instytucje finansowe	27,00	0,01%		0,00%
3	Bank	4 827 614,16	0,54%	8 699 854,16	0,98%
SEKTOR NIEFINANSOWY		873 949 017,83	97,37%	866 263 463,37	97,93%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	256 658,26	0,03%	250 281,18	0,03%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	85 302 595,76	9,59%	95 229 843,79	10,77%
3	Rolnicy indywidualni	53 038 422,19	5,96%	41 607 153,02	4,70%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	30 380 923,92	3,41%	25 872 525,87	2,92%
5	Osoby prywatne	697 322 179,05	80,13%	695 975 787,74	78,68%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 648 238,65	0,86%	7 327 871,77	0,83%
SEKTOR BUDŻETOWY		11 167 635,59	1,25%	9 625 298,58	1,09%
1	Instytucje rządowe szczebla centralnego	2 247 000,00	0,25%	2 995 000,00	0,34%
2	Instytucje samorządowe	8 920 635,59	1,00%	6 630 298,58	0,75%
3	Fundusze ubezpieczeń społecznych		0,00%		0,00%
RAZEM		889 944 294,58	100,00%	884 588 616,11	100,00%

PM

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2016r.	%	Wartość na 31.12.2015r.	%
1	2	3	4	5	6
1	Powiat Skierniewice	471 927 773,09	53,32%	491 831 292,79	56,15%
2	Powiat Żyrardów	158 840 617,26	17,95%	147 835 148,29	16,88%
3	Powiat Sochaczew	4 780 179,31	0,54%	5 479 866,34	0,63%
4	Powiat Łowicz	114 647 560,15	12,95%	112 150 490,39	12,80%
5	Powiat Brzeziny	12 489 745,37	1,41%	13 166 825,03	1,50%
6	Powiat Grodzisk Maz.	41 195 958,88	4,65%	24 714 574,87	2,82%
7	Powiat Łódź	24 228 346,07	2,74%	24 374 616,00	2,78%
8	Powiat Płock	15 382 536,23	1,74%	11 980 638,72	1,37%
9	Powiat Warszawa	16 458 357,72	1,86%	14 047 518,17	1,60%
10	Powiat Piotrków Trybunalski	22 944 030,63	2,59%	28 069 848,03	3,20%
11	Powiat Bełchatów	2 221 548,71	0,25%	2 237 943,32	0,26%
12			0,00%		0,00%
13			0,00%		0,00%
14			0,00%		0,00%
15			0,00%		0,00%
RAZEM		885 116 653,42	100,00%	875 888 761,95	100,00%

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

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 geograficzną,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy,

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2016 roku przedstawia się następująco :

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

Fundusze własne wynoszą 65.063 tys. zł.

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość wskaźnika ostrzegawczego	Wysokość limitu (w tys. zł)	Wysokość limitu dla wskaź. ostrzegawczego	Stopień wykorzystania limitu (w %)	Stopień wykorzystania limitu wskaź. ostrzegawczego
dużych zaangażowań	350,00%	brak	227 720,50	brak	60,15%	brak
Branżowa						
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo (SEKCJA A)	150,00%	127%	97 595,00	82 630,00	81,44%	96,19%
Przetwórstwo przemysłowe (SEKCJA C)	250,00%	210%	162 658,00	136 632,00	45,62%	54,31%
Wytwarzania i zaopatrywanie w energię elektryczną ... (SEKCJA D)	55,00%	45%	35 785,00	29 278,00	67,69%	82,73%
Budownictwo (SEKCJA F)	280,00%	240%	182 176,00	156 151,00	61,01%	71,18%
Handel hurtowy i detaliczny (SEKCJA G)	150,00%	127%	97 595,00	82 630,00	57,89%	68,37%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność (SEKCJA H)	30,00%	25%	19 519,00	16 266,00	53,46%	64,15%
Działalność związana z zakwaterowaniem (SEKCJA I)	50,00%	42%	32 532,00	27 326,00	32,31%	38,34%
Obsługa nieruchomości (SEKCJA L)	150,00%	127%	97 595,00	82 630,00	57,79%	68,25%
Administracja publiczna i obrona narodowa (SEKCJA O)	30,00%	25%	19 519,00	16 266,00	68,27%	81,92%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna (SEKCJA Q)	30,00%	25%	19 519,00	16 266,00	63,94%	76,73%
Pozostałe branże	100,00%	85%	65 063,00	55 304,00	49,98%	58,80%
Ten sam rodzaj zabezpieczenia						
Weksel lub poręczenie wekslowe	260,00%	210%	169 164,00	136 632,00	48,27%	59,76%
Zastaw rejestrowy	10,00%	8%	6 506,00	5 205,00	39,85%	49,82%
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	40,00%	30%	26 025,00	19 519,00	37,60%	50,14%
Blokada środków pieniężnych	10,00%	8%	6 506,00	5 205,00	4,70%	5,88%
Kaucja	10,00%	8%	6 506,00	5 205,00	25,71%	32,14%
Przelew wierzytelności	30,00%	24%	19 519,00	15 615,00	24,29%	30,37%
Cesja polisy ubezpieczeniowej	5,00%	4%	3 253,00	2 603,00	43,53%	54,41%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej NUK	20,00%	15%	13 013,00	9 759,00	47,12%	62,82%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - spółdzielnie i spółki	650,00%	520%	422 910,00	338 328,00	65,70%	82,13%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - rolnicy	100,00%	85%	65 063,00	55 304,00	83,02%	97,67%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - przedsiębiorcy indywidualni	220,00%	175%	143 139,00	113 860,00	46,80%	58,84%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - osoby prywatne	100,00%	80%	65 063,00	52 050,00	50,45%	63,07%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej - instytucje niekomercyjne	2,00%	2%	1 301,0	1 301,00	0,00%	0,00%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	200,00%	160%	130 126,00	104 101,00	55,24%	69,05%
Ubezpieczenie kredytu	2,00%	2%	1 301,00	1 301,00	10,99%	10,99%

CM

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

Papiery wartościowe	5,00%	4%	3 253,00	2 603,00	44,26%	55,33%
Poreczenie wg prawa cywilnego	3,00%	3%	1 952,00	1 952,00	6,81%	6,81%
Gwarancja	8,00%	6%	5 205,00	3 904,00	0,40%	0,54%
Ekspozycje niezabezpieczone	2,00%	2%	1 301,00	1 301,00	29,43%	29,43%
Geograficzna						
Województwo łódzkie	870,00%	740%	566 048,00	481 466,00	62,58%	73,58%
Województwo mazowieckie	570,00%	485%	370 859,00	315 556,00	61,54%	72,32%
Pozostałe województwa	90,00%	77%	58 557,00	50 099,00	60,75%	71,01%
ten sam instrument finansowy						
Kredyty obrotowe	350,00%	300%	227 721,00	195 189,00	70,25%	81,96%
Kredyty w rachunku	220,00%	180%	143 139,00	117 113,00	45,65%	55,79%
Kredyty w rachunku karty kredytowej	1,00%	1%	651,00	651,00	31,35%	31,35%
Pożyczki na zakup papierów wartościowych	wycofany					
Kredyty inwestycyjne z terminem umowy do 10 lat	300,00%	280%	195 189,00	182 176,00	57,41%	61,51%
Kredyty inwestycyjne z terminem umowy powyżej 10 lat	350,00%	300%	227 721,00	195 189,00	61,50%	71,75%
Kredyty konsumpcyjne	100,00%	85%	65 063,00	55 304,00	83,82%	98,61%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	80,00%	70%	52 050,00	45 544,00	84,42%	96,48%
Kredyty na pozostałe nieruchomości	130,00%	105%	84 582,00	68 316,00	43,05%	53,29%
Dłużne papiery wartościowe						
Dłużne papiery wartościowe dla podmiotów finansowych	160,00%	150%	104 101,00	97 595,00	2,11%	2,26%
Dłużne papiery wartościowe dla podmiotów niefinansowych	30,00%	25%	19 519,00	16 266,00	7,38%	8,85%
Dłużne skarbowe papiery wartościowe	90,00 %	80%	58 557,00	52 050,00	84,01	94,51%
Zaangażowanie kapitałowe	12,00%	10%	7 808,00	6 506,00	52,30%	62,75%
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	50,00%	45%	32 532,00	29 278,00	33,19%	36,88%
Gwarancje i poręczenia	50,00%	45%	32 532,00	29 278,00	17,07%	18,96%
w ten sam podmiot						
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	720,00%	600%	468 454,00	390 378,00	67,74%	81,29%
Przedsiębiorstwa indywidualne	300,00%	250%	195 189,00	162 658,00	43,34%	52,01%
Osoby prywatne	300,00%	250%	195 189,00	162 658,00	70,34%	84,41%
Rolnicy	130,00%	110%	84 582,00	71 569,00	77,42%	91,50%
Administracja publiczna	40,00%	35%	26 025,00	22 772,00	51,20%	58,51%

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że wykorzystanie poszczególnych limitów na koniec grudnia 2016 roku oscyluje na optymalnych poziomach między 60%-80%.

Największe wykorzystanie odnotowano dla następujących grup limitów:

- w sektor gospodarki SEKCJA A (rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo)
- dla przyjętych form zabezpieczenia dla rolników
- dla zaangażowania w kredyty mieszkaniowe
- dla zaangażowania w kredyt konsumpcyjne
- dłużne skarbowe papiery wartościowe

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% uznanego kapitału.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 21% uznanego kapitału (25% według przepisów Prawa bankowego i przepisów CRR).

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

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	13 324 957,61		13 324 957,61	30%	19 518 999,00	
Budownictwo	111 148 872,63		111 148 872,63	280%	182 177 324,00	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa			0,00		0,00	inne
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa			0,00		0,00	inne
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	56 394 870,31		56 394 870,31	150%	97 594 995,00	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 477 780,51		10 477 780,51	50%	32 531 665,00	
Edukacja			0,00		0,00	inne
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby			0,00		0,00	inne
Górnictwo i wydobywanie			0,00		0,00	inne
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	56 493 766,01		56 493 766,01	150%	97 594 995,00	
Inne	32 516 156,45		32 516 156,45	100%	65 063 330,00	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 481 125,32		12 481 125,32	30%	19 518 999,00	
Przetwórstwo przemysłowe	74 208 861,12		74 208 861,12	250%	162 658 325,00	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	79 485 463,43		79 485 463,43	150%	97 594 995,00	
Rybactwo (PKD 2004)			0,00		0,00	inne
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	10 435 126,18		10 435 126,18	30%	19 518 999,00	
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	24 223 255,99		24 223 255,99	55%	35 784 831,50	
Suma	481 190 235,56	0,00	481 190 235,56	X	829 557 457,50	0,00

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

Cy

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

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

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2015r.	Struktura %	Wartość na 31.12.2016r.	Struktura %
1	2	3	4	5	6
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	68 205 756,00	11,53%	70 510 039,17	12,50%
	- ekspozycje normalne	62 268 901,00	10,53%	65 282 535,37	11,57%
	- ekspozycje stracone	5 936 855,00	1,00%	5 227 503,80	0,93%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	59 385 410,00	10,04%	62 224 617,56	11,03%
	- ekspozycje normalne	52 382 334,00	8,86%	54 416 852,07	9,64%
	- ekspozycje pod obserwacją	2 968 424,00	0,50%	3 595 792,96	0,64%
	- ekspozycje poniżej standardu	735 682,00	0,12%	382 243,85	0,07%
	- ekspozycje wątpliwe	465 933,00	0,08%	1 025 412,76	0,18%
	- ekspozycje stracone	2 833 037,00	0,48%	2 804 315,92	0,50%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	463 769 765,00	78,43%	431 559 174,98	76,48%
	- ekspozycje normalne	379 289 176,00	64,14%	331 028 490,18	58,66%
	- ekspozycje pod obserwacją	15 499 755,00	2,62%	8 950 565,63	1,59%
	- ekspozycje poniżej standardu	8 554 050,00	1,45%	2 903 795,02	0,51%
	- ekspozycje wątpliwe	16 162 190,00	2,73%	13 677 666,88	2,42%
	- ekspozycje stracone	44 264 594,00	7,49%	74 998 657,27	13,29%
RAZEM:		591 360 931,00	100,00%	564 293 831,71	100,00%

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 01.01.2016r.	Wartość na 31.12.2016r.	Wartość na 01.01.2016r.	Wartość na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Pożyczki				
3	Lokaty	189 506 133,61	190 533 592,39		
4	Zabezpieczenie pieniężne	3 450 000,00	2 658 000,00		
RAZEM:		192 956 133,61	193 191 592,39	0,00	0,00

- a) Należności z odroczonym terminem zapłaty – nie dotyczy.
- b) Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerwy i nie dokonano odpisu aktualizującego – nie dotyczy.
- c) Należności od sektora niefinansowego

Kategoria należności	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	581 635 520,00	100,00%	554 018 874,10	100,00%
1. Należności normalne	484 215 001,11	83,25%	439 729 257,75	79,37%
2. Należności pod obserwacją	18 468 178,48	3,18%	12 401 061,33	2,24%
3. Należności zagrożone:	78 952 340,41	13,57%	101 888 555,02	18,39%
- poniżej standardu	9 289 731,84	1,60%	3 855 795,96	0,70%
- wątpliwe	16 628 123,08	2,86%	15 002 282,07	2,71%
- stracone	53 034 485,49	9,12%	83 030 476,99	14,99%
Rezerwy celowe na należności	22 195 911,43	100,00%	25 588 382,53	100,00%
1. w sytuacji normalnej	2 115 754,93	9,53%	2 165 374,71	8,46%
2. w sytuacji pod obserwacją	125 880,37	0,57%	61 620,57	0,24%
3. w sytuacji zagrożonej:	19 954 276,13	89,90%	23 361 387,25	91,30%
- poniżej standardu	119 036,48	0,54%	235 030,28	0,92%
- wątpliwej	243 779,56	1,10%	178 001,41	0,70%
- straconej	19 591 460,09	88,27%	22 948 355,56	89,68%
Prowizje	5 387 443,97	100,00%	5 167 616,24	100,00%
w sytuacji normalnej	4 308 015,19	81,55%	3 933 190,43	76,11%
w sytuacji pod obserwacją	148 992,58	2,77%	107 846,97	2,09%
w sytuacji poniżej standardu	98 466,15	1,83%	56 034,54	1,08%
w sytuacji wątpliwej	184 636,55	3,43%	152 109,37	2,94%
w sytuacji straconej	647 333,50	12,02%	918 434,93	17,77%
Dyskonto leasingu	3 931,52	100,00%	6 025,79	100,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	554 048 233,08	X	523 256 849,54	X

By

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg terminów zapadalności (w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	554 018 874,00	100,00%	581 635 520,00	100,00%
Bieżące	76 921 607,00	13,88%	54 209 307,00	9,32%
Terminowe	477 097 267,00	86,12%	527 426 213,00	90,68%
- do 1 miesiąca	8 268 743,00	1,49%	17 805 756,00	3,06%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	22 032 389,00	3,98%	24 749 478,00	4,26%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	103 663 555,00	18,71%	97 615 469,00	16,78%
- powyżej 1 roku do 5 lat	195 671 493,00	35,32%	212 938 863,00	36,61%
- powyżej 5 lat do 10 lat	100 361 553,00	18,12%	118 955 445,00	20,45%
- powyżej 10 lat do 20 lat	41 791 718,00	7,54%	48 012 665,00	8,26%
- powyżej 20 lat	5 307 816,00	0,96%	7 348 537,00	1,26%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	9 725 411,33	100,00%	10 274 957,61	100,00%
1. Należności normalne	9 725 411,33	100,00%	10 274 957,61	100,00%
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:	0,00		0,00	
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
1. w sytuacji normalnej	0,00		0,00	
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00		0,00	
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
Prowizje	90 197,24	100,00%	107 538,22	100,00%
w sytuacji normalnej	90 197,24	100,00%	107 538,22	100,00%
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	9 635 214,09	X	10 167 419,39	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności (w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności brutto	10 274 958,00	100,00%	9 725 411,00	100,00%
Bieżące	0,00	0,00%		0,00%
Terminowe	10 274 958,00	100,00%	9 725 411,00	100,00%
- do 1 miesiąca	199 080,00	1,94%	253 219,00	2,60%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	476 800,00	4,05%	554 372,00	5,70%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 977 321,00	19,24%	2 276 305,00	23,41%
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 154 871,00	59,90%	5 804 572,00	59,69%
- powyżej 5 lat do 10 lat	1 466 886,00	14,28%	746 035,00	7,67%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%	90 908,00	0,93%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

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

Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	26 647 233,54	9.687.381,32
2	Pożyczki	971,07	971,07
RAZEM:		26 648 204,61	9.688.352,39

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Wartość na 31.12.2016r.
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
c.	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	814 564 349,44	788 877 901,38
d.	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	104 301 234,70	146 996 889,87
e.	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	51 603 085,79	41 593 329,50
Razem		970 468 669,93	977 468 120,75

em

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

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Inne pożyczone środki	Zobow. od pozostał. monet. inst. fin. (konto 190)
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca	1 701,16			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy				
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku				
- powyżej 1 roku do 5 lat		8 000 000,00	19 800 000,00	
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat				
- powyżej 20 lat				

DEPOZYTY I POŻYCZKI BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	26 801 701,16	99,99	19 801 728,16	100
Depozyty bieżące	1 701,16	0,01	1 701,16	0,01
Terminowe	3 100 000,00	11,56		
- do 1 miesiąca				
- powyżej 1 miesiąca do 1 roku	3 100 000,00	11,56		
- powyżej od 1 roku do 5 lat				
Pożyczki	23 700 000,00	88,42	19 800 000,00	99,99
- powyżej 1 miesiąca do 1 roku	3 900 000,00	14,55		
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 800 000,00	36,56	19 800 000,00	99,99
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 000 000,00	37,31		
Zobow. od pozostałych monet. inst. finansowych (konto 191)				
- bieżące			27,00	0,00
Odsetki	3 355,18	0,01	0,00	
Prowizje				
Zobowiązania wobec sektora finansowego	26 805 056,34	100	19 801 728,16	100

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.		Wartość na 31.12.2015r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	374 900 518,49	42,23%	331 076 369,00	37,66%
Depozyty terminowe	510 216 142,06	57,47%	544 812 393,00	61,97%
- do 1 miesiąca	95 400 818,09	18,70%	97 848 638,00	17,96%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	155 810 870,46	30,54%	169 024 311,00	31,02%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	241 072 313,00	47,25%	263 933 250,00	48,44%
- powyżej 1 roku do 5 lat	10 401 961,58	2,04%	11 751 229,00	2,16%
- powyżej 5 lat do 10 lat	7 530 178,93	1,48%	2 254 965,00	0,41%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	2 646 578,46	0,30%	3 243 353,00	0,37%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	887 763 239,01	100,00%	879 132 115,00	100,00%

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

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

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

Lp.	Treść	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym	39 200 000,00	52 200 000,00
2.	instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym	99 579 700,00	122 200 000,00
RAZEM		138 779 700,00	174 400 000,00

Py

STAN PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym	Wartość w okresie sprawozdawczym
1	2	3
Bony pieniężne NBP	89 070 686,10	120 875 114,24
Obligacje NBP		
Obligacje skarbowe – dostępne do sprzedaży	34 711 736,31	49 193 251,71
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	5 314 062,29	1 646 773,92
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	9 369 102,92	1 994 240,00
Razem dłużne papiery wartościowe	138 465 587,62	173 709 379,87
Jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Union Investment wartość brutto	5 200 618,52	5 500 000,00
Jednostki uczestnictwa TFI BPS S.A.	1 100 000,00	1 350 000,00
Certyfikaty Inwestycyjne BPS S.A.	7 970 426,93	7 970 426,93
Razem jednostki uczestnictwa	14 271 045,45	14 820 426,93
Jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych aktualizacja wyceny	- 915 688,03	- 471 461,88
Aktualizacja wartości papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		- 3 551 501,00
Jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Union Investment wartość bilansowa	13 355 357,42	10 797 464,05

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – nie dotyczy.

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

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów / akcji	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1	2	3	6
1.	BPS S.A.	3 186 224,45	
2.	Elektrim S.A.	325 000,00	
3.	Centrum Techno.-Inform. IT Card S.A.	377 691,12	
4.	SGB Bank S.A.	39 500,00	840,06
5.	Centum Finansowe Banku BPS S.A.	50 000,00	
6.	Żyrardowska Spółdzielnia Mieszkaniowa	1 100,00	
7.	Partnet Sp. z o.o.	163 350,00	13 068,00
RAZEM		4 142 865,57	13 908,06

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży – nie dotyczy.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie dotyczy.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie dotyczy.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje – nie dotyczy.

Cy

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie dotyczy.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie dotyczy.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na – nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe – nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych – nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych – nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 273 147,67	10 277,87	0,00	1 283 425,54
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 273 147,67	10 277,87	0,00	1 283 425,54
	- licencje	1 273 147,67	10 277,87	0,00	1 283 425,54
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	1 195 752,73	57 432,21	0,00	1 253 184,94
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 195 752,73	57 432,21	0,00	1 253 184,94
	- licencje	1 195 752,73	57 432,21	0,00	1 253 184,94
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	77 394,94	10 277,87	57 432,21	30 240,60
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	77 394,94	10 277,87	57 432,21	30 240,60
	- licencje	77 394,94	10 277,87	57 432,21	30 240,60
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

2) Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy (do odpłatnego używania) - nie dotyczy.

Cy

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		grunty własne, prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	środki transportu (grupa 7)	inne środki trwałe (grupa 8)	razem	środki trwałe w budowie	ogółem
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto											
Stan na 01.01.2016r.		530 065,76			9 902 979,90	3 695 743,35	280 402,10	4 129 151,90	18 538 343,01	3 496 501,95	22 034 844,96
Aktualizacja									0,00		0,00
Zwiększenie					4 623 683,81	130 052,15	181 580,00	42 561,44	4 977 877,40	1 252 356,76	6 230 734,16
Zmniejszenie					134 122,96	189 367,74	0,00	10 500,16	335 990,86	4 594 702,81	4 928 693,67
Stan na 31.12.2016r.		530 065,76	0,00	0,00	14 392 540,75	3 636 427,76	461 982,10	4 161 213,18	23 182 229,53	154 155,90	23 336 385,45
Umorzenia											
Stan na 01.01.2016r.		13 433,73	0,00	0,00	2 676 999,99	2 719 881,54	139 347,77	3 455 524,44	9 005 187,47		9 005 187,47
Aktualizacja									0,00		0,00
Umorzenia bieżące		1 742,85			380 912,32	264 657,22	71 212,09	223 431,85	941 956,38		941 956,38
Zmniejszenia		0,00			127 031,75	179 102,48	0,00	10 500,16	316 634,39		316 634,39
Stan na 31.12.2016r.		15 176,58	0,00	0,00	2 930 880,56	2 805 436,28	210 559,86	3 668 456,13	9 630 509,41		9 630 509,41
Wartość księgowa netto		514 889,18	0,00	0,00	11 461 660,19	830 991,48	251 422,24	492 757,05	13 551 720,14	154 155,90	13 705 876,04

2) Na dzień 31.12.2016r. wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 166 448,33 zł.

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

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2016r.	Stan na 31.12.2015r.
1	2	3	4
1.	Grunty własne	1 523 467,21	881 827,21
2.	Budynki	2 458 573,55	427 760,21
3.	Budowle	101 166,09	57 632,74
4.	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	114 000,00	114 000,00
RAZEM:		4 197 206,85	1 481 220,16

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Grunty własne	881 827,21	641 640,00	0,00	1 523 467,21
2.	Budynki	427 760,21	2 030 813,34	0,00	2 458 573,55
3.	Budowle	57 632,74	43 533,35	0,00	101 166,09
4.	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	114 000,00	0,00	0,00	114 000,00
Razem		865 096,83	2 715 986,69	0,00	4 197 206,85

DM

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 444 326,00	1 133 849,00	376 991,00	3 201 184,00
2	Koszty zapłacone z góry	190 421,59	135 287,58	157 801,34	167 907,83
3	Przychody do otrzymania	108 473,65	302 617,82	289 048,56	122 042,91
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		2 743 221,24	1 571 754,40	823 840,90	3 491 134,74

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 167 907,83 zł składają się:

-	Prenumerata	-	1 431,48,
-	Ubezpieczenia majątkowe	-	6 830,64,
-	Koszty używania programów	-	114 191,03,
-	Prowizje	-	30 637,20,
-	Pozostałe (RTV, reklama, abonament)	-	8 475,98,
-	Ubezpieczenia osobowe	-	6 341,50.

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Koszty do zapłacenia	45 648,00	64 615,89	45 648,00	64 615,89
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		45 648,00	64 615,89	45 648,00	64 615,89

3) Wykaz przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych przedstawiono w poniższej tabeli.

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	734 642,69	819 900,36	1 203 042,48	351 500,57
	a) z tytułu pobranej prowizji	723 762,83	806 870,90	1 183 926,77	346 706,96
	b) odsetki nadpłacone	10 879,86	13 029,46	19 115,71	4 793,61
2	Odsetki zastrzeżone	11 615 172,00	8 553 949,27	7 063 425,74	13 105 695,53
3	Zastrzeżone odsetki kapitalizowane	0,00	0,00		0,00
4	Inne przychody zastrzeżone	21 423,35	181 841,00	17 135,52	186 128,83
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		12 371 238,04	9 555 690,63	8 283 603,74	13 643 324,93

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 13 643 324,93 zł składają się:

-	Przychody pobierane z góry – liniowe	-	338 253,73,
-	Odsetki nadpłacone	-	4 793,61,
-	Odsetki zastrzeżone	-	12 965 713,61,
-	Prowizje do otrzymania	-	139 981,92,
-	Przychody pobierane z góry – pozostałe prowizje	-	8 453,23,
-	Inne przychody do rozliczenia z tyt.wieczystego użytkowania gruntów	-	186 128,83.

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna f. udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	1 134,00	20x600,00	5,43%	680 400,00
2.	Osoby fizyczne	19 735,00	600,00	94,57%	11 841 000,00
Razem		20 869,00	X	100,00%	12 521 400,00

W banku nie występuje jeden udziałowiec posiadających ponad 5% udziałów na kwotę 607 950,00 PLN.

Cy

Zmiany funduszu udziałowego,

Lp.	Treść	Stan na 01.01.2016r.	Zwłiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	14 607 600,00	6 000,00	2 092 200,00	12 521 400,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	2 804 401,52	0,00	526 313,54	2 278 087,98
Razem		11 803 198,48	6 000,00	1 565 886,46	10 243 312,02

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.
32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy.
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	Umowa nr 3/2012/FP/pp z dnia 05.2012r.	914 458,00	914 458,00	PLN
2.	Umowa nr 5/2014/FP/pp z dnia 17.07.2014r.	4 601 204,00	4 601 204,00	PLN
3.	Umowa nr 12/2015/FP/pp z dnia 25.09.2015r.	9 458 425,00	9 458 425,00	
Razem		14 974 087,00	14 974 087,00	X

W Banku wystąpiły zobowiązania podporządkowane w wysokości 914 458,00 zł, 4 601 204,00 zł, oraz 9 458 425,00 zł.

Pożyczka podporządkowana – 914 458,00 zł została udzielona przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 3 300 000,00 zł na okres 6 lat, od dnia 22.05.2012r. do dnia 22.05.2018r. Oprocentowanie jest zmienne i wynosi 0,95% stopy redyskonta weksli.

Pożyczka podporządkowana – 4 601 204,00 zł została udzielona przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 6 500 000,00 zł na okres 6 lat, od dnia 17.07.2014r. do dnia 17.07.2020r. oprocentowanie jest zmienne i wynosi 0,95% stopy redyskonta weksli.

Pożyczka podporządkowana – 9 458 425,00 zł została udzielona przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 10 000 000,00 zł na okres 6 lat, od dnia 25.09.2015r. do dnia 25.09.2021r. oprocentowanie jest zmienne i wynosi 0,95% stopy redyskonta weksli.

Amortyzacja pożyczek podporządkowanych jest dokonywana zgodnie z Regulaminem Udzielania Pożyczek Podporządkowanych – następuje w ciągu ostatnich 5 lat umowy w systemie amortyzacji dziennej.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenie rezerw	Wykorzystanie rezerw, odpisanie na pozostałości, różnice kursowe	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 61 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00
REZERWA NA NALEŻNOŚCI OGÓŁEM	22 195 911,43	8 695 031,16	910 757,70	4 391 802,36	25 588 382,53	24 415 338,89
w tym na:						
Należności normalne	2 115 754,93				2 165 374,71	992 331,14
- sektor niefinansowy	2 115 754,93				2 165 374,71	992 331,14
Należności pod obserwacją	125 880,37				61 620,57	61 620,53
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	125 880,37				61 620,57	61 620,53
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	119 036,48				235 030,28	235 030,27
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	119 036,48				235 030,28	235 030,27
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	243 779,56				178 001,41	178 001,39
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	243 779,56				178 001,41	178 001,39
- sektor budżetowy						
Należności stracone	19 591 460,09				22 948 355,56	22 948 355,56
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	19 591 460,09				22 948 355,56	22 948 355,56
- sektor budżetowy						

Cij

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	354 188,24	375 677,04	448 767,60	281 097,68
Na ryzyko ogólne	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00
Pozostałe w tym:	1 846 209,34	860 807,93	715 044,50	1 991 972,77
rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	1 698 304,65	858 000,00	605 595,00	1 950 709,65
rezerwa przyszłe zobow. z tyt. spraw sądowych	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00
rezerwa dla pracowników na niewypłaconą premię	96 099,37	2 807,93	57 644,18	41 263,12
Rezerwa na koszty rzeczowe	1 805,32	0,00	1 805,32	0,00
Razem	2 400 397,58	1 236 484,97	1 163 812,10	2 473 070,45

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Rezerwa aktualizująca wartość	3 264,30	2 167,68	0,00	5 431,98
Rezerwa na niedobory kasowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Udziały	17 000,00	0,00	17 000,00	0,00
Rezerwa na inne należności	7 337,44	0,00	4 716,92	2 620,52
Pozostałe rezerwy	9 130,99	0,00	0,00	9 130,99
RAZEM	36 732,73	2 167,68	21 716,92	17 183,49

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	12 072 309,88	5 552 317,33
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	12 072 309,88	5 552 317,33
Ogółem	12 072 309,88	5 552 317,33

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom – nie dotyczy.
 - 3). Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
 - 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
 - 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie dotyczy.
 - 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.
 - 7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie dotyczy.
 - 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie dotyczy.
39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - *Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń*.
40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.
 - 2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Cy

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	57 432,21	69 866,84
	- licencje	57 432,21	69 866,84
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3.	know-how		
4.	pozostałe - wartość firmy		

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	1 742,85	1 742,85
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	380 912,32	295 419,76
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	264 657,22	425 197,45
5	Środki transportu (grupa 7)	71 212,09	58 271,67
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	223 431,85	292 094,23
Razem		941 956,33	1 072 725,96

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku	180 445 025,84	25 588 382,53	160 687 957,64	22 195 911,43
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	146 996 889,87	0,00	104 301 234,70	31 083,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	41 593 329,50	4 309 946,59	51 603 085,79	1 150 637,47
Razem wartość		369 035 245,21	29 898 329,12	316 592 278,13	23 377 631,90

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 67 308,74 odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny po stronie Ma, w kwocie 825 754,33 odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny po stronie Wn.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie dotyczy.
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie dotyczy.
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie dotyczy.
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

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
1. Umorzenia Decyzją Zarządu z kont bilansowych	25 497,61		
2. Umorzone Decyzją Zarządu z kont pozabilansowych	13 678,99		
3. Spisane na pozabilans	897 786,52		
RAZEM	936 963,12		

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
1. Umorzenia Decyzją Zarządu z kont bilansowych	0,00		
2. Umorzone Decyzją Zarządu z kont pozabilansowych	3 168,69		
3. Spisane na pozabilans	1 855 097,83		
RAZEM	1 858 266,52		

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim) – nie dotyczy.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		w okresie sprawozdawczym	w poprzednim okresie
1	2	3	4
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Warszawa		
2	Partnet Sp. Z o.o.	13 068,00	16 335,00
3	Elektrim S.A.	0,00	6 500,00
4	SGB Bank S.A.	840,06	999,49
5	Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	0,00	1 000,00
RAZEM		13 908,06	24 834,49

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	10 277,87	534 000,00
Środki trwale nabyte	383 174,59	157 000,00
Środki trwale w budowie, w tym:	1 252 356,76	
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
Razem	1 645 809,22	691 000,00

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	3 120 710,62
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	-	
	-	
Razem		3 120 710,62

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

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

- naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
- naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z funduszem z aktualizacji wyceny

PM

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku 2016				
		Oprocentowanie od-do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określenie)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	3 112 197,50	2,2260-9	2 207 402,96	155 994,51	293 482,46	1 757 925,99
Członkowie Zarządu	326 865,84	3,21-9	79 594,70	79 594,70		
Członkowie Rady i Komisji	5 332 400,00	0,6563-9	4 343 512,45	434 000,00	756 462,45	3 153 050,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy	0,00	
Członkowie Zarządu (tu: osoby powiązane)	0,00	
Członkowie Rady i Komisji	0,00	

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2014 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
1	2	3
Członkowie Zarządu	826 997,45	
Członkowie Rady Nadzorczej	136 160,00	
Członkowie Komisji RN		

- 3) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 214,96 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł
1	2
Na świadczenia emerytalne	0,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	715 000,00
RAZEM	715 000,00

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2016 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

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

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

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

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe,

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem walutowym obejmują odpowiednią strukturę organizacyjną, system sprawozdawczości dla zarządu banku oraz mechanizmy zarządzania ryzykiem poprzez limity wewnętrzne.

Na 31.12.2016 aktywa dewizowe wynosiły 42 128 tys. zł., pasywa dewizowe 42 124 tys. zł., natomiast pozycja walutowa całkowita 8 356 zł. Wskaźnik pozycji walutowej całkowitej do funduszy własnych wyniósł 0,01 %.

Aktywa dewizowe stanowiły 4,23 % aktywów brutto, podobnie pasywa dewizowe stanowiły 4,23% aktywów brutto.

b) ryzyko stopy procentowej,

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Py

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej były realizowane poprzez lokowanie nadwyżki środków w instrumenty płynne, oferowane przez bank zreszający oraz bony pieniężne, o stałym oprocentowaniu i krótkich terminach zapadalności.

Bank ograniczał ryzyko poprzez skracanie oraz wyrównywanie terminu przeszacowania oraz zmiany struktury aktywów i pasywów zmiennych,

Pomiar ryzyka dokonywany jest na podstawie zestawienia luki niedopasowania terminów przeszacowania, zestawienia luki niedopasowania terminów przeszacowania pozycji generujących ryzyko bazowe, analizy krzywej dochodowości oraz badania elastyczności stóp procentowych co umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka i optymalizowania struktury bilansu.

c) ryzyko cenowe - nieistotne.

2) Ryzyko kredytowe,

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowania ryzyka;
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym;
- 6) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 7) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji;
- ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest prowadzone zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Analiza ryzyka kredytowego przeprowadzana jest w okresach miesięcznych i prezentowana Zarządowi Banku.

Obligo kredytowe banku wg stanu na dzień 31.12.2016 wyniosło **564 294 tys. zł** i w stosunku rocznym spadło o 27 067 tys. zł, tj. 4,58%.

W wyniku przeprowadzonej analizy ryzyka wg grup kredytobiorców największe zaangażowanie występuje w trzech grupach kredytobiorców: spółdzielnie i spółki (281 637 tys. zł tj. 49,91 % obliga kredytowego), osoby prywatne (132 833 tys. zł tj. 23,54% obliga kredytowego) oraz przedsiębiorcy indywidualni (78 632 tys. zł tj. 13,93% obliga kredytowego).

Na przestrzeni 2016 roku zaobserwowano największy przyrost kredytów dla osób prywatnych, natomiast największe spadki zanotowano dla kredytów w grupie przedsiębiorcy indywidualni oraz spółdzielnie i spółki. Dywersyfikacja podmiotowa obliga nie uległa znacznym zmianom.

Analiza ryzyka wg rodzajów kredytów pokazuje największe zaangażowanie banku w kredyty inwestycyjne (248 748 tys. zł, tj. 44,08% obliga kredytowego), obrotowe (141 598 tys. zł tj. 25,09% obliga kredytowego) oraz konsumpcyjne (89 260 tys. zł, tj. 15,82% obliga kredytowego).

Rok 2016 charakteryzował się znacznym spadkiem kredytów krótkoterminowych z terminem do 1 roku włącznie przy jednoczesnym wzroście obliga kredytów z terminem od 2 do 3 lat. Znaczny spadek nastąpił również dla kredytów z terminem pierwotnym od 10 do 20 lat. Zauważalny odpływ kredytów w rachunku bieżącym oraz kredytów inwestycyjnych a wzrost kredytów mieszkaniowych miał główny wpływ na powstanie takiej zależności. Dlatego też Bank w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, stara się kłaść duży nacisk na promocję i sprzedaż produktów kredytowych o krótkich terminach spłaty.

Kredyty zagrożone na dzień 31.12.2016 roku w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach nominalnie stanowiły kwotę 101 020 tys. zł., tj. 17,90% kredytów ogółem a według wartości bilansowej brutto kwotę 112 874 tys. zł tj. 19,69 % obliga kredytowego. Apetyt na ryzyko określony w Polityce Kredytowej jako maksymalny wskaźnik kredytów z utratą wartości na poziomie 17,00% został przekroczony na koniec grudnia 2016 roku. Jednocześnie w przypadku wskaźników maksymalnych udziałów kredytów zagrożonych w podziale produktowym określonych w Polityce, doszło do przekroczenia wskaźnika kredytów inwestycyjnych (10,71% przy wskaźniku 9,00% obliga). Analogicznie ta sama sytuacja miała miejsce w analizie portfela EKZH, gdzie wskaźnik jakości liczony nominalnie wyniósł 20,06% (przy limicie wynikającym z Polityki na poziomie 19,50%). Jakość obliga detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) wynosi 5,91% i nie został przekroczony (apetyt na ryzyko określony w Polityce wynosi maksymalnie 9,50%). Na przestrzeni 2016 roku jakość obliga kredytowego uległa znacznemu pogorszeniu, co jest skutkiem przeterminowaniu paru znacznych ekspozycji kredytowych.

Limity koncentracji ograniczające ryzyko kredytowe znajdują się na prawidłowych poziomach. Limity koncentracji znajdują się na właściwym poziomie w związku z powyższym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Współczynnik wypłacalności uplasował się na zbyt niskim poziomie tj. 10,27% (Filar I) i 9,97% (Filar II).

Analizując powyższe należy stwierdzić, że ryzyko kredytowe Banku znajduje się na wysokim poziomie a na przestrzeni minionego roku znacznie wzrosło i może stanowić zagrożenia dla dalszego płynnego działania Banku.

3) Ryzyko płynności,

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).

W banku obowiązuje system limitów kształtujących, właściwe relacje między składnikami bilansu i pozycjami pozabilansowymi, decydującymi o poziomie płynności. Rok 2016 charakteryzował się utrzymaniem poziomu płynności powyżej wymaganych limitów. I tak na 31.12.2016 r. luka urealnionych aktywów i pasywów wynosiła w przedziale do 1 miesiąca 2511; w przedziale od 1 miesiąca do 3 miesięcy luka skumulowana 2,52; w przedziale od 3 m-cy do 6 m-cy 2,45 oraz w przedziale 6m – 1 rok 2,59.

Środki obce stabilne wyniosły na koniec roku 818 823 tys. zł

Zgodnie z kalkulacją nadzorczych miar płynności luka płynności krótkoterminowej wyniosła na 31.12.2016 roku 253 314 tys zł, współczynnik płynności krótkoterminowej 4,45 , współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi 1,20 a współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi 1,49.

4) Ryzyko operacyjne.

Jest to ryzyko poniesienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

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.

W 2016 r (2015) r w skali całego banku zanotowano 648 (2570) zdarzeń ryzyka operacyjnego, suma oszacowanych strat wynosi 44 853 (21 074) zł czyli 0,95% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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

- Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Skierniewicach
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach
- Strategia/Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach
- Strategia/Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach

- Strategia/Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
- Strategia/polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Skierniewicach
- Strategia / polityka kapitałowa oraz polityka w zakresie dywidendy Banku Spółdzielczego w Skierniewicach
- Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności

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

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowych poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania. W tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie



informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanej „CRR”), Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dn 4-10-2011 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz Rekomendacją P KNF dotyczącą systemu monitorowania płynności finansowej banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

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

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 nieobsługiwanych
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

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

- 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 pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) – założenie to wynika z przyjętej metodologii szacowania poziomu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy od daty analizy, przy założeniu, że na datę analizy następuje nagła zmiana rynkowych stóp procentowych na skutek zmian stóp procentowych NBP o +/- 200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednocześnie

zmiany stóp procentowych NBP oraz stawek rynkowych, jak: WIBID/WIBOR, rentowność bonów i obligacji skarbowych); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

- aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
- pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania,
- aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
- aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) oprocentowanie stałe.

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2015 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 mcy	pow. 12 m-cy
wielkość luki	456 957	45 437	-514 536	4 121	-1 313	0
% sumy bilansowej	45,86%	4,56%	-51,63%	0,41%	-0,13%	0,00%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przez założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1,00 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku *spadku* stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 3 195,4s zł, co stanowi 12,2 % wyniku odsetkowego oraz 4,9% funduszy własnych.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (bilansowych) wg stanu na 31.12.2016r kształtują się następująco:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
(Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania. Wskaźniki niedopasowania (luki))

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

Data przeszacowania			01.01. 2017	16.01. 2017	02.03. 2017	17.05. 2017	01.10. 2017	01.07. 2018	31.12. 2020	
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	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 do 12 m- cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	194 517	194 517	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	22 047	22 047	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	172 470	172 470	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		172 470	172 470	172 470	172 470	172 470	172 470	172 470	172 470
	Wskaźnik luki I*		0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
	Wskaźnik ważony I***	0,20	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiery skarbowe	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	388 508	294 065	67 098	23 224	4 121	0	0	0	0
	Pasywa	9 578	9 578	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	378 930	284 487	67 098	23 224	4 121	0	0	0	0
	Luka narastająco		284 487	351 585	374 809	378 930	378 930	378 930	378 930	378 930
	Wskaźnik luki I*		0,33	0,08	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,44	0,33	0,41	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44
	Wskaźnik ważony I***	0,43	0,33	0,07	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	277 625	0	0	277 625	0	0	0	0	0
	Pasywa	838 359	0	21 661	815 385	0	1 313	0	0	0
	Luka	-560 734	0	-21 661	-537 760	0	-1 313	0	0	0
	Luka narastająco		0	-21 661	-559 421	-559 421	-560 734	-560 734	-560 734	-560 734
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,03	-0,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,65	0,00	-0,03	-0,65	-0,65	-0,65	-0,65	-0,65	-0,65
	Wskaźnik ważony I***	-0,54	0,00	-0,02	-0,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	860 651	488 582	67 098	300 850	4 121	0	0	0	0
	Pasywa	869 984	31 625	21 661	815 385	0	1 313	0	0	0
	Luka	-9 333	456 957	45 437	-514 536	4 121	-1 313	0	0	0
	Luka narastająco		456 957	502 394	-12 142	-8 021	-9 333	-9 333	-9 333	-9 333
	Wskaźnik luki I*		0,53	0,05	-0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-1,08%	0,53	0,58	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	-1,08%
	Wskaźnik ważony I***	0,08	0,53	0,05	-0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	461 015	185 931	0	275 084	0	0	0	0	0
	Pasywa	41 890	8 000	-19 823	52 400	0	1 313	0	0	0
	Luka	419 125	177 931	19 823	222 684	0	-1 313	0	0	0
	Luka narastająco		177 931	197 754	420 438	420 438	419 125	419 125	419 125	419 125
	Wskaźnik luki I*		0,39	0,04	0,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,91	0,39	0,43	0,91	0,91	0,91	0,91	0,91	0,91
	Wskaźnik ważony I***	0,83	0,38	0,04	0,40	0,00	0,00			

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

PLN			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
1			2	3	4	5	6	7	8	9	10
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			35 211 046,59			780 698,13					
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe			128 482 555,00		25 894 747,63	365 914 856,01	167,00				
Portfel kredytowy			163 693 601,59		25 894 747,63	366 695 554,14	167,00				
Instrumenty kapitałowe i dłużne			2 000 000,00	75 000 000,00	128 900 000,00	4 800 000,00	3 000 000,00				
Wartość aktywów odsetkowych			166 735 420,71		261 698 151,39	373 895 554,14	11 450 167,00				
Wartość pasywów odsetkowych			678 000,00		70 632 681,41	627 929 980,19	110 722 217,52	983 110,00	2 059 223,77		
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	166 057 420,71	75 000 000,00	26 206 176,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	254 034 426,05	99 272 050,52	983 110,00	2 059 223,77	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	166 057 420,71	75 000 000,00	26 206 176,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	254 034 426,05	99 272 050,52	983 110,00	2 059 223,77	0,00	0,00
EUR			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			391 785,73								
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe			499 993,87								
Portfel kredytowy			891 779,60								
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			19 050 083,65								
Wartość pasywów odsetkowych						20 595 609,90					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	19 050 083,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	20 595 609,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	19 050 083,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka									

Cm

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

		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	20 595 609,90	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											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			1 751 466,02	0,00	0,00	3 315 935,00	2 535 715,00	2 145 605,00			
Wartość pasywów odsetkowych						10 498 451,70					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	1 751 466,02	0,00	0,00	0,00	2 535 715,00	2 145 605,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	7 182 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	1 751 466,02	0,00	0,00	0,00	2 535 715,00	2 145 605,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	7 182 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne niż PLN, EUR i USD			Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			1 351 957,43								
Wartość pasywów odsetkowych						2 120 610,07					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka	0,00								
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka	0,00								
	Portfel bankowy	pozycja długa	1 351 957,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	2 120 610,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	1 351 957,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	2 120 610,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

RAZEM: 22 710 170,77

Bank wylicza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy jako sumę zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy. Zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale liczona jest wg wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{T_i}{360} \right)$$

gdzie:

- ΔD_i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
- $Luka_i$ - wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
- Δr - założona skala zmiany stopy procentowej,
- T_i - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Przyjęte środki przedziałów przedstawiają się następująco:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa oprocentowane, z wyłączeniem należności w sytuacji zagrożonej, przy czym w sytuacji istotnego wpływu należności zagrożonych na przychody z tytułu odsetek, wprowadza się do analizy należności zagrożone obsługiwane.

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 31.12.2016r.		Wartość na 01.01.2016r.		Zmiana w zł
		wartość ekspozycji	struktura %	wartość ekspozycji	struktura %	
1	Waga ryzyka 0%					
1.1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	174 931 790,53	16,88%	127 655 762,11	12,22%	47 276 028,42
1.2	Ekspozycje wobec instytucji	26 839 719,23	2,59%	27 269 000,00	2,61%	-429 280,77
1.3	Inne ekspozycje	12 779 628,24	1,23%	12 762 116,60	1,22%	17 511,64
2	Waga ryzyka 20%					
2.1	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 226 964,39	1,28%	10 510 287,27	1,01%	2 716 677,12
2.2	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	60 760,88	0,01%	58 874,36	0,01%	1 886,52
2.3	Ekspozycje wobec instytucji	90 591 344,68	8,74%	161 977 048,01	15,50%	-71 385 703,33
3	Waga ryzyka 35%					
3.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 726 853,28	0,17%	2 081 150,36	0,20%	-354 297,08
4	Waga ryzyka 50%					
4.1	Ekspozycje wobec instytucji	102 697 980,06	9,91%	43 694 396,60	4,18%	59 003 583,46
5	Waga ryzyka 75%					
5.1	Ekspozycje detaliczne	277 053 765,02	26,73%	269 121 398,48	25,76%	7 932 366,54
6	Waga ryzyka 100%					
6.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	25 150 658,50	2,43%	39 152 454,04	3,75%	-14 001 795,54
6.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	216 199 774,79	20,86%	260 373 215,74	24,92%	-44 173 440,95
6.3	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 035 071,08	0,68%	5 761 832,80	0,55%	1 273 238,28
6.4	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	7 996 154,43	0,77%	10 845 690,32	1,04%	-2 849 535,89

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

6.5	Ekspozycje kapitałowe		1 491 906,09	0,14%	4 163 585,07	0,40%	-2 671 678,98
6.6	Inne ekspozycje		19 137 089,95	1,85%	18 166 539,04	1,74%	970 550,91
7	Waga ryzyka 150%						
7.1	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		49 236 605,91	4,75%	48 778 902,23	4,67%	457 703,68
8	Waga ryzyka 250%						
8.1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		2 801 043,00	0,27%		0,00%	2 801 043,00
8.2	Ekspozycje kapitałowe sektora finansowego		4 852 051,48	0,47%		0,00%	4 852 051,48
9	Waga ryzyka 42%						
9.1	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania			0,00%	2 509 667,10	0,24%	-2 509 667,10
10	Waga ryzyka 47%						
10.1	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania		2 801 309,62	0,27%		0,00%	2 801 309,62
	RAZEM EKSPOZYCJE		1 036 610 471,16	100,00%	1 044 881 920,13	100,00%	-8 271 448,97

Jakość ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono na następnej stronie.

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

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Wielkość raportowane						
		Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy	Rezerwa	Zobowiązania	Wartość netto okresowa
Administracja publiczna i obrona; narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	10 274 957,61	9 545,00	107 538,22	10 176 964,39	0,00	3 050 000,00	13 226 964,39
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	straconej				0,00			0,00
	Suma	10 274 957,61	9 545,00	107 538,22	10 176 964,39	0,00	3 050 000,00	13 226 964,39
Budownictwo	normalna	73 123 400,65	2 588 833,22	797 503,57	74 914 730,30	1 916 078,85	22 254 876,13	95 253 527,58
	pod obserwacją	244 683,20			244 683,20			244 683,20
	poniżej standardu	1 092 702,56			1 092 702,56			1 092 702,56
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	14 433 210,09			14 433 210,09			14 433 210,09
	Suma	88 893 996,50	2 588 833,22	797 503,57	90 683 326,15	1 916 078,85	22 254 876,13	111 024 123,43
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	2 072 426,79	706,61	8 705,60	2 064 427,80	0,00	0,00	2 064 427,80
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00		0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	2 072 426,79	706,61	8 705,60	2 064 427,80	0,00	0,00	2 064 427,80
Działalność związana z kulturą, rozwrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	normalna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administracyjnych i działalność wspierająca	normalna	43 116 097,53	921 173,75	521 916,36	43 515 354,92	671 641,87	3 506 519,05	46 350 232,10
	pod obserwacją	529 190,69			529 190,69			529 190,69
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	9 243 063,04			9 243 063,04			9 243 063,04
	Suma	52 888 351,26	921 173,75	521 916,36	53 287 608,65	671 641,87	3 506 519,05	56 122 485,83
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	6 235 752,94	60 497,41	95 034,28	6 201 216,07	50 000,00	177 507,05	6 328 723,12
	pod obserwacją	4 014 520,52			4 014 520,52			4 014 520,52
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	50 000,00			50 000,00			50 000,00
	Suma	10 300 273,46	60 497,41	95 034,28	10 265 736,59	50 000,00	177 507,05	10 393 243,64
Edukacja	normalna	623 960,26	21 481,07	7 587,12	637 854,21	131 514,69	0,00	506 339,52
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	131 514,69			131 514,69			131 514,69
	Suma	755 474,95	21 481,07	7 587,12	769 368,90	131 514,69	0,00	637 854,12

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

Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własną potrzebę	normalna	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwej				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Górnictwo i wydobywanie	normalna	865 235,00	682 413,29	67 022,36	1 480 625,93	200 000,00	0,00	1 280 625,93
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	stracone	4 777 868,81			4 777 868,81			4 777 868,81
	Suma	5 643 103,81	682 413,29	67 022,36	6 258 494,74	200 000,00	0,00	6 058 494,74
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	38 742 773,54	1 653 263,40	414 160,30	39 981 876,64	7 102 042,36	2 727 951,38	35 607 785,66
	pod obserwacją	1 336 337,93			1 336 337,93			1 336 337,93
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	95 280,29			95 280,29			95 280,29
	stracone	13 591 422,87			13 591 422,87			13 591 422,87
	Suma	53 765 814,63	1 653 263,40	414 160,30	55 004 917,73	7 102 042,36	2 727 951,38	50 630 826,75
Inne	normalnej	21 386 823,50	203 123,74	152 465,73	21 437 481,51	1 801 099,24	837 174,82	20 473 557,09
	pod obserwacją	20 345,40			20 345,40			20 345,40
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	1 800 807,18			1 800 807,18			1 800 807,18
	Suma	23 207 976,08	203 123,74	152 465,73	23 258 634,09	1 801 099,24	837 174,82	22 294 709,67
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalnej	12 160 819,94	25 917,14	134 540,05	12 052 197,03	0,00	5 305,42	12 057 502,45
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	314 999,96			314 999,96			314 999,96
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	0,00			0,00			0,00
	Suma	12 475 819,90	25 917,14	134 540,05	12 367 196,99	0,00	5 305,42	12 372 502,44
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	39 192 595,54	2 777 791,59	461 618,67	41 508 768,46	3 836 748,20	10 610 603,27	48 282 623,53
	pod obserwacją	378 333,02			378 333,02			378 333,02
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwej	0,00			0,00			0,00
	straconej	24 027 329,29			24 027 329,29			24 027 329,29
	Suma	63 598 257,85	2 777 791,59	461 618,67	65 914 430,77	3 836 748,20	10 610 603,27	72 688 285,84
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	normalne	64 206 805,11	562 891,01	556 642,34	64 213 053,78	316 677,16	5 245 474,17	69 141 850,79
	pod obserwacją	516 421,62			516 421,62			516 421,62
	poniżej standardu	1 494 113,23			1 494 113,23			1 494 113,23
	wątpliwe	5 427 000,00			5 427 000,00			5 427 000,00
	stracone	2 595 649,30			2 595 649,30			2 595 649,30
	Suma	74 239 989,26	562 891,01	556 642,34	74 246 237,93	316 677,16	5 245 474,17	79 175 034,94

OM

Rybackstwo (PKD 2004)	normalne	0,00			0,00			0,00
	pod obserwacją				0,00			0,00
	poniżej standardu				0,00			0,00
	wątpliwe				0,00			0,00
	stracone				0,00			0,00
	Suma	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa, Informacja i komunikacja	normalne	7 900 262,39	341 090,58	44 076,48	8 197 276,49	1 282 825,67	1 176 693,72	8 091 144,54
	pod obserwacją	0,00			0,00			0,00
	poniżej standardu	1 979,27			1 979,27			1 979,27
	wątpliwe	26 722,89			26 722,89			26 722,89
	stracone	1 329 467,91			1 329 467,91			1 329 467,91
	Suma	9 258 432,46	341 090,58	44 076,48	9 555 446,56	1 282 825,67	1 176 693,72	9 449 314,61
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody, gospodarstwo ściekowe i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	normalne	11 126 579,38	253 460,10	241 751,56	11 138 287,92	144 265,71	136 926,66	11 130 948,87
	pod obserwacją	1 910 733,25			1 910 733,25			1 910 733,25
	poniżej standardu	0,00			0,00			0,00
	wątpliwe	8 128 663,70			8 128 663,70			8 128 663,70
	stracone	2 920 353,00			2 920 353,00			2 920 353,00
	Suma	24 086 329,33	253 460,10	241 751,56	24 098 037,87	144 265,71	136 926,66	24 090 698,82
Suma		431 461 203,89	10 102 187,91	3 610 562,64	437 952 829,16	17 452 893,75	49 729 031,67	470 228 967,08

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych – obligacje firmy Polbrand Sp. z o.o. na kwotę 1 300 000,00 PLN, termin wykupu 28.04.2016r.

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

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1).określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych w tym ich struktura

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na dzień 01.01.2016r.	struktura	na dzień 31.12.2016r.	struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto	2 686 285,72	X	3 120 710,62	X
Działalność operacyjna	472 559,70	15%	8 807 467,91	753%
Działalność inwestycyjna	-3 021 304,00	-	-2 177 782,64	-
Działalność finansowa	5 609 627,61	183%	-5 459 466,46	-
Razem	3 060 883,31	100%	1 170 218,81	100%

Środki pieniężne				
Przyjęte do przepływów	na dzień 01.01.2016r.	struktura	na dzień 31.12.2016r.	struktura
1	2	3	4	5
środki pieniężne w kasie	12 762 116,59	30%	12 779 628,24	29%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	30 239 770,12	70%	31 392 477,28	71%
Razem	43 001 886,71	100%	44 172 105,52	100%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

- Operacyjną – dotyczy działalności podstawowej banku (należności, zobowiązania, rezerwy, rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów i pasywów),
- Inwestycyjną – dotyczy papierów wartościowych lokacyjnych oraz majątku trwałego,
- Finansową – dotyczy funduszy udziałowego i zapasowego oraz zobowiązań podporządkowanych.

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

CM

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

Lp.	Wyjaśnienie różnic	zmiana stanu pozycji w bilansie	zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	Zmiana stanu rezerw	114 510,87	119 392,87
2.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 243 792,25	-35 312 826,52
3.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 875 568,18	-3 103 328,18
4.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-766 881,39	-805 114,61
5.	Zmiana stanu pozostałych papierów wartościowych	2 557 893,37	549 381,48
6.	Zobowiązanie podporządkowane	-3 127 760,00	-3 900 000,00

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek- nie dotyczy.

54. informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.

55. dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

57. informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy – nie dotyczy.

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

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

I	Koszty ogółem	45 716 426,63 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	13 125 900,50 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	2 646 585,60 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	8 695 031,16 zł
	"minus" odpisy na należności uprawdopodobnione	3 294 073,53 zł
		0,00 zł
	RAZEM	5 400 957,63 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł
	przeliczone na PLN	
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	921,44 zł
	oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 i 49	5 000,00 zł
	RAZEM	5 921,44 zł
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umozhonych, jeżeli utracily przydantnosc gospodarcza na skutek zmiany rodzaju dzialalnosci (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł
	5. koszty emisji obligacji 734	22 760,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy z tytułu utraty instr.fin.	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	21 730,00 zł
	10. inne koszty 75100-84-0	18 233,87 zł
	11. pozostałe koszty na 77700-49-0, 77700-99-0, koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	9 095,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	zapłacone klientowi	3 589,06 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	3 589,06 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)	0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28)	55 048,58 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	87 295,00 zł

Omy

22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:		29 280,00 zł
powinno być:		
składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku		
1) podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń	0,00 zł	
wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę		
wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne		
2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	0,00 zł	14 880,00 zł
30x12 limit KUP = 360,00 zł		
3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	12 960,00 zł	
limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł		
4) składka na SIG	1 920,00 zł	
Różnica do opodatkowania (NKUP)		14 880,00 zł
23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących		25 812,03 zł
osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		
24. koszty zakupu akcji		0,00 zł
25. koszty rezerwy od należności pozabilansowych (766)		375 677,04 zł
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem		0,00 zł
upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		
27. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem: wierzytelności, które uprzednio zakwalifikowano jako		1 290,51 zł
przychody należne, na których nieściągalność została udokumentowana w sposób określony w ust.2 (art.16 ust.2		
ustawy)		
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń		0,00 zł
urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		
29. inne koszty n.k.u.p.		
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według		0,00 zł
zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie		
lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od		
podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust.		
1 pkt 48)		
31. koszty ponoszone na BFG - opłata ostrożnościowa		502 660,38 zł
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej,		0,00 zł
samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę		
wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden		
kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest		
obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)		
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków		0,00 zł
trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i		
innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)		
34. utworzona rezerwa na koszty rzeczowe		0,00 zł
35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy		0,00 zł
(art. 16. ust. 1 pkt 56)		
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków		0,00 zł
pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)		
37. niewypłacone wynagrodzenie		5 000,00 zł
38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz		0,00 zł
pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)		
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt		16 874,52 zł
63)		
40. koszty osobowe do zapłacenia - premia odroczone		
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)		252 405,00 zł
42. niezapłacone odsetki od emisji obligacji		105 138,00 zł

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

	43. niezapłacone składki do ZUS (art.. 16 ust. 1 pkt. 57a)oraz niewypłacona premia	0,00 zł
	44. niewypłacone składki ZUS i FP	2 770,34 zł
	45. wycena funduszy inwestycyjnych	3 551 501,00 zł
	46. inne koszty prowizji BFG	675,50 zł
*) świadczenia pracownicze (poz. II.12.c minus poz.III.b minus poz. V. 6 = konto 582 BZ minus BO		
III	Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p	3 246 708,06 zł
	b). Zapłacone odsetki od obligacji	106 163,00 zł
	c). Pozostałe koszty rezerw-pracownicze	54 836,25 zł
	d). zapłacony ZUS i wynagrodzenie	8 465,29 zł
	e).koszty odpisania należności	119 843,85 zł
	f). Zwiększenia kosztów	0,00 zł
	f). postanowienie o umorzeniu	0,00 zł
		0,00 zł
		0,00 zł
	RAZEM	3 536 016,45 zł
I - II + III	Razem koszty uzyskania przychodów	36 126 542,58 zł
IV	Przychody ogółem	49 834 861,25 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	11 851 285,68 zł
	1. odsetki niezapadłe	1 821 551,21 zł
	2. nieotrzymane dochody z tyt.pap.wart. (833)	116 426,21 zł
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego	0,00 zł
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,	0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON	0,00 zł
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,	0,00 zł
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:	0,00 zł
	a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł
	b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	8. należny podatek VAT	0,00 zł
	9. połączenie spółek-zmiana wartości akcji	59 490,12 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy	0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego	0,00 zł
	12. przychody z umorzenia gruntów i inne umorzenia NKUP	16 874,52 zł
	13. spłacony kapitał z pozabilansu	9 804,43 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)	6 212 283,90 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności	3 066 379,71 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na należności pozabilansowe	448 767,60 zł

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

	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)	0,00 zł
	18. otrzymana dywidenda (art.. 7 ust. 3 pkt 2)	13 908,06 zł
	19. rozwiązanie pozostałych rezerw (87700-49-0, 84700-10-0, 87600-12-0)	54 716,92 zł
	20. rozwiązanie pozostał. rezerw (87700-49-0)	31 083,00 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	7 520 874,91 zł
	1. odsetki skapitalizowane	0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa	0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 2016 r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku	1 751 571,27 zł
	4. Inne przychody - sprzedaż wierzytelności	0,00 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)	0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art.. 12 ust. 1 pkt 4)	21 198,61 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP	0,00 zł
	7. otrzymane odsetki z tyt.pap.wart. (833)	0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,	0,00 zł
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana	0,00 zł
	10. przychody do opodatkowania - Rada	0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	5 626 655,03 zł
	12. obligacje kupione z odsetkami	121 450,00 zł
IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	45 504 450,48 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	9 377 907,90 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	2 180,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	2 180,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	0,00 zł
	4. inne odliczenia	0,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	9 375 728,00 zł
D	Podatek 19 %	1 781 388,32 zł
E	Należny podatek	1 781 388,00 zł
F	Podatek zapłacony przez podmiot	1 827 238,00 zł
G	Różnica - nadpłata	-45 850,00 zł

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej		87 415,12		87 415,12	0,00	16 609,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej		1 251 012,72		1 251 012,72	0,00	237 693,00	0,00
Należności od sektora budżetowego		79 431,37		79 431,37	0,00	15 092,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	403 692,00		403 692,00	0,00	76 701,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	157 654,66		157 654,66	0,00	29 954,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa wyższa od podatkowej (ujemne różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)				0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa – odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli w przyszłości możliwe będzie uznanie ich podatkowo jako koszt uzyskania przychodu) ujemne różnice przejściowe				0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie (dodatnie różnice przejściowe z tytułu wyceny bilansowej w wartości rynkowej wyższej od ceny nabycia)				0,00	0,00	0,00	0,00
Niezrealizowane dodatnie różnice kursowe wynikające z dokonanej wyceny bilansowej należności wyrażonych w walutach obcych				0,00	0,00	0,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny		67 308,74		67 308,74	0,00	12 789,00	0,00
Koszty odsetek zapłaconych z góry				0,00	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa- zamiana akcji IT Card		59 490,12		59 490,12	0,00	11 303,00	0,00
RAZEM		2 106 004,73	0,00	2 106 004,73	0,00	400 141	0,00

[Podpis]

PASYWA stan na koniec roku obrotowego

Określenie pozycji aktywów i pasywów		Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016 r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1		2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)				0,00		0,00	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)		2 644 757,50		0,00	2 644 757,50	0,00	502 504,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego		1 828,10		0,00	1 828,10	0,00	347,00
Odsetki od przeterminowanych zobowiązań handlowych				0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe)	1 950 709,65		0,00	1 950 709,65	0,00	370 635,00
	inne koszty (np. Premie pracowników)	41 263,12		0,00	41 263,12	0,00	7 840,00
Wynagrodzenie nie wypłacone osobom fizycznym z tytułu umów zlecenia i o dzieło		7 770,34		0,00	7 770,34	0,00	1 476,00
Kupione odsetki		167 290,00		0,00	167 290,00	0,00	31 785,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny		825 754,33		825 754,33		0,00	156 893,00
Wycena funduszy inwestycyjnych		3 551 501,00		0,00	3 551 501,00	0,00	674 785,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		105 138,00		0,00	105 138,00	0,00	19 976,00
Koszty emisji własnych obligacji		130 425,00		0,00	130 425,00	0,00	24 781,00
Prowizja rozliczana w czasie		5 626 655,03		0,00	5 626 655,03	0,00	1 069 065,00
Inne rezerwy		1 795 244,60		0,00	1 795 244,60	0,00	341 097,00
RAZEM		16 848 336,67	0,00	0,00	16 848 336,67	0,00	3 201 184,00

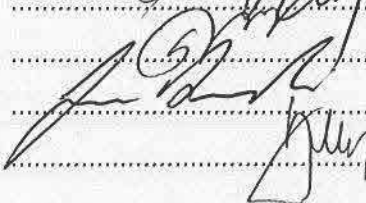
Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Skierniewicach
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

Treść	Rozliczenia dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	340 632,00	387 352,00	46 720,00	17 671,00	12 789,00	-4 882,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 211 264,00	3 044 291,00	833 027,00	233 062,00	156 893,00	-76 169,00

Urszula Blus 
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1. Władysław Kłazyński Prezes Zarządu
2. Helena Nitkowska I Wiceprezes Zarządu
3. Ewa Niedbalka II Wiceprezes Zarządu
4. Jacek Domagański Członek Zarządu
5. Alina Waszyńska Członek Zarządu


.....

.....
.....
.....
.....

BANK SPÓŁDZIELCZY
w SKIERNIEWICACH
CENTRALA
96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25
tel./fax (046) 834 48 00
.....
(pieczęć firmowa)

Skierniewice, dnia 03.04.2017 roku

(miejsce i data sporządzenia)