

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej za 2016rok.**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3-go Maja 32 zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie statutu Banku, który został uchwalony w nowym brzmieniu w dniu 14 czerwca 2016r. i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000087012 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Bank Prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2016r.
3. Sporządzone sprawozdanie jest sprawozdaniem samodzielnym, Bank posiada 11 Oddziałów i 16 innych placówek obsługi klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie, co najmniej 1 roku.
5. W 2016 roku nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej”. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały uregulowane instrukcją w sprawie „Zasad wyceny aktywów i pasywów w BS”. W Zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:
 - **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:** Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.
 - **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:** Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.
 - **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:** Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.
 - **Zasady spisywania należności:** Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
7. W ciągu roku 2016 nie dokonano zmian zasad rachunkowości.



8. W 2016 roku nastąpiła zmiana sporządzania sprawozdania finansowego i zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości (Dz.U.2016 poz. 1047 z dnia 19.07.2016r.) wpływ tych zmian na pozycje wykazane w bilansie Banku przedstawia tabela.

Prezentacja danych wg. stanu na dzień 01.01.2016r.

Skutki zmian porównywalnie	Wybrane pozycje bilansu	Bilans zamknięcia na dzień 31.12.2015r.		Po przekształceniu bilans otwarcia na dzień 01.01.2016r.	
		wg starej ustawy		wg nowej ustawy	
		Aktywa	pasywa	aktywa	pasywa
w/g starej ustawy	Kapitał podstawowy		12 239 760,00		12 239 760,00
	należne wpłaty na kapitał własny		(-63 960,00)	63 960,00	
	Aktywa/Pasywa Razem	960 974 042,94	960 974 042,94	961 038 002,94	961 038 002,94

W następstwie zaprezentowanych zmian zgodnie z prezentacją według przepisów „nowej” ustawy suma bilansowa wg. stanu na dzień 01.01.2016r. wzrosła o 63 960,00zł.

9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za 2016 rok nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016r.
12. Należne wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2016 wynosi 18 450,00złoty brutto.

Sporządził: Katarzyna Zyśk
Tel. (29) 74 685 02
data: 10.03.2017r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu
Bartosz Kublik
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu
Barbara Przygoda
Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu
Henryka Lipska
Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Kołodziejski
Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, dnia 17.03.2017 roku.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na 31.12.2016r.	
		bilans zamknięcia	bilans otwarcia
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 293 812,87	11 353 588,90
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	10 293 812,87	11 353 588,90
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	216 736 825,57	204 262 952,99
	1. W rachunku bieżącym	37 611 635,19	30 116 582,81
	2. Terminowe	179 125 190,38	174 146 370,18
IV.	Należności od sektora niefinansowego	657 787 549,22	632 945 249,20
	1. W rachunku bieżącym	50 143 455,70	50 961 565,96
	2. Terminowe	607 644 093,52	581 983 683,24
V.	Należności od sektora budżetowego	39 089 726,45	36 351 352,47
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	39 089 726,45	36 351 352,47
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	160 586 555,47	43 120 582,28
	1. Banków	13 013 420,23	9 957 531,21
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	147 573 135,24	33 144 429,66
	3. Pozostałe	0,00	18 621,41
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		

X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	11 151 857,36	5 776 857,36
	1. W instytucjach finansowych	10 832 360,00	5 457 360,00
	2. W pozostałych jednostkach	319 497,36	319 497,36
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 603 249,06	5 675 198,87
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	428 283,34	312 980,51
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 795 985,66	13 342 293,43
XV.	Inne aktywa	1 449 324,14	945 699,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	161 066,67
	2. Pozostałe	1 449 324,14	784 632,72
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7 249 323,27	6 887 287,54
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 077 584,00	6 469 482,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	171 739,27	417 805,54
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	60 840,00	63 960,00
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 124 233 332,41	961 038 002,94

PASywa		Stan na 31.12.2016r.	
		bilans zamknięcia	bilans otwarcia
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 205 702,99	16 970 153,56
	1. W rachunku bieżącym	692,57	14 947 145,34
	2. Terminowe	3 205 010,42	2 023 008,22
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	914 315 185,70	755 504 405,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	725 694 985,24	596 813 617,00
	a) bieżące	245 090 915,26	211 269 676,23
	b) terminowe	480 604 069,98	385 543 940,77
	2. Pozostałe, w tym:	188 620 200,46	158 690 788,51
	a) bieżące	159 873 302,43	141 926 263,0600
	b) terminowe	28 746 898,03	16 764 525,45
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	66 814 772,15	56 439 123,60
	1. Bieżące	63 595 915,67	51 933 030,34
	2. Terminowe	3 218 856,48	4 506 093,26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 209 100,00	10 205 800,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 451 102,12	6 611 022,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 748 937,96	7 856 893,83
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 369,18	158 036,18
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 640 568,78	7 698 857,65

dh

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Numer kodu bankowego: 89230008

X.	Rezerwy	7 075 933,67	6 671 001,13
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 280,00	357 285,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 701 653,67	6 313 716,13
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 298 340,00	12 239 760,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	82 238 832,97	73 238 905,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	257 237,90	107 559,89
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 450 000,00	5 150 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 450 000,00	5 150 000,00
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XVII.	Zysk (strata) netto	11 168 186,95	10 043 376,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		1 124 233 332,41	961 038 002,94
	Współczynnik wypłacalności	15,87	14,46

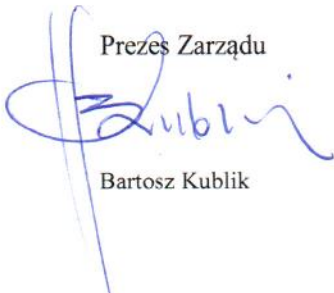
Sporządził: Katarzyna Zyśk

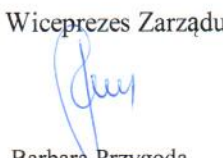
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

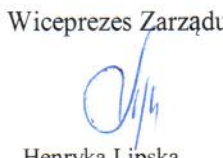
telefon: (29) 74 685 02

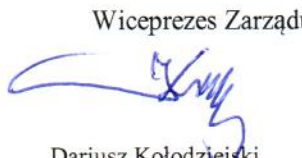
data: 10.03.2017 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziej

Ostrow Mazowiecka, data 10.03.2017 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

0,00 zł.

Wyszczególnienie		Stan na	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	Przychody z tytułu odsetek	40 887 892,95	37 861 479,99
	1. Od sektora finansowego	2 864 911,93	2 913 678,39
	2. Od sektora niefinansowego	34 609 190,48	32 825 016,97
	3. Od sektora budżetowego	1 371 074,32	1 332 353,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 042 716,22	790 431,35
II.	Koszty odsetek	12 578 697,86	12 445 773,40
	1. Od sektora finansowego	627 416,74	611 836,29
	2. Od sektora niefinansowego	10 967 299,39	10 898 604,06
	3. Od sektora budżetowego	983 981,73	935 333,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 309 195,09	25 415 706,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6 915 917,23	6 091 910,82
V.	Koszty prowizji	712 945,56	539 306,27
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	6 202 971,67	5 552 604,55
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	2 097,18	4 376,60
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	2 097,18	4 376,60
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	0,00	-23 463,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	-23 463,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	314 715,15	245 421,07
X.	Wynik na działalności bankowej	34 828 979,09	31 194 645,81
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 573 673,76	4 692 936,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	465 397,87	834 256,85

Dł

Mł

Pew

B. B. B.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej			
Numer kodu bankowego: 89230008			
XIII.	Koszty działania banku	17 743 019,65	17 112 240,20
	1. Wynagrodzenia	9 918 997,73	9 191 832,11
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 038 673,54	1 873 732,93
	3. Inne	5 785 348,38	6 046 675,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 313 114,42	1 145 174,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 392 302,62	7 605 052,95
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 134 919,78	7 605 052,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	257 382,84	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 363 621,66	3 330 191,76
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 323 771,66	3 330 191,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	39 850,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-5 028 680,96	-4 274 861,19
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	13 852 439,95	12 521 049,95
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	13 852 439,95	12 521 049,95
XXI.	Podatek dochodowy	2 683 855,00	2 477 673,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	398,00	
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 168 186,95	10 043 376,95

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

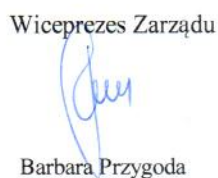
data: 10.03.2017 r.

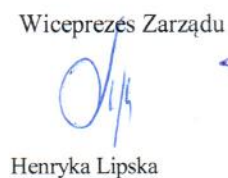
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejki

Ostrów Mazowiecka, data 11.03. 2017 roku

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2016 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		31.12.2016	31.12.2015
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	75 494 313,92	60 403 338,35
	1. Zobowiązania udzielone	60 494 313,92	60 302 435,19
	a) finansowe	49 671 557,08	43 352 053,58
	b) gwarancyjne	10 822 756,84	16 950 381,61
	2. Zobowiązania otrzymane	15 000 000,00	100 903,16
	a) finansowe	15 000 000,00	53 657,16
	b) gwarancyjne	0,00	47 246,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	747 958 538,77	716 081 881,36

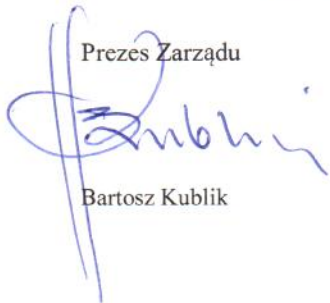
Sporządził: Katarzyna Zysk

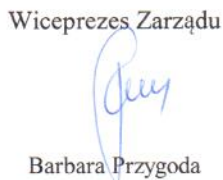
GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zysk

telefon: (29)74 685 02

data : 10.03.2017 r.

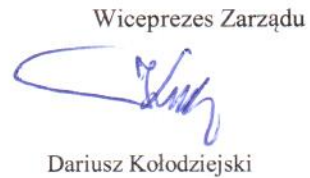
Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziej

Ostrów Mazowiecka, data 17.03.2017 roku

100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
841
842
843
844
845
846
847
848
849
850
851
852
853
854
855
856
857
858
859
860
861
862
863
864
865
866
867
868
869
870
871
872
873
874
875
876
877
878
879
880
881
882
883
884
885
886
887
888
889
890
891
892
893
894
895
896
897
898
899
900
901
902
903
904
905
906
907
908
909
910
911
912
913
914
915
916
917
918
919
920
921
922
923
924
925
926
927
928
929
930
931
932
933
934
935
936
937
938
939
940
941
942
943
944
945
946
947
948
949
950
951
952
953
954
955
956
957
958
959
960
961
962
963
964
965
966
967
968
969
970
971
972
973
974
975
976
977
978
979
980
981
982
983
984
985
986
987
988
989
990
991
992
993
994
995
996
997
998
999
1000

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
 Numer kodu bankowego: 89230008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2016 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	100 715 642,42	91 610 148,34
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	100 715 642,42	91 610 148,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 175 800,00	12 016 940,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 938 300,00	158 860,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	168 480,00	319 020,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	168 480,00	319 020,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 106 780,00	160 160,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	2 106 780,00	160 160,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 237 500,00	12 175 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	73 238 905,58	63 781 607,45
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 999 927,39	9 457 298,13
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 999 927,39	9 457 298,13
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	8 998 804,37	9 403 600,95
	-wpłaty wpisowego	600,00	140,00
	- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	523,02	53 545,18
	- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
	- korekty dywidendy		12,00
	- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	- pokrycia strat		
	- korekta dywidendy	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	82 238 832,97	73 238 905,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	107 559,89	322 903,90
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	149 678,01	-215 344,01
	a) zwiększenia (z tytułu)	185 433,03	279 120,41
	- wyceny	185 433,03	279 120,41
	b) zmniejszenia (z tytułu)	35 755,02	494 464,42
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	523,02	53 545,18
	- wyceny	35 232,00	440 919,24
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	257 237,90	107 559,89
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 150 000,00	4 850 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
	- z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 450 000,00	5 150 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 043 376,95	10 638 696,99
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 043 376,95	10 638 696,99
	- korekty błędów podstawowych		
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 043 376,95	10 638 696,99
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 043 376,95	-10 638 696,99

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- podział zysku z lat ubiegłych		
	- zwrotu podatku dochodowego		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 043 376,95	10 638 696,99
	- odpis na fundusz zasobowy	8 998 804,37	9 403 600,95
	- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- odpis na dywidendę	609 572,58	800 096,04
	- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	135 000,00	135 000,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych		
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienie straty lat ubiegłych do pokrycia		
	- zmiany sposobu rozliczania prowizji od kredytów (ESP)	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie z zysku	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	7. Wynik netto	11 168 186,95	10 043 376,95
	a) zysk netto	11 168 186,95	10 043 376,95
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	109 351 757,82	100 715 642,42
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	108 745 357,82	99 991 852,42

Sporządził: Katarzyna Zysk

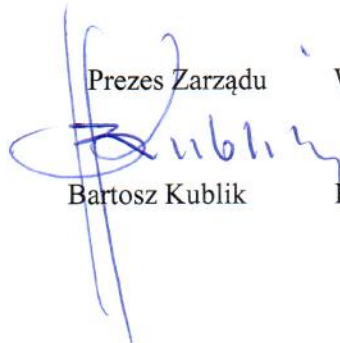
GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zysk

telefon: (29) 74 685 02

data: 10.03.2017 r.

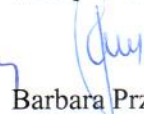
Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu



Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu



Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 17.03 2017 roku

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Numer kodu bankowego: 89230008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

0,00 zł

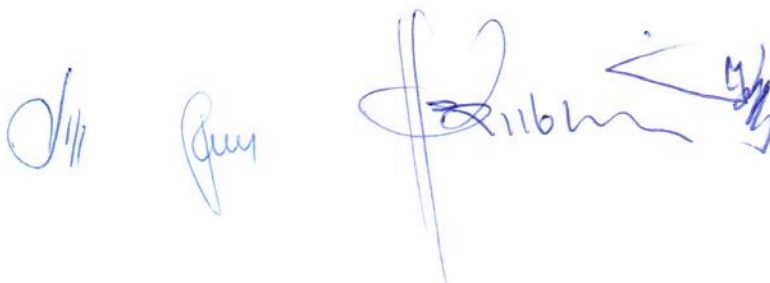
	Treść informacji	Stan na	
		31.12.2016	31.12.2015
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	11 168 186,95	10 043 376,95
II.	Korekty razem:	124 924 342,12	26 758 439,69
	1. Amortyzacja	1 313 114,42	1 145 174,13
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	31 608,80	5 982,21
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-10 867,97	-6 487 467,62
	5. Zmiana stanu rezerw	404 932,54	316 266,43
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-706 815,64	135 514,08
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 978 820,20	-18 660 446,06
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 580 674,00	-62 320 014,39
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-13 764 450,57	2 127 919,11
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	170 364 428,74	107 949 242,67
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	3 300,00	-35 000,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 822 202,35	680 335,23
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-411 702,73	-1 709 951,30
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-2 058 288,87	3 445 563,62
	18. Inne korekty	-503 624,75	165 321,58
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	136 092 529,07	36 801 816,64



Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	2 444 890 859,24	10 081 407,50
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 444 879 850,00	2 743 418,50
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11 009,24	7 337 989,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	2 568 824 308,49	34 917 269,18
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 566 886 426,16	32 877 760,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 882 250,75	2 016 046,18
	6. Inne wydatki inwestycyjne	55 631,58	23 463,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-123 933 449,25	-24 835 861,68
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	539 378,21	1 719 172,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	218 000,00	1 400 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	318 758,01	319 172,00
	6. Inne wpływy finansowe	2 620,20	



Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

II.	Wydatki	6 263 181,68	7 553 546,43
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	1 396 000,00	1 086 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 982 123,12	5 204 509,35
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 716 352,58	960 256,04
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	135 000,00	135 000,00
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe	33 705,98	167 781,04
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-5 723 803,47	-5 834 374,43
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	6 435 276,35	6 131 580,53
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym	6 435 276,35	6 131 580,53
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 470 171,71	35 338 591,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)	47 905 448,06	41 470 171,71
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	37 335 999,04	30 030 880,70

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

data: 10.03.2017r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Bartosz Kublik

Barbara Przygoda

Henryka Lipska

Dariusz Kołodziejski

Ostrow Mazowiecka, data 14.03.2017 roku

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY

1000 S. MICHIGAN AVE.
CHICAGO, ILL. 60607

II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2016 rok.

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

1) Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art.4 ust.1 p.118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,

3) Bank utrzymuje w 2016 roku sumę funduszy własnych, funduszu podstawowego Tier I i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:

a) Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie, powiększonych o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, utrzymuje się na prawidłowym poziomie,

b) Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	47 080 096	47 080 096
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	5 255 525	5 255 525
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej		0
Ryzyko płynności		110 493
Ryzyko wyniku finansowego		0
Ryzyko kapitałowe		0
Pozostałe ryzyka		0
Wymogi razem:	52 335 621	52 446 114

4) Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2016 roku przekracza poziom co najmniej 8% i wyniósł 15,87%.

5) Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

6) Bank nie występował o zgodę do Komisji nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczenia wymogów kapitałowych.

2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej. Bank prowadzi działalność dewizową w USD, EUR i GBP.

Zestawienie należności i zobowiązań z podziałem na poszczególne waluty przedstawia poniższa tabela.

		Kurs 4,1793		
DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta - USD	Równowartość w zł.		
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	39 576,00	0,00	165 399,98	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	20 844,99	0,00	87 117,47	0,00
Lokaty w innych bankach	478 195,96	0,00	1 998 524,38	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	18 196,02	0,00	76 046,63
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	32 595,70	0,00	136 227,21
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	489 481,87	0,00	2 045 691,58
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	922,88	0,00	3 856,99
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	3 270,01	0,00	13 666,35	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	541 886,96	541 196,47	2 264 708,18	2 261 822,41
Pozycja wymiany		690,49		2 885,76
		Kurs 4,4240		
EURO	Waluta - EUR	Równowartość w zł.		
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	333 965,00	0,00	1 477 461,16	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	16 618,47	0,00	73 520,11	0,00
Lokaty w innych bankach	2 776 820,97	0,00	12 284 655,97	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	1 562 161,78	0,00	6 911 003,72
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	695 957,67	0,00	3 078 916,73
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	813 312,22	0,00	3 598 093,26
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	55 688,00	0,00	246 363,72
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	614,11	0,00	2 716,82
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	1,52		6,72	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00		0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	3 127 405,96	3 127 733,78	13 835 643,96	13 837 094,25
Pozycja wymiany		327,82		1 450,28

			Kurs 5,1445	
GBP	Waluta - GBP		Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	2 805,00	0,00	14 430,32	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	9 854,47	0,00	50 696,32	0,00
Lokaty w innych bankach	0,00	0,00	0,00	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	259,42	0,00	1 334,58
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	12 948,49	0,00	66 613,51
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,00		0,00	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	12 659,47	13 207,91	65 126,64	67 948,09
Pozycja wymiany	548,44		2 821,45	

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

3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

	% bazy depozytowej
BS Ostrów Maz.	
O/BS Ostrów Maz.	45,00
O/BS Małkinia	10,98
O/BS Brok	2,47
O/BS Lubotyń	2,49
PK Jasienica	1,71
O/BS Brańszczyk	4,74
O/BS Somianka	4,14
O/BS Andrzejewo	3,85
O/BS Zaręby Kościelne	4,90
Filia BS Wyszaków	5,70
O/BS Ostrołęka	6,69
O/BS Warszawa	2,90
PK Czerwin	0,45
O/BS Zielonka	3,94
PK Rzekuń	0,04
Razem	100,00

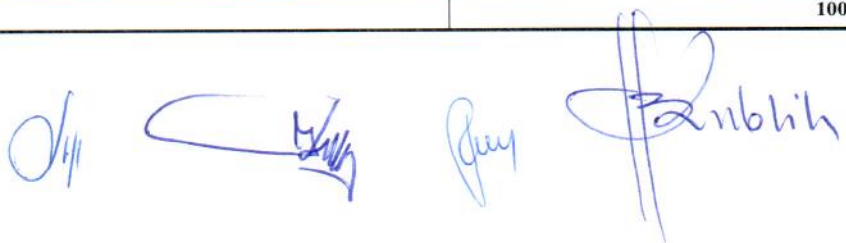
3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %	Stan na 31.12.2016r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %
Sektor finansowy	16 970 153,56	23 008,22	2,05	3 205 702,99	5 010,42	0,32
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	5 730 398,96	3 065,15	0,69	5 831 597,84	2 584,46	0,59
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	66 000 988,89	43 809,88	7,96	53 677 242,83	66 820,38	5,45
Rolnicy indywidualni	43 824 493,07	0,43	5,29	64 560 707,69	0,14	6,56
Przedsiębiorcy indywidualni	34 017 457,99	1 439,72	4,10	43 310 318,93	2 251,17	4,40
Osoby prywatne	596 813 650,95	3 195 438,00	72,00	725 694 985,24	3 952 746,72	73,73
Inst. niek. działające na rzecz gosp.dom.	9 117 352,29	20 367,88	1,10	21 240 149,31	88 688,04	2,16
Pozostałe zobowiązania (ewid.na koncie 291)	63,36	0,00	0,00	183,86	0,00	0,00
Razem sektor niefinansowy	755 504 405,51	3 264 121,06	91,14	914 315 185,70	4 113 090,91	92,89
Instytucje rządowe	3 575 937,78	88,56	0,43	2 180 057,79	54,73	0,22
Instytucje samorządowe	52 862 655,32	1 152,74	6,38	64 634 183,86	1 396,58	6,57
Fundusze ubezpieczeń społecznych	530,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	56 439 123,60	1 241,30	6,81	66 814 772,15	1 451,31	6,79
SUMA OGÓŁEM	828 913 682,67	3 288 370,58	100,00	984 335 660,84	4 119 552,64	100,00

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

4.1. Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Działalność kredytowa	% bazy kredytowej
O/BS Ostrów Maz.	39,54
O/BS Małkinia	8,50
O/BS Brok	1,79
O/BS Lubotyń	6,33
PK Jasienica	1,45
O/BS Brańszczyk	2,73
O/BS Somianka	4,35
O/BS Andrzejewo	4,47
O/BS Zaręby Kościelne	5,41
Filia BS Wyszaków	4,81
O/BS Ostrołęka	7,10
O/BS Warszawa	10,25
PK Czerwin	1,75
O/BS Zielonka	1,52
PK Rzekuń	0,00
Razem	100,00



4.2. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki branżowe przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %	Stan na 31.12.2016r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
Sektor finansowy	204 262 952,99	111 128,60	23,38	216 736 825,57	192 394,78	23,72
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	280 690,71	0,00	0,03	425 682,22	0,00	0,05
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	266 763 435,28	2 056 948,45	30,54	280 711 588,15	2 841 488,55	30,73
Rolnicy indywidualni	105 268 371,28	92 426,07	12,05	93 572 921,34	144 443,49	10,24
Przedsiębiorcy indywidualni	79 516 112,19	1 268 087,32	9,10	71 486 793,01	1 200 208,14	7,82
Osoby prywatne	201 808 172,22	557 046,74	23,10	237 373 826,64	1 084 178,89	25,98
Instyt. nickomer. dział. na rzecz gosp.dom.	3 360 109,88	102,38	0,39	3 904 653,99	29 685,93	0,43
Rezerwy celowe, prowizje ESP	24 051 642,36	0,00	2,75	29 687 916,13	0,00	3,25
Razem sektor niefinansowy	632 945 249,20	3 974 610,96	72,46	657 787 549,22	5 300 005,00	72,00
Instytucje rządowe	82 961,91	82 961,91	0,01	71 867,41	71 867,41	0,01
Instytucje samorządowe	36 283 226,86	14 875,85	4,15	39 025 579,00	14 479,99	4,27
Rezerwy, prowizje ESP	14 836,30	0,00	0,00	7 719,96	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	36 351 352,47	97 837,76	4,16	39 089 726,45	86 347,40	4,28
SUMA OGÓŁEM	873 559 554,66	4 183 577,32	100,00	913 614 101,24	5 578 747,18	100,00

Na dzień 31.12.2016 r. suma „dużych” zaangażowań powyżej 10% funduszy własnych wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo wynosiła 42.480.760,86 tj.: 40,97 % funduszy własnych i nie przekroczyło wyznaczonego limitu przez Bank. W powyższym portfelu 42.080.760,86 to należności bilansowe, a 400.000,00 to należności pozabilansowe.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2015r		31.12.2016r	
	Kwota	Wsk struktuty	Kwota	Wsk struktuty
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
Sektor finansowy w tym:	204 154 378,77	22,85	216 544 430,79	23,09
Należności normalne	204 154 378,77	22,85	216 544 430,79	23,09
Lokaty	173 944 467,71	19,47	93 114 213,47	9,93
Sektor niefinansowy w tym	653 022 280,60	73,09	682 175 160,35	72,75
Kredyty w sytuacji normalnej	444 965 792,12	49,80	569 215 175,71	60,70
Kredyty pod obserwacją	176 842 530,29	19,80	66 656 492,73	7,11
Poniżej standardu	13 047 751,29	1,46	15 075 260,22	1,61

Wątpliwe	9 477 006,72	1,06	21 734 380,67	2,32
Stracone	8 689 200,18	0,97	9 493 851,02	1,01
Sektor budżetowy – w tym:	36 268 351,01	4,06	39 011 099,01	4,16
Kredyty w sytuacji normalnej	36 268 351,01	4,06	39 011 099,01	4,16
Należności ogółem	893 445 010,38	100,00	937 730 690,15	100,00

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczano odsetek.

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane w stosunku, do których zostały podjęte decyzje o zaprzestaniu naliczania odsetek ze względu na złą sytuację kredytobiorców. Na dzień 31.12.2016 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek wyniosła 519 321,80 złotych.

5.3. Aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności kształtują się na dzień 31.12.2016r. następująco:

	Liczba sztuk	Cena zakupu	Odpis z tyt. trw. utraty wartości	Wartość bieżąca
Obligacje, w tym:				
Obligacje Skarbu Państwa	20 000	19 950 400,00		20 005 648,48
Krakowski Bank Spółdzielczy	2 306	2 329 060,00		2 338 156,80
BS w Białej Rawskiej	750	753 750,00		761 205,33
BS w Skierniewicach	1 000	1 010 000,00		1 014 974,00
Obligacje BPS	41 533	8 800 000,00		8 899 084,10
NBP	10 788	107 853 353,64		107 862 235,76
Gmina Somianka	4 060	4 060 000,00		4 063 451,00
Powiat Ostrołęcki	11 100	11 100 000,00		11 130 055,00
Urząd Gminy Andrzejewo	4 500	4 500 000,00		4 511 745,00

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na dzień 31.12.2016r. następująco:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wart. o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Akcje	11 126 457,36	5 751 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	25 400,00	25 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 301 361,34	1 417 100,48
Jednostki uczestnictwa	4 301 887,72	4 258 098,39

Wyszczególnienie posiadanych akcji (nienotowanych na giełdzie), udziałów, certyfikatów i jednostek uczestnictwa

Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów	2016r	2015r
1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii H w sztukach	285 456	285 456
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgowa akcji	670 821,60	670 821,60
2. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	145 420	145 420
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	145 420,00	145 420,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgowa akcji	145 420,00	145 420,00
3. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii I w sztukach	10 500	10 500
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	10 500,00	10 500,00
Cena zakupu	1,50	1,50
Wartość księgowa akcji	15 750,00	15 750,00
5. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii L w sztukach	120 000	120 000
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	120 000,00	120 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	300 000,00	300 000,00
6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii M w sztukach	440 000,00	440 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	440 000,00	440 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 100 000,00	1 100 000,00
7. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	1 200 000,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 200 000,00	

Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	
8. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii O w sztukach	350 000,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	350 000,00	
Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	875 000,00	
9. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii T w sztukach	600 000,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	600 000,00	
Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	1 500 000,00	
10. SGB - Bank S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	781	781
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	78 100,00
Cena zakupu	128,00	128,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	99 968,00
11. Centrum Finansowe Banku BPS Spółka Akcyjna		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	18 868	18 868
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	18 868,00	18 868,00
Cena zakupu	5,30	5,30
Wartość księgowa akcji	100 000,40	100 000,40
12. IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii C w sztukach	117 032	117 032
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	117 032,00	117 032,00
Cena zakupu	2,73	2,73
Wartość księgowa akcji	319 497,36	319 497,36
13. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200	1 200
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
14. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	10	10
Cena nominalna 1 udziału	2 000,00	2 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość księgowa udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość wpisowego	3 000,00	3 000,00
15. Certyfikaty Inwestycyjne		



Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 3 w sztukach	2	2
Cena nominalna 1 certyfikatu	200 000,00	200 000,00
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	400 000,00	400 000,00
Wartość księgowa certyfikatów	368 214,40	393 935,20
16. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B w sztukach	583	583
Cena nominalna 1 certyfikatu	857,56	857,56
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	499 957,48	499 957,48
Wartość księgowa certyfikatów	242 574,64	267 661,13
17. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 4 w sztukach	459	459
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	453 698,55	453 698,55
Wartość księgowa certyfikatów	355 142,07	411 328,26
18. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii D w sztukach	16	16
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	15 815,20	15 815,20
Wartość księgowa certyfikatów	12 379,68	14 338,24
19. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C Trust Fizan w sztukach	335,00	335,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,05	973,05
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	325 971,75	325 971,75
Wartość księgowa certyfikatów	323 050,55	329 837,65
20. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Pieniężny w sztukach	4 370,4131	4 370,4131
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	121,27	121,27
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	530 000,00	530 000,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	567 847,77	560 418,07
21. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Obligacji w sztukach	4 414,0918	4 414,0918
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	120,07	120,07
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	530 000,00	530 000,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	580 850,34	577 274,93
22. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Płynn. w sztukach	1 000,1891	1 000,1891
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 000,00	1 000,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 189,05	1 000 189,05
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	1 099 227,82	1 086 385,40
23. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Pieniężny w sztukach	8 107,6699	8 107,6699
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	123,34	123,34
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	1 000 000,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	1 053 429,55	1 039 646,51
24. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS obligacji w sztukach	7 603,4063	7 603,4063
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	131,52	131,52
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	1 000 000,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	1 000 532,24	994 373,48

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – 2016 roku nie wystąpiły.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – w 2016 roku nie wystąpiły.

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

- 1) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym – 2016 roku nie wystąpiły;
- 2) Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym – w 2016r. nie wystąpiły;
- 3) Papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym – 2016 roku nie wystąpiły;
- 4) Papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością – w 2016 roku nie wystąpiły;
- 5) Wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – w 2016 roku nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego – w 2016 roku nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - w 2016 roku nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży - w 2016 roku nie wystąpiły.

12. W 2016 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.



13. W 2016 roku nie występowały przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

14. W 2016 roku nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.

15. W 2016 roku nie występowały przypadki zastawu na mieniu Banku, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań.

16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. W 2016 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,

W 2016 roku nie wystąpiły.

- 2) Należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

W 2016 roku nie wystąpiły.

- 3) Należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

W 2016 roku nie wystąpiły.

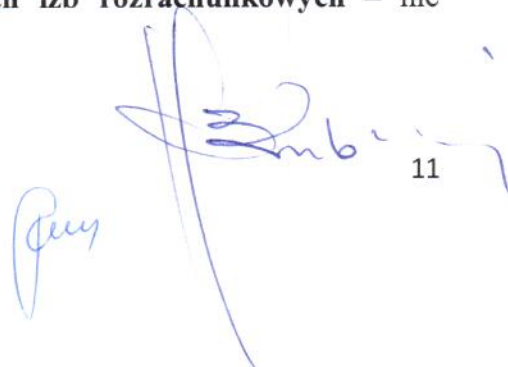
- 4) Należności z tytułu afiliacji,

W 2016 roku nie wystąpiły.

- 5) Należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;

W 2016 roku nie wystąpiły.

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 giełdach izb rozrachunkowych: Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat – nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,

W 2016 roku nie występują.

2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

W 2016 roku nie występują.

3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

W 2016 roku nie występują.

4) zobowiązania z tytułu afiliacji,

W 2016 roku nie występują.

5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu;

W 2016 roku nie występują.

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



12

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe i licencje	1 870 539,35	0,00	502 685,32	0,00	2 373 224,67
Nakłady na wart.niem. i prawne	126 822,74	0,00	27 994,31	154 817,05	0,00

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
1 684 381,58	0,00	260 559,75	0,00	0,00	1 944 941,33	186 157,77	428 283,34

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gr. 0	335 972,22	0,00	0,00	0,00	335 972,22
Budynki i budowle gr.1,2,9	13 129 955,96	0,00	142 453,68	0,00	13 272 409,64
Maszyny i urządzenia gr. 3-6	3 209 971,28	0,00	631 255,17	276 545,50	3 564 680,95
Środki transportu gr. 7	301 658,50	0,00	75 595,00	61 986,50	315 267,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie gr. 8	1 950 493,22	0,00	359 425,11	68 390,31	2 241 528,02
Środki trwale w budowie	341 866,14	0,00	1 229 682,51	932 023,30	639 525,35
Razem	19 269 917,32	0,00	2 438 411,47	1 338 945,61	20 369 383,18

Ogółem (bez śr. trw. w budowie)	18 928 051,18	0,00	1 208 728,96	406 922,31	19 729 857,83
----------------------------------	---------------	------	--------------	------------	---------------

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Stan na 01.01.2016	0	1 696 335,48	2 597 008,14	193 108,08	1 441 172,19	0	5 927 623,89
zwiększenia	0	351 644,22	377 378,02	75 253,76	248 278,67	0	1 052 554,67
zmniejszenia	0	0,00	276 545,50	61 986,50	68 249,04	0	406 781,04
Stan na 31.12.2016	0	2 047 979,70	2 697 840,66	206 375,34	1 621 201,82	0	6 573 397,52

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. W 2016 roku występowały aktywa przejęte za długi – spółdzielczo własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego przejęte na kwotę 161 066,67zł.

28. Informacja o aktywach trwałych przejętych za długi.

Nazwa aktywów przejętych za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Spółdzielczo własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego	161 066,67	0,00	161 066,67	0,00
Razem	161 066,67	0,00	161 066,67	0,00

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

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	6 887 287,54	7 249 323,27
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 469 482,00	7 077 584,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	417 805,54	171 739,27
-Koszty remontów śr. trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	417 805,54	171 739,27
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone , w tym:	7 856 893,83	5 748 937,96
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym:	158 036,18	108 369,18
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	158 036,18	108 369,18
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	7 698 857,65	5 640 568,78
odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	3 592 491,56	4 597 901,53
przychody pobrane z góry	4 054 176,02	983 649,64
pozostałe przychody zastrzeżone	52 190,07	59 017,61

• 14



30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów opłaconych ogółem
1. Osoby fizyczne	1 042,00	780,00	10 237 500,00
2. Osoby prawne	0,00	0,00	
Ogółem	1 042,00	780,00	10 237 500,00

30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 roku wyliczone zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

	w zł.
1 Kapitał podstawowy Tier I	93 287 962,85
a) fundusz zasobowy	82 238 832,97
b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	5 450 000,00
c) fundusz udziałowy (opł. na 31.12.2011r)	5 915 780,00
d) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc.śr.trw.)	172 188,03
e) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc.cert.)	241 698,67
Pozycje pomniejszające	730 536,82
a) wartości niematerialne i prawne	428 283,34
b) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	0,00
c) korekty z tytułu wyceny certyfikatów finansowych	136 698,80
d) pomniejszenia funduszy z tytułu aktualizacji majątku trwałego	165 554,68
2 Kapitał Tier II	10 530 000,00
a) instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	6 000 000,00
b) rezerwa na ryzyko ogólne lata ubiegłe	4 530 000,00
Pozycje pomniejszające	0,00
a) instrumenty w kapitale podstawowym Tier II podmiotów sektora finansowego	0,00
Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016r.	103 817 962,85

31. Udziały banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank przeznaczył kwotę 609 572,58zł. z nadwyżki bilansowej za 2015 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty.

34. Zobowiązań z tytułu pożyczek podporządkowanych Bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	17 800 283,04	21 797 668,98	0,00	17 286 520,86	22 311 431,16	21 368 632,40
- w sytuacji pod obserwacją	2 577 639,48	2 502 154,28	0,00	5 079 793,76	0,00	0,00
- poniżej standardu	3 037 235,87	8 659 727,00	0,00	9 028 190,53	2 668 772,34	1 725 973,66
- wątpliwe	4 197 777,17	8 500 433,93	0,00	2 011 268,01	10 686 943,09	10 686 943,01
- stracone	7 987 630,52	2 135 353,77		1 167 268,56	8 955 715,73	8 955 715,73
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	17 800 283,04	21 797 668,98	0,00	17 286 520,86	22 311 431,16	21 368 632,40

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	1 783 716,13	277 874,79	189 937,25	0,00	1 871 653,67
Ogółem	1 783 716,13	277 874,79	189 937,25	0,00	1 871 653,67

37. Bank w 2016 roku dokonał rozwiązania odpisów aktualizujących wartość aktywów od obligacji komercyjnych w wysokości 39 850,00zł.



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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2015r.	31.12.2016r.
1	2	4	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	60 302 435,19	60 494 313,92
	a) Finansowe	43 352 053,58	49 671 557,08
	b) Gwarancyjne	16 950 381,61	10 822 756,84
	- dla sektora finansowego	15 000,00	15 000,00
	- dla sektora niefinansowego	16 935 381,61	10 807 756,84
	- dla sektora samorządowego	0,00	0,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	100 903,16	15 000 000,00
	a) finansowe	53 657,16	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	47 246,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	716 081 881,36	747 958 538,77

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2016 roku nie wystąpiły.

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

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2016 rok wynosi 4,80% tj. 586.668,68 złotych

38.5. Aktywa banku stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych nie wystąpiły.

38.6. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – nie wystąpiły.

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

39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

40. W 2016 roku nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2016 roku działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2016 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł.)
0	Grunty	0,00
1	Budynki i lokale	343 388,34
2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 255,88
3	Kotły i maszyny energetyczne	1 130,57
4	Sprzęt komputerowy	333 840,78
5	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	1 246,02

6	Urządzenia techniczne	41 160,65
7	Środki transportu	75 253,76
8	Wypożyczenie	248 278,67
	Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00
	Wartości niematerialne i prawne	260 559,75
	Razem	1 313 114,42

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2016 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wyceniane do poziomu wartości godziwej.

41.4. W 2016 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2016 r. nie wystąpiły koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2016 r. nie wystąpiły.

41.7. W 2016 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących lub rezerw celowych na należności nieściągalne.

41.8. Bank otrzymał dywidendę za 2015 r. z tytułu posiadanych akcji Banku SGB S.A. w kwocie brutto 2.097,18 zł.

41.9. Nakłady poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy nie wystąpiły.

41.10. Proponowany podział zysku

Wyszczególnienie	
Zysk finansowy brutto za 2016	13 852 439,95
Podatek dochodowy od osób prawnych	2 684 253,00
Zysk netto do podziału – przeznacza się na:	11 168 186,95
Fundusz zasobowy	10 146 518,27
Oprocentowanie udziałów	586 668,68
Fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	40 000,00
Fundusz społeczno – kulturalny	40 000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	45 000,00
Fundusz reprezentacyjny	10 000,00

41.11. Bank w roku 2016 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.



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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	357 285,00	358 177,00	341 182,00	374 280,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 469 482,00	1 095 019,00	486 917,00	7 077 584,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	317 879,00	39 406,00	6 414 794,00	54 688,00
Koniec roku obrotowego	328 357,00	45 923,00	7 051 611,00	25 973,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych				

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2016 rok:

Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	3 310 194,00
Część odroczonego	-626 339,00
Podatek od dywidendy	398,00
Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym	2 684 253,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Treść	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	258 645,00	8 252 311,00	5 403 027,82
Stan na koniec roku ogółem:	241 073,00	7 987 511,50	5 347 366,61
- bilansowe	229 418,23	6 647 454,44	4 846 038,86
- pozabilansowe	11 654,77	1 340 057,06	501 327,75



Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne Zarządowi i Rady Nadzorczej:

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2015 rok	134 947,99	1 064 365,52
2016 rok	148 200,00	1 110 600,00

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2016 r. wyniosło 165,60.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne w wysokości 277 874,79 złotych.

43.5. Bank nie poniósł w 2016 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1	2	3	4,00	5
1.	Należności netto, w tym:		8 694 172,47	
	- należności normalne i pod obserwacją		8 716 911,31	
	- odsetki		2 260,13	
	- rezerwa		0,00	
	- prowizja ESP		24 998,97	
2.	Zobowiązania, w tym:		6 266 450,39	
	- depozyty		6 265 398,72	
3.	Udzielone zobowiązania finansowe		2 205 235,74	
	- w tym gwarancje		796 447,50	

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi

L.p.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %	Sektor budżetowy w %
1.	Należności kredytowe		1,32	
2.	Zobowiązania depozytowe		0,69	
3.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)		3,65	



Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

W 2016 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka.

Podjęmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

W celu realizacji procesów wyżej wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- monitorowanie poziomu ryzyka.
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców;
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko walutowe – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja



polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje, kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się, jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Analiza **ryzyka stopy procentowej** jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy po podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury. Przy ocenie ryzyka kredytowanego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktami kredytowymi jak również i ryzyko łączonego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową

i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

46.4 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne - jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

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

47.1. Zestawienie aktywów pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania – wskaźniki niedopasowania(luki) przedstawia poniższa tabela:



Data przeszacowania			01 sty 17	16 sty 17	02 mar 17	17 maj 17	01 paź 17	01 lip 18	31 gru 20	
Wykazogólnienie		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 3 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	201 740	93 860	107 880	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	2 076	2 076	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	199 664	91 784	107 880	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		91 784	199 664	199 664	199 664	199 664	199 664	199 664	199 664
	Wskaźnik luki I*		0,09	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,19	0,09	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19
	Wskaźnik ważony I***	0,19	0,09	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19	0,19
Papiery skarh.	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	825 094	530 734	78 700	22 295	189 821	460	0	84	3 000
	Pasywa	10 001	1	0	10 000	0	0	0	0	0
	Luka	815 093	530 733	78 700	12 295	189 821	460	0	84	3 000
	Luka narastająco		530 733	609 433	621 728	811 550	812 009	812 009	812 009	815 093
	Wskaźnik luki I*		0,51	0,08	0,01	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,78	0,51	0,58	0,59	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78
	Wskaźnik ważony I***	0,70	0,51	0,58	0,59	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78
Stopa Banku	Aktywa	18 596	0	18 585	1	1	2	8	0	0
	Pasywa	977 664	0	965 279	4 956	2 946	4 483	0	0	0
	Luka	-959 068	0	-946 694	-4 956	-2 945	-4 481	8	0	0
	Luka narastająco		0	-946 694	-951 650	-954 595	-959 075	-959 068	-959 068	-959 068
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,92	0,00	-0,91	-0,91	-0,91	-0,92	-0,92	-0,92	-0,92
	Wskaźnik ważony I***	-0,87	0,00	-0,91	-0,91	-0,91	-0,92	-0,92	-0,92	-0,92
RAZEM	Aktywa	1 045 430	624 594	205 165	22 295	189 822	462	8	84	3 000
	Pasywa	989 741	2 077	965 279	14 956	2 946	4 483	0	0	0
	Luka	55 689	622 517	-760 114	7 339	186 876	-4 021	8	84	3 000
	Luka narastająco		622 517	-137 397	-130 258	56 619	52 398	52 605	32 689	55 689
	Wskaźnik luki I*		0,60	-0,73	0,01	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,05	0,60	-0,13	-0,12	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
	Wskaźnik ważony I***	0,02	0,59	-0,13	-0,12	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	700 229	473 311	18 516	20 087	185 222	2	8	84	3 000
	Pasywa	336 583	0	314 197	14 956	2 946	4 483	0	0	0
	Luka	363 646	473 311	-295 681	5 130	182 276	-4 481	8	84	3 000
	Luka narastająco		473 311	177 630	182 760	365 036	360 555	360 563	360 646	363 646
	Wskaźnik luki I*		0,68	-0,42	0,01	0,26	-0,01	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,52	0,68	0,25	0,26	0,52	0,51	0,51	0,52	0,52
	Wskaźnik ważony II****	0,44	0,67	-0,40	0,01	0,16	0,00			

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature] 24

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2016 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik wypłacalności Banku kształtowały się następująco:

	31.12.2015	31.12.2016
Wymóg kapitałowy z tytułu:		
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,	47 880 215,58	47 080 095,56
W tym dla ekspozycji:		
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	3 501 368,09	932 285,18
- z wagą ryzyka 35%	250 285,64	573 669,96
- z wagą ryzyka 50%	568 096,84	128 320,56
- z wagą ryzyka 75%	13 317 174,34	13 951 647,39
- z wagą ryzyka 100%	30 228 212,44	31 447 417,08
- z wagą ryzyka 150%	15 078,23	46 755,39
Ryzyka operacyjnego	4 642 311,22	5 255 524,77
Fundusze własne	94 907 013,56	103 817 962,85
Kapitał Tier I	81 113 884,71	93 287 962,85
Łączny współczynnik kapitałowy	14,46%	15,87%
Współczynnik kapitału Tier I	12,35%	14,26%

48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych – analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

W 2016r. nie wystąpiły.

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

W 2016 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.



52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2016 r.
	Kasa	11 353 588,89	10 293 812,87
	Należności od sektora finansowego a) w rachunku bieżącym	30 116 582,82	37 611 635,19
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto:	10 043 376,95	11 168 186,95
II	Korekty razem:	26 758 439,69	124 924 342,12
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	36 801 816,64	136 092 529,07
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	10 081 407,50	2 444 890 859,24
II.	Wydatki	34 917 269,18	2 568 824 308,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 24 835 861,68	-123 933 449,25
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1719 172,00	539 378,21
II	Wydatki	7 553 546,43	6 263 181,68
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 5 834 374,43	-5 723 803,67
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	6 131 580,53	6 435 276, 35
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	6 131 580,53	6 435 276,35
F.	Środki pieniężne na początek okresu	35 338 591,18	41 470 171,71
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	41 470 171,71	47 905 448,06

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków.

W 2016 r. nie wystąpiło połączenie.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia – w 2016 r. nie wystąpiły,
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu – nie dotyczy,
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – w 2016 r. nie wystąpiły,
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – w 2016 r. nie wystąpiły,
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – w 2016 r. nie wystąpiły,
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych – w 2016 r. nie wystąpiły,
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – w 2016 r. nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

W 2016 r. nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

W 2016 r. nie wystąpiły

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy w 2016r.

W 2016r. nie wystąpiły

Sporządził: Katarzyna Zyśk

data: 10.03.2017r.

(29) 74 685 02

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

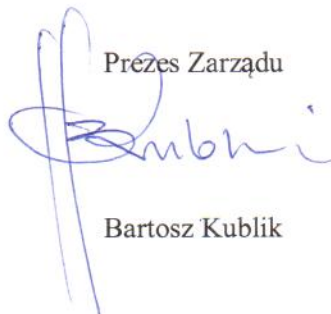
Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu



Bartosz Kublik



Barbara Przygoda



Henryka Lipska



Dariusz Kołodziej

Ostrow Mazowiecka, dnia 17.03.2017 roku.

THE UNIVERSITY OF CHICAGO
LIBRARY
540 EAST 57TH STREET
CHICAGO, ILL. 60637