



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres

od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 roku

Płońsk, marzec 2018

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 08 maja 2001 roku Uchwałą nr 8/BS/2001 Zebrania Przedstawicieli wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio Uchwałą Nr 1/BS/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 r., wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 24 czerwca 2015 r. Uchwałą Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku Nr 17/BS/2017 z dnia 23 listopada 2017 roku przyjęto nowe brzmienie Statutu. W dniu 01.12.2017 r. Bank wystąpił do Krajowego Rejestru Sądowego z wnioskiem o rejestrację Statutu. Na dzień 31.12.2017 r. nowy Statut nie został jeszcze wpisany do KRS.

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

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

Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Pozostałe czynności:

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

- c) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.
- 2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
- 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe, Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
- 4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Płońsku w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
- 5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
- 6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017 roku wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 116a/Z/2017 z dnia 22 grudnia 2017 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2017 roku, poz. 2342 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. (tekst jednolity Dz. U z 2013 roku, poz. 329 z późniejszymi zmianami)

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

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

Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Najistotniejszą zmianą mającą wpływ na zasady rachunkowości banków stosujących Polskie Standardy Rachunkowości (PSR) było uchylenie ust. 3 w art.41, oznaczające w praktyce likwidację kategorii „przychodów zastrzeżonych” Wpływ zmian przepisów na sprawozdanie finansowe Banku zawarto w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016	Dane na 31.12.2016 r. (przekształcenie porównawcze)	Dane na 31.12.2017
BILANS - AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	360 052 355,24	359 358 288,73	341 047 214,91
BILANS - PASYWA				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 577 110,62	755 356,87	569 190,32
X.	Rezerwy	1 896 131,86	2 050 686,86	1 879 777,48
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	109 800,24	109 800,24
XVII	Zysk (strata) netto	5 251 829,47	5 115 161,47	4 230 989,19
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tytułu odsetek	22 822 906,22	23 705 265,35	23 769 384,17
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 278 342,15	5 286 650,45	5 259 190,36
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	4 770 164,00	5 533 144,19	4 168 191,58
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 737 669,09	21 737 669,09	2 742 403,43
I.	Zysk (strata) netto	5 251 829,47	5 224 961,71	4 340 789,43
5.	Zmiana stanu rezerw	909 914,05	1 064 469,05	-16 213,86
8.	Zmiana stanu należności sektora niefinansowego i budżetowego	3 449 381,58	4 143 448,09	19 716 499,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17 351,11	-17 351,11	207 711,37
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-142 213,79	-963 967,54	-1 004 164,01
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 637 169,20	5 637 169,20	5 251 829,47
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 637 169,20	5 637 169,20	5 251 829,47
	korekty błędów podstawowych			
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach	5 637 169,20	5 637 169,20	5 251 829,47
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 637 169,20	-5 527 368,96	-5 142 029,23
a)	zwiększenie z tytułu likwidacja przychodów zstrzeżonych	0,00	109 800,24	109 800,24
b)	zmniejszenie z tytułu podziału wyniku	5 637 169,20	5 637 169,20	5 251 829,47
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	109 800,24	109 800,24
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Płońsku
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach	0,00	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu.....	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	109 800,24	109 800,24
7.	Wynik netto	5 251 829,47	5 115 161,47	4 230 989,19

8. W stosunku do roku poprzedniego nastąpiła zmiana sposobu prezentacji przychodów zastrzeżonych będąca skutkiem zmian ustawowych.
9. Bank nie dokonywał korekty błędu podstawowego w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.
12. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok obrotowy 2017:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia:	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	0,00	28 000,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY

mgr Anna Grzymała
(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Handlowych

Robert Malinowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku
(pieczęć firmowa)

Płońsk., dnia 23.03.2018 roku

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ZA 2017 ROK.

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;
- 1) Bank Spółdzielczy w Płońsku utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3, przeliczone wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- 2) Bank utrzymywał w 2017 r. sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości i kształtuje się następująco:
- Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), gwarantuje bezpieczne działanie Banku.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017 r.
Fundusze własne, w tym:	62 038 627,25
Kapitał Tier I, w tym:	51 258 418,44
Kapitał podstawowy Tier I	51 258 418,44
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	10 780 208,82
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	351 123 232,00
- z tytułu ryzyka kredytowego	331 141 459,00
- z tytułu ryzyka walutowego	
- z tytułu ryzyka operacyjnego	19 981 773,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,83
Współczynnik kapitału Tier I	13,91
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,91
Kapitał wewnętrzny	1 866 087,00

- 3) Bank dokonuje w okresach rocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i dostosowany do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- 4) Bank nie występował do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych.

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

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosi 16,83 %.

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów

W 2017 roku Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził operacje walutowe USD i EUR w zakresie:

- skupu i sprzedaży walut
- prowadzenia rachunków bieżących i terminowych

USD kurs przeliczenia 3,4813

EUR kurs przeliczenia 4,1709

Walutowe pozycje aktywów na 31.12.2017 r.:

L.p.	Pozycja bilansowa	USD	EUR
1.	Kasa	17 244,00	20 955,00
2.	Rachunek bieżący	59 835,49	0
3.	Lokaty	197 612,39	1 513 819,16
4.	Odsetki	21,44	1,24
	Ogółem	274 713,32	1 534 775,40

Struktura aktywów na dzień 31.12.2017 r.:

L.p.	Pozycja bilansowa	W tym				
		Wartość	USD	Struktura	EUR	Struktura2
		(PLN)	(w PLN)		(w PLN)	
1.	Kasa	6 225 004,06	60 031,54	0,96	87 401,21	1,40
2.	Rachunek bieżący	21 843 572,16	208 305,29	0,95	0	0,00
3.	Lokaty	145 681 691,17	687 948,01	0,47	6 313 988,33	4,33
4.	Odsetki	189 940,15	74,64	0,04	5,17	0,003

Udział walut w aktywach na dzień 31.12.2017 r.:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
USD	274 713,32	956 359,48	0,1497
EUR	1 534 775,40	6 401 394,71	1,0020

Walutowe pozycje pasywów na dzień 31.12.2017 r.

L.p.	Pozycja bilansowa	USD	EUR
1	Rachunki bieżące	66 022,08	1 488 045,77
2	Depozyty terminowe	210 111,95	46 384,77
3	Odsetki	271,06	0,49
	Ogółem	276 405,09	1 534 431,03

Struktura pasywów na dzień 31.12.2017 r.

			W tym:			
L.p.	Pozycja bilansowa	Wartość	USD	Struktura	EUR	Kolumna1
		(PLN)	(w PLN)		(w PLN)	Struktura
1.	Rachunki bieżące	238 733 058,87	229 842,67	0,0963	6 206 490,10	2,5998
2.	Depozyty terminowe	318 248 952,67	731 462,73	0,2298	193 466,23	0,0608
3.	Odsetki	341 379,95	943,64	0,2764	2,05	0,0006

Udział walut w pasywach na dzień 31.12.2017 r.:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na P	Udział w sumie pasywów
USD	276 405,09	962 249,04	0,1506
EUR	1 534 431,03	6 399 958,38	1,0017

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

1) działalność Banku skupiona była głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	udział %
Płońsk	56,02
Nowe Miasto	6,74
Baboszewo	9,27
Ciechanów	14,05
Mława	7,67
Dzierżążnia	5,72
Płock	0,53
	100,00

2) struktura branżowa depozytów przedstawiała się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016	w tym odset	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2017	w tym odse	Wskaźnik struktury w %2
Sektor finansowy	4 472 853,77	7 808,64	0,78%	1 581 596,59	2 602,88	0,28%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	83 619,88	0,00	0,01%	86 652,60	0,00	0,02%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	97 153 169,54	98 801,70	16,87%	87 905 724,77	34 117,12	15,73%
Przedsiębiorcy indywidualni	59 134 366,34	4 612,49	10,27%	57 004 752,92	2 448,06	10,20%
Osoby prywatne	318 082 322,70	322 139,70	55,22%	310 251 924,77	281 044,83	55,51%
Rolnicy indywidualni	37 550 221,34	0,00	6,52%	42 926 703,35	0,00	7,68%
Pozostałe podmioty	7 794 086,35	2 538,64	1,35%	8 076 479,73	4 567,92	1,45%
Razem sektor niefinansowy	519 797 786,15	428 092,53	90,24%	506 252 238,14	322 177,93	90,58%
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	51 758 991,54	8 578,41	8,99%	51 072 697,28	19 202,02	9,14%
Razem sektor budżetowy	51 758 991,54	8 578,41	8,99%	51 072 697,28	19 202,02	9,14%
SUMA OGÓŁEM	576 029 631,46	444 479,58	100,00%	558 906 532,01	343 982,83	100,00%

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

1) zaangażowanie Banku w segmenty geograficzne:

Teren miasta lub gmi	% obli kredytowego
Płońsk	43,43%
Nowe Miasto	3,24%
Ciechanów	17,46%
Baboszewo	11,14%
Mława	11,97%
Dzierżążnia	4,55%
Płock	8,21%
RAZEM	100,00%

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

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016	W tym odset	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2017	z tego odsetki	Wskaźnik strukt. w %
Sektor finansowy	188 823 008,18	157 148,92	33,93%	167 715 203,48	189 940,15	32,53%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	151 336 774,89	632 176,59	27,20%	130 984 605,77	1 256 105,14	25,40%
Przedsiębiorcy indywidualni	75 954 143,10	212 791,17	13,65%	84 619 283,19	236 499,14	16,41%
Osoby prywatne	39 515 780,46	169 590,00	7,10%	44 586 168,81	174 797,68	8,65%
Rolnicy indywidualni	100 602 923,00	142 882,32	18,08%	91 349 114,11	169 365,44	17,72%
Pozostałe podmioty	160 931,35	98,91	0,03%	44 742,22	1,22	0,01%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	7 518 197,56	0	1,35%	10 536 699,19	0	2,04%
Razem sektor niefinansowy	360 052 355,24	1 157 538,99	64,71%	341 047 214,91	1 836 768,62	66,14%
Instytucje rządowe	51 286,97	51 286,97	0,01%	40 364,74	40 364,74	0,01%
Instytucje samorządowe	7 512 518,92	250,92	1,35%	6 812 082,13	360,66	1,32%
Rezerwy celowe, prowizje ESP	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Razem sektor budżetowy	7 563 805,89	51 537,89	1,36%	6 852 446,87	40 725,40	1,33%
SUMA OGÓŁEM	556 439 169,31	1 366 225,80	100,00%	515 614 865,26	0,00	100,00%

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 15 kredytobiorców/grup oraz jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % kapitału uznanego i wyniosło łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi 120.872 tys. zł. tj. 29,24 % obliża kredytowego (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Działalność tych podmiotów nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej, w związku z tym Bank uważa, że kredyty udzielone tym podmiotom zostaną spłacone w terminie. Biorąc jednak pod uwagę możliwość pogorszenia sytuacji ekonomicznej kredytobiorców skutkującej koniecznością tworzenia rezerw celowych i poniesienia w związku z tym wysokich kosztów Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako umiarkowane.

5. Inne informacje

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

	31.12.2016		31.12.2017	
Wyszczególnienie	kwota (w zł)	wskaźnik struktury	kwota (w zł)	wskaźnik struktury
Sektor finansowy	188 665 859,26	33,54%	167 525 263,34	31,97%
w tym należności normalne	188 665 859,26	33,54%	167 525 263,34	31,97%
w tym lokaty	118 814 666,43	21,12%	89 851 872,00	17,14%
Sektor niefinansowy w tym:	366 405 633,81	65,13%	349 747 145,48	66,73%
Kredyty w sytuacji normalnej	318 701 503,40	56,65%	293 581 640,45	56,02%
Kredyty pod obserwacją	32 793 200,54	5,83%	32 529 765,38	6,21%
Poniżej standardu	1 597 439,40	0,28%	3 297 899,12	0,63%
Wątpliwe	9 366 194,45	1,66%	8 118 067,80	1,55%
Stracone	3 947 296,02	0,70%	12 219 772,73	2,33%
Sektor budżetowy w tym:	7 512 268,00	1,34%	6 811 721,47	1,30%
Kredyty w sytuacji normalnej	7 512 268,00	1,34%	6 811 721,47	1,30%
Należności ogółem	562 583 761,07	100,00%	524 084 130,29	100,00%

2) Kredyty i pożyczki od których Bank nie naliczał odsetek na dzień 31.12.2017 r. wynoszą 3.028.031,71 zł.

3) Aktywa finansowe

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

Nazwa	Ilość	Wartość nominalna	Odsetki na 31.12.2017	Wartość ujemna/dodatnia	Wartość bilansowa
Obligacje BRA0425 (Bank Spółdzielczy Biała Rawska	39	39 000,00	470,73	42,25	39 512,98
Obligacje(Bank BPS S.A.) BPS0718	500	500 000,00	11 135,00	0,00	511 135,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1122	8000	800 000,00	4 080,00	3 966,66	808 046,66
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0222	4500	450 000,00	7 065,00	0,00	457 065,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0925	5000	500 000,00	6 650,00	0,00	506 650,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS0326	30000	3 000 000,00	40 200,00	0,00	3 040 200,00
Obligacje (Bank BPS S.A.) BPS1026	2163	2 163 000,00	32 163,81	0,00	2 195 163,81
Obligacje Skarbu Państwa DS1019	17000	17 000 000,00	171 700,00	4 799,15	17 176 499,15
Obligacje Skarbu Państwa DS1023	5000	5 000 000,00	36 700,00	-18 986,22	5 017 713,78
Obligacje Skarbu Państwa DS0725	13000	13 000 000,00	184 080,00	123 022,99	13 307 102,99
Obligacje Skarbu Państwa DS0726	11000	11 000 000,00	119 790,00	-491 633,15	10 628 156,85
Obligacje Skarbu Państwa DS0727	9000	9 000 000,00	98 010,00	-786 493,06	8 311 516,94
Bony pieniężne 7-dniowe		32 800 000,00	0,00	-9 446,40	32 790 553,60
RAZEM		95 252 000,00	712 044,54	-1 174 727,78	94 789 316,76

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

- instytucje finansowe

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Wartość bilansowa na 31.12.2017	Sposób wyceny
Akcje SGB Bank S.A.	28 288,00	28 288,00	cena nabycia
Akcje Centrum Finansowego Banku BPS S.A.	206 000,00	206 000,00	cena nabycia
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.	5 000,00	5 000,00	cena nabycia
BPS S.A.	5 336 378,50	6 036 378,50	cena nabycia

- w innych jednostkach

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Wartość bilansowa na 31.12.2017	Sposób wyceny
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Macif S.A.	250,00	250,00	cena nabycia
IT Card S.A.	617 600,00	617 600,00	cena nabycia

Na dzień bilansowy w/w akcje i udziały wycenione zostały według ceny nabycia. Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

- inne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa na 31.12.2016	Wartość bilansowa na 31.12.2017	Sposób wyceny
Certyfikaty Inwestycyjne BPS3 NS FIZ	140 000,00	0,00	0,00	wartość godziwa
OGÓŁEM	140 000,00	0,00	0,00	

- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień 31.12.2017 r. nie wystąpiły.
6. W 2017 r. w Banku nie wystąpiły kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występuje,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględniania wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym- nie występuje,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie występuje,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie występuje,
 - 5) wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie występuje.

7. W 2017 r. w Banku Spółdzielczym w Płońsku nie wystąpiły zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:
 - 1) zobowiązania finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:
 - 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym – w 2017 r. nie wystąpiły,
 - 2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – zgodnie z pkt 5 c,
 - 3) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością – zgodnie z pkt 5c,
 - 4) instrumenty finansowe, których wartość rynkowa jest różna od wykazywanej w bilansie – w 2017 r. nie wystąpiły.
9. W 2017 r. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Bank nie posiada akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
11. W 2017 r. Bank nie posiadał udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które przeznaczył do sprzedaży.
12. W 2017 r. Bank nie dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
13. W 2017 r. w Banku nie wystąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:
14. W 2017 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. W 2017 r. Bank Spółdzielczy w Płońsku nie dokonał zastawu na mieniu banku oraz nie zastawił składników aktywów finansowych jako zabezpieczenia zobowiązań.
16. Bank nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.
18. W 2017 r. nie wystąpiły należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych, w tym:
 - 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,

- 4) należności z tytułu afiliacji,
 - 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
19. W 2017 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku, w związku z tym nie występują informacje o jego należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na:
- 1) należności z funduszu rozliczeniowego,
 - 2) należności z funduszu rekompensat.
20. W 2017 r. Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku, w związku z tym nie występują informacje o jego zobowiązaniach wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:
- 1) zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,
 - 2) zobowiązania wobec funduszu rekompensat.
21. W 2017 r. nie wystąpiły należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
22. W 2017 r. nie wystąpiły zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.
23. W roku 2017 nie wystąpiły zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych,
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.
24. W 2017 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych, w związku z powyższym nie wydzielął dla nich funduszy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.
- 1) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych ▼	Stan na 31.12.2016 ▼	Aktualizacji ▼	Przychody ▼	Rozchod ▼	Stan na 31.12.2017 ▼
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	241 233,18
Prawa majątkowe - licencje	1 401 996,42	0,00	115 089,87	0,00	1 517 086,29
Razem	1 643 229,60	0,00	115 089,87	0,00	1 758 319,47

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na 31.12.2016	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan na początek roku obrot. (netto)	Stan na 31.12.2017 (netto)
Prawa majątkowe - oprogramowanie	241 233,18	0,00	0,00	0,00	0,00	241 233,18	0,00	0,00
Prawa majątkowe - licencje	1 243 255,01	0,00	89 693,17	0,00	0,00	1 332 948,18	158 741,41	184 138,11
Razem	1 484 488,19	0,00	89 693,17	0,00	0,00	1 574 181,36	158 741,41	184 138,11

2) Bank nie posiadał w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na 31.12.2016	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.12.2017
Grunty oraz prawa wieczystego użytkowania Grupa 0	257 329,69	0,00	0,00	0,00	257 329,69
Budynki i budowle grupy 1-2	15 803 700,25	0,00	157 601,65	55 550,62	15 905 751,28
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 064 246,99	0,00	263 766,18	47 215,22	3 280 797,95
Środki transportu grupa 7	425 688,23	0,00	0,00	85 000,00	340 688,23
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie grupa 8	2 770 250,82	0,00	75 325,53	32 367,84	2 813 208,51
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	22 321 215,98	0,00	496 693,36	220 133,68	22 597 775,66

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Grupa	Stan na 31.12.2016	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrot.	Stan śr.trw.na 31.12.2016 (netto)	Stan śr.trw.na 31.12.2017 (netto)
Grupa 0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257 329,69	257 329,69
Grupa 1-2	3 679 727,55	0,00	416 329,04	47 217,84	4 048 838,75	12 123 972,70	11 856 912,53
Grupa 3-6	2 649 879,20	0,00	179 668,13	42 420,24	2 787 127,09	414 367,79	493 670,86
Grupa 7	313 346,42	0,00	43 595,24	68 000,16	288 941,50	112 341,81	51 746,73
Grupa 8	2 442 260,66	0,00	143 057,71	32 367,84	2 552 950,53	327 990,16	260 257,98
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	9 085 213,83	0,00	782 650,12	190 006,08	9 677 857,87	13 236 002,15	12 919 917,79

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

27. W 2017 r. Bank nie dokonał przejęcia aktywów za długi.

28. Na 31.12.2017 r. Bank posiadał n/w aktywa do zbycia:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017
Nieruchomości	958 745,34		958 745,34	0,00
Pozostałe składniki	14 245,73	0,00	0,00	14 245,73
RAZEM	972 991,07	0,00	958 745,34	14 245,73

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Stan na 31.12.2017
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 278 803,26	1 067 305,60
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 027 327,00	845 478,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	251 476,26	221 827,60
- prenumeraty	955,15	1 396,00
- ubezpieczenia	22 048,00	23 687,48
- koszty emisji obligacji własnych	106 503,11	84 218,55
- koszty prowizji od środków EBOiR	11 060,00	1 580,00
- pozostałe koszty	110 910,00	110 945,57
2. Koszty i przychody rozliczane w czasie w tym:	1 577 110,62	569 190,32
a) rozliczenie międzyokresowe bierne kosztów w tym:	6 753,41	2 997,12
- nadpłata odsetek	6 753,41	2 997,12
b) Przychody przyszłych okresów w tym:	1 570 357,21	566 193,20
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	813 444,74	0,00
- przychody pobrane z góry	756 912,47	564 835,88
- pozostałe	0,00	1 357,32

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość zadeklarowanych udziałów ogółem
1. Osoby fizyczne	1828	5487	300	1 646 100,00
2. Osoby prawne	2	172	300	51 600,00
OGÓŁEM	1830	5659		1 697 700,00

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami kształtowały się następująco:

	2	Wyszczególnienie	Wartość
I		Fundusze podstawowe Banku	51 542 632,51
	1.	Fundusze zasadnicze	50 726 770,62
		a) w płacony fundusz udziałow y	1 697 700,00
		b) fundusz zasobow y	49 029 070,62
		c) fundusz rezerw ow y	
	2.	Pozycja dodatkowych funduszy podstawowych	1 000 000,00
		a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikow ane ryzyko działalności bankow ej	1 000 000,00
		b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
	3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	184 138,11
		a) w wartości niematerialne i praw ne	184 138,11
		b) niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
		c) strata w trakcie zatwierdzenia	
II		Fundusze uzupełniające Banku	10 777 038,88
	1.	Kapitał z aktualizacji wyceny	131 365,27
	2.	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	10 645 673,61
		a) dodatkow a kwota odpow iedzialności członków banku spółdzielczego	0,00
		b) zobow iązania podporządkow ane	10 645 673,61
		c) inne pozycje	0,00
		- fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	
		- zobow iązania z tytułu papierów w wartościow ych o nieokreślonym terminie w wymagalności oraz inne instrumenty	
III		Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku	0,00
	1.	Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku	
	2.	Inne pomniejszenia	
		a) zaangażow anie kapitałow e banku w instytucje finansow e i banki	
IV		Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2017 r.	62 319 671,39

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank posiadał zobowiązania z tytułu niewypłaconej zatwierdzonej dywidendy z lat ubiegłych w łącznej kwocie 98.101,81 zł.

34. Zobowiązania podporządkowane – Bank posiadał zobowiązania podporządkowane w łącznej kwocie 14 mln PLN wynikające z emisji obligacji własnych. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego obligacje zostały zaliczone do funduszy uzupełniających Banku.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego w tym:	4 535 714,72	3 458 656,02	1 413 022,71	6 581 348,03	
- w sytuacji normalnej	132 983,23	102 244,68	157 148,72	78 079,19	1,5 % podstawy
- w sytuacji pod obserwacją	380 012,62	598 745,49	645 295,64	333 462,47	1,5 % podstawy
- poniżej standardu	42 694,93	356 392,73	284 686,71	114 400,95	20 % podstawy
- wątpliwe	208 985,79	280 220,65	64 627,78	424 578,66	50 % podstawy
- stracone	3 771 038,15	2 121 052,47	261 263,86	5 630 826,76	100 % podstawy
Rezerwy celowe na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	
Korekta rezerw celowych w związku z likwidacją przychodów zastrzeżonych na dzień 01.01.2017	43 676,67	0,00	0,00	43 676,67	
Odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów	719 303,52	682 396,85	33 881,83	1 367 818,54	
RAZEM	5 298 694,91	4 141 052,87	1 446 904,54	7 992 843,24	
Rezerwy celowe na należności pozabilansowe	1 147,50	27 138,71	16 498,35	11 787,86	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na 31.12.2016	Zwiększenia	Wykorzystania	Rozwiązania	Stan rezerw na 31.12.2017
Rezerwy na:					
- nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odprawy emerytalne	294 590,36	91 069,44	110 796,18	0,00	274 863,62
- premie i nagrody	895 330,00	809 405,00	1 119 710,00	0,00	585 025,00
- rezerwa na ryzyko ogólne	480 000,00	0,00	0,00	0,00	480 000,00
OGÓŁEM	1 669 920,36	900 474,44	1 230 506,18	0,00	1 339 888,62

37. W 2017 r. w związku ze zmianą Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków dokonano odpisów aktualizujących na należności dotyczące odsetek od kredytów.

Treść	Wartość odpisu na dzień 31.12.2017 r.
Odpis aktualizujący na odsetki od kredytów ogółem w tym :	1 367 818,54
- normalne	375,87
- pod obserwacją	912,55
- poniżej standardu	30,71
- wątpliwe	32 556,40
- stracone	1 333 943,01

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

a) Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

poz.	Treść	31.12.2016 r.	31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	82 684 032,08	66 835 000,40
	1. Zobowiązania udzielone:	69 784 032,08	56 835 000,40
	a) finansowe	46 865 198,17	49 386 275,61
	b) gwarancyjne	22 918 833,91	7 448 724,79
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 900 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	12 900 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	333 280 099,26	320 264 443,34
	w tym należności spisane i przeniesione do ewidencji pozabilansowej	734 347,39	734 347,39

- b) Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych,
- c) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły,
- d) Propozycja podziału wyniku finansowego netto za 2017 r. przewiduje wypłatę dywidendy w formie oprocentowania udziałów na poziomie 3%,
- e) Aktywa Banku nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej,
- f) Transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły,
- g) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne – nie wystąpiły,

h) Nie wystąpiły instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. W 2017 r. nie zawierano umów dotyczących instrumentów finansowych, zawierających znaczące warunki, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

1) Bank nie prowadził w 2017 r. działalności maklerskiej.

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w 2017 r.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1-2	Budynki i budowle	416 329,04
3-6	Maszyny i urządzenia	179 668,13
7	Środki transportu	43 595,24
8	Narzędzia i przyrządy, wyposażenie	143 057,71
	Wartości niematerialne i prawne	89 693,17
	RAZEM	872 343,29

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego nie przeprowadzono.

3) W 2017 roku w rachunku zysków i strat nie odnotowano skutków wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

4) W trakcie roku 2017 r. Bank nie dokonał sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Wyszczególnienie	Dochody	Koszty
Union Investment TFI S.A. - sprzedaż jednostek uczestnictwa SGB		
Gotówkowy	26 253,80	0,00
wykup certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 NS FIŻ	60 000,00	4 826,58
RAZEM	86 253,80	4 826,58

5) W 2017 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2017 r. nie wystąpiły.

7) W 2017 r. Bank dokonywał odpisów należności nieściągalnych w następujący sposób:

Rodzaj odpisu	Kwota
Odpis w ciężar utworzonych rezerw celowych	133,86
Odpis w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	1 612,83

8) W 2017 r, Bank nie otrzymał dywidendy z tytułu posiadanych akcji.

9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy

Wyszczególnienie	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	115 089,87	300 000,00
2. Środki trwałe	496 693,36	150 000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
RAZEM	611 783,23	450 000,00

10) Proponowany podział zysku netto

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk netto do podziału	4 230 989,19
- dywidenda w formie oprocentowania udziałów (3%)	53 103,37
- fundusz zasobowy	4 177 885,82

11) W 2017 r. Bank nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

Treść	Stan na 31.12.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	225 064,00	791 598,00	488 561,00	528 101,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 027 327,00	214 106,00	395 955,00	845 478,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Stan na	Rezerwy odniesione na		Aktywa odniesione na	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	225 064,00	0,00	1 027 327,00	0,00
Koniec roku obrotowego	528 101,00	0,00	845 478,00	0,00

Rozliczenie podatku dochodowego z wynikiem finansowym roku bieżącego:

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)	Uwagi
Wynik finansowy brutto na dzień 31.12. 2017 r.	5 957 011,19	zysk
Podatek dochodowy bieżący	1 259 023,00	
Podatek dochodowy odroczony	484 886,00	
Podatek odroczony od korekty odsetek na 01.01.2017	-17 887,00	
Wynik netto za 2017 r.	4 230 989,19	Zysk

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Oprocentowanie od-d	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	Powyżej roku do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	2,625% - 9,75%*	1 683 081,56	127 675,08	155 569,01	1 399 837,47
Członkowie Zarządu	2,66% - 9,75%	314 646,06	11 583,98	-	303 062,08
Członkowie R.N.	3,46% - 9,75%	34 302,90	16 058,90	-	18 244,00
RAZEM	2 032 030,52				

* w 3 przypadkach karta kredytowa z oprocentowaniem 0%

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

- 2) wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu i organów nadzorczych Banku

Wyszczególnienie	Rok 2016	Rok 2017
Członkowie Zarządu	1 084 898,32	1 240 600,72
Członkowie Rady Nadzorczej	184 066,00	154 473,00

- 3) przeciętne zatrudnienie w roku 2017 w przeliczeniu na etaty wyniosło 115,98.

- 4) w 2017 r. Bank ponosił koszty w związku z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii do wypłaty oraz na odprawy emerytalne – wielkości wykazane w pkt 36.

- 5) Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami: nie wystąpiły.
45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi nie wystąpiły.
46. Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

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

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

Zintegrowany system zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia:

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

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują obowiązujące w Banku regulacje z tego zakresu: strategia, polityki, instrukcje, regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych rodzajów ryzyka Bank określa na podstawie procedury zawartej w instrukcji „Proces oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w ramach II Filaru w Banku Spółdzielczym w Płońsku”. Bank dokonuje okresowej oceny profilu ryzyka pod kątem ilościowym (mierniki) i jakościowym (zarządzanie).

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

Ryzyko kredytowe i kontrahenta - rozumiane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Ryzyko koncentracji - rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy

kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. W Banku ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem wobec:

- a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo, personalnie lub organizacyjnie,
- b) tego samego sektora gospodarczego (branży),
- c) tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego,
- d) tego samego rodzaju instrumentu finansowego,
- e) tego samego obszaru geograficznego,
- f) tego samego produktu,
- g) tej samej długości okresu umowy,
- h) tego samego typu nieruchomości.

Ryzyko rynkowe, w tym:

Ryzyko walutowe - rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – rozumiane jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności innej niż handlowa wynika z następujących źródeł:

- a) niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych (**ryzyko terminów przeszacowania**),
- b) zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów (**ryzyko bazowe**),
- c) zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości (**ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości**),
- d) opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, np. opcja wcześniejszej spłaty (**ryzyko opcji**).

Ryzyko operacyjne - rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze

zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi następujące ryzyka:

- a) ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk),
- b) ryzyko IT,
- c) ryzyko prawne,
- d) ryzyko modelu,
- e) finansowanie terroryzmu,
- f) pranie pieniędzy.

Ryzyko braku zgodności – rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko wyniku finansowego - rozumiane jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności wynikającego z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych. Ryzyko wyniku finansowego obejmuje również ryzyko strategiczne, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na Bank (cykliczności),
- 3) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

Ryzyko kapitałowe - rozumiane jako ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości kapitałów własnych w relacji do skali i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności lub do ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

Ryzyko systemów informatycznych - rozumiane jako ryzyko wynikające z niepewności związanej z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności pod pojęciem ryzyka IT należy rozumieć ryzyko związane z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

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

Ryzyko prawne – rozumiane jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno - prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Ryzyko cyklu gospodarczego – rozumiane jako ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne modele kredytowe Banku wpływu cyklu gospodarczego, wskutek czego następuje uzależnienie wielkości wymogów kapitałowych od fazy cyklu gospodarczego.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – rozumiane jako ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów (art. 4 ust. 1 pkt 94 CRR).

Ryzyko rozliczenia/ dostawy – ryzyko, tego że instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary (z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów) pozostaną nierozliczone po ustalonych datach rozliczenia/dostawy.

Ryzyko rozmycia – rozumiane jako ryzyko zmniejszenia kwoty należnej poprzez kredyty gotówkowe lub niegotówkowe udzielane dłużnikowi.

Ryzyko sekurytyzacji – zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRD IV Art. 82 oraz Art. 3 pkt 61 Dyrektywy CRD rozumiane jako ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których instytucje kredytowe działają jako inwestor, jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca, w tym ryzyka utraty reputacji, występującego w odniesieniu do złożonych struktur czy produktów, oraz uwzględnianie tego ryzyka za pomocą odpowiednich polityk i procedur, w celu zapewnienia pełnego odzwierciedlenia ekonomicznej istoty transakcji w decyzjach dotyczących oceny ryzyka i zarządzania ryzykiem.

Ryzyko systemowe – rozumiane jako ryzyko zakłócenia w funkcjonowaniu systemu finansowego, które w razie jego materializacji zaburza działanie systemu finansowego i gospodarki narodowej jako całości, którego źródłem mogą być w szczególności tendencje

związane z nadmierną dynamiką akcji kredytowej lub zadłużenia i związane z nimi nierównowagi w zakresie cen aktywów, niestabilne modele finansowania, rozkład ryzyka w systemie finansowym, powiązania pomiędzy instytucjami finansowymi lub nierównowagi makroekonomiczne i sektorowe.

Ryzyko transferowe - rozumiane jako ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych.

Ryzyko korelacji – przy którym wyróżniamy:

- 1) „ogólne ryzyko korelacji” powstaje, gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahentów pozostaje w korelacji dodatniej z ogólnymi czynnikami ryzyka rynkowego,
- 2) „szczególne ryzyko korelacji” powstaje, gdy przyszła ekspozycja wobec określonego kontrahenta pozostaje w korelacji dodatniej z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, co wynika z charakteru transakcji, w których kontrahent ten uczestniczy. Uważa się, że dana instytucja jest narażona na szczególne ryzyko korelacji, jeżeli oczekuje się wysokiej wartości przyszłej ekspozycji wobec określonego kontrahenta, w przypadku gdy prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kontrahenta jest także wysokie. (Art. 291 ust. 1 CRR).

Ryzyko utraty reputacji – rozumiane jako bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji banku.

Ryzyko modeli – rozumiane jako potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem zaraportowanym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności:

- a) immanentne ograniczenia modeli,
- b) ryzyko danych,
- c) ryzyko założeń modeli,
- d) ryzyko administrowania modelami.

Ryzyko rezydualne - ryzyko jakie pozostaje po wprowadzeniu i zastosowaniu przez Bank mechanizmów i technik redukcji ryzyka kredytowego i kontrahenta zmierzających do zminimalizowania wpływu (skutków) oraz prawdopodobieństwa wystąpienia niepomyślnych zdarzeń, włączając działania kontrolne podjęte w odpowiedzi na ryzyko kredytowe i kontrahenta (form zabezpieczeń). W Banku ryzyko rezydualne jest elementem ryzyka kredytowego i kontrahenta. Polityka zabezpieczeń wierzytelności w Banku jest elementem

polityki kredytowej. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego.

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

Ryzyko bancassurance – oferowanie ubezpieczeń przez Bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez bank umowy ubezpieczenia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym. Przez bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem bankowym, w przypadku których klient Banku na podstawie odrębnej umowy zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej banku przed poszczególnymi rodzajami ryzyka objętymi tą umową ubezpieczenia.

Ryzyko zarażenia – rozumiane jako zagrożenie przeniesienia zakłóceń w funkcjonowaniu rynku lub uczestnika rynku finansowego na inny rynek lub innego uczestnika/uczestników rynku finansowego, w szczególności gdy transmisja zakłóceń jest wyjątkowo silna (ekstremalna) a jej źródłem nie są powszechnie występujące czynniki rynkowe lub uwarunkowania ekonomiczne.

Ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk), w tym relacje z klientami – rozumiane jako rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania.

Ryzyko biznesowe – rozumiane jako ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko warunków skrajnych – rozumiane jako ryzyko wynikające z nieoczekiwanych zdarzeń związanych m.in. ze skrajnymi zakłóceniami parametrów cenowych, poziomu płynności rynków, zmienności parametrów cenowych, przed którymi Bank winien się zabezpieczyć poprzez analizę warunków zewnętrznych i możliwych scenariuszy, poprzez stosowane techniki i testy skrajnych warunków.

Ryzyko niewypłacalności – rozumiane jako zagrożenie wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Ryzyko zarządzania – rozumiane jako ryzyko związane z niewłaściwym zarządzaniem, złą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka prowadzonej działalności, brakiem lub niewystarczającym

działaniem funkcji kontroli, nieodpowiednim stosowaniem procedur wewnętrznych lub ich nieprzestrzeganiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

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

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

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

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

a) Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:

- luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
- ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
- symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
- testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,

— profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:

- 1) dla ryzyka przeszacowania – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
- 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz przy uwzględnieniu współczynników korelacji pomiędzy stopą Redyskonta Weksli NBP a stopami: WIBOR 1M, średnioważoną stopą kredytów oprocentowanych według stawki własnej Banku, średnioważoną stopą depozytów oprocentowanych według stawki własnej Banku,
- 3) dla ryzyka krzywej dochodowości – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz przy uwzględnieniu współczynników korelacji opisanych w ryzyku bazowym,
- 4) dla ryzyka opcji klienta (jeżeli poziom ryzyka opcji jest znaczący) – dwukrotne zwiększenie wskaźników zrywalności depozytów i spłacalności kredytów.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudnia 2017 r. prezentowała się następująco:

Aktywa	Kwota	Udział w aktywach	Pasywa	Kwota2	Udział w pasywach	Różnice [Akt. - Pas.]
						Stan
RAZEM AKTYWA - Redyskonto weksli NBP	70 461 427,97	11,84%	RAZEM PASYWA - Redyskonto weksli NBP	0,00	0,00%	70 461 428
RAZEM AKTYWA - Referencyjna NBP	89 026 483,51	14,96%	RAZEM PASYWA - Referencyjna NBP	167 917 324,09	43,71%	-78 890 841
RAZEM AKTYWA - Lombardowa NBP	834 733,41	0,14%	RAZEM PASYWA - Lombardowa NBP	0,00	0,00%	834 733
RAZEM AKTYWA - międzybankowe	418 854 947,52	70,37%	RAZEM PASYWA - międzybankowe	60 711 132,48	15,81%	358 143 815
RAZEM AKTYWA - bony	0,00	0,00%	RAZEM PASYWA - bony	0,00	0,00%	0
RAZEM AKTYWA - stopy banku	16 039 937,60	2,69%	RAZEM PASYWA - stopy banku	155 491 888,56	40,48%	-139 451 951
RAZEM AKTYWA - INNE	0,00	0,00%	RAZEM PASYWA - inne	0,00	0,00%	0
RAZEM AKTYWA	595 217 530,01	1,00	RAZEM PASYWA	384 120 345,13	1,00	211 097 185

* wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 211 097 tys. zł. (wskaźnik luki 35,47%), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia.

Aktywa i pasywa oprocentowane wg terminów przeszacowania na datę 31 grudnia 2017 r. prezentowały się następująco:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Płońsku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2017 r.

	Data przeszacowania		359	345	300	225	90	0
Wyszczególnienie		Razem	1 D	2-30 D	1-3 M	3-6 M	6-12 M	POW. 12 M
Aktywa uzależnione od stopy Redyskonta	Kredyty	66 933 367	0	66 933 367	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	3 528 061	0	3 528 061	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od stopy Redyskonta	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	70 461 428	0	70 461 428	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	70 461 428	70 461 428	70 461 428	70 461 428	70 461 428
	Wskaźnik luki I*		0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Aktywa uzależnione od stopy Referencyjnej	Kredyty	38 348 484	0	38 348 484	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	50 678 000	17 878 000	32 800 000	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od stopy Referencyjnej	Depozyty	162 596 020	0	162 596 020	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	5 321 304	0	5 321 304	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-78 890 841	17 878 000	-96 768 841	0	0	0	0
	Luka narastająco		17 878 000	-78 890 841	-78 890 841	-78 890 841	-78 890 841	-78 890 841
	Wskaźnik luki I*		0,20	-1,09	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,89	0,20	-0,89	-0,89	-0,89	-0,89	-0,89
Aktywa uzależnione od stopy Lombardowej	Kredyty	834 733,41	0	834 733	0	0	0	0
	Lokaty MB	0,00	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0,00	0	0	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od stopy Lombardowej	Depozyty	0,00	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0,00	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0,00	0	0	0	0	0	0
	Luka	834 733,41	0,00	834 733,41	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka narastająco		0,00	834 733,41	834 733,41	834 733,41	834 733,41	834 733,41
	Wskaźnik luki I*		0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Aktywa uzależnione od stawek rynku MIĘDZYBANKOWEGO	Kredyty	210 692 125	210 692 125	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	89 851 872	0	59 851 872	10 000 000	10 000 000	10 000 000	0
	Pozostałe	118 310 951	7 972	56 350 979	3 950 000	3 002 000	0	55 000 000
Pasywa uzależnione od stawek rynku MIĘDZYBANKOWEGO	Depozyty	7 399 288	7 399 288	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	37 867 559	33 427 101	4 440 458	0	0	0	0
	Pozostałe	15 444 286	0	0	1 444 286	14 000 000	0	0
	Luka	358 143 815	169 873 708	111 762 393	12 505 714	-998 000	10 000 000	55 000 000
	Luka narastająco		169 873 708	281 636 101	294 141 815	293 143 815	303 143 815	358 143 815
	Wskaźnik luki I*		0,41	0,27	0,03	0,00	0,02	0,13
	Wskaźnik luki II**	0,86	0,41	0,67	0,70	0,70	0,72	0,86
Aktywa uzależnione od stopy BONY	Kredyty	0	0	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od stopy BONY	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa uzależnione od stopy BANKU	Kredyty	16 039 938	0	7 075	16 009 392	9 659	12 572	1 239
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od stopy BANKU	Depozyty	148 253 644	1 403 110	40 824 262	99 575 676	6 450 597	0	0
	RB/ROR/Avista	7 238 244	0	0	7 238 244	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-139 451 951	-1 403 110	-40 817 186	-90 804 528	-6 440 938	12 572	1 239
	Luka narastająco		-1 403 110	-42 220 296	-133 024 824	-139 465 762	-139 453 190	-139 451 951
	Wskaźnik luki I*		-0,09	-2,54	-5,66	-0,40	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-8,69	-0,09	-2,63	-8,29	-8,69	-8,69	-8,69
Aktywa uzależnione od INNYCH STAWEK	Kredyty	0	0	0	0	0	0	0
	Lokaty MB	0	0	0	0	0	0	0
	Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa uzależnione od INNYCH STAWEK	Depozyty	0	0	0	0	0	0	0
	RB/ROR/Avista	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM AKT	Kredyty	332 848 646	210 692 125	106 123 659	16 009 392	9 659	12 572	1 239
	Lokaty MB	89 851 872	0	59 851 872	10 000 000	10 000 000	10 000 000	0
	Pozostałe	172 517 012	17 885 972	92 679 040	3 950 000	3 002 000	0	55 000 000
RAZEM PAS	Depozyty	318 248 953	8 802 398	203 420 282	99 575 676	6 450 597	0	0
	RB/ROR/Avista	50 427 107	33 427 101	9 761 762	7 238 244	0	0	0
	Pozostałe	15 444 286	0	0	1 444 286	14 000 000	0	0
	Luka	211 097 185	186 348 598	45 472 527	-78 298 814	-7 438 938	10 012 572	55 001 239
	Luka narastająco		168 470 598	213 943 125	135 644 311	128 205 374	138 217 946	193 219 185
	Wskaźnik luki I*		31,31%	7,64%	-13,15%	-1,25%	1,68%	9,24%
	Wskaźnik luki II**	32,46%	28,30%	35,94%	22,79%	21,54%	23,22%	32,46%

Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych, oceniany był potencjalny wpływ na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku, posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a nie wykorzystanych przez klientów linii kredytowych. Analizowane kredyty zostały powiększone o wartość 49 200 tys. zł. (kredyty w ROR, kredyty w RB oraz niewykorzystane linie kredytowe). Do analizy przyjęto założenie, że środki na wypłatę ww. kredytów pochodzą z lokat OVN oraz w części ze środków ulokowanych w Bony NBP. Po wprowadzeniu pozycji pozabilansowych do analizy, wynik odsetkowy i fundusze własne, przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. (z analizy wyłączono depozyty z 0%) wzrosnie o 1 594 tys. zł., podczas gdy bez ich uwzględniania w analizie zmiana ta wyniosłaby + 1 593 tys. zł.

b) Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2017 r. przedstawia się następująco:

KLASY AKTYWÓW	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka klasy	Kwota ważona	Wymóg
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	88 475 831,00	0%-250%	2 113 695,00	169 095,60
Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	6 870 740,00	20%	1 374 148,00	109 931,84
Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	3 321 399,00	100%	3 321 399,00	265 711,92
Ekspozycje wobec instytucji	164 348 462,00	0%-100%	49 724,00	3 977,92
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	56 207 326,00	0%, 100%	45 269 056,00	3 621 524,45
Ekspozycje detaliczne	8 467 411,00	0%, 75%	6 350 558,00	508 044,66
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	281 519 331,00	0% -100%	241 594 444,00	19 327 555,50
Ekspozycje przeterminowane	2 500 817,00	100%, 150%	3 712 943,00	297 035,40
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania		100%		
Ekspozycje kapitałowe	14 037 219,00	100%	14 037 219,00	1 122 977,52
Ekspozycje pozostałe	20 164 923,00	0%-100%	13 318 273,00	1 065 461,87
Razem	645 913 459,00	X	331 141 459,00	26 491 316,67

c) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

- kaucje (wartość księgowa)	5 806 185,00
- gwarancje do minimis	1 480 000,00
- hipoteki zamieszkałe (wartość rynkowa)	55 953 954,00

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

49. Na dzień 31.12.2017 r. Bank nie zawarł umów nieujętych w bilansie.

50. W 2017 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Na dzień 31.12.2017 r. w Banku nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych

1) struktura przepływów środków pieniężnych

Po:	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2017	Wskaźnik struktury
	Kasa	7 633 520,78	x	6 225 004,06	x
	Należności od sektora finansowego	188 823 008,18	x	167 715 203,48	x
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 737 669,09	77,95	2 742 403,43	9,77
I	Zysk (strata) netto	5 251 829,47	18,83	4 340 789,43	15,46
II	Korekty razem:	16 485 839,62	59,12	-1 598 386,00	-5,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	21 737 669,09	77,95	2 742 403,43	9,77
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-20 379 627,82	-73,08	1 201 186,50	4,28
I	Wpływy	1 900 630,42	6,82	2 512 969,73	8,95
II	Wydatki	-22 280 258,24	-79,89	-1 311 783,23	-4,67
III	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-20 379 627,82	-73,08	1 201 186,50	4,28
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-5 387 596,83	-19,32	-3 762 338,82	-13,40
I	Wpływy	6 650,00	0,02	17 700,00	0,06
II	Wydatki	-5 394 246,83	-19,34	-3 780 038,82	-13,47
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-5 387 596,83	-19,32	-3 762 338,82	-13,40
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	-4 029 555,56	-14,45	181 251,11	0,65
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-4 029 555,56	-14,45	181 251,11	0,65
F.	Środki pieniężne	31 916 880,67	114,45	27 887 325,11	99,35
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	27 887 325,11	100	28 068 576,22	100,00

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

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

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

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

53. W okresie 2017 r. nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z inną jednostką.

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

1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank Spółdzielczy w Płońsku uczestniczył w 2017 r. polegały na udzielaniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami. Dane dotyczące kredytów udzielanych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.

2) Procentowy udział BS Płońsk we wspólnych przedsięwzięciach przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Udział procentowy BS Płońsk
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk bankiem wiodącym	45,19%
Kredyty w konsorcjum - BS Płońsk uczestnikiem	54,81%

- 3) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,
 - 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,
 - 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły,
 - 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dot. przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
 - 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnych przedsięwzięć nie wystąpiły.
55. W 2017 r. w Banku nie wystąpiły instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych.
56. Bank nie posiada informacji o towarach giełdowych klientów i nie prowadził ewidencji ilościowej i wartościowej w tym zakresie.
57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Anna Grzymała PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
DYREKTOR FINANSOWY
.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd Banku

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansów i Bezpieczeństwa

Wioleta Ciulińska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Handlowych

Robert Malinowski

Płońsk, dnia 23.03.2018 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Płońsku

(pieczęć firmowa)

