



INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2016 DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU.

Piątnica Poduchowna, 2017

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątncy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywa i zbywa nieruchomości,
 - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - świadczy usługi finansowe pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.
 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
 4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Hexa Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
 5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

1

6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2016 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2016 roku poz.1047, z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), w tym:

6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na aktywnym rynku regulowanym oraz wartości godziwej na podstawie wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne;

6.2 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

6.3 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.4 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych na podstawie § 34 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279, z późniejszymi zmianami), natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W 2016 r. nastąpiła ustawowa zmiana układu sprawozdania finansowego zgodnie z ustawą o rachunkowości (Dz. U. z 19 lipca 2016 r. poz. 1047). Zmiany te nie wpływają na wykazane pozycje bilansu banku.
9. W rachunku przepływów pieniężnych za 2015 r. dokonano korekty błędu roku poprzedniego związanego z błędnym ujęciem zmiany stanu aktywów i pasywów wynikającej z wyceny w wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny. Przekształcenie danych porównawczych (za 2015 r.) zostało zaprezentowane w nocy nr 55 dodatkowych informacji i objaśnień.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2016 r.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok 2016:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	14 268,00	21 402,00
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY

.....
(imię, nazwisko i podpis *Irena Romanowska*
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)
Piątnica Poduchowna, dnia 26.04.2017 r.

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczynski

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2016 ROK

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.:
Fundusze własne, w tym:	31 601 254,16
Kapitał Tier I, w tym	26 957 237,45
Kapitał podstawowy Tier I	25 641 351,03
Kapitał dodatkowy Tier I	1 315 886,43
Kapitał Tier II	4 644 016,71
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	221 636 438 ,00
z tytułu ryzyka kredytowego	199 002 863,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	22 633 575,00
Łączny współczynnik kapitałowy	14,26 %
Współczynnik kapitału Tier I	12,16%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,57%
Kapitał wewnętrzny- wymóg	17 730 915,04

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

Bank w okresie sprawozdawczym prowadził operacje walutowe w zakresie prowadzenia rachunków bieżących i terminowych. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży walut.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dla USD - 4,1793 zł,
dla EUR - 4,4240 zł,
dla GBP - 5,1445 zł.

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	GBP
1.	Kasa	4 200 ,00	22 135,00	1 000,00
2.	Należności od sektora finansowego	158 771,15	569 463,90	37 717,75
	w tym:			
	- w rachunku bieżącym	-	-	-
	- terminowe	158 771,15	569 463,90	37 717,75

Walutowa struktura aktywów:

/ w tym:

L p.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	2 728 584,65	17 553,06	0,64%	97 925,24	3,59%	5 144,50	0,19%
2.	Należności od sektora finansowego, w tym:	101 618 480,76	663 552,27	0,65%	2 519 309,29	2,48%	194 038,96	0,19%
	- w rachunku bieżącym	12 268 852,69	-	-	-	-	-	-
	- terminowe	89 349 628,07	663 552,27	0,74%	2 519 309,29	2,82%	194 038,96	0,22%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	162 971,15	681 105,33	0,16%
EUR	591 598,90	2 617 233,53	0,62%
GBP	38 717,75	199 183,46	0,05%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	GBP:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w tym:	165 257,52	643 339,64	11 066,88
	1) Rachunki oszczędnościowe	165 147,30	345 558,89	4 000,15
	- bieżące	18 682,75	312 747,97	4 000,15
	- terminowe	146 464,55	32 810,92	-
	2) Pozostałe	110,22	297 780,75	7 066,73
	- bieżące	110,22	297 780,75	7 066,73
	- terminowe	-	-	-

Walutowa struktura pasywów:

/ w tym:

L p.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w tym:	355 537 978,38	690 660,75	0,19%	2 846 134,57	0,80%	56 933,56	0,02%
	1) Rachunki oszczędnościowe	260 993 487,16	690 200,11	0,26%	1 528 752,54	0,59%	20 578,77	0,01%
	- bieżące	47 282 258,54	78 080,82	0,16%	1 383 597,02	2,92%	20 578,77	0,04%
	- terminowe	213 711 228,62	612 119,29	0,29%	145 155,52	0,07%	-	-
	2) Pozostałe	94 544 491,22	460,64	0,00%	1 317 382,03	1,39%	36 354,79	0,04%
	- bieżące	67 121 561,97	460,64	0,00%	1 317 382,03	1,96%	36 354,79	0,05%
	- terminowe	27 422 929,25	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	165 257,52	690 660,75	0,16%
EUR	643 339,64	2 846 134,57	0,67%
GBP	11 066,88	56 933,56	0,01%

[Signature]

[Signature]

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

3.1. Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej, jednak działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Gmina Piątnica	44
Gmina Stawiski	14
Gmina Wizna	12
Miasto Łomża	22
Miasto Białystok	8
Razem	100

3.2. Pozyskane środki depozytowe pochodziły: od przedsiębiorstw, osób prywatnych, rolników, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty według stanu na 31.12.2016r wynoszą ponad 68 % pozyskanych środków bez odsetek.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2015 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:
Sektor finansowy	6 006 234,52	6 234,52	2,09	4 715 776,44	43 957,26	1,23
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	19 979 931,56	62 059,73	6,96	36 868 081,87	109 350,41	9,63
Rolnicy indywidualni	26 042 186,35	3 683,86	9,07	38 233 010,26	3 205,56	9,99
Przedsiębiorcy indywidualni	3 421 770,87	82,04	1,19	8 862 050,89	1 257,67	2,32
Osoby prywatne	207 382 625,40	1 141 461,35	72,21	260 993 487,16	1 906 387,45	68,19
Inst. nick. działające na rzecz gospodarstw domowych	9 195 895,37	30 838,98	3,20	10 581 348,20	32 058,31	2,76
Razem sektor niefinansowy	266 022 409,55	1 238 125,96	92,63	355 537 978,38	2 052 259,40	92,89
Instytucje rządowe	7 656,50	-	0	9 571,13	-	0
Instytucje samorządowe	15 168 325,05	47,68	5,28	22 494 209,85	3 645,34	5,88
Razem sektor budżetowy	15 175 981,55	47,68	5,28	22 503 780,98	3 645,34	5,88
SUMA OGÓŁEM	287 204 625,62	1 244 408,16	100,00	382 757 535,80	2 099 862,00	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.



Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy kredytowej
Gmina Piątnica	45
Gmina Stawiski	12
Gmina Wizna	8
Miasto Łomża	15
Miasto Białystok	20
Razem	100

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r:

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	101 562 632,64	0,85	-	55 848,97	101 618 480,76
2.	Podmioty niefinansowe	257 504 705,46	2 670 063,60	5 752 274,14	1 181 788,35	250 264 156,07
3.	Budżet	3 199 155,30	-	-	39 821,63	3 238 976,93
	Razem	362 266 493,40	2 670 064,45	5 752 274,14	1 277 458,95	355 121 613,76

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2015 r:

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	48 235 521,60	1 587,01	-	4 164,55	48 238 099,14
2.	Podmioty niefinansowe	235 395 159,52	2 467 745,99	5 158 874,74	1 034 652,67	228 803 191,46
3.	Budżet	-	-	-	29 192,77	29 192,77
	Razem	283 630 681,12	2 469 333,00	5 158 874,44	1 068 009,99	277 070 483,37

Na 31.12.2016 r. w stosunku do 20 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 77 980 tys. zł tj. 29,7 % obligacji kredytowego.

5. Inne informacje:

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

Podmiot:	31.12.2015 r.		31.12.2016 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	48 235 521,60	17,01	101 562 632,64	28,16
W tym należności normalne	48 235 521,60	17,01	101 562 632,64	28,16
W tym lokaty	30 557 772,04	10,77	79 928 751,48	22,03
Sektor niefinansowy, w tym	235 395 159,52	82,99	257 504 705,46	70,96

Kredyty w sytuacji normalnej	169 097 127,97	60,00	187 331 854,75	51,62
Kredyty pod obserwacją	53 177 417,15	18,75	57 176 620,59	15,76
Poniżej standardu	2 161 995,74	0,76	1 148 614,20	0,32
Wątpliwe	4 906 910,10	1,73	2 126 367,46	0,59
Stracone	6 051 677,56	2,13	9 721 248,46	2,68
Sektor budżetowy, w tym:	-	-	3 199 155,30	0,88
Kredyty w sytuacji normalnej	-	-	3 199 155,30	0,88
Poniżej standardu	-	-	-	-
Należności ogółem:	283 630 681,12	100,00	362 266 493,40	100,00

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w Banku - nie występują;

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2015 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1.	Obligacje skarbowe	22 950 064,06	41 077 926,83
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 013 300,00	3 170 676,38
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 007 800,00	1 007 800,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	2 433 119,24	3 159 617,88
5.	Jednostki uczestnictwa w TFI	10 142 662,90	5 030 316,44
	RAZEM:	37 546 946,20	53 446 337,53

Na dzień bilansowy posiadane przez Bank aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz akcje i udziały zostały wycenione **zgodnie z par. 36 ust. 3** Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiła;



6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiła;

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiła;

6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego - nie wystąpiła;

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - nie wystąpiła.

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

7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiła;

7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiła;

7.3. różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiła.

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

8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Obligacje skarbowe	22 950 064,06	41 077 926,83
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (nienotowane na rynku New Connect, Catalyst zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) nie wystąpiły.

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2015 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2016 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	10 142 662,90	5 030 316,44
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	2 433 119,24	3 159 617,88
5.	Obligacje korporacyjne	2 021 100,00	4 178 476,38
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	656 585,00	661 585,00

8

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości 2 484 381,50 zł

8.5. wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. **Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego** – Bank zawarł w dniu 03.11.2016 r umowę objęcia akcji W Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w ilości 252400 szt. po cenie emisyjnej 2,50 zł każda.

10. **Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:**

Bank posiada:

-100% udziałów (na kwotę 650.000,00 zł) w HB Inwestycje Spółce z o.o., 18-421 Piątnica Poduchowna, ul. Stawiskowska 30, której przedmiotem działalności jest kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek oraz wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i wydzierżawionymi. Spółka posiadała na dzień 31.12.2016 r. kapitały własne w kwocie 636 404,27, a jej wynik netto za 2016 r. to strata 21 562,23 zł.

- udział 5000,00 zł wg ceny nabycia w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

11. **Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży** – nie wystąpiły.

12. **W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania** – nie wystąpiły.

13. **W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności** – nie wystąpiły.

14. **W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych** - nie wystąpiły.

15. **Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań** - nie wystąpiły.

16. **Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi**- nie wystąpiły.

17. **Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku** – nie dotyczy

18. **Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich**- nie dotyczy

19. **Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych** - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku -nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych - grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	443 740,48	49 223,00	-	493 063,48
Autorskie prawa majątkowe	13 650,00	-	-	13 650,00
Nakłady na wartości niem. i prawne	23 508,00	-	11 104,26	12 403,74
Razem	480 898,48	49 223,00	11 104,26	519 117,22

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
382 477,26	20 304,10			402 781,36	61 263,22	90 282,12
12 285,00	1 365,00			13 650,00	1 365,00	0
					23 508,00	12 403,74
394 762,26	21 669,10			416 431,36	86 136,22	102 685,86

25.2 Na dzień 31.12.2016 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której 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 – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	55 790,03	-	-	55 790,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 803 878,87	-	-	3 803 878,87
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 073 049,32	28 197,61	-	1 101 246,93
Środki transportu – grupa 7	190 411,50	-	-	190 411,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 436 207,84	202 218,89	190 815,93	1 447 610,80
Środki trwałe w budowie	1 102 912,86	2 010 035,70	91 360,96	3 021 587,60
Inwestycje w obcych środkach trwałych	161 533,64	-	-	161 533,64
Razem	7 823 784,06	2 240 452,20	282 176,89	9 782 059,37

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11
-	-	-	-	55 790,03	55 790,03
1 331 321,56	95 096,98	-	1 426 418,54	2 472 557,31	2 377 460,33
705 673,32	123 370,66	-	829 043,98	367 376,00	272 202,95
120 428,06	38 082,30	-	158 510,36	69 983,44	31 901,14
1 187 717,01	139 858,76	190 815,93	1 136 759,84	248 490,83	310 850,96
-	-	-	-	1 102 912,86	3 021 587,60
63 208,51	14 387,82	-	77 596,33	98 325,13	83 937,31
Razem 3 408 348,46	410 796,52	190 815,93	3 628 329,05	4 415 435,60	6 153 730,32

26.2. Na dzień 31.12.2016 roku Bank nie użytkował obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

27. Aktywa przejęte za długi.

W trakcie 2016 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Aktywa przeznaczone do zbycia. Inne aktywa.

Na dzień 31.12.2016 roku Bank nie posiadał aktywów przeznaczonych do zbycia.

Pozostałe aktywa ujęte w pozycji XV aktywów bilansu obejmują:

- prowizje do otrzymania	- 13 455,94
- wkłady przekazane na objęcie akcji	- 631 000,00
- rozliczenia transakcji bankomatowych	- 193 870,00
- pozostałe należności	- 64 352,40
Stan na 31.12.2016r	- 902 678,34

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

Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 845 844,50	2 700 299,04
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 800 043,00	2 659 999,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	45 801,50	40 300,04
- użytkowanie oprogramowania biurowego	9 606,00	13 216,00
- opłaty ubezpieczenia	8 908,00	9 025,00
- koszty emisji obligacji własnych	21 587,5	13 256,04
- pozostałe	5 700,00	4 803,00
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	1 123 521,52	1 529 494,32
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
-	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	1 123 521,52	1 529 494,32
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	786 921,38	923 014,07
- przychody pobrane z góry	307 022,68	548 926,29
- inne przychody zastrzeżone	29 577,46	57 653,96

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

30.1. Fundusz udziałowy:

Wyszczególnienie	31.12.2015r	31.12.2016r
Wysokość funduszu udziałowego	478 600,00	473 800,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	2393	2369
Wartość nominalna udziału	200,00	200,00

W Banku nie występują udziałowcy osoby prawne oraz udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

30.2. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016r wyliczone zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r 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:

	Wyszczególnienie	Wartość w zł
I	Kapitał Tier 1	26 957 237,45
	1. Kapitał podstawowy Tier 1	25 641 351,03
	a) Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)	24 584 424,97
	b) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko dział. bankowej	1 280 750,00
	c) Fundusz udziałowy (opłacony na 31.12.2011r) amortyzowany zgodnie z zasadą praw nabytych	278 760,00

	d) Wartości niematerialne i prawne	-41 074,34
	e) Korekty kapitału z tyt. posiadanych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej – portfel dostępne do sprzedaży	-461 509,60
	2. Kapitał dodatkowy Tier 1	1 315 886,43
	a) Obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych	1 315 886,43
II	Kapitał Tier 2	4 644 016,71
	a) Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	4 104 016,71
	b) Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wys.limitu 1,25% RWA)	540 000,00
	Fundusze własne banku na dzień 31.12.2016r	31 601 254,16

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

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (w zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	Pożyczka z BPS S.A.	5.000.000,00	0,95 redyskonta weksli	23.09.2019r

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowa nia oraz spisania na pozabilans:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinan., w tym:	5 158 874,74	4 629 281,17	-2 358 818,99	1 677 062,78	5 752 274,14	5 752 274,14
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	330 314,91	290 111,53	26 410,88	519 056,78	127 780,54	127 780,54
- poniżej standardu	126 016,45	310 990,17	-254 412,40	50 470,50	132 123,72	132 123,72
- wątpliwe	371 746,55	512 507,22	-709 591,97	16 548,19	158 113,61	158 113,61
- stracone	4 330 796,83	3 515 672,25	-1 421 225,50	1 090 987,31	5 334 256,27	5 334 256,27

2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	5 158 874,74	4 629 281,17	-2 358 818,99	1 677 062,78	5 752 274,14	5 752 274,14

W 2016 roku zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 11 kredytów ośmiu kredytobiorców zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 2 358 818,99 zł.

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	524 762,04	107 342,81	60 924,50	7 204,85	563 975,50
Rezerwa na odprawy emerytalne	196 560,15	27 566,58	23 622,00	260,37	200 244,36
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	84 341,37	95737,14	84 341,37	-	95 737,14
Rezerwa na ryzyko ogólne	540.000,00	90.000,00	-	-	630.000,00
Rezerwa na koszty badania bilansu za 2016r	-	21 402,00	-	-	21 402,00
RAZEM:	1 345 663,56	342 048,53	168 887,87	7 465,22	1 511 359,00

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego. W 2016r nie tworzą, ani nie rozwiązywały odpisów aktualizujących.

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	1 460 524,20	-	-	-	1 460 524,20
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	1 460 524,20	-	-	-	1 460 524,20
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:	1 460 524,20	-	-	-	1 460 524,20

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

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2015 r.:	31.12.2016 r.:
1.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	20 234 639,86	25 214 846,17
	a) finansowe	18 411 645,97	21 597 705,15
	b) gwarancyjne	1 822 993,89	3 617 141,02
	- dla sektora finansowego	19 928,80	21 738,20
	- dla sektora niefinansowego	1 803 065,09	3 595 402,82
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 735 000,00	2 041 286,30
	a) finansowe	-	-

	b) gwarancyjne	1 735 000,00	2 041 286,30
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	165 396 544,35	222 992 856,74

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

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

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

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

Na dzień 31.12.2016 r Bank zabezpieczał depozytem złożonym w BPS S.A. w kwocie 230 tys. zł z blokadą środków pieniężnych zobowiązanie w postaci pożyczki BFG, która na dzień sprawozdawczy wynosiła 112 tys. zł.

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

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

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

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2015 r.:	Amortyzacja za 2016 r.:
Środki trwałe:	404 085,77	410 796,52
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	110 875,34	109 484,80
Budowle - 2		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 155,23	2 155,23

Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	76 952,47	86 876,30
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	40 489,71	34 339,13
Środki transportu - 7	38 082,30	38 082,30
Wyposażenie - 8	135 530,72	139 858,76
Wartości niematerialne i prawne:	28 405,61	21 669,10

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

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany wyceny odnoszono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W przypadku gdy nastąpiła trwała utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank tworzy odpisy aktualizujące w ciężar kosztów finansowych.

W 2016 roku Bank utrzymywał w niezmienionej wysokości utworzone w 2015 roku odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na większość posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Zestawienie wartości odpisów zawiera poniższa tabela:

Nazwa funduszu	Wartość nominalna certyfikatu	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości – 50%	Wartość bilansowa netto
CI BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 428 437,40	714 218,70	714 218,70
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 R	588 000,00	294 000,00	294 000,00
CI 1 FIZ AN Subfundusz 1 I	529 000,00	264 500,00	264 500,00
CI BPS 4 NS FIZ	375 611,00	187 805,50	187 805,50
RAZEM	2 921 048,40	1 460 524,20	1 460 524,20

41.4. W 2016r. Bank sprzedał część aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Była to sprzedaż jednostek uczestnictwa w BPS TFI oraz obligacji skarbowych.

Wyniki na sprzedaży poszczególnych aktywów finansowych przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa aktywów finansowych	Cena zakupu	Wartość sprzedaży	Zysk na transakcji	Strata na transakcji
I.	Jednostki uczestnictwa w TFI, w tym:	7 500.000,00	7 660 304,35	160 304,35	-
1.	BPS Pieniężny	2 500 000,00	2 536 191,76	36 191,76	-
2.	BPS Płynnościowy	2 500 000,00	2 553 587,57	53 587,57	-
3.	BPS Obligacji Korporacyjnych	2 500 000,00	2 570 525,02	70 525,02	-
II.	Obligacje skarbowe, w tym:	9 999 000,00	10 036 549,28	36 549,28	-
1.	WZ 0118	9 999 000,00	10 036 000,00	36 549,28*	-

* zysk wykazany w rachunku wyników roku 2016, łączny zysk na transakcji wyniósł 37 000,00, z czego kwota 450,72 jako rozliczone dyskonto została zarachowana w wyniki lat ubiegłych.

41.5. W 2016 r. nie wystąpiły koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona lub nie był utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Spisane należności do ewidencji pozabilansowej	2 382 689,56		-
Spisane należności pozabilansowe	185 803,00	-	-
Razem	2 568 492,56	-	-

W 2016r. Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek, dokonał jedynie spisania z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonych rezerw i przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności z tytułu kredytów straconych. Bank w 2016r. z powodu nieściągalności odpisał także część należności z ewidencji pozabilansowej.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank za 2015 r. nie otrzymał dywidendy z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.Wartości niematerialne i prawne	49 223,00	100 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	2 240 452,20	860 000,00
Razem	2 289 675,20	960 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2016 r.	2 798 098,99
Podatek dochodowy bieżący	- 1 248 011,00
Podatek dochodowy odroczony	701 116,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 251 203,99
Fundusz zasobowy	2 161 203,99
Fundusz ogólnego ryzyka	90.000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	130 690,00	135 413,00	85 666,00	180 437,00
- odniesiona na wynik	99 694,00	92 872,00	19 891,00	172 675,00
- odniesiona na kapitał	30 996,00	42 541,00	65 775,00	7 762,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	1 800 043,00	950 886,00	90 930,00	2 659 999,00
- odniesione na wynik	1 771 033,00	807 337,00	33 240,00	2 545 130,00
- odniesione na kapitał	29 010,00	143 549,00	57 690,00	114 869,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Stan na:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
Początek roku obrotowego	-26 375,00	- 63 852,00	831 180,00	25 132,00
Koniec roku obrotowego	72 981,00	-23 234,00	774 097,00	85 859,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2016 rok wynosił: 546 895,00 zł, z tego:

- a) część bieżąca - 1 248 011,00 zł
- b) część odroczone - - 701 116,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	1 193 595,95	6 105,05	1 199 701,00
Zarząd	4	39 995,22	76 644,78	116 640,00
Pracownicy	21	446 718,41	84 858,00	531 576,41

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. 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.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	422 100,00 zł.
od 1- 3 lat	432 483,45 zł.
Powyżej 3 lat	993 333,96 zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	2016 r.
Rada Nadzorcza	11 760,00
Zarząd	614 414,00

Z nadwyżki bilansowej za 2015 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2016 r. wyniosło 71 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 223 181,31 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe - 100 137,96 zł
- na odprawy emerytalne - 27 306,21 zł
- na zmienne składniki wynagrodzeń - 95 737,14 zł

43.5 W 2016 roku Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor nie-finansowy (w zł)
1.	a) Należności	98 109 803,09	593 212,56
	Należności - kredyty	-	593 212,56
	Należności - inne	98 109 803,09	-
	b) Zobowiązania	5 000 000,00	4 066 806,48
	Zobowiązania -depozyty	-	4 066 806,48
	Zobowiązania -inne	5.000.000,00	-
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	149 189,17	31 378,39
	Odsetki	105 358,21	31 170,96
	Prowizje	43 830,96	-
	Rezerwy	-	207,43
	b) Główne pozycje przychodów	1 134 759,70	43 885,79
	Odsetki	1 118 881,92	35 543,27
	Prowizje	15 877,78	926,22
	Rezerwy	-	7 416,30
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	-

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi:

Lp	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	96,0	0,2
2.	Zobowiązania	51,5	1,1
3.	Koszty	37,9	0,6
4.	Przychody	90,3	0,3
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-

Wszystkie należności i zobowiązania, koszty i przychody wykazane w sektorze finansowym dotyczą BPS S.A., natomiast w sektorze niefinansowym dotyczą spółki zależnej HB Inwestycje Sp. z o.o. oraz Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży.

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

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

W 2016r 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.

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form redukcji negatywnych skutków występowania zagrożeń.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie wzrostu wartości Banku, który uzyskiwany jest poprzez ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności. Proces zarządzania ryzykiem uwzględnia skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w otoczeniu jak i samym Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest kontrolowanie ryzyka, które przejawia się w identyfikowaniu, pomiarze i szacowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu występującego w działalności Banku ryzyka, służąc zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem na celu zapewnienie niezależność jego kontroli od działalności operacyjnej.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które znane są wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem. Regulacje te podlegają regularnym weryfikacjom. Procesy weryfikacji mają na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

 20

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem określają zasady pomiaru wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Wdrażane produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe, ryzyko braku zgodności lub operacyjne podlegają weryfikacji polegającej na ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek. W procesie tym Bank weryfikuje:

- czy jest w stanie kontrolować tj. oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokryją związane z nim koszty;
- czy systemy i procedury pozwalają na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób, zapewniając efektywność oraz bezpieczeństwo.

W przypadku, gdy nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Analogiczne zasady stosuje się odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach. W przypadku, gdy Bank nie akceptuje bądź nie jest w stanie kontrolować ryzyka, zmiany takie nie są wdrażane.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a. Ryzyko stopy procentowej

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 i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania 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.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest monitorowana poprzez uwzględnianie w analizie ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i bazowego.

Poniższa tabela przedstawia dane służące do oceny ryzyka stopy procentowej w okresie 2016r:

Dane podstawowe (w tys. zł.)	2015-12-15	2016-03-31	2016-06-30	2016-09-30	2016-12-31
Suma bilansowa	326 727	361 166	390 776	394 905	424 302
Aktywa oprocentowane	300 120	335 904	366 880	365 791	396 296
Aktywa o zmiennej stopie procentowej	244 325	280 082	292 883	294 737	300 416
w tym stopa Banku	49 524	42 891	39 975	35 098	36 077
Aktywa o stałej stopie procentowej	55 795	55 822	73 997	71 054	95 880
w tym stopa Banku	162	125	154	170	124
Pasywa oprocentowane	295 297	328 373	357 227	359 935	389 768
Pasywa o zmiennej stopie procentowej	148 890	151 709	163 449	157 007	191 117
w tym stopa Banku	111 560	116 560	129 971	124 216	159 636
Pasywa o stałej stopie procentowej	146 407	176 664	193 778	202 927	198 651
w tym stopa Banku	136 407	170 664	189 778	198 927	194 651
Luka skumulowana	4 823	7 532	9 652	5 857	6 529
Średnie oprocentowanie aktywów	4,75%	4,36%	4,05%	4,21%	4,00%
w tym stopa Banku	8,67%	8,59%	8,59%	8,75%	8,21%
Średnie oprocentowanie pasywów	1,84%	1,85%	1,81%	1,80%	1,63%
w tym stopa Banku	1,75%	1,79%	1,75%	1,73%	1,57%
Rozpiętość oprocentowania	2,91%	2,51%	2,24%	2,41%	2,37%
Marża odsetkowa	2,94%	2,55%	2,29%	2,44%	2,39%
Redyskonto weksli	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stawka WIBOR 3M	1,72%	1,67%	1,71%	1,71%	1,73%
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	91,86%	93,01%	93,88%	92,63%	93,40%
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	90,38%	90,92%	91,41%	91,14%	91,86%
Aktywa opr./Pasywa opr.	101,63%	102,29%	102,70%	101,63%	101,67%

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wyznacza limity.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie stopy procentowej:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	LIMITY	Wskaźniki w okresie				
		03.2016	06.2016	09.2016	12.2016	Średni poziom wskaźnika
Limit wskaźnika luki skumulowanej / wartość bilansowa aktywów	5%	2,1%	2,5%	1,5%	1,5%	1,9%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-100p.b.)	7%	6%	6,6%	5,7%	7,1%	6,35%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-100p.b.)	5%	3,8%	4,1%	3,9%	4,7%	4,13%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy wł. (+/-200p.b.)	5%	3,4%	2,9%	2,8%	2,5%	2,9%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/-50 p.b.)	12%	11,1%	12,3%	10,2%	11,6%	11,3%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do f-szy własnych	12,50%	0,3%	3,3%	3,4%	3,5%	2,63%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do f-szy własnych	6,25%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do f-szy własnych	2,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania pow. 3 m-cy – ryzyko krzywej dochodowości	2,00%	0,1%	0,00%	0,2%	0,00%	0,07%
Limit strat z tytułu opcji klienta w relacji do f-szy własnych	2,00%	0,30%	0,1%	0,2%	0,1%	0,17%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną	1,03% 0,98%* 0,98%** 0,92%***	0,92%	0,68%	0,93%	0,79%	0,83%

* - obowiązuje od czerwca 2016r

** - obowiązuje od września 2016r

*** obowiązuje od grudnia 2016r

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2016 roku był umiarkowany. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

46.1.b. Ryzyko walutowe.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń.

Jednocześnie należy zaznaczyć, że skala działalności walutowej w Banku jest nieznaczająca. Pomimo poszerzenia w 2015 roku pakietu walut to udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2016 r. w sumie bilansowej wyniósł 0,8%.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Bank ustalił limity na:

- pozycję walutową całkowitą na poziomie 2% funduszy własnych,
- pozycję walutową dla poszczególnych walut obcych, w tym:
 - w USD – 1% funduszy własnych,
 - w EUR – 1% funduszy własnych,
 - w GBP – 1% funduszy własnych.

W 2016 roku limity ryzyka walutowego wykonane były na niskim poziomie. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe Banku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się klientów Banku z zobowiązań wynikających z zawartych umów. Jest to najważniejsze ryzyko na jakie narażony jest Bank. Na dzień 31.12.2016 roku wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka stanowił 89,7% łącznego wymogu kapitałowego.

System zarządzania służy minimalizowaniu ryzyka kredytowego. W jego skład wchodzi procedury kredytowe, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą również przyjęte w Banku limity ograniczające to ryzyko. Dotyczą przede wszystkim określenia limitów koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta, bądź klientów powiązanych, kierownictwa, Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, koncentracji w branży gospodarki, w te same rodzaje zabezpieczeń kredytów oraz koncentracji struktury zarówno podmiotowej, jak i przedmiotowej.

Limity ograniczające ryzyko kredytowe oraz koncentracji należności na 31.12.2016 roku przedstawiają poniższe tabele:

(P01) Limit udziału wartości bilansowej kredytów w sumie bilansowej

Data		
Wartości	2015-12-31	2016-12-31
Aktywa Banku	326 726 718	424 301 896
Wartość bilansowa kredytów	230 640 301	254 298 349
	85,00%	85,00%
Limit udziału wartości bilansowej kredytów w aktywach		
Udział wartości bilansowej kredytów w aktywach	70,59%	59,93%
Wykorzystanie limitu	83,05%	70,51%
Wartość niewykorzystanego limitu	47 077 410	106 358 262

(P02) Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec roku)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
Transakcje kredytowa				
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	34 986 514	14,9%	20,0%	74,7%
02. Kredyty obrotowe	57 558 846	24,6%	30,0%	81,9%
03. Kredyty inwestycyjne	48 685 850	20,8%	35,0%	59,4%
03. Kredyty w karcie kredytowej	5 010	0,0%	1,0%	0,2%
04. Kredyty na nieruchomości	57 013 994	24,4%	30,0%	81,2%
05. Kredyty na pozostałe cele	35 817 572	15,3%	20,0%	76,5%
06. Skupione wierzytelności	66 506	0,0%	1,0%	2,8%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	664 055	3,9%	5,0%	77,5%
02. Kredyty gotówkowe	2 318 642	10,4%	20,0%	52,0%
03. Kredyty w karcie kredytowej	210 000	0,9%	1,0%	94,2%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	12 527 409	56,2%	60,0%	93,6%
05. Kredyty na pozostałe cele	6 377 368	28,6%	50,0%	57,2%
Differencje	1 822 994	0,7%		
Suma końcowa	258 254 799	100,0%		

(P03) Ryzyko koncentracji w Jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec bieżącego okresu)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
Transakcje kredytowe				
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	41 317 786	15,9%	20,0%	79,6%
02. Kredyty obrotowe	60 083 413	23,1%	30,0%	77,2%
03. Kredyty inwestycyjne	52 717 333	20,3%	35,0%	58,0%
03. Kredyty w karcie kredytowej	15 000	0,0%	1,0%	0,6%
04. Kredyty na nieruchomości	62 397 532	24,0%	30,0%	80,1%
05. Kredyty na pozostałe cele	43 027 545	16,6%	20,0%	82,9%
06. Skupione wierzytelności	26 315	0,0%	1,0%	1,0%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	725 121	3,0%	5,0%	59,3%
02. Kredyty gotówkowe	1 934 412	7,9%	20,0%	39,5%
03. Kredyty w karcie kredytowej	200 000	0,8%	1,0%	81,7%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	16 164 840	66,1%	75,0%	88,1%
05. Kredyty na pozostałe cele	5 441 509	22,2%	50,0%	44,5%
Gwarancje	3 617 141	1,3%		
Suma końcowa	287 667 948	100,0%		

(P06W) Wskaźniki koncentracji Giniego wraz z graficzną miarą wg krzywej koncentracji Lorenza w portfelu kredytowym Banku

1. na koniec poprzedniego roku:	65,89%	2015-12-31
2. w badanym okresie (wykres):	74,75%	2016-12-31

(DZ01) Jednostkowe zaangażowanie powyżej 10% funduszy własnych

Duże 10%	2015-12-31	2016-12-31
Jednostkowe zaangażowanie powyżej 10% FW	7 954 676	7 900 314

(DZ02) Limit udziału dużych zaangażowań w obliżu kredytowym

Duże 10%	2015-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie powyżej 10%	58 787 573	77 979 826
Zaangażowanie poniżej 10%	199 467 226	209 688 076
Suma końcowa	258 254 799	287 667 905

Duże 10%	2015-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie powyżej 10%	22,8%	27,1%
Zaangażowanie poniżej 10%	77,2%	72,9%
Suma końcowa	100,0%	100,0%

Duże 10%	2015-12-31	2016-12-31
Limit udziału dużych zaangażowań	30,0%	30,0%
Wykorzystanie limitu	75,9%	90,4%
Wartość niewykorzystanego limitu	18 688 867	8 320 545

(DZ03) Limity zaangażowania podmiotów wg art.79 ust.4 pkt.1 i 79c Ustawy

Wartości	2015-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie podmiotów z Art. 79	2 496 488	2 292 245
Kapitał podstawowy T1	24 234 632	25 641 351
Udział Zaang. podmiotów z Art. 79 w Kapitale podst. T1	10,3%	8,9%
Limit udziału Art. 79 w Kapitale podst. T1	30,0%	30,0%
Wykorzystanie limitu	34,3%	29,8%
Wartość niewykorzystanego limitu	4 773 902	5 400 161

(Z01) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec roku)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	85 756 459	36,3%	80,0%	45,4%
SEKCJA B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	176 462	0,1%	1,0%	7,5%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	29 421 316	12,5%	25,0%	49,9%
SEKCJA E - DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	535 824	0,2%	1,0%	22,7%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	27 959 651	11,8%	15,0%	79,0%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	43 857 964	18,6%	20,0%	92,9%
SEKCJA H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 403 368	1,0%	2,0%	50,9%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	14 370 011	5,1%	10,0%	60,9%
SEKCJA J - INFORMACJA I KOMUNIKACJA	6 035 239	2,6%	5,0%	51,2%
SEKCJA K - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 289 433	1,4%	5,0%	27,9%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 805 835	3,3%	5,0%	66,2%
SEKCJA M - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	993 883	0,4%	5,0%	8,4%
SEKCJA N - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 175 801	0,5%	5,0%	10,0%
SEKCJA O - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIAZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	400 000	0,2%	5,0%	3,4%
SEKCJA P - EDUKACJA	138 330	0,1%	2,0%	2,9%
SEKCJA Q - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	10 700 000	4,5%	10,0%	45,3%
SEKCJA R - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	220 246	0,1%	5,0%	1,9%
SEKCJA S - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	717 534	0,3%	2,0%	15,2%
Suma końcowa	235 957 326	100,0%		

(Z02) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec bieżącego okresu)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	270 667 267	34,5%	80,0%	43,1%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	102 255 971	13,0%	25,0%	52,1%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	122 656 538	15,6%	25,0%	62,5%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	124 445 703	15,8%	20,0%	79,2%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	50 149 610	6,4%	9,0%	71,0%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	44 314 871	5,6%	9,0%	62,7%
SEKCJA Z - POZOSTAŁE BRANŻE	70 660 838	9,0%	15,0%	60,0%
Suma końcowa	765 180 798	100,0%		

(Z01) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec roku)

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	325 048	0,1%	10,0%	1,3%
02. Gwarancja	10 627 236	4,1%	10,0%	41,2%
03. Kaucja	581 970	0,2%	100,0%	0,2%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	19 934 514	7,7%	10,0%	77,2%
05. Hipoteka pozostała	139 148 651	53,9%	65,0%	82,9%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	6 608 199	2,6%	20,0%	12,8%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	19 976 320	7,7%	15,0%	51,8%
08. Przewłaszczenie	1 495 554	0,6%	15,0%	3,9%
09. Przystąpienie do długu	13 420	0,0%	10,0%	0,1%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	615 228	0,2%	10,0%	2,4%
11. Weksel	43 813 365	17,0%	25,0%	67,9%
12. Zastaw rejestrowy	14 491 504	5,6%	10,0%	56,2%
13. Pozostałe	446 791	0,2%	10,0%	1,7%
Suma końcowa	258 079 800	100,0%		

(Z02) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec bieżącego okresu)

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	167 549	0,1%	10,0%	0,6%
02. Gwarancja	9 331 319	3,2%	10,0%	32,4%
03. Kaucja	1 918 193	0,7%	100,0%	0,7%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	25 082 448	8,7%	15,0%	58,1%
05. Hipoteka pozostała	183 907 528	63,9%	75,0%	85,2%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	4 590 771	1,6%	20,0%	8,0%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	15 593 022	5,4%	15,0%	36,1%
08. Przewłaszczenie	4 367 710	1,5%	15,0%	10,1%
09. Przystąpienie do długu	25 000	0,0%	10,0%	0,1%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	283 832	0,1%	10,0%	1,0%
11. Weksel	34 656 291	12,0%	25,0%	48,2%
12. Zastaw rejestrowy	7 140 611	2,5%	10,0%	24,8%
13. Pozostałe	623 477	0,2%	10,0%	2,2%
Suma końcowa	287 667 949	100,0%		

[Podpis]

[Podpis] 26

(DEK01) Udział DEK w wartości obliża kredytowego

Wartości	2015-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie Banku w DEK	3 403 110	2 816 889
w tym kapitał	2 815 099	2 304 839
Wartość zaangażowania kredytowego	258 254 799	287 667 948
Limit udziału DEK w zaangażowaniu kr.	7,0%	5,0%
Wskaźnik udziału DEK w zaangażowaniu	1,3%	1,0%
Wykorzystanie limitu	18,8%	19,6%
Wartość niewykorzystanego limitu	14 674 726	11 566 508

(DEK02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK

Klasyfikacja	2015-12-31	2016-12-31
01. W sytuacji normalnej	3 287 817	2 673 336
05. Stracone	115 293	143 553
01. W sytuacji normalnej	96,6%	94,9%
05. Stracone	3,4%	5,1%
Limit udziału kredytów zagrożonych	7,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	3,4%	5,1%
Wykorzystanie limitu	48,40%	50,96%
Wartość niewykorzystanego limitu	122 925	138 136

(DEK03) Koncentracja produktowa DEK

Typ kredytu	2015-12-31	Udział %	Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
01. Kredyty w ROR	864 055	25,4%	30,0%	84,6%	224 112
02. Kredyty gotówkowe	2 116 302	62,2%	80,0%	77,7%	3 030 929
03. Kredyty w karcie kredytowej	210 000	6,2%	15,0%	41,1%	353 490
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	212 753	6,3%	15,0%	41,7%	350 251
RAZEM	3 403 110	100,00%	X		

Typ kredytu	2016-12-31	Udział %	Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
01. Kredyty w ROR	725 110	25,7%	30,0%	85,8%	171 367
02. Kredyty gotówkowe	1 771 559	62,9%	80,0%	78,6%	2 409 762
03. Kredyty w karcie kredytowej	200 000	7,1%	15,0%	47,3%	261 804
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	120 220	4,3%	15,0%	28,5%	355 663
RAZEM	2 816 889	100,00%	X		

(EKZH01) Udział EKZH w wartości obliża kredytowego

Wartości	2015-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie	149 314 274	172 139 466
Kapitał	146 462 636	170 729 511
Zaangażowanie portfela EKZH	258 254 799	287 667 948
Limit udziału EKZH w portfelu	85,0%	85,0%
Wskaźnik udziału	57,8%	59,8%
Wykorzystanie limitu	68,0%	70,4%
Wartość niewykorzystanego limitu	70 202 305	72 378 289

(EKZH02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH

Jakość	2015-12-31	2016-12-31
01. Normalne i pod obserwacją	141 225 019	163 408 418
02. Zagrożone	8 089 255	8 731 048
01. Normalne i pod obserwacją	94,6%	94,9%
02. Zagrożone	5,4%	5,1%
Limit udziału kredytów zagrożonych	7,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	5,4%	5,1%
Wykorzystanie limitu	77,4%	50,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	2 362 744	8 482 899

(EKZH03) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (koniec roku)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. GOSP	142 280 087	8 210 396	150 490 483	5,5%	
01. Kredyty obrotowe i pozostałe	48 843 916	1 798 029	50 641 946	9,0%	39,4%
02. Kredyty inwestycyjne	36 769 176	1 663 138	38 432 314	5,0%	86,5%
03. Kredyty na nieruchomości	56 666 995	4 749 229	61 416 224	1,0%	773,3%
02. OF	21 128 331	520 652	21 648 983	2,4%	
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe	5 280 722	323 641	5 604 363	9,0%	64,2%
02. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	15 847 609	197 011	16 044 620	3,0%	40,9%
Suma końcowa	163 408 418	8 731 048	172 139 466	5,1%	

(EKZH04) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (bieżący okres)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. GOSP	142 280 087	8 210 396	150 490 483		
01. Operacyjne i pozostałe do 5 lat	11 026 293	302 870	11 329 163	6,0%	44,6%
02. Kredyty inwestycyjne i pozostałe powyżej 5 lat	131 253 794	7 907 526	139 161 320	10,0%	56,8%
02. OF	21 128 331	520 652	21 648 983		
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe do 5 lat	575 061		575 061	3,0%	0,0%
02. Kredyty mieszkaniowe i pozostałe powyżej 5 lat	20 553 270	520 652	21 073 922	10,0%	24,7%
Suma końcowa	163 408 418	8 731 048	172 139 466	5,1%	

(EKZH05) Udział rodzajów zabezpieczeń w portfelu EKZH

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie%	Limit zabezpieczeń EKZH	Wykorzystanie limitu
02. Gwarancja	5 640 000	0,03%	5,0%	0,70%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	2 132 707 221	13,18%	25,0%	52,72%
05. Hipoteka pozostała	13 293 785 495	82,16%	95,0%	86,48%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	35 200 094	0,22%	10,0%	2,18%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	165 421 573	1,02%	10,0%	10,22%
08. Przewłaszczenie	271 657 996	1,68%	20,0%	8,39%
11. Weksel	87 868 325	0,54%	15,0%	3,62%
12. Zastaw rejestrowy	188 829 105	1,17%	25,0%	4,67%
Suma końcowa	16 181 109 810	100,00%		

(IK01) Limit udziału inwestycji w dłużne papiery wartościowe w sumie bilansowej

Wartości	2016-12-31
Aktywa Banku	424 301 896
Wartość bilansowa inwestycji dłużnych	45 256 403
Limit udziału inwestycji dłużnych w aktywach	15,0%
Udział inwestycji dłużnych w aktywach	10,7%
Wykorzystanie limitu	71,1%
Wartość niewykorzystanego limitu	18 388 881

(IK02) Limit udziału inwestycji kapitałowych w sumie bilansowej

Wartości	2016-12-31
Aktywa Banku	424 301 896
Wartość bilansowa inwestycji kapitałowych	11 317 074
Limit udziału inwestycji kapitałowych w aktywach	7,0%
Udział inwestycji kapitałowych w aktywach	2,7%
Wykorzystanie limitu	38,1%
Wartość niewykorzystanego limitu	18 384 059

[Podpis]

[Podpis]

(IK03) Limit udziału obligacji komercyjnych w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	1 000 000
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	3,2%
Wykorzystanie limitu	63,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	580 063

(IK04) Limit udziału bonów i obligacji skarbowych w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	43 021 000
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	200,0%
Udział w Funduszach Własnych	136,1%
Wykorzystanie limitu	68,1%
Wartość niewykorzystanego limitu	20 181 508

(IK05) Limit udziału obligacji emitowanych przez banki komercyjne bez banku zrzeczającego w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	0
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%
Wykorzystanie limitu	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	1 580 063

(IK06) Limit udziału obligacji emitowanych przez JST w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	0
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	10,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%
Wykorzystanie limitu	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	3 160 125

(IK07) Limit udziału inwestycji w otwartych funduszach inwestycyjnych w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	5 000 000
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	40,0%
Udział w Funduszach własnych	15,8%
Wykorzystanie limitu	39,6%
Wartość niewykorzystanego limitu	7 640 502

 29

(IK08) Limit udziału inwestycji w akcje i udziały w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	3 115 470
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	10,0%
Udział w Funduszach własnych	4,9%
Wykorzystanie limitu	49,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	44 655

(IK09) Limit udziału inwestycji w certyfikaty inwestycyjne w funduszach własnych

Wartości	2016-12-31
Wartość nominalna	4 630 627
Fundusze własne	31 601 254
Limit udziału w funduszach własnych	20,0%
Udział w Funduszach własnych	14,7%
Wykorzystanie limitu	73,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	1 689 624

(IK10) Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej

Wartości	2016-12-31
Kwota Gwarancji	3 617 141
Suma bilansowa	424 301 896
Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej	2,0%
Udział gwarancji w sumie bilansowej	0,9%
Wykorzystanie limitu	42,6%
Wartość niewykorzystanego limitu	4 868 897

W ramach analiz ryzyka kredytowego przeprowadzana jest analiza wykonania limitów. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany a żaden z obowiązujących w Banku na 31.12.2016 r. limit nie został przekroczony.

46.3. Ryzyko płynności

Analizę ryzyka płynności na dzień 31.12.2016 roku, przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych.

Płynność finansowa określana jest jako zdolność Banku do realizacji zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

Zarządzanie bieżącą płynnością polega na kontroli wpływów i wypływów środków oraz podejmowaniu decyzji adekwatnych do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku bieżącym Banku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Zespół analiz, ryzyk i sprawozdawczości sporządzając zestawienie zgodne z wymogami uchwały KNF.

nazwa	Wartość	2015-12-31	2016-03-31	2016-06-30	2016-09-30	2016-12-31
> 24 h <= 7 dni	wykonanie wskaźnika	1,14	1,12	1,75	1,91	2,05
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	114,00%	111,68%	175,48%	191,08%	204,51%
> 7 dni <= 1 m-cy	wykonanie wskaźnika	1,17	1,06	1,42	1,55	1,94
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	117,00%	105,86%	142,39%	155,03%	193,78%
> 1 m-cy <= 3 m-cy	wykonanie wskaźnika	1,08	1,16	1,43	1,60	1,91
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	108,00%	115,81%	142,97%	160,32%	191,41%
> 3 m-cy <= 6 m-cy	wykonanie wskaźnika	1,09	1,21	1,43	1,77	2,05
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	109,00%	120,64%	142,54%	176,62%	205,13%
> 6 m-cy <= 1 rok	wykonanie wskaźnika	1,62	1,57	2,00	2,61	2,65
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	162,00%	156,64%	199,88%	261,04%	255,06%
> 1 rok <= 2 lata	wykonanie wskaźnika	1,91	1,80	2,32	3,05	2,98
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	191,00%	180,89%	231,63%	306,20%	298,46%
> 2 lat <= 5 lat	wykonanie wskaźnika	2,21	2,34	2,77	3,55	3,36
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	221,00%	234,44%	276,97%	356,40%	335,20%
> 5 lat <= 10 lat	wykonanie wskaźnika	2,57	2,85	3,32	4,30	4,01
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	257,00%	285,01%	331,82%	430,16%	401,45%
> 10 lat <= 20 lat	wykonanie wskaźnika	2,85	3,05	3,57	4,64	4,31
	Limit wskaźnika	1	1	1	1	1
	wykorzystanie w %	285,00%	304,89%	356,95%	464,02%	430,57%
Wartość łącznie skumulowanej (w tys. zł)	wykonanie wskaźnika		13 136,04	14 015,74	12 604,45	10 855,48
	Limit wskaźnika		0	0	0	0
	wykorzystanie w %					
Aktywa płynne / Aktywa netto	wykonanie wskaźnika	17,27	22,40	26,30	26,50	29,20
	Limit wskaźnika	15	15	15	15	15
	wykorzystanie w %	115,13%	149,33%	168,67%	176,00%	194,67%
Aktywa płynne / Środki odc. niestabilne	wykonanie wskaźnika	145,33	110,90	134,10	235,50	232,20
	Limit wskaźnika	80	80	80	80	80
	wykorzystanie w %	181,66%	138,63%	167,63%	294,38%	290,25%
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe	wykonanie wskaźnika	279,17	385,30	125,70	396,10	490,50
	Limit wskaźnika	100	100	100	100	100
	wykorzystanie w %	279,17%	385,30%	125,70%	396,10%	490,50%
Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa netto	wykonanie wskaźnika	6,19	5,80	6,00	6,40	5,90
	Limit wskaźnika	10	10	10	10	10
	wykorzystanie w %	61,90%	58,00%	60,00%	64,00%	59,00%
Baza depozytowa / Kredyty	wykonanie wskaźnika	117,62	128,80	135,30	136,00	145,00
	Limit wskaźnika	100	100	100	100	100
	wykorzystanie w %	117,62%	128,80%	135,30%	136,00%	145,00%
Udział ekspozycji kredytowych w aktywach netto	wykonanie wskaźnika	72,77	69,50	66,70	65,40	62,20
	Limit wskaźnika	85	85	85	85	85
	wykorzystanie w %	85,61%	81,88%	78,47%	76,12%	73,18%
M1 Łącznie płynności krótkoterminowej	wykonanie wskaźnika	5 119,00	8 442,48	25 338,45	58 025,95	70 511,38
	Limit wskaźnika	0	0	0	0	0
	wykorzystanie w %					
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	wykonanie wskaźnika	1,10	1,12	1,34	2,38	2,32
	Limit wskaźnika	1,02	1,02	1,02	1,02	1,02
	wykorzystanie w %	107,84%	109,80%	131,37%	231,37%	227,45%
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepieniężnych funduszami własnymi	wykonanie wskaźnika	2,04	1,68	1,68	1,55	1,43
	Limit wskaźnika	1,02	1,02	1,02	1,02	1,02
	wykorzystanie w %	200,00%	164,71%	164,71%	151,96%	140,20%
M4 Współczynnik pokrycia aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	wykonanie wskaźnika	1,14	1,09	1,18	1,29	1,31
	Limit wskaźnika	1,02	1,02	1,02	1,02	1,02
	wykorzystanie w %	111,78%	106,86%	115,69%	126,47%	128,43%
LCR	wykonanie wskaźnika	364	300	310	429	262
	Limit wskaźnika	100	110	110	110	110
	wykorzystanie w %	364,00%	272,73%	281,82%	390,00%	238,18%

W analizowanym okresie 2016 r. limity nadzorcze były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.

Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym oraz krótkoterminowe lokaty w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych jakie Bank zmuszony jest posiadać powoduje iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. 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. Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności w banku jest na umiarkowanym poziomie.

46.4. Ryzyko operacyjne

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

Analiza ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzana jest przez Zespół analizy ryzyk i sprawozdawczości w oparciu o Instrukcje zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcje zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz Instrukcje sporządzania informacji zarządczej. W ramach opracowania analizy poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

1. Oszustwa wewnętrzne,
2. Oszustwa zewnętrzne,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy;
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

oraz trzech linii biznesowych:

1. Bankowość komercyjna, (B-4)
2. Bankowość detaliczna, (B-3)
3. Płatności i rozliczenia. (B-5)

W ramach rodzajów zdarzeń 1, 3, 4, 5 – nie odnotowano w 2016 r. żadnych incydentów, natomiast w ramach rodzajów zdarzeń 2, 6 i 7 wystąpiło 71 incydentów, których szczegółowy opis zawierają miesięczne oraz kwartalne analizy ryzyka operacyjnego. Koszt zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2016 roku wyniosły 2 tys. zł. Z powodu trwającego od 2015 roku remontu budynku centrali oraz modernizacji infrastruktury teleinformatycznej nie przeprowadzono testów warunków skrajnych.

Ryzyko operacyjne w banku utrzymuje się na niskim poziomie.

46.5. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

W 2016 roku nie wystąpiły koszty związane z ryzykiem braku zgodności. Do oceny skutków niefinansowych ryzyka braku zgodności dokonano analizy następujących danych:

- rejestr skarg i wniosków – w 2016 roku odnotowano 11 skarg i wniosków klientów, dotyczyły problemów z działaniem bankomatów, błędów pracy czytnika w kasach, doładowania telefonu z rachunku klienta (wina po stronie klienta), błędów przelewu (brak winy Banku), reklamacji kwoty wpłaconej we wpłatomacie (pomyłka klienta) oraz podwójna wypłata z karty kredytowej klienta poza granicami kraju (reklamacja uwzględniona przez centrum obsługi kart).

- w 2016 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne. Odnotowano dwa zdarzenia zakwalifikowane, jako oszustwa zewnętrzne, w wyniku których Bank nie poniósł strat operacyjnych.
- w Banku, w 2016 roku, nie stwierdzono działań niezgodnych z ustawą o przeciwdziałaniu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2016 r. następująco:

(w tys. zł)

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	396 296	100	389 768	100	6 529
Wg stałej stopy	95 880	24,2	198 651	51,0	-102 770
Wg zmiennej stopy	300 416	75,8	191 117	49,0	109 299

47.2 Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, które są podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego (art. 128 ustawy – Prawo bankowe)

Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2016 r zobowiązań bilansowych i pozabilansowych:

Ekspozycje	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klas	Kwota ekspozycji ważonej	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	41 077 927	0%	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 199 655	20%	1 039 931	83 194
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 358 291	100%	2 267 778	181 422
Ekspozycje wobec instytucji	104 789 157	0%-100%	3 783 563	302 685
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 395 192	0%-100%	8 144 005	651 520
Ekspozycje detaliczne	34 377 363	0%-75%	16 974 511	1 357 961
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	216 016 815	0%-100%	137 592 438	11 007 395
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 380 804	100%-150%	9 357 822	748 626
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	5 030 316	50%-100%	3 782 876	302 630
Ekspozycje kapitałowe	6 936 584	100%	6 936 584	554 927
Inne pozycje	11 851 951	0%-100%	9 123 355	729 868
Wartości niematerialne i prawne	102 686	0%		0
Razem	449 516 742		199 002 863	15 920 229

Wskaźnik dźwigni na 31.12.2016 r. wynosił 6,2%.

47.3. Informacje na temat wartości zabezpieczeń praw oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływały zabezpieczenia Banku Gospodarstwa Krajowego. Na dzień 31.12.2016 r wartość tych zabezpieczeń wynosiła 6 102 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	31.12.2016 r.	
	Wartość	Struktura %
1. Sektor finansowy	101 618 481	100,00
Nieprzeterminowane	101 618 481	100,00
2. Sektor niefinansowy	256 016 430	100,00
Nieprzeterminowane	232 207 697	90,70
Przeterminowanie od 1 do 30 dni	3 284 570	1,28
Przeterminowanie od 30 do 90 dni	9 414 791	3,68
Przeterminowanie od 90 do 180 dni	654 743	0,26
Przeterminowanie od 180 do 1 roku	2 025 271	0,79
Przeterminowanie powyżej 1 roku	8 429 358	3,29
3. Sektor budżetowy	3 238 977	100,00
Nieprzeterminowane	3 238 977	100,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2015r		Stan na 31.12.2016r	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 137 658,49	25,78	2 728 584,65	18,19
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	9 032 013,56	74,22	12 268 852,69	81,81
RAZEM:	12 169 672,05	100,00	14 997 437,34	100,00

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

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

W przepływach środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej w pozycji „Inne wydatki inwestycyjne” wykazana została wpłata w kwocie 631 000,00 zł wniesiona na objęcie akcji BPS S.A.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych – różnice pomiędzy zmianą bilansową poszczególnych pozycji a ich zmianą w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z odnoszenia skutków zmiany wartości godziwej, zaliczonych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obligacji, jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny przez co wycena ta nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

Wyszczególnienie	Dane za 2016 r.	Dane za 2015 r.
Zmiana stanu rezerw	238 676,44	-23 027,01
Bilansowa zmiana stanu rezerw	215 442,44	-48 159,01
Zmiana stanu rezerw wynikająca ze zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	23 234,00	25 132,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 764 116,39	578 499,91
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 285 239,15	847 074,91
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wynikająca z ich wyceny w wartości godziwej ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-478 877,24	-268 575,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	4 290 550,00	-1 326 099,11
Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	4 385 847,82	-1 126 339,17
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) wynikająca z ich wyceny w wartości godziwej ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-95 297,82	-199 759,94
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-768 595,54	-783 590,70
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-854 454,54	-847 442,70
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze zmiany stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	85 859,00	63 852,00

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

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

54.1. W 2016 r bank uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. Dane dotyczące tych kredytów zostały zawarte w punktach 4 i 5 informacji łącznie z innymi danymi dotyczącymi kredytów udzielonych przez Bank.

54.2. Procentowy udział Banku we wspólnych przedsięwzięciach:

Wyszczególnienie	Procentowy udział Hexa Banku Spółdzielczego
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy bankiem inicjującym	29,61%
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy uczestnikiem	28,76%

54.3. Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,

54.4. Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,,

54.5. Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły,

54.6. Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych:

Przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi przychodami odsetkowymi, natomiast koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegają wydzielonej ewidencji.

54.7. Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – nie wystąpiły.

55. W rachunku przepływów pieniężnych za 2015 r. stwierdzono wystąpienie błędu wynikającego z błędnego ujęcia zmiany stanu aktywów i pasywów wynikającej z wyceny w wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych oraz pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny. Przekształcenie danych porównawczych (za 2015 r.) zostało zaprezentowane w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Dane za 2015 r.		
	Dane porównawcze przed przekształceniem	Korekta	Przekształcone dane porównawcze
Pozycje przepływów z działalności operacyjnej			
Zmiana stanu rezerw	-48 159,01	25 132,00	-23 027,01
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	847 074,91	-268 575,00	578 499,91

Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-1 126 339,17	-199 759,94	-1 326 099,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-847 442,70	63 852,00	-783 590,70
Pozycje przepływów z działalności finansowej			
Inne wydatki finansowe	379 350,94	-379 350,94	0,00

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

Sporządził:
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Romanowska

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

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego
PREZES ZARZĄDU

Piotr Kaczynski

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Piwowarska

WICEPREZES ZARZĄDU

Robert Jurek

Piątnica Poduchowna, dnia 26.04.2016 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa