

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Białej Rawskiej

za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej przy ulicy Jana Pawła II 38, wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 17.12.2001 pod numerem KRS 0000072736, prowadzi działalność bankową na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku w odniesieniu do:
 - nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

- a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 7) prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,

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

- w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym – nie wystąpiły

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Według wzoru bilansu zawartego w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości obowiązującego przed nowelizacją ustawy o rachunkowości, która miała miejsce w 2015 r. na mocy ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r. poz. 1333), należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy były ujmowane w bilansie po stronie pasywów jako składowa „Kapitału (funduszu) własnego” - w pozycji A.II w wielkości ujemnej. Od 1 stycznia 2016 r. obowiązuje nowy wzór sprawozdania finansowego. W nowym wzorze bilansu należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy zostały przeniesione do aktywów i podlegają zaprezentowaniu - jako wielkość dodatnia - w nowej odrębnej pozycji C „Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy”. Zmiany nastąpiły przy prezentacji udziałów (akcji), własnych, które do końca 2015 r. były ujmowane w wielkości ujemnej w pozycji A.III pasywów bilansu. Od 1 stycznia 2016 r. udziały (akcje) własne są wykazywane w odrębnej pozycji aktywów D „Udziały (akcje) własne” jako wielkość dodatnia.

Na skutek przesunięcia pozycji „Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy” z pasywów (w wielkości ujemnej) do aktywów (w wielkości dodatniej) zwiększeniu uległa suma bilansowa za 2015r. o kwotę 161 486,79zł (poprzednio wynosiła 1 181 516 194,43, po zmianie 1 181 677 681,22).

Zmianie uległ również w związku z tym wzór Zestawienia zmian w kapitale własnym, z którego usunięto poz.

I.a.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego – prezentowane w wartości ujemnej, pomniejszającej kapitał podstawowy. W związku z tym kapitał własny na koniec 2015r. wzrósł o kwotę 161 486,79zł (poprzednio wynosił: 87 801 327,73zł a po zmianie wynosi 87 962 814,52zł).

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

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:
Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	36 900,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

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

ZARZĄD BANKU

1.

Witold Morawski – Prezes Zarządu

2.

Anna Jędrzejczak – Wiceprezes Zarządu

3.

Wioletta Sekrecka – Wiceprezes Zarządu

4.

Sławomir Ziółtek – Członek Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej
(47)

.....
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, 28.02.2017r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

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

CZĘŚĆ II

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

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

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

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe	84 613 457,79
Udziałowy	837 810,00
Zasobowy	82 122 303,94
Fundusz ogólnego ryzyka	1 720 505,87
Skumulowane inne dochody	1 007 190,01
Pomniejszenia funduszy podstawowych	- 1 074 352,03
Wartości niematerialne i prawne	- 142 753,59
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	- 774 524,08
Filtr AVA	- 157 074,36
Dodatkowy kapitał podstawowy	5 942 898,56
Fundusze uzupełniające	5 862 889,98
Pożyczka podporządkowana	162 889,98
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700 000,00
Amortyzacja obligacji własnych	4 000 000,00
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	
.....	
.....	
Fundusze własne	96 419 246,33

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2016r. wynosiła 96.419.246,33 zł, tj. 21.794.585,52 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2016 rok (1 EUR = 4,4240 PLN).

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

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 55.101.935,46 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 55.101.935,46 zł. W związku z powyższym Bank posiadał odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad w/w wymogami zgodnie z art. 128 Prawa bankowego.

Wykazany na 31.12.2016 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 14,00 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w (miesiąc) grudniu 2016 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

W 2016 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

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

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko kapitałowe.

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

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

Na datę 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 55.101.935,46 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – 49.110.948,35 zł,*
- na ryzyko walutowe - 0 zł,*
- na ryzyko płynności - 0 zł,*
- na ryzyko operacyjne – 5.990.897,11 zł,*
- na ryzyko koncentracji - 0 zł,*
- na ryzyko stopy procentowej w portfolio bankowym – 0 zł,*
- na ryzyko biznesowe – 0 zł,*
- na ryzyko kapitałowe - 0 zł,*

Za zgodą KNF Bank uwzględnia dodatkowe pozycje bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

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

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

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	49 110 948,35	49 110 948,35	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	5 990 987,11	5 990 987,11	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	55 101 935,46	55 101 935,46	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania i bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej), z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Ryzyko biznesowe, z tego:	0,00	x	0,00
wyniku finansowego		x	
otoczenia ekonomicznego		x	
stragiczne		x	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
utrąty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
Kapitał wewnętrzny	55 101 935,46	55 101 935,46	0,00

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

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2016 rok:

Dane z bilansu	2013r.	2014r.	2015r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	49 789 211,07	49 541 132,95	43 473 482,12	47 601 275,38
Koszty z tytułu odsetek	17 882 074,26	14 202 791,83	11 240 361,48	14 441 742,52
Przychody z tytułu prowizji	6 655 735,09	7 131 420,86	8 251 693,41	7 346 283,12
Koszty z tytułu prowizji	718 017,14	1 053 066,94	1 050 749,44	940 611,17
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	140 000,00	1 319,82	47 106,61
Wynik operacji finansowych	-746 826,50	-642 545,59	-564 246,50	-651 206,20
Wynik z pozycji wymiany	710 714,27	625 293,13	730 369,46	688 792,29
Pozostałe przychody operacyjne*	371 898,79	257 494,59	240 656,29	290 016,56
Wynik Brutto wg NUK	38 180 641,32	41 796 937,17	39 842 163,68	39 939 914,07
Współczynnik a	15%			
Kapitał adekwatny	5 990 987,11			

* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacje w walutach obcych.

KASA w WALUTACH OBCYCH USD:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	170 951,00	4,1793	714 455,51
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1793	0,00
RAZEM	170 951,00	x	714 455,51

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	297 763,00	3,9011	1 161 603,24
Inne środki (znaki skarbowe)		3,9011	0,00
RAZEM	297 763,00	x	1 161 603,24

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

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	24 110,00	4,4240	106 662,64
Inne środki (znaki skarbowe)		4,4240	0,00
RAZEM	24 110,00	x	106 662,64

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	288 410,00	4,2615	1 229 059,22
Inne środki (znaki skarbowe)		4,2615	0,00
RAZEM	288 410,00	x	1 229 059,22

KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	352 365,00	5,1445	1 812 741,74
Inne środki (znaki skarbowe)		5,1445	0,00
RAZEM	352 365,00	x	1 812 741,74

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	28 485,00	5,7862	164 819,91
Inne środki (znaki skarbowe)		5,7862	0,00
RAZEM	28 485,00	x	164 819,91

KASA w WALUTACH OBCYCH CHF:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)		4,1173	0,00
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1173	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)		3,9394	0,00
Inne środki (znaki skarbowe)		3,9394	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,1793	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	198 975,48		4,1793	831 578,22	0,00	831 578,22
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		4,1793	3 610 915,20	0,00	3 610 915,20
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1793	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	5,89		4,1793	24,62	0,00	24,62
Ogółem należności:	1 062 981,37	0,00	x	4 442 518,04	0,00	4 442 518,04

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,9011	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	200 950,87		3,9011	783 929,44	0,00	783 929,44
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		3,9011	3 370 550,40	0,00	3 370 550,40
Odsetki zapadłe niespłacone			3,9011	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	3,14		0,0000	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	1 064 954,01	0,00	x	4 154 479,84	0,00	4 154 479,84

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 155 385,58		4,4240	9 535 425,81	0,00	9 535 425,81
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	1,18		4,4240	5,22	0,00	5,22
Ogółem należności:	2 155 386,76	0,00	x	9 535 431,03	0,00	9 535 431,03

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

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	1 828 755,41		4,2615	7 793 241,18	0,00	7 793 241,18
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	391,72		4,2615	1 669,31	0,00	1 669,31
Ogółem należności:	1 829 147,13	0,00	x	7 794 910,49	0,00	7 794 910,49

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	6 608,44		5,1445	33 997,12	0,00	33 997,12
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,1445	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			5,1445	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	6 608,44	0,00	x	33 997,12	0,00	33 997,12

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	9 568,06		5,7862	55 362,71	0,00	55 362,71
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			5,7862	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			5,7862	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			5,7862	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	9 568,06	0,00	x	55 362,71	0,00	55 362,71

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	4 886,38		4,1173	20 118,69	0,00	20 118,69
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,1173	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,1173	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1173	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,1173	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	4 886,38	0,00	x	20 118,69	0,00	20 118,69

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	3 586,18		3,9394	14 127,40	0,00	14 127,40
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,9394	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			3,9394	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,9394	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,9394	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności:	3 586,18	0,00	x	14 127,40	0,00	14 127,40

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD – nie wystąpiły

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2016r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2016r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	2,80		4,4240	12,39	0,00	12,39
Należności pod obserwacją			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Razem	2,80	0,00	x	12,39	0,00	12,39
Odsetki zapadłe niespłacone			4,4240	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,4240	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	2,80	0,00	x	12,39	0,00	12,39
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2015r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2015r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,2615	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,2615	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,2615	0,00	0,00	0,00
Ogółem należności	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP - nie wystąpiły

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF - nie wystąpiły

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		4,1793	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	4,1793	1 880 685,00
Kredyty i pożyczki		4,1793	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	2 164,28	4,1793	9 045,18
Odsetki zapadłe		4,1793	0,00
Ogółem	452 164,28	X	1 889 730,18

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		3,9011	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	3,9011	1 755 495,00
Kredyty i pożyczki		3,9011	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	1 389,56	3,9011	5 420,81
Odsetki zapadłe		3,9011	0,00
Ogółem	451 389,56	X	1 760 915,81

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH: EURO, GBP, CHF – nie wystąpiły

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
I	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	564 757,11	x	2 360 289,39
1. bieżące	249 641,10	4,1793	1 043 325,05
2. terminowe	314 998,82	4,1793	1 316 474,57
3. odsetki naliczone niezapadłe	117,19	4,1793	489,77
II. Pozostałe	314 998,82	x	1 316 474,57
1. bieżące	314 998,82	4,1793	1 316 474,57
2. terminowe		4,1793	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1793	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	879 755,93	x	3 676 763,96

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

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	676 487,16	x	2 639 044,06
1. bieżące	370 469,03	3,9011	1 445 236,73
2. terminowe	305 851,09	3,9011	1 193 155,69
3. odsetki naliczone niezapadłe	167,04	3,9011	651,64
II. Pozostałe	256 948,67	x	1 002 382,46
1. bieżące	256 948,67	3,9011	1 002 382,46
2. terminowe		3,9011	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,9011	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	933 435,83	x	3 641 426,52

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 744 616,15	x	7 718 181,84
1. bieżące	1 473 924,39	4,4240	6 520 641,50
2. terminowe	270 378,45	4,4240	1 196 154,26
3. odsetki naliczone niezapadłe	313,31	4,4240	1 386,08
II. Pozostałe	764 071,73	x	3 380 253,33
1. bieżące	764 071,73	4,4240	3 380 253,33
2. terminowe		4,4240	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,4240	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	2 508 687,88	x	11 098 435,17

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	1 107 573,84	x	4 719 925,92
1. bieżące	807 626,63	4,2615	3 441 700,88
2. terminowe	299 614,30	4,2615	1 276 806,34
3. odsetki naliczone niezapadłe	332,91	4,2615	1 418,70
II. Pozostałe	1 003 368,32	x	4 275 854,10
1. bieżące	1 003 368,32	4,2615	4 275 854,10
2. terminowe		4,2615	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,2615	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	2 110 942,16	x	8 995 780,02

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

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2016r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2016r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	11 917,65	x	61 310,35
1. bieżące	11 917,65	5,1445	61 310,35
2. terminowe		5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
II. Pozostałe	4 250,78	x	21 868,14
1. bieżące	4 250,78	5,1445	21 868,14
2. terminowe		5,1445	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,1445	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	16 168,43	x	83 178,49

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2015r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2015r.
1	2	3	4
I. Rachunki oszczędnościowe	12 440,72	x	71 984,50
1. bieżące	12 140,57	5,7862	70 247,77
2. terminowe	300,00	5,7862	1 735,86
3. odsetki naliczone niezapadłe	0,15	5,7862	0,87
II. Pozostałe	1 034,03	x	5 983,10
1. bieżące	1 034,03	5,7862	5 983,10
2. terminowe		5,7862	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		5,7862	0,00
III. Ogółem (poz. I + poz. II)	13 474,75	x	77 967,60

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF – nie wystąpiły

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- baze depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (niebankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2016 roku stanowiły one średnio 88,66% pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2016 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 89,29% depozytów ogółem oraz 80,64% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 5,92% depozytów ogółem oraz 5,34% pasywów,

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

- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 4,42% depozytów ogółem oraz 4,00% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (niebankowych) stanowiły 0,37% depozytów ogółem oraz 0,34% pasywów.

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

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

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

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 1,0% bazy depozytów ogółem dla podmiotów finansowych (niebankowych), podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz 0,6% depozytów ogółem dla gospodarstw domowych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: pracowników, Zarząd BS, Radę Nadzorczą BS.

Na datę 31.12.2016 roku depozyty osób wewnętrznych stanowiły 0,67% depozytów ogółem, natomiast nie wystąpiły duże depozyty.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		1 880 685,00	0,16%	5 817 533,33	0,55%
1	Instytucje finansowe	1 880 685,00	0,16%	5 817 533,33	0,55%
2			0,00%		0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		1 132 898 393,89	95,41%	1 004 161 230,92	94,63%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%		0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	58 162 785,66	4,90%	44 038 646,37	4,15%
3	Rolnicy indywidualni	174 983 314,83	14,74%	158 891 213,84	14,97%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	42 656 539,23	3,59%	41 245 177,04	3,89%
5	Osoby prywatne	844 858 727,30	71,15%	751 626 710,81	70,83%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	12 237 026,87	1,03%	8 359 482,86	0,79%
7			0,00%		0,00%
SEKTOR BUDŻETOWY		52 650 781,00	4,43%	51 125 085,92	4,82%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	52 650 781,00	4,43%	51 125 085,92	4,82%
2			0,00%		0,00%
RAZEM		1 187 429 859,89	100,00%	1 061 103 850,17	100,00%

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

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy,

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

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stopień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
dużych zaangażowań	500,00%	482 096 231,65	14,25%
branżowa			
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	30%	28 925 773,90	31,76%
Budownictwo	100%	96 419 246,33	40,75%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	60%	57 851 547,80	77,62%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	60%	57 851 547,80	62,30%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	250%	241 048 115,83	45,25%
Opieka zdrowotna o pomoc społeczna	50%	48 209 623,17	50,17%
Przetwórstwo przemysłowe	100%	96 419 246,33	40,26%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	600%	578 515 477,98	51,54%
Razem pozostałe branże	100%	96 419 246,33	30,19%

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

<i>ten sam rodzaj zabezpieczenia</i>			
<i>weksel in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego</i>	400%	385 676 985,32	29,22%
<i>poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu</i>	100%	96 419 246,33	42,04%
<i>hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej</i>	900%	867 773 216,97	56,58%
<i>hipoteka na nieruchomości mieszkalnej</i>	75%	72 314 434,75	69,22%
<i>oświadczenie poręczyciela o poddaniu się egzekucji</i>	80%	77 135 397,06	0,00%
<i>pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym</i>	20%	19 283 849,27	25,52%
<i>Razem pozostałe formy zabezpieczeń</i>	150%	144 628 869,50	15,71%
<i>geograficzna</i>			
<i>powiat rawski</i>	600%	578 515 477,98	46,92%
<i>powiat grójecki</i>	600%	578 515 477,98	43,53%
<i>Razem pozostałe powiaty</i>	300%	289 257 738,99	49,36%
<i>ten sam instrument finansowy</i>			
<i>kredyty obrotowe</i>	400%	385 676 985,32	35,24%
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	150%	144 628 869,50	26,36%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat</i>	750%	723 144 347,48	36,29%
<i>kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat</i>	100%	96 419 246,33	38,14%
<i>kredyty na cele konsumpcyjne</i>	100%	96 419 246,33	34,47%
<i>kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</i>	150%	144 628 869,50	37,02%
<i>udzielone zobowiązania pozabilansowe</i>	180%	173 554 643,39	32,14%
<i>Razem pozostałe instrumenty finansowe</i>	100%	96 419 246,33	27,64%

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Rozporządzenie 575/2013 (UE) i w 2016 roku nie został on przez Bank przekroczony.

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

- branżę rolniczą,
- handel hurtowy i detaliczny,
- obsługę rynku nieruchomości,

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

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	298 142 636,31		298 142 636,31	600%	578 515 477,98	
Przetwórstwo przemysłowe	38 815 001,67		38 815 001,67	100%	96 419 246,33	
Budownictwo	39 292 548,64		39 292 548,64	100%	96 419 246,33	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	109 085 674,11		109 085 674,11	250%	241 048 115,83	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	36 043 742,11		36 043 742,11	60%	57 851 547,80	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	44 907 052,75		44 907 052,75	60%	57 851 547,80	
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	9 186 943,00		9 186 943,00	30%	28 925 773,90	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	24 185 862,03		24 185 862,03	50%	48 209 623,17	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	29 108 516,16		29 108 516,16	100%	96 419 756,95	
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa						
Edukacja						
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące						
Górnictwo i wydobywanie						
Organizacje i zespoły eksterytorialne						
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja						
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją						
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca						
Pozostała działalność usługowa						
Suma	628 767 976,78	0,00	628 767 976,78	X	1 301 660 336,08	0,00

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

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

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	36 735 479,62	5,57%	38 428 898,89	5,76%
	- ekspozycje normalne	34 300 710,73	5,20%	35 984 523,02	5,40%
	- ekspozycje stracone	2 434 768,89	0,37%	2 444 375,87	0,37%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	54 313 505,56	8,24%	46 767 244,31	7,01%
	- ekspozycje normalne	53 166 577,12	8,07%	45 584 562,07	6,84%
	- ekspozycje pod obserwacją	371 032,87 zł	0,06%	341 119,26	0,05%
	- ekspozycje poniżej standardu	381 710,67	0,06%	292 971,71	0,04%
	- ekspozycje wątpliwe	24 375,00	0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone	369 809,90	0,06%	548 591,27	0,08%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	568 097 943,68	86,19%	581 606 935,66	87,22%
	- ekspozycje normalne	440 785 583,38	66,87%	505 728 205,17	75,84%
	- ekspozycje pod obserwacją	37 421 461,71	5,68%	32 920 861,76	4,94%
	- ekspozycje poniżej standardu	8 151 601,20	1,24%	12 647 841,77	1,90%
	- ekspozycje wątpliwe	52 103 233,46	7,90%	14 963 271,44	2,24%
	- ekspozycje stracone	29 636 063,93	4,50%	15 346 755,52	2,30%
RAZEM:		659 146 928,86	100,00%	666 803 078,86	100,00%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:
Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Lokaty	114 051 707,03	42 088 018,62		
3	Inne należności	13 610 915,20	3 370 550,40		
RAZEM:		127 662 622,23	45 458 569,02	0,00	0,00

Informacje o należnościach od banków i innych podmiotów finansowych:

a) NALEŻNOŚCI z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY – nie wystąpiły

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

b) **NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE i NALEŻNOŚCI SPORNE, na KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY I NIE DOKONANO ODPISU AKTUALIZUJĄCEGO - nie wystąpiły**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	659 146 928,86	100,00%	666 803 078,86	100,00%
1. Należności normalne	528 252 871,23	80,14%	587 297 290,26	88,08%
2. Należności pod obserwacją	37 792 494,58	5,73%	33 261 981,02	4,99%
3. Należności zagrożone:	93 101 563,05	14,12%	46 243 807,58	6,94%
- poniżej standardu	8 533 311,87	1,29%	12 940 813,48	1,94%
- wątpliwe	52 127 608,46	7,91%	14 963 271,44	2,24%
- stracone	32 440 642,72	4,92%	18 339 722,66	2,75%
Rezerwy celowe na należności	29 996 711,11	100,00%	22 958 860,45	100,00%
1. w sytuacji normalnej	76 675,30	0,26%	102 578,76	0,45%
2. w sytuacji pod obserwacją	138 130,21	0,46%	70 934,42	0,31%
3. w sytuacji zagrożonej:	29 781 905,60	99,28%	22 785 347,27	99,24%
- poniżej standardu	1 695 153,64	5,65%	2 567 795,49	11,18%
- wątpliwej	8 200 452,19	27,34%	5 404 673,74	23,54%
- straconej	19 886 299,77	66,29%	14 812 878,04	64,52%
Prowizje	6 082 936,16	100,00%	6 176 312,82	100,00%
w sytuacji normalnej	5 010 177,57	82,36%	5 482 931,52	88,77%
w sytuacji pod obserwacją	250 528,91	4,12%	199 685,69	3,23%
w sytuacji poniżej standardu	57 543,72	0,95%	101 835,99	1,65%
w sytuacji wątpliwej	378 917,72	6,23%	147 765,00	2,39%
w sytuacji straconej	385 768,24	6,34%	244 094,62	3,95%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	623 067 281,59	x	637 667 905,59	x

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora niefinansowego brutto	659 146 928,86	100,00%	666 803 078,86	100,00%
Bieżące	132 296 843,16	20,07%	105 301 210,11	15,79%
Terminowe	526 850 085,70	79,93%	561 501 868,75	84,21%
- do 1 miesiąca	6 952 284,01	1,05%	6 490 493,54	0,97%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 770 150,68	2,39%	11 503 033,28	1,73%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	67 203 691,22	10,20%	73 685 531,00	11,05%
- powyżej 1 roku do 5 lat	236 787 749,10	35,92%	257 019 103,74	38,54%
- powyżej 5 lat do 10 lat	135 793 385,94	20,60%	148 276 658,55	22,24%
- powyżej 10 lat do 20 lat	61 914 209,81	9,39%	61 599 313,41	9,24%
- powyżej 20 lat	2 428 614,94	0,37%	2 927 735,23	0,44%

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	6 938 159,00	100,00%	8 219 637,79	100,00%
1. Należności normalne	6 938 159,00	100,00%	8 219 637,79	100,00%
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1. w sytuacji normalnej		0,00%	0,00	0,00%
Prowizje	719,70	100,00%	1 795,25	100,00%
w sytuacji normalnej	719,70	100,00%	1 795,25	100,00%
Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)	6 937 439,30	x	8 217 842,54	x

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Należności od sektora budżetowego brutto	6 938 159,00	100,00%	8 219 637,79	100,00%
Bieżące		0,00%	1,79	0,00%
Terminowe	6 938 159,00	100,00%	8 219 636,00	100,00%
- do 1 miesiąca	22 072,00	0,32%	22 072,00	0,27%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	205 654,00	2,96%	230 304,00	2,80%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	597 818,00	8,62%	757 128,00	9,21%
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 482 849,00	50,20%	4 210 576,00	51,23%
- powyżej 5 lat do 10 lat	2 132 705,00	30,74%	2 507 725,00	30,51%
- powyżej 10 lat do 20 lat	497 061,00	7,16%	491 831,00	5,98%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	1 244 899,08	1 376 325,99
2	Pożyczki		
RAZEM:		1 244 899,08	1 376 325,99

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28 488 548,40	24 863 985,38
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	800 489 144,81	732 284 473,35
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	454 821 120,28	394 562 505,92
Razem		1 283 798 813,49	1 151 710 964,65

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

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

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca				740 681 331,56
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	417 930,00			51 419 461,96
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 462 755,00			367 260 925,85
- powyżej 1 roku do 5 lat				22 891 108,94
- powyżej 5 lat do 10 lat				3 200 000,00
- powyżej 10 lat do 20 lat		10 000 000,00		
- powyżej 20 lat				

DEPOZYTY BANKÓW i INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 880 685,00	99,52%	5 817 533,33	99,91%
Depozyty bieżące		0,00%		0,00%
Terminowe	1 880 685,00	99,52%	5 817 533,33	99,91%
- do 1 miesiąca		0,00%		0,00%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	626 895,00	33,17%	390 110,00	6,70%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 253 790,00	66,35%	1 365 385,00	23,45%
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%	4 062 038,33	69,76%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	9 045,18	0,48%	5 421,05	0,09%
Prowizje		0,00%		0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 889 730,18	100,00%	5 822 954,38	100,00%

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

DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
Depozyty bieżące	703 532 102,35	59,15%	648 691 173,45	61,34%
Depozyty terminowe	482 017 072,54	40,52%	405 593 143,28	38,35%
- do 1 miesiąca	107 609 234,02	22,32%	110 870 169,26	27,34%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	120 397 835,13	24,98%	101 428 112,83	25,01%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	238 318 012,05	49,44%	181 860 014,10	44,84%
- powyżej 1 roku do 5 lat	12 366 997,99	2,57%	9 795 582,29	2,42%
- powyżej 5 lat do 10 lat	830 000,00	0,17%		0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat	2 494 993,35	0,52%	1 639 264,80	0,40%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki	3 884 301,88	0,33%	3 214 194,19	0,30%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 189 433 476,77	100,00%	1 057 498 510,92	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, - nie wystąpiły
- 1). wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: - nie dotyczy
 - 2). wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym: - nie dotyczy
 - 3). wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe: - nie dotyczy
 - 4). wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie dotyczy
 - 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła: - nie dotyczy

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

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

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	139 950 011,28	237 404 665,27
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	314 871 109,00	158 157 840,65
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym		
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością		
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
Dłżne papiery wartościowe emitentów państwowych	409 973 920,81	350 861 280,11
Bony skarbowe		
Bony pieniężne NBP	270 356 120,80	115 466 750,44
Obligacje NBP		
Obligacje skarbowe	139 617 800,01	235 394 529,67
Dłżne papiery wartościowe innych emitentów	44 847 199,47	21 346 704,73
obligacje	44 847 199,47	21 346 704,73
Razem dłżne papiery wartościowe	454 821 120,28	372 207 984,84

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

- nie dotyczy

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

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży: - nie dotyczy
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:
 - 1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania:
 - 2). wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:
 - 3). wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia:
 - 4). przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:
 - 5). przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany,
 - 6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych- nie wystąpiły
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:
 1. Rodzaj przeniesionych aktywów.
 2. Wartość i charakter korzyści zachowanych przez Bank, rodzaje ryzyka.
 3. Wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.- w Banku nie występuje
15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:
- w Banku nie występuje.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy
18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: - nie dotyczy

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	1 015 846,79	188 398,45	0,00	1 204 245,24
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 015 846,79	188 398,45	0,00	1 204 245,24
	- licencje	1 015 846,79	188 398,45		1 204 245,24
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
II.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	947 999,58	113 492,07	0,00	1 061 491,65
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	947 999,58	113 492,07	0,00	1 061 491,65
	- licencje	947 999,58	113 492,07		1 061 491,65
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
III.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	67 847,21	74 906,38	0,00	142 753,59
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	67 847,21	74 906,38	0,00	142 753,59
	- licencje	67 847,21	74 906,38		142 753,59
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

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

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunt własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii ładowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto									
Stan na 01.01.2016r.	1 842 623,73	0,00	23 248 781,29	5 487 512,89	420 646,50	3 471 681,33	34 471 245,74	1 687 092,72	36 158 338,46
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie	44 920,31			891 475,08	67 060,50	14 900,00	1 018 355,89	4 362 151,53	5 380 507,42
Zmniejszenie					87 525,50		87 525,50	1 406 754,34	1 494 279,84
Stan na 31.12.2016r.	1 887 544,04	0,00	23 248 781,29	6 378 987,97	400 181,50	3 486 581,33	35 402 076,13	4 642 489,91	40 044 566,04
Umorzenia									
Stan na 01.01.2016r.	24 371,90		4 152 843,80	4 373 690,79	335 230,52	3 001 332,13	11 887 469,14		11 887 469,14
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	8 949,68		640 263,36	706 105,83	55 698,80	206 144,05	1 617 161,72		1 617 161,72
Zmniejszenia					87 525,50		87 525,50		87 525,50
Stan na 31.12.2016r.	33 321,58	0,00	4 793 107,16	5 079 796,62	303 403,82	3 207 476,18	13 417 105,36		13 417 105,36
Wartość księgowa netto	1 854 222,46	0,00	18 455 674,13	1 299 191,35	96 777,68	279 105,15	21 984 970,77	4 642 489,91	26 627 460,68

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi - nie wystąpiły

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie wystąpiły

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

1) Wykaz czynnych rozliczenia międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 167 074,00	473 121,00	564 345,00	3 075 850,00
2	Koszty zapłacone z góry	30 605,79	3 415 166,79	3 334 014,92	111 757,66
3	Koszty emisji obligacji	89 660,72		18 285,79	71 374,93
4	Prowizja zapłacona od kredytu w rachunku	0,00	50 000,00	8 333,32	41 666,68
5	Przychody do otrzymania	124 811,39	267 581,57	318 177,48	74 215,48
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne		3 412 151,90	4 205 869,36	4 243 156,51	3 374 864,75

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 111 757,66 zł składają się:

- prenumerata prasy	5 866,58 zł,
- ubezpieczenia majątkowe	24 711,08 zł,
- czynsz	81 180,00zł

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

2) Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	4 497 375,40	1 075 512,01	1 764 803,08	3 808 084,33
	- świadczeń emerytalnych	4 030 089,00	660 283,66	1 324 656,66	3 365 716,00
	- świadczeń emerytalnych	1 273 113,00	219 310,00	117 100,00	1 375 323,00
	premia dla kadry zarządzającej	458 300,62	305 016,49	341 243,78	422 073,33
2.	Koszty do zapłacenia	8 985,78	110 211,86	98 902,64	20 295,00

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

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	666 708,29	1 137 304,57	1 296 238,09	507 774,77
	a) z tytułu pobranej prowizji	658 620,33	886 714,37	1 051 289,89	494 044,81
	b) rozliczenie opłaty przygotowawczej	8 087,96	250 590,20	244 948,20	13 729,96
2	Odsetki zastrzeżone	4 161 561,04	3 811 958,58	1 957 214,86	6 016 304,76
Razem międzyokresowe rozliczenia bierne		4 828 269,33	4 949 263,15	3 253 452,95	6 524 079,53

Na 31.12.2016r. na przychody przyszłych okresów w kwocie 6 524 079,53 zł składają się:

- Prowizje pobrane w 2016r. od kredytów w r- ku bieżącym podmiotów niefinansowych – 494 044,81zł
- Opłaty przygotowawcze pobrane w 2016r. od kredytów w podmiotów niefinansowych – 13 729,96zł
- Odsetki zastrzeżone – 6 016 304,76zł

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

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	45,00	300,00	0,56%	13 500,00
2.	Osoby fizyczne	8 028,00	300,00	99,44%	2 408 400,00
Razem		8 073,00	X	100,00%	2 421 900,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów: - nie występuje

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	2 523 000,00	106 800,00	5 700,00	2 624 100,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udiały	161 486,79	600,00	31 543,98	130 542,81
Razem		2 684 486,79	107 400,00	37 243,98	2 754 642,81

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

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

Lp.	Nr i data umowy	Wartość poszczególnych pożyczek	w PLN	Waluta (określić jaka)
1	2	3	4	5
1.	4/2007/FP/pp z dnia 04.04.2007	3 200 000,00	3 200 000,00	PLN
Razem		3 200 000,00	3 200 000,00	x

Określić warunki oprocentowania 0,95 RW

Termin wymagalności pożyczek: 04.04.2017r.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2016r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	102 578,76	10 444,39	0,00	36 347,85	76 675,30	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	102 578,76	10 444,39		36 347,85	76 675,30	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności pod obserwacją	70 934,42	610 697,98	0,00	543 502,19	138 130,21	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	70 934,42	610 697,98		543 502,19	138 130,21	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności poniżej standardu	2 567 795,49	3 613 063,93	0,00	4 485 705,78	1 695 153,64	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	2 567 795,49	3 613 063,93		4 485 705,78	1 695 153,64	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności wątpliwe	5 404 673,74	11 079 620,98	0,00	8 283 842,53	8 200 452,19	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	5 404 673,74	11 079 620,98		8 283 842,53	8 200 452,19	
- sektor budżetowy					0,00	
Należności stracone	14 812 878,04	12 674 335,24	13 393,72	7 587 519,79	19 886 299,77	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	14 812 878,04	12 674 335,24	13 393,72	7 587 519,79	19 886 299,77	
- sektor budżetowy					0,00	

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe		141 770,88	135 709,33	6 061,55
Na ryzyko ogólne	1 700 000,00			1 700 000,00
Pozostałe				0,00
Razem	1 700 000,00	141 770,88	135 709,33	1 706 061,55

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

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2016r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
1	2	3	4	5
certyfikaty inwestycyjne - utrata wartości		1 806 498,430		1 806 498,430
należności od klientów - nie zapłacone faktury		106 663,810		106 663,810

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

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

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
Gwarancje i poręczenia w tym :	8 767 197,37	8 630 506,09
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	8 767 197,37	8 630 506,09
Ogółem	8 767 197,37	8 630 506,09

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku. – nie dotyczy
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:
- a) 2016 rok:

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2016r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	kaucja	10 000 000,00	kredyt INTRA DAY	10 000 000,00	0,00
	Razem	10 000 000,00	x	10 000 000,00	0,00

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

b) 2015 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2015r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	lokata bankowa	1 700 000,00	pożyczka BFG	3 000 000,00	1 002 000,00
	Razem	1 700 000,00	X	3 000 000,00	1 002 000,00

6) Informacje o nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu: - nie wystąpiły

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 55 787 652,85 zł w tym:

- udzielone zobowiązania gwarancyjne w kwocie: 8 767 197,37 zł

w tym:

- podmioty finansowe 8 200,00 zł
- podmioty niefinansowe 8 758 997,37 zł

- udzielone zobowiązania - przyznane a niewykorzystane linie kredytowe w kwocie: 47 020 455,48 zł

w tym:

- podmioty niefinansowe 44 720 455,48 zł
- budżet terenowy 2 300 000,00 zł

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem: - nie dotyczy

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: - nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej

- nie dotyczy.

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	113 492,07	28 944,36
	- licencje	113 492,07	28 944,36
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych		
3.	Know-how		
4.	Pozostałe - wartość firmy		

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

Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
2	3	4	
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	8 949,68	8 949,68
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	640 263,36	574 767,49
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	706 105,83	392 758,09
5	Środki transportu (grupa 7)	55 698,80	66 624,20
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	206 144,05	248 893,32
Razem		1 617 161,72	1 291 992,78

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego: - nie wystąpiły

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

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku				
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	152 531 459,72	918 823,82	251 638 421,35	1 417 233,49
Razem wartość		152 531 459,72	918 823,82	251 638 421,35	1 417 233,49

- 3) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej określić szczegółowo
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 1 763 180,61 (zwiększenie) oraz w kwocie 844 356,79 (zmniejszenie) odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły
- 7). Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

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

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	13 393,72		

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	13 801,00		

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim):

- nie wystąpiły

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend:

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	SGB-Bank S.A.	1 111,70	1 319,82

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	188 398,45	318 000,00
Środki trwałe nabyte	441 892,17	810 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	4 362 151,53	1 280 000,00
odsetki i skapil.różnice kursowe od zobow. zaciągniętych na finans. budowy ST		
Razem	4 992 442,15	2 408 000,00

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

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	6 320 653,50
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
6.	Inne tytuły:	
	Razem	6 320 653,50

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

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

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

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	885 670,00	3 167 074,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	269 274,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	1 458 864,00	564 345,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	324 571,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	473 121,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	1 480 503,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	229 873,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	3 075 850,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	907 309,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	174 576,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		1 992 917,00
	a) część bieżąca		1 785 356,00
	b) część odroczone	116 337,00	91 224,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	4 477 980,73	2,625 – 10,00	3 374 001,94	41 715,82	1 867 802,15	1 464 483,97
Członkowie Zarządu	107 750,00	8,00 – 8,30	7 750,00			7 750,00
Członkowie Rady i Komisji	1 136 675,05	2,625 – 8,50	335 675,05	7 500,00	40 525,05	287 650,00

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

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy		
Członkowie Zarządu		
Członkowie Rady i Komisji	150 000,00	28-06-2019

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

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2016 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 096 627,00	
Członkowie Rady Nadzorczej	77 188,00	
Członkowie Komisji RN	2 581,00	

2) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 211,57 etatów.

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

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	219 310,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne - premie	126 452,40

Obniżenie wieku emerytalnego (60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn) wpłynęło na obniżenie wymaganych rezerw na nagrody jubileuszowe pracowników Banku. W związku z tym, zgodnie z dokonaną wyceną aktuarialną nie było konieczności tworzenia w/w rezerw w 2016r.

5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2016 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

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

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

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

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne.

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

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej

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

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywnie zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem pośrednim jest:

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z

tytułu ryzyka braku zgodności),

- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz
- 5) określone działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
8. Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.
9. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
 - 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.
 - 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
 - 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

10. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

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

- 2) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami.

11. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej.
12. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami:

1. Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ,
2. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ,
3. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r (z późn. zmianami),
4. Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r,
5. rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF dotyczących systemu zarządzania ryzykiem,
6. Uchwały 258/2011 KNF ,
7. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,

- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje pozycje – aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynoszących Bankowi przychody odsetkowe (z wyłączeniem kredytów zagrożonych) oraz pozycje pasywów i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek, którymi głównie są:

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

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

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

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

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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2016 roku prezentuje się następująco:

okres	1 dzień	2-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow. 12 m-cy
wielkość luki	1.799.476,06	693.663.480,84	- 803.526.125,38	139.454.162,50	0,00	15.997.300,00
% sumy bilansowej	0,14%	52,65%	60,99%	10,58%	0,00%	1,21%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 2pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 11.145.842,60 zł, co stanowi 44,50% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 11,56% funduszy własnych.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

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

Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe:

- 1) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
- 2) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,
- 3) pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – uwzględniane są w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

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

PLN		Instrumenty o stopie zaradczanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		59 300 493,59										
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe												
Portfel kredytowy		164 000 112,35			478 198 887,10							
Instrumenty kapitałowe i dłużne				270 400 000,00		13 680 000,00	233 126 660,00		9 000 000,00	1 000 000,00	5 997 300,00	
Wartość aktywów odsetkowych		164 000 112,35	10 000 000,00	270 400 000,00	519 094 249,25	13 680 000,00	233 126 660,00		9 000 000,00	1 000 000,00	5 997 300,00	
Wartość pasywów odsetkowych		1 141 911 462,80	8 195 511,47		22 671 988,55		10 000 000,00					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa										
		pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa										
		pozycja krótka										
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	1 804 488,53	270 400 000,00	496 422 260,70	13 680 000,00	223 126 660,00	0,00	9 000 000,00	1 000 000,00	5 997 300,00
		pozycja krótka	977 911 350,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	1 804 488,53	270 400 000,00	496 422 260,70	13 680 000,00	223 126 660,00	0,00	9 000 000,00	1 000 000,00	5 997 300,00
		pozycja krótka	977 911 350,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EUR		Instrumenty o stopie zaradczanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe												
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe												
Portfel kredytowy												
Instrumenty kapitałowe i dłużne												
Wartość aktywów odsetkowych			9 535 425,81									
Wartość pasywów odsetkowych		11 096 884,26										
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa										
		pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa										
		pozycja krótka										
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	9 535 425,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	11 096 884,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	9 535 425,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	11 096 884,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
USD		Instrumenty o stopie zaradczanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe												
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe												
Portfel kredytowy												
Instrumenty kapitałowe i dłużne												
Wartość aktywów odsetkowych			831 578,22			1 880 685,00						
Wartość pasywów odsetkowych		3 269 108,85										
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa										
		pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa										
		pozycja krótka										
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	831 578,22	0,00	0,00	1 880 685,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	3 269 108,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	831 578,22	0,00	0,00	1 880 685,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	3 269 108,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

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

Inne niż PLN, EUR i USD			Instrumenty o stopie zaryfletowanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-c	od 1 do 3 m-c	od 3 do 6 m-c	od 6 m-c do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe												
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe												
Portfel kredytowy												
Instrumenty kapitałowe i dłużne												
Wartość aktywów odsetkowych				99 152,79								
Wartość pasywów odsetkowych			83 178,48									
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa										
		pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa										
		pozycja krótka										
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	99 152,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	83 178,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	99 152,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	83 178,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:												41 417 029,01

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych.

Limit zmian w wyniku odsetkowym określany jest dla przedziałów przeszacowania stóp do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej; limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

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

gdzie:

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

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Limit zmian w dochodzie odsetkowym określa maksymalną, dopuszczalną zmianę tego dochodu w skali 12 miesięcy spowodowaną zmianą wszystkich stóp procentowych o dwa punkty procentowe; w obliczeniach zakłada się ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikających z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych, oraz wynikających ze wskaźników zmian w stosunku do stopy referencyjnej.

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

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

do 1 dnia	2-30 dni	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się środek przedziałów.

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

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

Treść	Wartość na 01.01.2016r.		Wartość na 31.12.2016r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	350 861 280,11	29,05%	411 260 950,81	30,63%	60 399 670,70
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	18 826 164,34	1,56%	15 023 031,97	1,12%	-3 803 132,37
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	440 361,12	0,04%	184 072,72	0,01%	-256 288,40
Ekspozycje wobec instytucji	84 689 658,22	7,01%	159 747 246,51	11,90%	75 057 588,29
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 133 876,50	2,66%	41 963 811,21	3,13%	9 829 934,71
Ekspozycje detaliczne	115 903 038,67	9,60%	148 387 928,61	11,05%	32 484 889,94
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	520 164 978,46	43,07%	462 692 216,55	34,46%	-57 472 761,91
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	12 739 574,34	1,05%	20 022 410,01	1,49%	7 282 835,67
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	15 677 910,36	1,30%	13 163 835,69	0,98%	-2 514 074,67
Ekspozycje kapitałowe	52 992,00	0,00%	8 168 340,06	0,61%	8 115 348,06
Inne pozycje	56 310 035,15	4,66%	61 903 036,90	4,61%	5 593 001,75
Razem	1 207 799 869,27	100,00%	1 342 516 881,04	100,00%	134 717 011,77

Komentarz:

W 2016 roku nastąpił wzrost wartości ekspozycji Banku narażonych na ryzyko kredytowe. Wzrost wyniósł 134.717.011,77 zł. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. W porównaniu do początku roku obrotowego poziom ryzyka kredytowego wzrósł. Zaobserwować można przyrost ekspozycji kredytowych wobec rządów centralnych i banków centralnych (tj. obligacji skarbowych i bonów pieniężnych) oraz wzrost ekspozycji wobec instytucji (tj. lokat międzybankowych, depozyt obowiązkowy w BPS), ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych oraz spadek ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach .

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

Strukturę ekspozycji kredytowych według branż przedstawiono poniżej:

Sektor gospodarki	Portfel kredytowy bilansowy	Struktura w %	Zobowiązania pozabilansowe	Struktura w %
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	3 991 242,38	1,37%	3 472 320,96	7,51%
Przetwórstwo przemysłowe	32 634 480,10	11,18%	6 180 521,57	13,37%
Budownictwo	27 325 128,01	9,36%	11 967 420,63	25,89%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	102 621 286,59	35,16%	6 464 387,52	13,98%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	35 318 043,85	12,10%	725 698,26	1,57%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	39 914 906,83	13,68%	4 992 145,92	10,80%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	6 886 943,00	2,36%	2 300 000,00	4,98%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	22 071 801,39	7,56%	2 114 060,64	4,57%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	21 095 760,28	7,23%	8 012 755,88	17,33%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa				
Edukacja				
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby				
Górnictwo i wydobywanie				
Organizacje i zespoły eksterytorialne				
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja				
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją				
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna				
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca				
Pozostała działalność usługowa				
RAZEM:	291 859 592,43	100,00%	46 229 311,38	100,00%

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

Komentarz:

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, w strukturze ekspozycji kredytowych wg branż dominują branże:

- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle
- Działalność związana z obsługą nieruchomości
- Przetwórstwo przemysłowe
- Budownictwo

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych.

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	1 196 830,00	1 549 849,00
2.	od 30 dni do 90 dni	257 144,00	17 688 348,00
3.	od 90 dni do 180 dni	7 650 581,00	384 161,00
4.	od 180 dni do 1 roku	11 607 270,00	
5.	powyżej 1 roku	26 518 799,00	
Razem		47 230 624,00	19 622 358,00

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

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej.

Nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie występuje

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	8 395 316,27	235%	13 427 199,06	148%
Działalność inwestycyjna	-3 164 445,07	-89%	-3 588 917,32	-40%
Działalność finansowa	-1 661 970,72	-47%	-762 065,08	-8%
Razem	3 568 900,48	100%	9 076 216,66	100%

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

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2016r.	Struktura	Na dzień 31.12.2016r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	22 558 473,58	35%	21 415 217,44	36%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	41 307 821,41	65%	38 882 177,07	64%
Razem	63 866 294,99	100%	60 297 394,51	100%

2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

- jest to podstawowy rodzaj działalności banku oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej;

b). Inwestycyjną

- jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego;

c). Finansową

- jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

Lp.	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej		
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej		
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej		
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej		403 711,67

W pozycji pozostałe wydatki działalności finansowej prezentowana jest wycena papierów wartościowych odniesiona na fundusz z aktualizacji wyceny.

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

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

Lp.	Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu pozycji w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 066 985,59	12 700 099,92
2.			

Różnica w pozycji należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w kwocie 1 366 885,67 wynika z uwzględnienia w tej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych należności dot. pozostałych aktywów.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- nie dotyczy
56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy
57. Informacje, które mogłyby wpłynąć w istotny sposób na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy:
- nie wystąpiły
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

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

I	Koszty ogółem	56 493 381,99 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	23 596 163,83 zł
	1. odsetki naliczone niezapadłe	4 013 347,06 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat - kredyty	16 412 605,02 zł
	z rachunku zysków i strat - papiery wartościowe	1 806 498,43 zł
	z rachunku zysków i strat - należności zespołu "5"	106 663,81 zł
	z rachunku zysków i strat - zobowiązania pozabilansowe	141 587,23 zł
	RAZEM	18 467 354,49 zł
	3. odpisy z tytułu:	
	zuzycia samochodu osobowego o wartości powyżej 20.000 EURO przeliczone na	6 485,27 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 20.000 EURO	0,00 zł
	amortyzacja środków trwałych obciążonych ulgą inwestycyjną	1 414,43 zł
	wieczyste użytkowanie gruntów	8 949,68 zł
	RAZEM	16 849,38 zł
	4. strat w środkach trwałych i wniw powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni uiszczonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni uiszczonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 6)	0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art. 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:	
	na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	52 509,96 zł
	10. jednorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:	
	nieprzebrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
	niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)	31,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust. 1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerwa na pokrycie wierzytelności, których niesięgalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako niesięgalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których niesięgalność została udokumentowana (art. 16 ust. 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16 ust. 1 pkt 28)	39 158,08 zł
	20. opłata ostronościowa BFG	513 724,62 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust. 1 pkt 36)	234 370,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	
	RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:	3 054,04 zł
	(minus)	
	1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	0,00 zł
	2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	0,00 zł
	30x12 limit KUP = 360,00 zł	
	3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	0,00 zł
	RAZEM	3 054,04 zł

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

limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł		
Różnica do opodatkowania (NKUP)		3 054,04 zł
23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		39 220,00 zł
24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)		0,00 zł
25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)		0,00 zł
26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)		0,00 zł
27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)		0,00 zł
28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)		0,00 zł
29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)		0,00 zł
30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)		0,00 zł
31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrovolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)		0,00 zł
32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów użytkowania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)		0,00 zł
33. wydatków na zakup zużywanych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)		0,00 zł
34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)		0,00 zł
35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)		0,00 zł
36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)		0,00 zł
37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)		626,32 zł
38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)		0,00 zł
39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art. 16 ust. 1 pkt 63)		0,00 zł
40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)		0,00 zł
41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)		0,00 zł
42. koszty emisji własnych obligacji		15 047,49 zł
43. premia od obligacji skarbowych wykupionych		0,00 zł
44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych		54 123,99 zł
45. wycena funduszy inwestycyjnych		0,00 zł
46. rezerwa na premie		126 452,40 zł
47. inne - rezerwa na badanie bilansu		20 295,00 zł
*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO		
Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:		
III	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2011 roku	3 340 339,29 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	680 469,39 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20.... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	8 985,78 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	7 966 057,86 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
		11 996 298,87 zł

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

		h. składki ZUS zapłacone od umów zlecenia	446,55 zł	
		RAZEM	11 996 298,87 zł	
I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów			44 893 517,03 zł
IV	Przychody ogółem			64 806 952,49 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:			20 124 251,48 zł
		1. odsetki niezapadłe		2 936 327,97 zł
		2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
		3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego		0,00 zł
		4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,		0,00 zł
		5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON		0,00 zł
		6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,		0,00 zł
		7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00 zł
		a) bankowym postępowaniem ugodowym - na podstawie przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, banków	0,00 zł	0,00 zł
		b) postępowaniu upadłościowym z możliwością zawarcia układu zgodnie z prawem upadłościowym i naprawczym	0,00 zł	
		RAZEM	0,00 zł	
		8. należny podatek VAT		0,00 zł
		9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		0,00 zł
		10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia do celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		0,00 zł
		11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		0,00 zł
		12. przychody przyszłych okresów		0,00 zł
		13. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 2012 roku		0,00 zł
		14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BO konto 540)		6 844 816,36 zł
		15. rozwiązanie rezerwy na należności		9 399 218,67 zł
		16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele - zyski aktuarialne		52 315,50 zł
		17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
		18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)		1 111,70 zł
		19. wycena funduszy inwestycyjnych		0,00 zł
		20. inne tytuły - rozl. różnicy dodatniej od papierów wartościowych		238 052,96 zł
		21. inne tytuły - zamiana akcji		652 408,32 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:			9 618 125,97 zł
		1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
		2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa		0,00 zł
		3. przychody otrzymane w 2016r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2015 roku		2 901 255,34 zł
		4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):		0,00 zł
		a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
		5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
		6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
		7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
		8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,		0,00 zł
		a) rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00 zł	
		b) rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł	
		c) inne	0,00 zł	
		d)	0,00 zł	
		RAZEM	0,00 zł	
		9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł

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

	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku	0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531) oraz prowizje zastrzeżone (BZ konto 540)	6 591 430,63 zł
	12. inne tytuły - otrzymane odsetki zakupione od obligacji	125 440,00 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania	54 300 826,98 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	9 407 309,95 zł
B	Odliczenia od dochodu w tym:	11 810,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
	- z roku	0,00 zł
	RAZEM	0,00 zł
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)	6 810,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)	5 000,00 zł
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	9 395 500,00 zł
D	Podatek 19 %	1 785 145,00 zł
E	Należny podatek	1 785 145,00 zł
F	Podatek naliczony przez podmiot	1 785 145,00 zł
G	Różnica	0,00 zł

AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Należności od sektora finansowego w sytuacji normalnej	144 802,79		144 802,79	0,00	27 513,00	0,00
Należności od sektora niefinansowego w sytuacji normalnej	1 098 538,16		1 098 538,16	0,00	208 722,00	0,00
Należności od sektora budżetowego	184 409,39		184 409,39	0,00	35 038,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	1 508 577,63	1 508 577,63	0,00	286 630,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych	238 052,96	238 052,96	0,00	45 230,00	0,00
Zamiana akcji	652 408,32		652 408,32	0,00	123 958,00	0,00
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	918 823,82		918 823,82	0,00	174 577,00	0,00
ulga inwestycyjna	29 702,87		29 702,87	0,00	5 644,00	0,00
Inne aktywa			0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	4 775 315,94	0,00	4 775 315,94	0,00	907 312,00	0,00

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

PASYWA stan na koniec roku obrotowego:

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2016r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	9 045,18		0,00	9 045,18	0,00	1 719,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	3 854 569,02		0,00	3 854 569,02	0,00	732 368,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 732,86		0,00	29 732,86	0,00	5 649,00
premia i prowizja od obligacji	265 148,39		0,00	265 148,39	0,00	50 378,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe) - ujemne różnice przejściowe	na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., odprawy emeryt.-rent.)	5 169 173,88	0,00	5 169 173,88	0,00	982 143,00
	inne koszty (np.premie pracowników)		0,00	0,00	0,00	0,00
nie zapłacone składki ZUS od umów zleceń	625,32		0,00	625,32	0,00	119,00
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	120 000,00		0,00	120 000,00	0,00	22 800,00
Koszty emisji własnych obligacji	128 664,97		0,00	128 664,97	0,00	24 446,00
Prowizja rozliczana w czasie	6 591 430,63		0,00	6 591 430,63	0,00	1 252 372,00
Inne rezerwy	20 295,00		0,00	20 295,00	0,00	3 856,00
RAZEM	16 188 685,25	0,00	0,00	16 188 685,25	0,00	3 075 850,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	616 396,00	732 733,00	116 337,00	269 274,00	174 576,00	-94 698,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 167 074,00	3 075 850,00	-91 224,00	0,00	0,00	0,00

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)
Grażyna Wzymańska

ZARZĄD

1. *[podpis]* - Witold Morawski - Prezes Zarządu

2. *[podpis]* - Anna Jędrzejczak - Wiceprezes Zarządu

3. *[podpis]* - Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu

4. *[podpis]* - Sławomir Ziótek - Członek Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej

(47)
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 28.02.2017 roku
(miejsce i data sporządzenia)

