



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli

i Rady Nadzorczej

Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie z siedzibą przy ul. Przemysłowej 4, 88-160 Janikowo, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 210.553.139,64 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 16,89%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 16.205.966,94 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 143.060.857,28 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.259.177,72 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1.211.954,70 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 380.793,21 zł,
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. zmianami), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości,
2. Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wplywającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

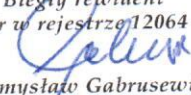
Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 11042


Kamila Majerowicz

**Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064**

Przemysław Gabrusewicz

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 21 kwietnia 2016 roku

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2015

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 3 685 883,22 | 3 440 823,01 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 685 883,22 | 3 440 823,01 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Inne środki | 0,00 | 0,00 |
| II | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności od sektora finansowego | 69 502 270,16 | 84 179 846,44 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 7 266 199,28 | 7 892 052,70 |
| | 2. Terminowe | 62 236 070,88 | 76 287 793,74 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 114 400 972,67 | 97 543 999,97 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 13 198 452,98 | 9 261 026,73 |
| | 2. Terminowe | 101 202 519,69 | 88 282 973,24 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 13 571 205,65 | 13 812 614,37 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 13 571 205,65 | 13 812 614,37 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 754 901,73 | 904 568,99 |
| | 1. Banków | 754 901,73 | 904 568,99 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Udziały lub akcje w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| IX | Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| X | Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 1 266 500,00 | 1 265 500,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 265 500,00 | 1 264 500,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 1 000,00 | 1 000,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 46 133,50 | 61 954,80 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 6 713 693,75 | 7 110 746,07 |
| XV | Inne aktywa | 91 682,81 | 205 736,95 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 91 682,81 | 205 736,95 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 519 896,15 | 450 342,61 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 516 228,00 | 444 612,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 3 668,15 | 5 730,61 |
| | SUMA AKTYWÓW | 210 553 139,64 | 208 976 133,21 |

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2015

| | Pasywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 4 171 273,52 | 4 975 395,01 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 194,30 | 12 064,85 |
| | 2. Terminowe | 4 168 079,22 | 4 963 330,16 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 171 747 592,00 | 166 946 270,10 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 128 123 471,52 | 124 659 040,69 |
| | a) bieżące | 90 833 587,12 | 87 250 467,38 |
| | b) terminowe | 37 289 884,40 | 37 408 573,31 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 43 624 120,48 | 42 287 229,41 |
| | a) bieżące | 40 364 665,93 | 38 377 588,14 |
| | b) terminowe | 3 259 454,55 | 3 909 641,27 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 6 606 270,62 | 9 296 657,17 |
| | 1. Bieżące | 2 857 196,94 | 5 134 340,85 |
| | 2. Terminowe | 3 749 073,68 | 4 162 316,32 |
| V | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| VII | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 426 768,60 | 1 107 303,87 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 741 993,92 | 1 125 504,42 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 48 266,21 | 74 508,30 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 693 727,71 | 1 050 996,12 |
| X | Rezerwy | 1 499 403,26 | 1 377 119,62 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 39 124,00 | 47 454,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 1 460 279,26 | 1 329 665,62 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 446 000,00 | 450 900,00 |
| XIII | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Akcje własne (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| XV | Kapitał (fundusz) zapasowy | 22 686 321,71 | 21 701 301,71 |
| XVI | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 142 543,89 | 142 543,89 |
| XVII | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 825 794,40 | 825 794,40 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 730 200,00 | 730 200,00 |
| | 2. Pozostałe | 95 594,40 | 95 594,40 |
| XVIII | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XIX | Zysk (strata) netto | 1 259 177,72 | 1 027 343,02 |
| | SUMA PASYWÓW | 210 553 139,64 | 208 976 133,21 |
| | Współczynnik wypłacalności | 16,89% | 18,86% |

Sporządził:
 Magdalena Ochocka
p.o. Kierownik Zespołu Finansowo-Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis:
 Data: 10.02.2016

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczość
 Magdalena Ochocka
p.o. Kierownik Zespołu Finansowo-Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis:
 Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. BANKOWYCH
 Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
 Anna Kocmarek

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2015

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|-----|---|----------------------|---------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 16 205 966,94 | 17 348 535,97 |
| | 1. Zobowiązania udzielone | 16 205 966,94 | 17 348 535,97 |
| | a) finansowe | 14 749 345,32 | 16 747 335,97 |
| | b) gwarancyjne | 1 456 621,62 | 601 200,00 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane | 0,00 | 0,00 |
| | a) finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | b) gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe | 143 060 857,28 | 76 427 267,31 |

Sporządził:

Magdalena Ochocka
 p.o. Kierownika Zespołu Finansowo
 - Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Data: 10.02.2016

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości

Magdalena Ochocka
 p.o. Kierownika Zespołu Finansowo
 - Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Szeńska

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|-------|--|---------------------|---------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 7 499 069,13 | 8 529 286,95 |
| | 1. Od sektora finansowego | 1 358 707,17 | 2 270 903,46 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 5 445 691,92 | 5 136 941,29 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 655 648,56 | 1 075 920,88 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 39 021,48 | 45 521,32 |
| II | Koszty odsetek | 1 486 505,35 | 2 370 897,18 |
| | 1. Od sektora finansowego | 146 586,85 | 76 181,46 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 309 564,57 | 2 191 875,58 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 30 353,93 | 102 840,14 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 6 012 563,78 | 6 158 389,77 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 2 283 508,12 | 2 142 385,97 |
| V | Koszty prowizji | 263 470,88 | 282 230,03 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 2 020 037,24 | 1 860 155,94 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 38 533,18 | 0,00 |
| | 1. Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Od pozostałych jednostek | 38 533,18 | 0,00 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | 15 278,11 | 0,00 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 15 278,11 | 0,00 |
| | 2. Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 24 489,92 | 20 852,70 |
| X | Wynik z działalności bankowej | 8 110 902,23 | 8 039 398,41 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 212 456,14 | 321 829,22 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 117 313,01 | 159 768,91 |
| XIII | Koszty działania banku | 6 183 704,26 | 6 313 311,90 |
| | 1. Wynagrodzenia | 3 247 918,07 | 3 318 871,01 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 626 940,78 | 627 766,43 |
| | 3. Inne | 2 308 845,41 | 2 366 674,46 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 480 697,08 | 443 386,66 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 140 548,88 | 453 513,44 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 140 548,88 | 453 513,44 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 199 450,58 | 345 852,30 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 199 450,58 | 345 852,30 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | -58 901,70 | 107 661,14 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 1 600 545,72 | 1 337 099,02 |
| XIX | Wynik operacji nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX | Zysk (strata) brutto | 1 600 545,72 | 1 337 099,02 |
| XXI | Podatek dochodowy | 341 368,00 | 309 756,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 1 259 177,72 | 1 027 343,02 |

Sporządził:

Magdalena Ochocka
 p.o. Kierownik Zespołu Finansowego i Księgowego i Sprawozdawczość

Podpis:

Data: 10.02.2016 *Magdalena Ochocka*

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczość

Magdalena Ochocka
 p.o. Kierownik Zespołu Finansowego i Księgowego i Sprawozdawczość

Podpis:

Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH
[Podpis]

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłuszarek

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2015

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|------------|--|----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 24 147 883,02 | 23 270 032,72 |
| | - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| I.a | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 24 147 883,02 | 23 270 032,72 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 450 900,00 | 452 700,00 |
| | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -4 900,00 | -1 800,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 300,00 | 0,00 |
| | - wpłata udziałów członkowskich | 300,00 | 0,00 |
| | - dopłata do udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | - dywidenda | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 5 200,00 | 1 800,00 |
| | - wypłata udziałów członkowskich | 5 200,00 | 1 800,00 |
| | - wyksięgu. niepełnych udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 446 000,00 | 450 900,00 |
| | 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - wypłata udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłata udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | - dywidenda | 0,00 | 0,00 |
| | 2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Akcje własne na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie | 0,00 | 0,00 |
| | 3.1. Akcje własne na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 21 701 301,71 | 20 700 231,37 |
| | 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 985 020,00 | 1 001 070,34 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 985 020,00 | 1 001 070,34 |
| | - podział z zysku | 985 000,00 | 1 000 000,00 |
| | - wpisowe | 20,00 | 0,00 |
| | - z funduszu z aktualizacji wyceny | 0,00 | 1 070,34 |
| | - inne | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | 4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 22 686 321,71 | 21 701 301,71 |
| | 5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 142 543,89 | 143 614,23 |
| | 5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | -1 070,34 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - przeszacowanie wartości aktywów | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 1 070,34 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 1 070,34 |
| | 5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 142 543,89 | 142 543,89 |
| | 6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 730 200,00 | 730 200,00 |
| | 6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - podział z zysku | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycie ryzyka | 0,00 | 0,00 |
| | 6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 730 200,00 | 730 200,00 |

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| 7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 95 594,40 | 95 594,40 |
| 7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału z zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowanie na fundusz zapasowy | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| 7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 95 594,40 | 95 594,40 |
| 8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - zysk netto | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| - podział zysku netto | 1 027 343,02 | 1 147 692,72 |
| 8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| 8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - strata z roku ubiegłego | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycie straty | 0,00 | 0,00 |
| 8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 9. Wynik netto | 1 259 177,72 | 1 027 243,02 |
| a) zysk netto | 1 259 177,72 | 1 027 343,02 |
| b) strata netto | 0,00 | 0,00 |
| II Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 25 359 837,72 | 24 147 883,02 |
| III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 25 250 660,00 | 24 105 540,00 |

Sporządził:

p.o. Kierownik Zespołu Finansów
- Księgowego i Sprawozdawczości

M.O.

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Dat: 10.02.2016

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości:

p.o. Kierownik Zespołu Finansów
- Księgowego i Sprawozdawczości

M.O.

Podpis: *Magdalena Ochocka*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. MANKŁOWYCH
Aleksandra Weber

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2015 do 31-12-2015

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|------------|--|----------------------|---------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk/strata netto | 1 259 177,72 | 1 027 343,02 |
| II | Korekty razem: | -1 552 887,87 | 1 040 383,51 |
| | 1. Amortyzacja | 480 697,08 | 443 386,66 |
| | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -31 212,18 | 0,00 |
| | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej | 2 248,76 | 3 464,00 |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 122 283,64 | -108 553,43 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 149 667,26 | 680,32 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 14 051 722,86 | 9 808 055,17 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -16 501 509,84 | -12 636 539,38 |
| | 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| | 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) | 0,00 | 0,00 |
| | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -804 121,49 | 2 460 058,65 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2 110 935,35 | 1 676 679,35 |
| | 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań | -680 535,27 | -800 928,86 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -95 795,63 | 14 160,67 |
| | 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | -357 268,41 | 179 920,36 |
| | 18. Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | -293 710,15 | 2 067 726,53 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 31 212,18 | 0,00 |
| | 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| | 6. Inne wpływy inwestycyjne | 31 212,18 | 0,00 |
| II | Wydatki | -71 072,22 | -263 885,83 |
| | 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|------------|---|----------------------|----------------------|
| | 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -1 000,00 | 0,00 |
| | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -70 072,22 | -263 885,83 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II) | -39 860,04 | -263 885,83 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 320,00 | 0,00 |
| | 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału | 320,00 | 0,00 |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | -47 543,02 | -149 492,72 |
| | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0,00 | 0,00 |
| | 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | -18 781,00 | -24 495,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | -28 762,02 | -124 997,72 |
| | 9. Nabycie akcji własnych | 0,00 | |
| | 10. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II) | -47 223,02 | -149 492,72 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | -380 793,21 | 1 654 347,98 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -380 793,21 | 1 654 347,98 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 11 332 875,71 | 9 678 527,73 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 10 952 082,50 | 11 332 875,71 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 5 293 993,87 | 0,00 |

Sporządził:

Magdalena Ochocka

p.o. Kierownik Zespołu Finansowo
- Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis:
Data: 10.02.2016

Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczość

p.o. **Magdalena Ochocka**
- Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

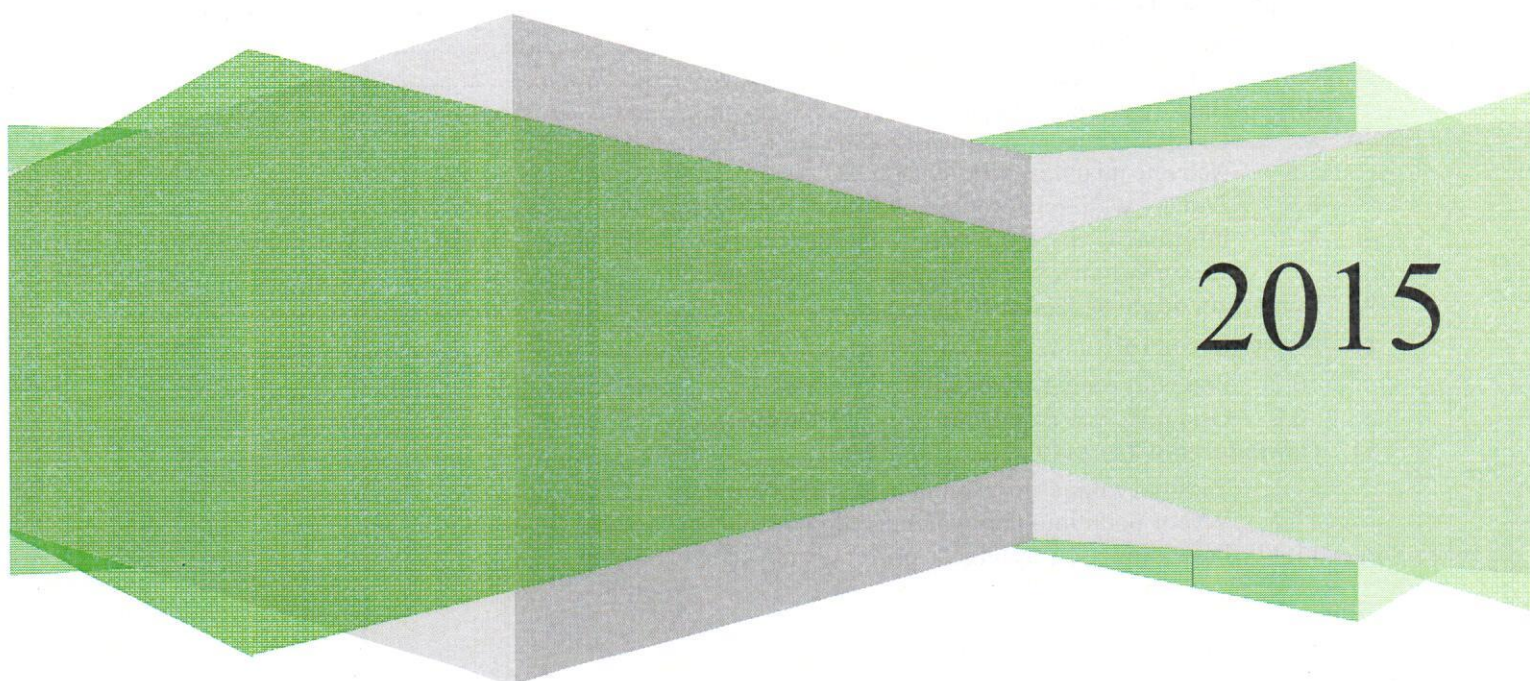
PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarek

(podpisy członków Zarządu)



**Piastowski Bank Spółdzielczy
w Janikowie**

**Sprawozdanie z działalności
Piastowskiego Banku Spółdzielczego
w Janikowie w 2015 roku**



Spis treści

| | |
|---|-----------|
| 1. Misja i podstawowe wartości | 3 |
| 1.1. Misja Banku..... | 3 |
| 1.2. Wizja Banku | 3 |
| 2. Stan prawny i władze Banku..... | 3 |
| 2.1 Stan prawny działania Banku | 3 |
| 2.2 Ogólne informacje o Banku | 4 |
| 2.3 Zebranie Przedstawicieli..... | 5 |
| 2.4 Rada Nadzorcza | 6 |
| 2.5 Zarząd | 7 |
| 3. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku | 7 |
| 3.1 Sytuacja makroekonomiczna | 7 |
| 3.2 Sytuacja w sektorze bankowym..... | 8 |
| 3.3 Prognozy makroekonomiczne..... | 10 |
| 3.4 Zmiany prawne | 11 |
| 4. Wewnętrzne uwarunkowania działalności Banku | 14 |
| 4.1 Organizacja i kadry | 14 |
| 4.2 Informatyka..... | 16 |
| 4.3 Ważniejsze zdarzenia..... | 16 |
| 5. Zewnętrzne oceny Banku | 17 |
| 5.1 Jednostek nadzorczych, kontrolujących..... | 17 |
| 6. Wyniki finansowe Banku..... | 18 |
| 6.1 Podstawowe dane bilansowe | 18 |
| 6.2 Rachunek zysków i strat | 19 |
| 6.3 Wskaźniki finansowe..... | 21 |
| 7. Zarządzanie ryzykiem | 21 |
| 7.1 Ryzyko kredytowe | 22 |
| 7.2 Ryzyko operacyjne | 24 |
| 7.3 Ryzyko walutowe | 24 |
| 7.4 Ryzyko stopy procentowej..... | 25 |
| 7.5 Ryzyko płynności | 25 |
| 7.6 Adekwatność kapitałowa | 25 |
| 7.7 Ryzyko braku zgodności..... | 26 |
| 8. Działalność Banku..... | 27 |
| 8.1 Kanały dystrybucji..... | 27 |
| 8.2 Bankowość detaliczna..... | 28 |
| 8.3 Bankowość instytucjonalna | 30 |
| 8.4 Działalność na rynku pieniężnym..... | 31 |
| 8.5 Nabycie udziałów własnych | 32 |
| 8.6 Zmiany w ofercie produktów i zasad obsługi klientów | 32 |
| 8.7 Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjum..... | 33 |
| 9. Społeczna odpowiedzialność biznesu..... | 34 |
| 10. Kierunki rozwoju | 35 |
| 10.1 Przewidywany rozwój jednostki..... | 35 |
| 10.2 Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju..... | 36 |
| 11. Oświadczenia Zarządu | 36 |
| 11.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego | 36 |
| 11.2 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych | 37 |
| 11.3 Prawdliwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań | 37 |

1. Misja i podstawowe wartości

1.1. Misja Banku

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie zgodnie z przyjętą na lata 2011-2015 strategią działania w 2015 roku realizował misję wyrażającą się w dążeniu do bycia aktywnym, rzetelnym partnerem środowisk lokalnych, świadczącym kompleksowe i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym.

Hasło przewodnie: „*Rozwijamy się wspólnie dzięki zaufaniu*”.

Misja Banku wpisuje się w misję realizowaną przez Spółdzielczą Grupę Bankową, której PBS jest członkiem. Misja SGB brzmi:

„Być silnym, pewnym, rzetelnym i wychodzącym naprzeciw współczesnym potrzebom dostawcą usług finansowych, który traktuje współpracę z Klientem, jako element budowania trwałych i autentycznych więzi, co tworzy i wzmacnia środowiska lokalne”.

1.2. Wizja Banku

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie zgodnie ze strategią na lata 2011-2015 w swojej działalności kierował się wizją, która brzmi następująco:

- 1) PBS to Bank, który chce stworzyć i utrzymać silny potencjał konkurencyjny pozwalający na zdobycie znaczącej pozycji na lokalnym rynku poprzez budowanie długotrwałych relacji z klientami, dopasowanie oferty do potrzeb klientów oraz wysoki standard usług.
- 2) PBS to efektywny Bank, prowadzący działalność o uniwersalnym charakterze, który współpracując z innymi uczestnikami Grupy, korzysta z potencjału Grupy i wzmacnia jej wizerunek.
- 3) PBS to Bank, który dba o rozwój i zaangażowanie swoich pracowników.
- 4) Lokalne centrum usług finansowych, które poza działalnością strictly finansową wspiera rozwój środowisk lokalnych.

Hasło przewodnie: „*Razem budujemy przyszłość poprzez zwiększanie udziału w rynkach docelowych*”.

Wizja Banku wpisuje się w wizję realizowaną przez Spółdzielczą Grupę Bankową, której PBS jest członkiem. Wizja SGB brzmi:

„Efektywna, ogólnopolska grupa bankowa zorientowana na środowiska lokalne, kompetentna, dostarczająca uniwersalną ofertę finansową opartą na partnerskich relacjach z klientami. Mocno nastawiona na biznesowe relacje lokalne z rolnikami, małymi i średnimi przedsiębiorcami, samorządami oraz klientami indywidualnymi”.

2. Stan prawny i władze Banku

2.1 Stan prawny działania Banku

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie działa w oparciu o:

- 1) Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
- 2) Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe*.
- 3) Ustawę z dnia 16 września 1982 r. *Prawo Spółdzielcze*.
- 4) Statut Banku.

Zmiana Statutu

Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z art. 34 ust. 2 ustawy Prawo bankowe

zmiana statutu banku spółdzielczego wymaga również zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli odnosi się do spraw wymienionych w art. 31 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

W 2015 roku dokonano następujących zmian Statutu Banku:

- 1) Kompetencje Zebrania Przedstawicieli rozszerzono o zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Rady oraz Rady i dokonywanie oceny kwalifikacji Rady (ocena kolegialna).
- 2) Kompetencje Zebrania Grup Członkowskich rozszerzono o dokonywanie oceny kwalifikacji członków Rady (ocena indywidualna).
- 3) Kompetencje Rady rozszerzono o zatwierdzanie regulacji dot. oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu i dokonywanie oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu.
- 4) Przy podejmowaniu uchwał przez Radę oraz Zarząd wyłączono prawo decydującego głosu Przewodniczącego Rady i Prezesa Zarządu przy głosowaniach tajnych w sytuacji równych głosów za i przeciw.
- 5) Doprecyzowano termin przedkładania do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej planu audytu wewnętrznego.

Uzasadnienie wprowadzonych zmian:

- 1) Rozszerzenie kompetencji Zebrania Grupy Członkowskiej, Zebrania Przedstawicieli oraz Rady wprowadzono w związku z koniecznością dostosowania brzmienia Statutu do procedur oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz tych organów, wprowadzonych w oparciu o wytyczne EBA (European Banking Authority) w tym zakresie.
- 2) Doprecyzowanie terminu przedkładania do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej planu audytu wewnętrznego ma na celu dostosowanie statutu Banku do uchwały Nr 80/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 lipca 2011 r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz prośby Komisji Nadzoru Finansowego zawartej w piśmie z dnia 29 lipca 2013 r. (DLB/WL2/700/26/6/13/JL).
- 3) Pozostałe zmiany mają znaczenie regulacyjne, wynikają z rozwoju prowadzonej działalności bankowej i praktyki Banku. Część zmian ma także charakter redakcyjny.

2.2 Ogólne informacje o Banku

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie posiada siedzibę w Janikowie przy ul. Przemysłowej 4 i jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000135971.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku są:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń 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,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: wydawanie kart płatniczych oraz udzielanie kredytów, obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości, 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy inne usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę, działalności faktoringowej.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego oraz na terenie powiatu gnieźnieńskiego.

Bank posiada następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Centrala i Oddział w Janikowie, 88-160 Janikowo, ul. Przemysłowa 4,
- 2) Filia Oddziału w Janikowie, 88-160 Janikowo, ul. Główna 18a,
- 3) Oddział w Gniewkowie, 88-140 Gniewkowo, ul. Dworcowa 4,
- 4) Oddział w Trzemesznie, 62-240 Trzemeszno, ul. Plac Jana Kilińskiego 3,
- 5) Filia Oddziału w Trzemesznie, 62-240 Trzemeszno, ul. 22 Stycznia 13.

2.3 Zebranie Przedstawicieli

- 1) Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 12.06.2015 roku. Wzięło w nim udział 25 spośród 28 Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania podjęto uchwały w sprawach:

1. Uchwalenia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli.
2. Uchwalenia zmian w Statucie Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie.
3. Zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2014 rok.
4. Zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2014 rok.
5. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie za 2014 rok.
6. Udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.
7. Podziału nadwyżki bilansowej Banku za rok 2014.
8. Uchwalenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie.

9. Uchwalenia Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie.
 10. Oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągać na lata 2015/2016.
 11. Kierunków działalności Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie na rok 2015.
 12. Uchwalenia Procedury oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej PBS w Janikowie.
 13. Uchwalenia Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej.
 14. Określenia zasad zwrotu kosztów podróży członków Rady Nadzorczej.
 15. Określenia liczby członków Rady Nadzorczej na kadencję 2016-2010.
 16. Utworzenia jednostki zarządzającej instytucjonalnym systemem ochrony oraz przystąpienia do instytucjonalnego systemu ochrony.
 17. Zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego.
- 2) Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 24.09.2015 roku. Wzięło w nim udział 19 spośród 28 Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania podjęto uchwały w sprawach:
1. Uchwalenia Regulaminu obrad Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.
 2. Przystąpienia do spółdzielni pod firmą: Spółdzielczy System Ochrony SGB.
 3. Uczestnictwa w Systemie Ochrony SGB.

2.4 Rada Nadzorcza

W 2015 roku w skład Rady Nadzorczej pozostawał bez zmian i przedstawiał się następująco:

| | | |
|-------------------|---|--|
| Andrzej Sarnowski | - | Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| Jerzy Semrau | - | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, |
| Marcin Rutkowski | - | Sekretarz Rady Nadzorczej, |
| Zbigniew Bartz | - | Członek Rady Nadzorczej, |
| Michał Bogusz | - | Członek Rady Nadzorczej, |
| Marian Stysiał | - | Członek Rady Nadzorczej, |
| Rafał Kotyła | - | Członek Rady Nadzorczej. |

W ciągu 2015 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 67 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należały:

- sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku,
- ocena realizacji planu finansowego i wyników działalności Banku na tle SGB oraz sektora bankowego,
- zatwierdzenie planu finansowego na 2015 rok,
- ocena poziomu poszczególnych ryzyk,
- ocena adekwatności kapitałowej,
- zatwierdzenie wewnętrznych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami,
- przyjęcie informacji o nieprawidłowościach, wnioskach i działaniach wynikających z czynności kontrolnych przeprowadzonych przez audyt wewnętrzny SGB-Banku S.A.,
- przyjęcie sprawozdania z ustaleń i czynności naprawczych podjętych w wyniku działalności audytu wewnętrznego,
- przyjęcie informacji o ustaleniach, wnioskach i podjętych działaniach naprawczych wynikających z działalności kontroli wewnętrznej funkcjonalnej,
- przyjęcie sprawozdania ze sposobu załatwiania skarg i wniosków kierowanych przez członków Banku oraz sprawozdania ze sposobu załatwiania reklamacji w trybie skarg i wniosków kierowanych przez klientów Banku,

- ocena efektywności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie planu kontroli wewnętrznej na 2016 rok,
- stopień realizacji planu handlowego,
- ocena pracy Zarządu,
- ocena kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu,
- ocena kompetencji członków Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- zatwierdzenie projektu zmian do Statutu Banku,
- zatwierdzenie zmian do Strategii Banku,
- ocena stopnia realizacji Strategii Banku,
- zatwierdzenie Strategii Personalnej na lata 2015-2018,
- przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- zatwierdzenie struktury organizacyjnej,
- przyjęcie raportów z Polityki bancassurance,
- przyjęcie raportów z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego oraz stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego.
- punktowa ocena Banku w systemie KOBRA.

2.5 Zarząd

W 2015 roku w skład Zarządu pozostawał bez zmian i przedstawiał się następująco:

- Anna Kaczmarek - Prezes Zarządu,
- Katarzyna Stefańska - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
- Aleksandra Weber - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.

W ciągu 2015 roku odbyło się 217 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 288 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- oceny poziomu poszczególnych ryzyk bankowych,
- przeglądu i przyjęcia wewnętrznych regulacji,
- wprowadzenia Strategii Personalnej na lata 2015-2018,
- wprowadzenia Strategii na lata 2016-2018,
- realizacji Strategii,
- przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- podejmowania decyzji kredytowych,
- spraw członkowskich,
- spraw pracowniczych i administracyjnych.

3. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

3.1 Sytuacja makroekonomiczna

W 2015 r. tempo wzrostu gospodarczego w Polsce było nieco szybsze niż przed rokiem. Głównym czynnikiem wzrostu był popyt krajowy, w większym stopniu konsumpcyjny niż inwestycyjny. Eksport netto, odmiennie niż przed rokiem, pozytywnie oddziaływał na wzrost PKB.

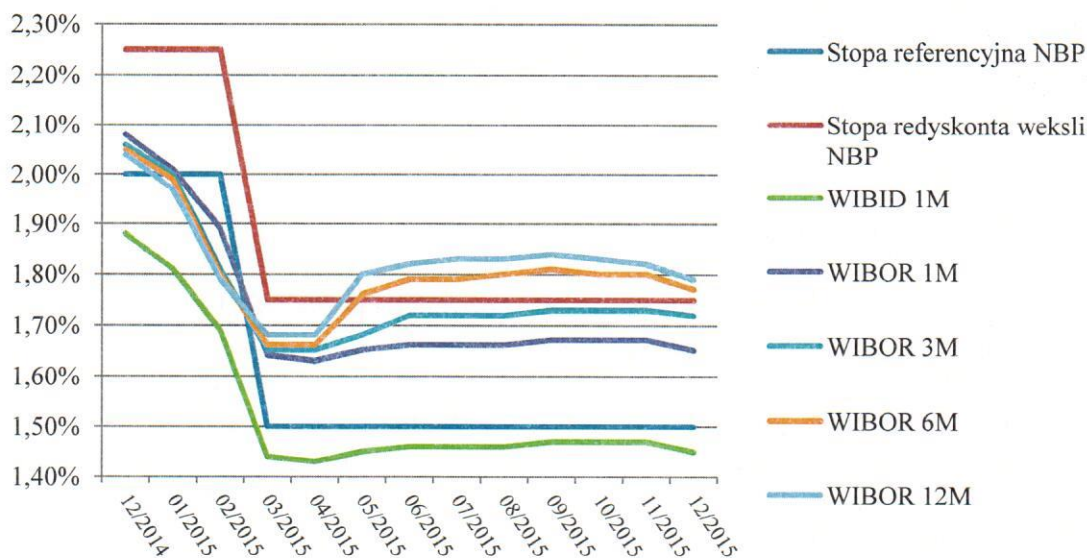
Według wstępnego szacunku, produkt krajowy brutto w 2015 r. zwiększył się realnie o 3,6% w skali roku (wobec wzrostu o 3,3% w 2014 r. oraz o 1,3% w 2013 r.). Oznacza to wzrost wyższy od oczekiwań. We wzroście PKB nie przeszkodziła deflacja, problemy w gospodarce światowej, zawirowania polityczne, ani nawet rosyjskie embargo na polskie towary.

Stopa inwestycji w 2015 r. wyniosła 20,2% (wobec 19,6% w 2014 r.). Popyt krajowy był o 3,4% wyższy niż przed rokiem (kiedy zwiększył się o 4,9%). Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej wzrosła w tempie zbliżonym do notowanego rok wcześniej (3,4% wobec 3,3%), szybszym niż w latach 2012-2013.

Stopa bezrobocia w grudniu wzrosła w stosunku do poprzedniego miesiąca o 0,2 p.p. i wyniosła 9,8%.

W 2015 roku stopa referencyjna w pierwszym kwartale spadła o 0,5 p.p., a następnie pozostawała na niezmiennym poziomie do końca roku. Nieco odmiennie ukształtowały się stopy rynkowe, które również znacząco spadły, a następnie odbiły w górę utrzymując taki stan niemal do końca roku.

Wykres: Zmiany stóp procentowych na przestrzeni od 12/2014r. do 12/2015r.:



3.2 Sytuacja w sektorze bankowym

Utrzymujące się ożywienie polskiej gospodarki przekłada się na poprawę warunków działania sektora bankowego. Z drugiej strony, należy mieć na uwadze, że w otoczeniu zewnętrznym znajdują się czynniki ryzyka, które mogą wpływać niekorzystnie na polską gospodarkę, a w konsekwencji i sytuację sektora bankowego. Związane one są m.in. z niepewnością dotyczącą dalszego rozwoju koniunktury w strefie euro, kryzysem zadłużeniowym Grecji, normalizacją polityki pieniężnej przez FED, obniżeniem tempa wzrostu głównych gospodarek wschodzących, czy też trudnymi do przewidzenia konsekwencjami ewentualnej ponownej eskalacji konfliktu na Ukrainie.

W kontekście ryzyka należy mieć też na uwadze czynniki o charakterze regulacyjnym związane m.in. z kwestią nałożenia na banki tzw. „podatku bankowego” oraz ustawowego rozwiązania problemu gospodarstw domowych, które zaciągnęły kredyt mieszkaniowy w walutach obcych, które mogą wywierać negatywną presję na wyniki banków.

W ocenie KNF sytuacja sektora bankowego w zakresie pozycji kapitałowej uległa wzmocnieniu. Sytuacja w zakresie płynności pozostaje relatywnie korzystna. Podstawowe miary płynności pozostają względnie stabilne i utrzymują się na zadowalających poziomach.

Pogorszenie wyniku finansowego sektora nastąpiło na skutek zwiększenia kosztów działania, a w znacznie mniejszym stopniu na skutek obniżenia wyniku działalności bankowej.

Koszty działania uległy zwiększeniu na skutek silnego wzrostu wpłat na rzecz BFG w związku ze wzrostem stawki opłaty rocznej oraz ostrożnościowej, ale w głównej mierze ze względu na

wpłaty na SBRzR w Wołominie. Pozostałe pozycje kosztów (w tym koszty pracownicze) uległy redukcji.

Obniżenie wyniku odsetkowego wynikało z redukcji stóp procentowych NBP, co przełożyło się na obniżenie przychodów odsetkowych (10,62%), które nie zostało skompensowane odpowiednim spadkiem kosztów odsetkowych (20,54%). Na zmniejszenie się wyniku odsetkowego banków spółdzielczych wpływ miało przede wszystkim zmniejszenie oprocentowania za depozyty płacone przez banki zrzeszające oraz zmniejszenie ich wolumenu. Drugim istotnym czynnikiem było zmniejszenie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych dla rolnictwa (oraz zmiana zasad ich przyznawania).

Ujemne saldo odpisów i rezerw uległo zwiększeniu (1,40%) głównie dzięki zwiększeniu wyniku z tytułu rezerw celowych w bankach spółdzielczych, gdzie odnotowano wzrost o 413,09%. Wyłączając SBRzR w Wołominie część banków spółdzielczych rozwiązała rezerwy celowe podwyższając tym samym swój wynik netto.

Konsekwencją obniżenia wyników finansowych było pogorszenie podstawowych miar efektywności działania, tj. m.in. wzrost wskaźnika kosztów, obniżenie zrealizowanej marży odsetkowej, zmniejszenie ROA oraz ROE. Banki kontynuowały działania zmierzające do wzrostu efektywności w drodze optymalizacji zatrudnienia i sieci sprzedaży, w rezultacie czego doszło do zmniejszenia liczby zatrudnionych w sektorze bankowym oraz sieci sprzedaży. Wskaźnik C/I banków spółdzielczych zwiększa się. Jedną z przyczyn tak wysokiego wskaźnika C/I bez uwzględniania SBRzR w Wołominie jest nieproporcjonalnie duża liczba placówek banków spółdzielczych (prawie 40% placówek sektora bankowego).

Utrzymujące się ożywienie polskiej gospodarki sprzyjało umiarkowanemu zwiększeniu skali działania sektora bankowego, przy czym odnotowany przyrost sumy bilansowej sektora był niższy.

Głównymi obszarami przyrostu po stronie aktywów były kredyty, a po stronie zobowiązań depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw.

W ocenie NBP obecne tempo wzrostu akcji kredytowej zbliżone jest do nominalnego tempa wzrostu PKB i nie powinno prowadzić do narastania nierównowag oraz zagrażać stabilności finansowej, a zarazem nie powinno stanowić przeszkody dla rozwoju gospodarki oraz pozwala bankom na osiągnięcie zadowalających wyników finansowych.

Głównym obszarem wzrostu były kredyty dla przedsiębiorstw, a w mniejszym stopniu kredyty dla gospodarstw domowych. Znaczny wzrost stanu kredytów mieszkaniowych w znacznym stopniu wynikał z osłabienia PLN względem CHF. Wartość pozostałych kredytów dla gospodarstw domowych (głównie operacyjnych i inwestycyjnych dla drobnych przedsiębiorców) wykazuje stabilny, relatywnie wysoki przyrost. W bankach spółdzielczych udział należności od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych w należnościach od sektora niefinansowego wzrósł. Zmniejszył się udział należności od rolników indywidualnych, natomiast obserwuje się systematyczny choć niewielki przyrost udziału osób prywatnych. Zwraca uwagę fakt, że należności od rolników w bankach komercyjnych rosną dużo szybciej niż w bankach spółdzielczych. Jak widać banki komercyjne wykazują coraz większe zainteresowanie tym rynkiem, szczególnie gospodarstwami tzw. towarowymi, których liczbę szacuje się na 350 tys. W rodzajowym układzie należności banków spółdzielczych ogółem zauważyć można szybki wzrost kredytów na nieruchomości mieszkaniowe oraz na pozostałe nieruchomości.

Jakość należności od sektora niefinansowego w sektorze bankowym poprawiła się, z wyłączeniem banków spółdzielczych, które odnotowały wzrost portfela kredytowego ze stwierdzoną utratą wartości.

Wyzwaniem dla banków pozostaje środowisko rekordowo niskich stóp procentowych, które wpływa na zmniejszenie skłonności do oszczędzania w bankach oraz prowadzi do poszukiwania alternatywnych form oszczędności i inwestycji, a zarazem powoduje zmniejszenie przyrostu depozytów z tytułu odsetek od już złożonych lokat. Z drugiej strony, niskie stopy procentowe sprzyjają ożywieniu gospodarki, co przekłada się na poprawę sytuacji na rynku pracy (w tym wzrost wynagrodzeń) oraz sytuacji finansowej przedsiębiorstw, a to z kolei przekłada się na zwiększenie oszczędności w bankach.

Mając na uwadze dysproporcje w strukturze terminów płatności bilansu (oparcie długoterminowej akcji kredytowej na krótkoterminowych depozytach), konieczne jest, aby banki kontynuowały działania zmierzające do pozyskania długoterminowych, stabilnych źródeł finansowania.

3.3 Prognozy makroekonomiczne

Sytuacja gospodarcza w Polsce w najbliższych latach w dużym stopniu wynikać będzie z kształtowania się koniunktury w Unii Europejskiej. Wśród innych czynników, mających znaczenie dla prognoz to m.in.: kształtowanie się cen surowców, niepewność odnośnie decyzji RPP w nowym składzie, przygotowania do wykorzystania funduszy z UE w ramach nowej perspektywy finansowej, wpływ imigrantów na rynek pracy, a także utrwalenie się niskiej inflacji w świadomości konsumentów i sprzedawców.

Przewiduje się, że stopa bezrobocia w Polsce w 2016 roku wyniesie 9,5%. Pomimo oczekiwanego spadku stopy bezrobocia, jej poziom pozostanie relatywnie wysoki. Przewiduje się, że średnioroczny wskaźnik CPI na koniec 2016 roku wzrośnie do 0,9%. W 2016 roku oczekiwana jest stopniowa poprawa koniunktury gospodarczej. Spodziewany jest wzrost inwestycji sektora finansów publicznych. Średnioroczny wskaźnik PKB (r/r) planuje się na poziomie 3,4%. Wzrost PKB będzie się dokonywać w środowisku niskiej inflacji. Konsumpcję indywidualną stymulować będzie realizacja obietnic wyborczych (w szczególności tzw. program „+500” oraz podniesienie kwoty wolnej od podatku PIT, co zapewne nastąpi w 2017 r.) oraz poprawa na rynku pracy.

Obniżek podstawowych stóp procentowych NBP nie uzasadniają obecne uwarunkowania makroekonomiczne. Jednakże deklaracje polityków PiS odnośnie przyszłego kierunku polityki gospodarczej i kryteriów doboru członków do nowej RPP sugerują, że będą oni zdecydowanie bardziej gołębi od swoich poprzedników. Może dojść do obniżki podstawowych stóp procentowych NBP o 50 p.b. w pierwszej połowie 2016 r. i sprowadzenia stopy referencyjnej do 1%, na którym to poziomie pozostanie ona do drugiej połowy 2017 r..

Na początku 2016 r. złoty pozostanie słaby w stosunku do dolara pod wpływem nasilających się oczekiwań na kolejne podwyżki stopy funduszy federalnych w USA. Prawdopodobne złagodzenie polityki pieniężnej i polityki fiskalnej w Polsce ograniczy potencjał aprecjacyjny polskiej waluty wobec euro, podtrzymywany dysparytetem stóp procentowych pomiędzy Polską a strefą euro oraz perspektywami stabilnego wzrostu gospodarczego w Polsce. Niepewność odnośnie przyszłego kierunku polityki makroekonomicznej, programu gospodarczego i priorytetów rządu w warunkach wysokiej awersji do ryzyka na rynku światowym i presji sprzedaży na polskim rynku długu generować będzie impulsy deprecjacyjne dla polskiej waluty, przeciwdziałając szybszemu umocnieniu złotego. W tej sytuacji można oczekiwać, iż w grudniu 2016 r. średni kurs złotego w NBP wyniesie 3,89 USD/PLN. Kurs złotego wobec euro ukształtuje się natomiast na poziomie 4,20 EUR/PLN.

3.4 Zmiany prawne

W roku 2015 Komisja Nadzoru Finansowego wydała dwie Rekomendacje, które Bank powinien wprowadzić w życie, tj.:

1. Rekomendacja dotycząca bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe do 5 grudnia 2015 roku, z wyjątkiem:
 - a) obowiązku zawartego w rekomendacji 6.2 tiret 2 i 7 w odniesieniu do zakazu ujawniania danych logowania, który powinien być stosowany nie później niż od dnia 21 grudnia 2015 roku,
 - b) obowiązku, o którym mowa w Rekomendacji 6.1 oraz
 - c) obowiązku w zakresie polityki edukacyjnej, wynikającego z rekomendacji 12, które powinny być stosowane nie później niż od 1 lipca 2016 r.
2. Nie później niż do 30 czerwca 2016 roku należy wprowadzić Rekomendację W dotyczącą Zarządzania ryzykiem modeli w Bankach.

W roku 2015 wprowadzono następujące zmiany w wewnętrznych przepisach prawnych:

1. Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 5 grudnia 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz.1811), weszło w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.
2. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie norm szacunkowych dochodu z działów specjalnych produkcji rolnej z dnia 31 października 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz.1558), weszło w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.
3. Rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za prace w 2015 r. z dnia 11 września 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz.1220), weszło w życie z dniem 1 stycznia 2015 r.
4. Ustawa z dnia 25 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania dla młodych ludzi (Dz. U. z 2015 r. poz. 1194), weszła w życie z dniem 1 września 2015 r.
5. Ustawa z dnia 9 lipca 2015 r. o zmianie ustawy Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2015 r. poz.191), weszła w życie z dniem 1 września 2015r.
6. Ustawa z dnia 22 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz.1190), weszła w życie z dniem 1 września 2015 r.
7. Ustawa z dnia 5 września 2015 r. o zmianie ustawy o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej oraz ustawy o krajowym funduszu Kapitałowym (Dz. U. z 2015 r. poz.1308), weszła w życie z dniem 5 września 2015 r.
8. Rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 20 sierpnia 2015 r. zmieniające Rozporządzenie w sprawie pomocy publicznej udzielanej w celu ratowania lub restrukturyzacji przedsiębiorstw (Dz. U. z 2015 r. poz.1230), weszło w życie z dniem 9 września 2015 r.
9. Ustawa z dnia 25 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r. poz.1166), weszła w życie z dniem 13 września 2015 r., za wyjątkiem dodatkowego art. 10b, który wszedł w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia, tj. 14 listopada 2015 r.
10. Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 3 września 2015 r. w sprawie udzielenia regionalnej pomocy w ramach celu tematycznego 3 w zakresie wzmocnienia konkurencyjności mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców w ramach

regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. 2015 r. poz.1377), weszło w życie z dniem 15 września 2015 r.

11. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 lipca 2015 r. w sprawie trybu zawiadamiania przez bank o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego (Dz.U. 2015 poz. 1278), weszło w życie z dniem 15 września 2015 r.
12. Rozporządzenie Ministra Infrastruktury i Rozwoju z dnia 3 września 2015 r. w sprawie udzielenia pomocy mikroprzedsiębiorcom, małym i średnim przedsiębiorcom na usługi doradcze oraz udział w targach regionalnych programów operacyjnych na lata 2014-2020 (Dz. U. z 2015 r. poz.1417), weszło w życie z dniem 19 września 2015 r.
13. Ustawa z dnia 23 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r. poz.1333), weszła w życie z dniem 23 września 2015 r.
14. Ustawa o ewidencji ludności (Dz. U. z 2015 r. poz. 1337), weszła w życie z dniem 24 września 2015 r.
15. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 września 2015 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu celnego (Dz. U. 2015 poz. 1411), weszło w życie z dniem 1 października 2015 r.
16. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrzeniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. 2015.1348), weszła w życie z dniem 11 października 2015 r.
17. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2015 r. poz.1357), weszła w życie z dniem 11 października 2015 r. za wyjątkiem:
 - a) art.2 oraz art.7 pkt.2 lit. b, pkt 4, 5 i 6, które wchodzi w życie z dniem 11 marca 2016 r.
 - b) art. 7 pkt 7 w zakresie dodatkowego art. 59e, który wchodzi w życie z dniem 11 kwietnia 2016 r.,
 - c) art. 4 pkt 3 lit. b w zakresie dodawanego ust. 4i, art. 4 pkt 6 lit.b oraz art. 7 pkt 7 w zakresie dodawanego art. 59 b ust.3 i art.59 g, które wchodzi w życie z dniem 11 września 2016 r.
18. Rozporządzenie Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 25 września 2015 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umorzenia kredytów i pożyczek studenckich (Dz. U. z 2015 r. poz.1499), weszło w życie z dniem 1 października 2015 r.
19. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym (Dz. U. z 2015 r. poz.1513), weszła w życie z dniem 1 listopada 2015 r.
Ustawa nowelizuje szereg innych ustaw, tj.:
 - Ustawę z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
 - Ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim,
 - Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe,
 - Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - Ustawę z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego,
 - Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,
 - Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - Ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym,
 - Ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

- Ustawę z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych,
 - Ustawę z 4 marca 2010 r. o świadczeniu usług na terytorium Rzeczypospolitej,
 - Ustawę z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne,
 - Ustawę z dnia 12 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym oraz niektórych innych ustaw,
 - Ustawę z dnia 10 lipca 2015 r. o administracji podatkowej,
 - Ustawę z dnia 10 lipca 2015 r. o zmianie ustawy –Kodeks cywilny, ustawy- Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw.
20. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 października 2015 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy publicznej w formie gwarancji spłaty kredytów w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 (Dz. U. z 2015 r. poz.1674), weszło w życie z dniem 6 listopada 2015 r.
 21. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 października 2015 r. w sprawie udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego pomocy de min mis w formie gwarancji spłaty kredytów w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 z dnia 7 października 2015 r. (Dz.U. z 2015 r. poz.1671), weszło w życie z dniem 6 listopada 2015 r.
 22. Ustawa z dnia 9 kwietnia 2015 r. o zmianie ustawy o komornikach sądowych i egzekucji (D. U. z 2015 r. poz.624), weszła w życie z dniem 8 listopada 2015 r., z wyjątkiem przepisów odnoszących się do komorników, do których wpływ wszystkich spraw w danym roku przekroczył 10 000, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.
 23. Ustawa z dnia 25 września 2015 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych (Dz. U. 2015 poz.1764), weszła w życie z dniem 17 listopada 2015 r.
 24. Ustawa z dnia 15 stycznia 2015 r. o zmianie ustawy- Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r. poz.218), weszła w życie z dniem 18 listopada 2015 r.
 25. Ustawa z dnia 25 września 2015 r. o zmianie ustawy- Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (dz. U. z 2015 r. poz.1854), weszła w życie z dniem 27 listopada 2015 r.
 26. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 października 2015 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2015 r. poz. 1850), weszła w życie z dniem 27 listopada 2015 r.
 27. Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw z dnia 9 października 2015 r. (Dz. U. z 2015 r. poz.1932.), weszła w życie z dniem 31 grudnia 2015 r. z wyjątkiem:
 - a) art.6 i art.7, które wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;
 - b) art.1 i 2, art. 2 pkt 6 w zakresie dotyczącym art.27 ust. 6, 7 i 9. Art. 8 oraz art. 12, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.;
 - c) art. 1 pkt 3, 4, 7 i 11, art. 2 pkt 1, 2, 3 i 6 w zakresie dotyczącym art.27 ust. 5 i 8, art.4, art.10 oraz art.11, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017 r.

Prawo branżowe

1. Uchwała nr 40/2015 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 sierpnia 2015 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymania rezerwy obowiązkowej (Dz.Urz. NBP z 2015 r. poz.14), weszła w życie z dniem 1 września 2015 r.

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie dostosował się do postanowień wymienionych w Ustawach, Rekomendacjach KNF i Uchwale NBP w znacznym stopniu.

4. Wewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

4.1 Organizacja i kadry

Stan zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku na koniec 2015 roku wyniosło 70,5 etatów i było niższe w stosunku do roku 2014 o 1,5 etatu, tj. 2,08%. Uwzględniając długie nieobecności pracowników rzeczywiste zatrudnienie wyniosło na koniec 2015 roku 63,5 etatu i spadło w stosunku do roku ubiegłego o 2,5 etatu.

Pracownicy Banku są stosunkowo młodzi – 70% zatrudnionych stanowią osoby do 45 roku życia. Są również dobrze wykształceni, o czym świadczy fakt, że ponad 63% posiada wykształcenie wyższe.

Strukturę zatrudnienia w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku przedstawiono w tabeli poniżej:

| Jednostka organizacyjna | 31.12.2015 | | 31.12.2014 | |
|-------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| | w etatach | w % | w etatach | w % |
| Centrala | 27 | 38,30 | 30 | 41,67 |
| Oddział w Janikowie | 16 | 22,70 | 15 | 20,83 |
| Filia w Janikowie | 3 | 4,26 | 3 | 4,17 |
| Oddział w Gniewkowie | 11 | 15,60 | 10 | 13,89 |
| Oddział w Trzemesznie | 11,5 | 16,31 | 12 | 16,66 |
| Filia w Trzemesznie | 2 | 2,83 | 2 | 2,78 |
| RAZEM: | 70,5 | 100 | 72 | 100 |

Polityka wynagrodzeń

Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi w zakresie polityki wynagradzania w Banku są: Regulamin wynagradzania dla członków Zarządu, Regulamin przyznawania i wypłaty premii rocznej dla członków Zarządu, Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz Regulamin wynagradzania pracowników.

Wynagrodzenia zasadnicze pracowników Banku kształtowane są w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy (kategorie zaszerogowania przypisane do poszczególnych stanowisk organizacyjnych) oraz analizę wynagrodzeń rynkowych w sektorze bankowym, w odniesieniu do firm o polskim kapitale, zatrudniających 50-200 pracowników, w aglomeracjach do 20000 mieszkańców w województwie kujawsko-pomorskim.

Z dniem 1 sierpnia 2015 roku przeprowadzono w Banku proces podwyżek wynagrodzeń zasadniczych. Wysokość podwyżki uzależniona była od wyników oceny kompetencji pracowników według szczegółowo określonych w Księdze Kompetencji wymagań na poszczególnych stanowiskach pracy.

Pracownikom Banku poza wynagrodzeniami zasadniczymi przysługują także inne składniki wynagrodzeń, m.in. wynagrodzenie za czas urlopu wypoczynkowego, wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych, a ponadto premie i nagrody za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej. W 2015 roku Bank rozpoczął prace przygotowawcze do wdrożenia systemu premiowego opartego na systemie zarządzania przez cele.

Bank wdrożył program zmiennych składników wynagrodzeń, który kierowany jest do osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z wytycznymi wynikającymi z Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w ograniczonym zakresie, korzystając z możliwości indywidualnego

określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń. Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń* są członkowie Zarządu Banku. Podstawą ustalenia wynagrodzenia zmiennego – regulaminowej premii rocznej jest ocena wyników pracy osób objętych programem dokonywana w oparciu o następujące kryteria:

- a) jakość należności brutto od sektora niefinansowego,
- b) realizacja planu finansowego Banku,
- c) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania)

Świadczenia socjalne

Pomoc udzielona ze środków ZFŚS w 2015 roku pracownikom Banku i byłym pracownikom (emerytom, rencistom) oraz członkom ich rodzin została przeznaczona zgodnie z *Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych* na następujące cele:

- dofinansowanie wypoczynku urlopowego organizowanego we własnym zakresie,
- dofinansowanie wypoczynku dzieci i młodzieży w formie kolonii, zimowisk, obozów, kolonii zdrowotnych, zielonych szkół,
- dofinansowanie działalności kulturalno – oświatowej, sportowej i turystycznej,
- zapomogi pieniężne bezzwrotne dla osób dotkniętych wypadkami losowymi lub znajdujących się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej,
- świadczenia okolicznościowe,
- pomoc mieszkaniową w formie pożyczek zwrotnych na warunkach określonych umową.

System zarządzania przez cele

W bieżącym otoczeniu gospodarczym, podstawę silnego i stabilnego wzrostu oraz przewagi konkurencyjnej stanowi efektywny i skuteczny System Zarządzania Organizacją. W 2015 roku Bank przy współpracy z konsultantem zewnętrznym podjął prace przygotowawcze do wdrożenia Systemu Zarządzania przez Cele (MBO), który obejmować będzie wszystkich pracowników Banku. Na początku 2016 roku rozpocznie się proces ustalania i kaskadowania celów na pionry, zespoły a następnie poszczególnych pracowników. Jest to proces długoterminowy, który w efekcie zapewni trwałą przewagę konkurencyjną i jest narzędziem, które na bieżąco wspiera długoterminową strategię Banku.

Szkolenia

Działania rozwojowe w 2015 roku skoncentrowane były na rozwoju umiejętności i poszerzeniu wiedzy potrzebnej zespołom do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów biznesowych. Pracownicy Banku mogli rozwijać zarówno umiejętności twarde, jak i miękkie.

W 2015 roku główny nacisk położony został na szkolenia specjalistyczne, sprzedażowe, a także szkolenia menedżerskie, realizowane w formie szkoleń stacjonarnych, warsztatów oraz szkoleń e-learningowych.

Pracownicy Banku podnoszą swoje kwalifikacje nie tylko poprzez samokształcenie i uczestnictwo w szkoleniach, ale również poprzez uzupełnienie swojego wykształcenia w drodze specjalistycznych studiów podyplomowych.

Zdefiniowane potrzeby rozwojowe realizowane były zarówno przez doświadczonych ekspertów zewnętrznych, jak i dyrektorów oddziałów oraz pracowników Centrali.

4.2 Informatyka

Bank posiada rozwiniętą infrastrukturę informatyczną, wykorzystującą nowoczesny sprzęt komputerowy oraz specjalistyczne oprogramowania. Podstawowym systemem ewidencyjno-księgowym jest Def 3000 oraz systemy wspomagające, okołokorowe. Systemy administrowane są przez Bank Zrzeszający. Bank wspólnie z Bankiem Zrzeszającym dążył do doskonalenia narzędzi informatycznych wykorzystywanych zarówno w procesie obsługi klienta (obszary biznesowe), jak i w sporządzaniu informacji zarządczej.

Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w Banku jest m.in. zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. Bank będzie realizował budowanie świadomości informatycznej oraz podstawowych zasad bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji wśród pracowników oraz klientów Banku.

4.3 Ważniejsze zdarzenia

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie wypełniając wymagania pakietu CRDIV Dyrektywy Unii Europejskiej w dniu 23-11-2015 roku przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (SSO), który utworzyła Spółdzielcza Grupa Bankowa, tj. 191 Banków Spółdzielczych i Bank Zrzeszający SGB-Bank S.A w Poznaniu.

SSO - stanowi grupę banków, które umówiły się, że będą udzielać sobie wzajemnego wsparcia w zakresie zachowania płynności i wypłacalności. Żeby cel powołania SSO był dobrze i efektywnie realizowany, w grupie funkcjonuje:

- ⇒ Wspólna odpowiedzialność za płynność i wypłacalność,
- ⇒ Fundusz pomocowy, z którego będzie mogła być udzielana pomoc finansowa,
- ⇒ Minimum Depozytowe - mechanizm wspólnego zabezpieczania płynności,
- ⇒ Audyt - kontrola ryzyka poszczególnych uczestników SSO, aby móc odpowiednio wcześniej zidentyfikować zagrożenia (uczestników obowiązują jednolite zasady zarządzania ryzykiem),
- ⇒ Metody umożliwiające oddziaływanie na uczestników systemu.

Uczestnictwo w systemie to szereg korzyści dla Banku a tym samym dla jego Klientów. Wśród najważniejszych wymienić należy:

- ⇒ wzmocnienie bezpieczeństwa działania, pojedynczych Banków Spółdzielczych i SGB- Banku S.A.
- ⇒ możliwości szybkiego dostępu do środków pomocowych,
- ⇒ zwiększenie efektywności działalności biznesowej dzięki zintegrowanej strukturze,
- ⇒ skorzystanie z ulg, które są zawarte w przepisach nadzorczych przewidzianych tylko dla członków SSO, powodujących:
 - ✓ niższe obciążenie funduszy własnych wymogami kapitałowymi – w zamian za to banki będą mogły udzielać większej ilości kredytów bez spadku współczynników kapitałowych
 - ✓ posiadanie większego bufora aktywów płynnych na wypadek wystąpienia w banku sytuacji kryzysowej
 - ✓ zmniejszenie kosztów z tytułu opłat na Komisję Nadzoru Finansowego
 - ✓ możliwość tworzenia funduszu pomocowego z części opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

W celu zarządzania SSO powołano jednostkę zarządzającą w formie spółdzielni osób prawnych, której głównym celem jest monitorowanie ryzyka i podejmowanie działań prewencyjnych. Udziałowcami spółdzielni, na równych prawach, są Bank Zrzeszający oraz Banki Spółdzielcze.

5. Zewnętrzne oceny Banku

5.1 Jednostek nadzorczych, kontrolujących

W roku 2015 przeprowadzono dwa audyty zewnętrzne, tj.:

1. Audyt sprawozdania finansowego, który obejmował badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2014 rok. Badanie przeprowadzone było przez kluczowego biegłego rewidenta. Celem badania było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z zastosowanymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak i też wynik finansowy Jednostki oraz czy zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Wyniki badania sprawozdania finansowego Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie za rok obrotowy 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r. zostały przedstawione w opinii Niezależnego Biegłego Rewidenta z dnia 17 kwietnia 2015 roku i raporcie z badania sprawozdania finansowego za 2014 rok. Sprawozdanie z działalności Banku było kompletne w rozumieniu art.49 ust. Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nimi zgodne.
2. Audyt dotyczący zgodności działalności Banku z Rekomendacją D, który przeprowadzony został przez pracowników firmy BlueNet sp. z o.o. w dniach od 16.02.2015r. do 19.02.2015r.

Kontrola sprawdzająca objęła swym zakresem następujące obszary:

- a) Strategia i organizacja technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.
- b) Rozwój środowiska teleinformatycznego.
- c) Utrzymanie i eksploatacja środowiska teleinformatycznego.
- d) Zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

Celem kontroli było dostarczenie kierownictwu Banku niezależnych i obiektywnych ocen badanych obszarów oraz dostarczenie wskazań, które z punktu widzenia kontrolujących są ważnym aspektem zgodności badanych obszarów w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie z oczekiwaniami nadzorczymi dotyczącymi ostrożnego i stabilnego zarządzania technologią informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

W ramach przeprowadzonej w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie, kontroli zgodności działalności Banku z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji D, stwierdzono dobre przygotowanie Banku do spełnienia oczekiwań nadzorczych.

W roku 2015 przeprowadzone były dwie kontrole zewnętrzne, tj.:

1. W dniach od 6 do 12 sierpnia 2015 roku Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. - Menadżera Funduszu Powierniczego JEREMIE przeprowadził kontrolę problemową realizacji zadania: „Pożyczka JEREMIE dla firm z województwa kujawsko-pomorskiego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie”
Wyniki kontroli wskazały, że projekt realizowany jest prawidłowo. Dokumentacja Klientów zawiera wszystkie niezbędne elementy i jest opracowana starannie, a wskazane zalecenia miały charakter techniczno/porządkowy i nie wpływają na ocenę kontrolowanego Pośrednika Finansowego.
2. W dniach: 10 czerwca 2015 r., 12 czerwca 2015 r., 15 czerwca 2015 r. do 16 czerwca 2015 r., 18 czerwca 2015 r. do 19 czerwca 2015 r. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przeprowadził kontrolę, której zakres obejmował:

- a) Prawidłowość i rzetelność obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego.
 - b) Ustalenie uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych i wypłacanie tych świadczeń oraz dokonywanie rozliczeń z tego tytułu.
 - c) Prawidłowość i terminowość opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe.
 - d) Wystawianie zaświadczeń lub zgłaszanie danych dla celów ubezpieczeń społecznych.
- Wyniki kontroli nie wykazały żadnych nieprawidłowości.

6. Wyniki finansowe Banku

6.1 Podstawowe dane bilansowe

Suma bilansowa obrazująca skalę działania Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosiła 210 553 tys. zł. i w ciągu 12 miesięcy wzrosła o 1 577 tys. zł tj. o 0,8%. Czynnikiem decydującym o jej wzroście był przede wszystkim przyrost środków sektora niefinansowego, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku oraz wzrost obliiga kredytowego.

Aktywa

Tabela: Podstawowe pozycje aktywów Banku (kwoty w tys. zł)

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2014 | Udział [%] | Stan na 31.12.2015 | Udział [%] | Zmiana | Dynamika [%] |
|---------------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------|--------------|
| Kasa | 3 441 | 1,7 | 3 686 | 1,7 | 245 | 107,1 |
| Należności od banków | 84 180 | 40,3 | 64 503 | 30,6 | -19 677 | 76,6 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 111 356 | 53,3 | 132 971 | 63,2 | 21 615 | 119 |
| Papiery wartościowe | 905 | 0,4 | 755 | 0,4 | -150 | 83,4 |
| Udziały w innych jednostkach | 1 266 | 0,6 | 1 267 | 0,6 | 1 | 100,1 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 172 | 3,4 | 6 760 | 3,2 | -412 | 94,3 |
| Inne aktywa | 656 | 0,3 | 611 | 0,3 | -45 | 93,1 |
| Aktywa razem | 208 976 | 100 | 210 553 | 100 | 1 577 | 100,8 |

Głównymi pozycjami w strukturze aktywów są kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności od banków które na koniec 2015 roku stanowiły odpowiednio 63,2% oraz 30,6% sumy bilansowej.

Tabela : Poziom należności wg sektorów (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | Struktura % | 31.12.2015 | Struktura % | Zmiana | Dynamika |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|---------------|--------------|
| Kredyty i pożyczki wg wartości nominalnej | 113 178 | 100 | 133 718 | 100 | 20 540 | 118,2 |
| Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego | 0 | | 4 999 | 3,7 | 4 999 | - |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne | 33 345 | 29,5 | 44 108 | 33,0 | 10 763 | 132,3 |
| Przedsiębiorcy rolni | 37 503 | 33,1 | 35 312 | 26,4 | -2 191 | 94,2 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 10 999 | 9,7 | 15 398 | 11,5 | 4 399 | 140,0 |
| Osoby prywatne | 17 425 | 15,4 | 20 348 | 15,2 | 2 923 | 116,8 |
| Instytucje niekomercyjne | 128 | 0,1 | 0 | 0 | -128 | - |
| Instytucje samorządowe | 13 778 | 12,2 | 13 553 | 10,2 | -225 | 98,4 |

Działania podejmowane przez Bank zarówno w aspekcie polityki sprzedażowej jak i wzmocnienia bazy kapitałowej przekładały się na wielkości sprzedażowe. Na przestrzeni 12 miesięcy nastąpił wzrost portfela kredytowego o 20 540 tys. zł, dając dynamikę wzrostu 18,2%. W układzie podmiotowym najwyższą dynamikę wzrostu dotyczyła przedsiębiorstw i wyniosła 140,0%. Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowiły przedsiębiorstwa i spółki prywatne (33%) następnie rolnicy i osoby prywatne, gdzie udział należności tych grup klientów w kredytach ogółem wynosił odpowiednio 26,4% i 15,2%.

Pasywa

Największą część pasywów Banku stanowią środki pozyskane od klientów. Na koniec 2015 roku zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynosiły 171 748 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 81,6% i zwiększył się w porównaniu do końca 2014 roku o 2,9%. Udział kapitałów w sumie bilansowej wyniósł 11,4% na koniec 2015 r. (11,1 na koniec 2014 r.)

Tabela: Podstawowe pozycje pasywów Banku (kwoty w tys. zł)

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2014 | Udział [%] | Stan na 31.12.2015 | Udział [%] | Zmiana | Dynamika [%] |
|---|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 4 975 | 2,4 | 4 171 | 2,0 | -804 | 83,8 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 166 946 | 79,9 | 171 748 | 81,6 | 4802 | 102,9 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 9 297 | 4,4 | 6 606 | 3,1 | -2691 | 71,1 |
| Zobowiązania ogółem | 181 218 | 86,7 | 182 525 | 86,7 | 1 307 | 100,73 |
| Inne zobowiązania | 3 610 | 1,7 | 2 668 | 1,3 | -942 | 73,9 |
| Kapitały własne ogółem | 23 121 | 11,1 | 24 101 | 11,4 | 980 | 104,2 |
| Zysk netto | 1 027 | 0,5 | 1 259 | 0,6 | 232 | 122,6 |
| Pasywa razem | 208 976 | 100 | 210 553 | 100 | 1577 | 100,76 |

W 2015 roku skala działalności depozytowej Banku była stabilna. W strukturze podmiotowej główną pozycję stanowią depozyty osób prywatnych których udział w strukturze depozytów wynosi 74,6% i nie zmienił się w porównaniu do roku ubiegłego. Zanotowano wzrost depozytów gospodarstw rolnych.

Tabela: Zobowiązania Banku z tytułu depozytów wg podmiotów sektora niefinansowego (w tys. zł)

| Podmiot | 31.12.2014 | Struktura % | 31.12.2015 | Struktura % | Zmiana | Dynamika % |
|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|--------------|
| Przedsiębiorstwa i spółki | 11 786 | 7,1 | 10 984 | 6,4 | -802 | 93,2 |
| Przedsiębiorcy rolni | 15 693 | 9,4 | 18 997 | 11,1 | 3 304 | 121,1 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 10 423 | 6,3 | 9 152 | 5,3 | -1 271 | 87,8 |
| Osoby prywatne | 124 284 | 74,6 | 127 920 | 74,6 | 3 636 | 102,8 |
| Instytucje niekomercyjne | 4 346 | 2,6 | 4 427 | 2,6 | 81 | 101,9 |
| Razem: | 166 532 | 100 | 171 480 | 100 | 4 948 | 103,0 |

6.2 Rachunek zysków i strat

Piastowski Bank Spółdzielczy w 2015 roku osiągnął zysk brutto w wysokości 1 601 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 341 tys. zł. wynik finansowy netto Banku

Sprawozdanie z działalności Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie w 2015 roku

wyniósł 1 259 tys. zł. Zysk netto osiągnięty w 2015 roku był wyższy o 232 tys. tj. 22,6 % w porównaniu do 2014 roku.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia poniższa tabela

| Wyszczególnienie | 2014 | 2015 | Zmiana | Dynamika [%] |
|--|-------|-------|--------|--------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 6 158 | 5974 | -184 | 97,0 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 860 | 2020 | 160 | 108,6 |
| Przychody z tytułu dywidendy i innych instrumentów | 0 | 54 | 54 | - |
| Wynik z pozycji wymiany | 21 | 24 | 3 | 114,3 |
| Wynik działalności bankowej | 8 039 | 8 111 | 72 | 100,9 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 322 | 212 | -110 | 65,8 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 160 | 117 | -43 | 73,1 |
| Koszty działania banku i amortyzacja | 6 756 | 6 664 | -92 | 98,6 |
| Różnica wartości rezerw | 108 | -59 | -167 | - |
| Zysk brutto | 1 337 | 1 601 | 264 | 119,7 |
| Podatek dochodowy | 310 | 341 | 31 | 110,0 |
| Zysk netto | 1 027 | 1 259 | 232 | 122,6 |

Dochody z działalności bankowej osiągnięte w 2015 roku wyniosły 8 111 tys. i były wyższe o 72 tys. zł niż w 2014 roku.

Wynik odsetkowy Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniósł 5 974 tys. zł i był o 184 tys. zł niższy niż przed rokiem. Na kształtowanie się wyniku odsetkowego miał wpływ wzrost poziomu obliża kredytowego oraz redukcja podstawowych stóp procentowych. W 2015 roku średnie oprocentowanie kredytów wyniosło 4,97, a średnie oprocentowanie depozytów ogółem ukształtowało się na poziomie 0,81, wobec odpowiednio 5,87 % i 1,30% w 2014 roku.

Uzyskany w 2015 roku wynik prowizyjny wyniósł 2020 tys. zł i odnotował dynamikę 8,6% w porównaniu do roku poprzedniego. Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2015 r. wpływ miały: wzrost przychodów z tytułu obsługi rachunków bankowych (6,9%), wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu udzielonych gwarancji i opłat związanych z działalnością kredytową (50,8%). W 2015 roku zanotowano spadek dochodów prowizyjnych dotyczących kart płatniczych o 14% oraz przychodów z tytułu ubezpieczeń o 47,5%.

W 2015 roku Bank otrzymał dywidendę z tytułu udziałów w Banku Zrzeszającym w wysokości 39 tys. zł oraz uzyskał przychód od zainwestowanych w 2015 r. aktywów w jednostkach TFI SGB-Gotówkowy w wysokości 15 tys. zł.

Koszty działania wraz z amortyzacją wyniosły 6 664 tys. zł i stanowiły 76,8% wszystkich poniesionych kosztów. W porównaniu do roku poprzedniego koszty działania Banku spadły o 129 tys. tj. o 2,1%.

Tabela : Koszty działania Banku wg rodzaju (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Zmiana | Dynamika (%) |
|--|--------------|--------------|------------|--------------|
| Koszty działania Banku z tego: | 6 313 | 6 184 | -129 | 98,0 |
| Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami | 3 946 | 3875 | -71 | 98,2 |
| Koszty rzeczowe | 2 040 | 1 493 | -547 | 73,2 |
| Podatki i opłaty | 146 | 146 | 0 | - |
| Koszty związane z BFG | 181 | 670 | 489 | 370,2 |
| w tym: wpłaty na SK Wołomin | - | 372 | 372 | - |
| Amortyzacja | 443 | 481 | 38 | 108,6 |
| Koszty działania Banku wraz amortyzacją | 6 756 | 6 664 | -92 | 98,6 |

W strukturze kosztów działania główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (62,7%) oraz koszty rzeczowe (24,2%). Bank dążył do optymalizacji kosztów rzeczowych. Koszty rzeczowe na 31.12. 2015 r. wyniosły 1 493 tys. zł i były niższe od poniesionych w roku poprzednim o 547 tys. zł. Głównym czynnikiem zwiększającym poziom kosztów oraz obciążającym wynik był wzrost składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny o 65% tj. 117 tys. zł oraz spełnienie warunku gwarancji na rzecz Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibę w Wołominie w wysokości 372 tys. zł.

Ponoszone w ostatnich latach znaczące nakłady na modernizację i wyposażenie placówek, zakup niezbędnej infrastruktury teleinformatycznej, skutkują wyższymi kosztami amortyzacji o 8,6% w porównaniu z rokiem poprzednim.

6.3 Wskaźniki finansowe

| Wyszczególnienie | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Współczynnik kapitałowy | 18,86% | 16,89% |
| Wskaźnik zyskowności kapitałów ROE netto | 4,57% | 5,32% |
| Wskaźnik zyskowności aktywów ROA netto | 0,48% | 0,59% |
| Wskaźnik kredytów zagrożonych ogółem | 2,81% | 1,69% |
| Wskaźnik pokrycia kredytów brutto/ depozytami | 155 % | 132 % |
| Wskaźnik C/I | 82,38 | 81,21 |

Analiza wielkości wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju. Bank dążył do utrzymania wskaźników płynności i wypłacalności na optymalnym poziomie. Podjęte działania w zakresie optymalizacji kosztów skutkowały spadkiem wskaźnika C/I.

7. Zarządzanie ryzykiem

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2015 r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem oraz plany awaryjne,
- 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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania oraz określa w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych, a także częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Wysokość limitów jest dostosowana do ustalanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko Banku. Bank określa sytuacje, w których dopuszczalne jest

przekroczenie limitów wewnętrznych oraz warunki akceptacji takich przekroczeń, określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

Działania podejmowane przez Bank są spójne z przyjętymi celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykami i funduszami. Stosowane przez Bank rozwiązania organizacyjne w zakresie zarządzania ryzykiem zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej generującej to ryzyko.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie cyklicznych raportów przygotowywanych przez niezależny od jednostek biznesowych, odpowiedzialny za pomiar, monitorowanie i raportowanie Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych oraz jednostkę ds. ryzyka braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

7.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.

Bank kieruje się przede wszystkim następującymi zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym:

- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest na etapie rozpatrywania wniosku o udzielenie kredytu i cyklicznie w ramach monitorowania z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców,
- oferowane klientowi warunki transakcji kredytowej zależą od oceny poziomu ryzyka kredytowego generowanego przez tę transakcję,
- decyzje kredytowe są podejmowane jedynie przez osoby do tego uprawnione,
- ryzyko kredytowe jest zdywersyfikowane w szczególności pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz klientów,
- oczekiwany poziom ryzyka kredytowego jest zabezpieczany poprzez przyjmowane przez Bank zabezpieczenia, marże na ryzyko pobierane od klientów oraz odpisy (rezerwy) z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych.

W 2015 r. portfel kredytowy wzrósł w stosunku do 2014 o 18,15%, natomiast portfel ekspozycji kredytowych nieregularnych zmniejszył się o 11,83%.

Tabela: Dynamika portfela kredytowego [w tys. zł]

| Wyszczególnienie | Stan na: | | Zmiana | Dynamika |
|----------------------------------|------------|------------|-----------|----------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | | |
| Portfel kredytowy | 113 176,76 | 133 717,41 | 20 540,65 | 118,15% |
| Średni stan portfela kredytowego | 114 518,50 | 136 044,48 | 21 525,98 | 118,80% |

Udział rezerw w należnościach nieregularnych wynosił: w kategorii poniżej standardu 19,79%, w wątpliwej 50,04%, a w straconej 58,69%; rezerwy od należności nieregularnych w należnościach nieregularnych stanowią 34,11%.

Tabela: Udział należności nieregularnych wg struktury podmiotowej portfela kredytowego [w tys. zł]

| Podmiot | Stan na: | | Zmiana | Dynamika |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | | |
| Sektor finansowy ogółem: | 0 | 4 999 | 4 999 | 0,00% |
| jakość | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne ogółem: | 33 345 | 44 108 | 10 763 | 132,28% |
| jakość | 1,87% | 2,20% | 0,33 | 117,65% |
| Przedsiębiorcy rolni ogółem: | 37 503 | 35 312 | -2 191 | 94,16% |
| jakość | 1,65% | 0,84% | -0,81 | 50,91% |
| Przedsiębiorcy indywidualni ogółem: | 10 999 | 15 398 | 4 399 | 139,99% |
| jakość | 8,51% | 6,12% | -2,39 | 71,92% |
| Osoby prywatne ogółem: | 17 425 | 20 348 | 2 923 | 116,77% |
| jakość | 6,03% | 3,14% | -2,89 | 52,07% |
| Institucje niekomercyjne ogółem: | 128 | 0 | -128 | 0,00% |
| jakość | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Institucje samorządowe ogółem: | 13 778 | 13 553 | -225 | 98,37% |
| jakość | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Portfel ogółem: | 113 178 | 133 718 | 20 540 | 118,15% |
| Nieregularne ogółem: | 3 229 | 2 847 | -382 | 88,17% |
| Jakość: | 2,85% | 2,13% | -0,72 | 74,74% |
| Rezerwa celowa: | 1 751 | 971 | -780 | 55,45% |
| Orezerwowanie: | 54,23% | 34,11% | -20,12 | 62,90% |

Nie zostały przekroczone limity koncentracji zaangażowań, wynikające z przepisów zewnętrznych.

Tabela: Koncentracja dużych ekspozycji tj. równych lub przekraczających równowartość 10% funduszy własnych banku [w tys. zł]

| Kategoria* | 31.12.2014 | | 31.12.2015 | | 2015/2014 | |
|---------------------|------------|---------|------------|---------|-----------|----------|
| | Stan | Udział | Stan | Udział | Zmiana | Dynamika |
| Ilość podmiotów | 11 | - | 13 | - | 2 | 118,18% |
| Wartość zaangażowań | 47 468,65 | 36,64% | 59 319,71 | 39,80% | 11 851,06 | 124,97% |
| Ekspozycje ogółem | 129 546,18 | 100,00% | 149 046,63 | 100,00% | 19 500,45 | 115,05% |

*-wg wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek zastrzeżonych

Kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR do oprocentowania wykazują spadek stanu portfela o 10,37% a ich udział w portfelu kredytowym wynosi 17,34%.

Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH), EKZH finansujące nieruchomości mieszkaniowe, EKZH finansujące nieruchomości komercyjne oraz detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK) podlegające Rekomendacji T. W porównaniu do 31.12.2014 r. dynamika portfela EKZH jest dodatnia a portfela DEK ujemna.

Profil ryzyka Banku mierzony ważonym portfelowym wskaźnikiem LtV jest akceptowalny.

Z analizy dotyczącej skuteczności stosowanych zabezpieczeń wynika, że skala przeprowadzonych egzekucji z zabezpieczeń rzeczowych jest niewielka w związku z czym mało reprezentatywna.

7.2 Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne rozumie się możliwość wystąpienia straty na skutek niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne, a nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym wspomagany jest w Banku systemem informatycznym riskOPERON.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej przez udoskonalanie efektywnych, dostosowanych do profilu i skali działalności mechanizmów identyfikacji, oceny i pomiaru, ograniczania oraz monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizuje się na poziomie całego Banku oraz na poziomach poszczególnych obszarów systemowego zarządzania ryzykiem operacyjnym. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu rozwiązań służących sprawowaniu przez Bank kontroli nad poziomem ryzyka operacyjnego umożliwiającym realizację celów Banku. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdego pracownika Banku w zakresie swoich zadań i obowiązków. Celem bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapobieganie materializacji zdarzeń operacyjnych oraz wykrywanie i reagowanie na występujące zdarzenia operacyjne.

Dla potrzeb związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych jakie wystąpiły w Banku oraz w innych podmiotach finansowych wraz z przyczynami i skutkami ich powstania, dane o czynnikach otoczenia biznesowego, wyniki samooceny ryzyka operacyjnego, dane dotyczące wartości kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI) oraz dane dotyczące jakości kontroli wewnętrznej funkcjonalnej. Bank monitoruje poziom ryzyka operacyjnego celem kontroli ryzyka operacyjnego oraz diagnozowania obszarów wymagających działań zarządczych.

Bank wykazał w 2015 roku stratę rzeczywistą z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 36 tys. zł.

Wymóg kapitałowy wyliczany jest metodą podstawowego wskaźnika (BIA) i wynosił on w 2015 roku 1 340 tys. zł.

7.3 Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było dążenie do utrzymania pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wymaga utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Zarządzaniu ryzykiem służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, a w szczególności zapewniono podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym uwzględniający rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność walutowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli (front office i back office).

Bank prowadził politykę bieżącego domykania pozycji walutowych. Nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności walutowej była niewielka. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 0,16% sumy bilansowej, pasywa – 0,14%. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, które obejmowały wzrost/spadek kursu walut o 30%, prognozując wpływ zmian na poziom całkowitej pozycji walutowej Banku, fundusze własne Banku oraz planowany wynik finansowy brutto.

7.4 Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w sposób całościowy. Zarządzaniem objęto wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. W pomiarze ryzyka brana była pod uwagę aktualna i planowana działalność Banku.

W 2015 r. Bank monitorował ryzyko stopy procentowej za pomocą luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych), analizował ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości. Analiza obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne. Ryzyko stopy procentowej w Banku znajduje się na znacznym poziomie. Analizy wskazują na wyższe ryzyko bazowe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania co jest skutkiem struktury stóp procentowych aktywów i pasywów.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzono testy warunków skrajnych, obejmujące spadek podstawowych stóp procentowych o 200 pb.

Odnotowano przekroczenie limitu dotyczącego zmian wyniku odsetkowego wynikające ze zmian stóp procentowych o 100 pb w wyniku odsetkowym annualizowanym. Pozostałe wewnętrzne limity ustanowione dla tego ryzyka, w tym poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania ryzyka stopy procentowej były dotrzymane.

7.5 Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Bank posiadał nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym. Wskaźniki płynności do 1 m-ca i do 3 m-ca kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Nadzorcze miary płynności Banku utrzymane były w całym 2015 r. powyżej wyznaczonych minimalnych limitów. Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR na koniec grudnia 2015 r. ukształtował się na poziomie 67%.

Na przestrzeni całego roku w Banku doskonalono proces zarządzania płynnością. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności, analizując wpływ zmian na wynik finansowy i fundusze własne.

7.6 Adekwatność kapitałowa

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest spełnienie przez Bank regulacji ostrożnościowych w zakresie wymogów kapitałowych z tytułu ponoszonego ryzyka, skwantyfikowanych w postaci współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2015 roku wyniósł 16,89%, co oznacza bezpieczną pozycję Banku w kontekście kapitałów oraz możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniosła 140 944 tys. zł i była wyższa o 16 112 tys. zł od stanu na dzień 31 grudnia 2014 r., przy czym kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne spadła o 505 tys. zł, a kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wzrosła o 16 617 tys. zł. Wzrost ryzyka kredytowego związany był przede wszystkim z zwiększeniem akcji kredytowej skierowanej do przedsiębiorstw.

Kapitał wewnętrzny Banku wyliczany jest zgodnie z opracowaną w Banku procedurą dotyczącą szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego i nie przekracza kapitału regulacyjnego.

Wyznaczone limity dotyczące alokowania kapitału dostępnego na ryzyko uznane przez Bank za istotne zarówno w Filarze I jak i Filarze II zostały dotrzymane.

7.7 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Za całość koordynacji procesu identyfikacji i zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności, jak też za nadzór nad działaniami osoby pełniącej funkcję ds. ryzyka braku zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku.

Identyfikacją, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka braku zgodności zajmuje się powołana komórka ds. ryzyka braku zgodności. Zadania komórki ds. ryzyka zgodności powierzono pracownikowi na stanowisku kontroli wewnętrznej, pracownikowi w Zespole Kadr i Organizacji oraz pracownikowi w Zespole Wsparcia Sprzedaży. Komórka ds. ryzyka braku zgodności stanowi wsparcie dla Zarządu w zakresie przestrzegania szeroko rozumianego ładu korporacyjnego i zajmuje się monitorowaniem i raportowaniem ryzyka braku zgodności.

Analiza źródeł ryzyka

Analiza wszystkich wymaganych przez *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności (...)* źródeł informacji o potencjalnym ryzyku wykazała zagrożenia wykryte przez Stanowisko kontroli wewnętrznej w ramach kontroli wewnętrznej, audyt wewnętrzny, wykazane w rejestrach zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wykryte w wyniku analiz odnoszących się do zmian w przepisach prawnych, analiz terminowości i zakresu aktualizacji procedur.

Ocena ryzyka braku zgodności, działania w zakresie przeciwdziałaniu i minimalizacji ryzyka

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem istotnym. Oceniając jego poziom należy stwierdzić, że w roku 2015 znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Wiele incydentów wskazuje na jego wysoki poziom, ale poprzez zastosowanie wielu środków zapobiegawczych, m.in. w postaci zaleceń pokontrolnych i poaudytowych zostało ono zminimalizowane.

Ryzyka braku zgodności w odniesieniu do bancassurance nie występuje. Bank zapewnia zgodność z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi dotyczącymi oferowania produktów ubezpieczeniowych oraz rozliczania przychodów związanych z oferowaniem ubezpieczeń przez bank.

Podejmowane są cały czas działania preferencyjne, kontrolne i sprawozdawcze mające na celu zapobieganie potencjalnym skutkom nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów regulacyjnych, rekomendacji i standardów rynkowych, a w szczególności utracie reputacji oraz zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników, kar pieniężnych i odszkodowań, reperkusjom ze strony instytucji nadzorczych.

8. Działalność Banku

8.1 Kanały dystrybucji

Działalność operacyjna w 2015r. prowadzona była w 3 oddziałach: w Janikowie, Gniewkowie i Trzemesznie oraz 2 Filiach - w Janikowie i Trzemesznie.

Każda z 5 placówek Banku wyposażona jest w całodobowy bankomat, umożliwiający pobranie gotówki również poza godzinami pracy Banku.

Poza bezpośrednią obsługą w oddziałach i filiach klienci mogą korzystać z usług Banku poprzez bankowość elektroniczną – dostęp do rachunku za pomocą sieci Internet.

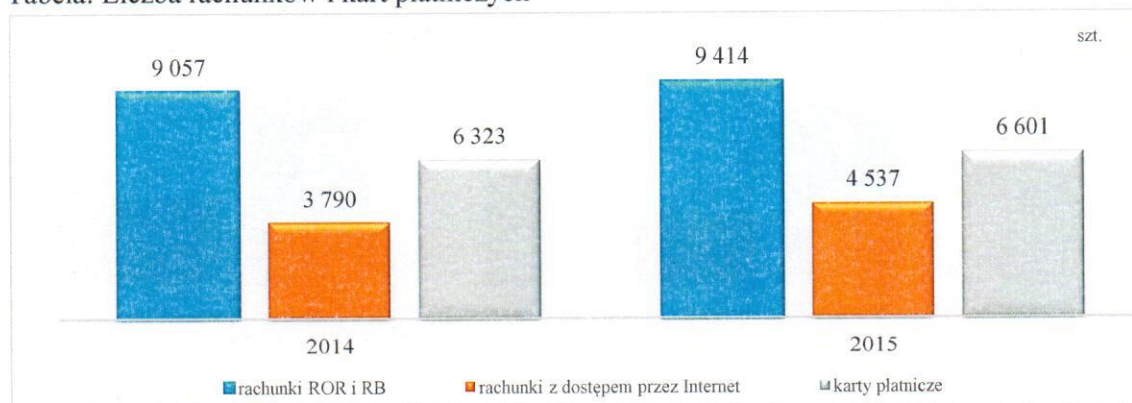
W zakresie oferty rozliczeniowej Bank posiada standardowe rachunki bieżące, pełniące funkcje rozliczeniowe i służące do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych.

W roku 2015 nastąpił przyrost obsługiwanych przez Bank rachunków rozliczeniowych, rachunków z dostępem do internetu, a także kart płatniczych.

W porównaniu do 2014r. dynamika przyrostu:

- rachunków rozliczeniowych wyniosła 103,9% tj. przyrost o 357 rachunków,
- rachunków internetowych wyniosła 119,8% tj. przyrost o 752 rachunki,
- kart płatniczych wyniosła 104,4% tj. przyrost o 278 karty.

Tabela: Liczba rachunków i kart płatniczych



Udział rachunków internetowych w rachunkach płatniczych w 2015r. wyniósł 48,2% i był wyższy o 6,4 p.p. w stosunku do roku poprzedniego, natomiast ukartowanie kont wzrosło o 0,3 p.p. i na koniec 2015r. wyniosło 70,1%.

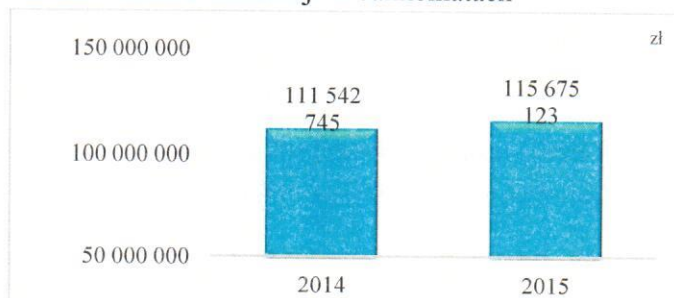
Ilości transakcji dokonywanych w bankomatach PBS w Janikowie w porównaniu do 2014r. wzrosła o 4,3 % tj. o 10.985 wypłat.

Tabela: Ilość transakcji w bankomatach



Natomiast wartość transakcji w bankomatach wzrosła o 3,7% tj. o 4.132,4 tys. zł.

Tabela: Wartość transakcji w bankomatach

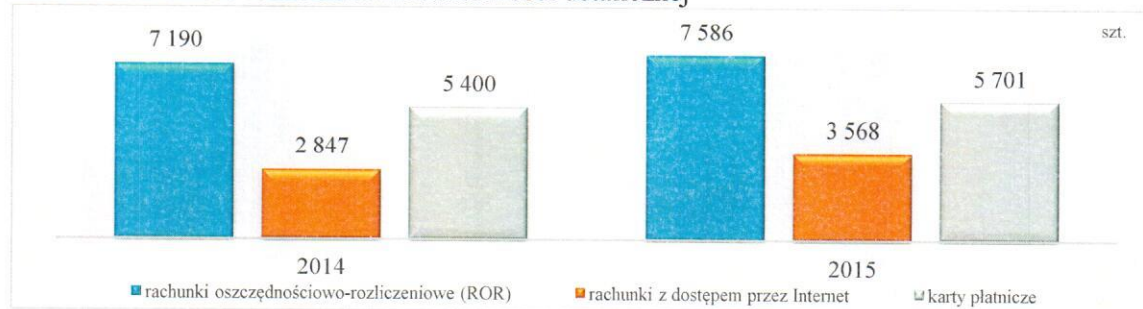


8.2 Bankowość detaliczna

Oferta PBS w Janikowie dla klientów detalicznych jest kompleksowa i obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na rynku bankowym.

W 2015r. w stosunku do 2014r. w segmencie klientów detalicznych odnotowano:

Tabela: działalność rozliczeniowa bankowości detalicznej



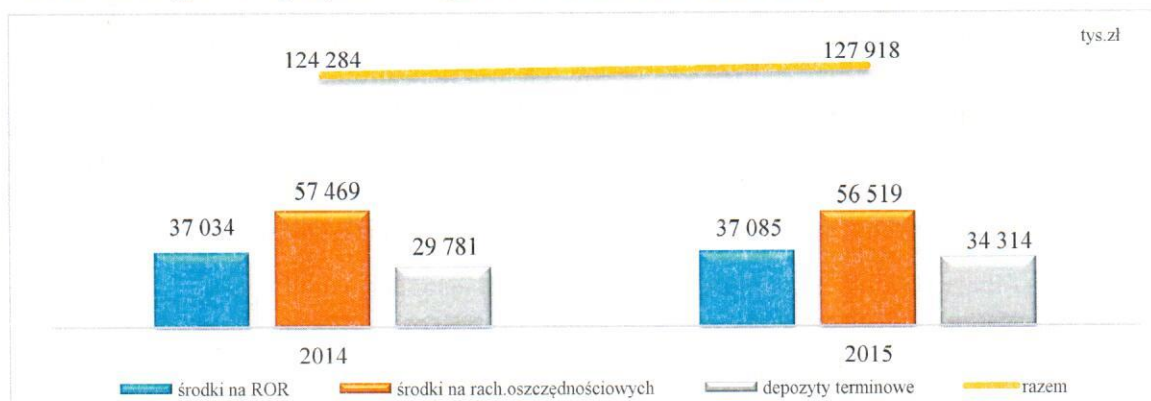
- dynamikę przyrostu rachunków ROR wysokości 105,5%, tj. wzrost o 396 rachunków
- zwiększenie ilości rachunków z dostępem do internetu o 721 szt. (dynamika 125,3%) i wydanych kart płatniczych o 301 szt. (dynamika 105,6%)

W 2015r. Bank kontynuował budowanie solidnych fundamentów do dalszego wzrostu, tj. pozyskiwanie stabilnych (terminowych) depozytów, w szczególności klientów detalicznych. Na koniec 2015r. depozyty terminowe wzrosły o 15,2%, tj. o 4.533 tys. zł.

Ogółem stan depozytów detalicznych na koniec 2015r. w stosunku do roku ubiegłego był o 3.634 tys. zł wyższy (wzrost o 2,9%).

[Handwritten signature]

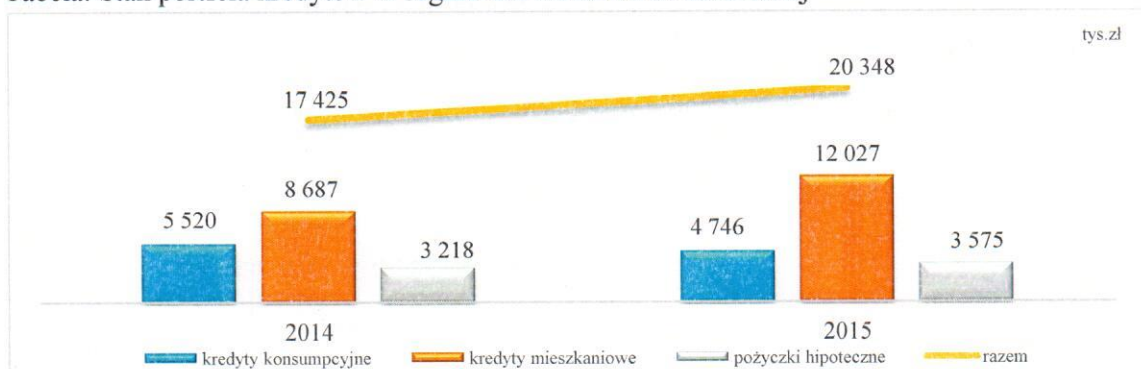
Tabela: Stan ogółem depozytów w segmencie bankowości detalicznej



Klienci bankowości detalicznej mogą skorzystać z finansowania dostępnego w ramach kredytów konsumpcyjnych, kredytów odnawialnych, kredytów mieszkaniowych, pożyczek hipotecznych czy też kart kredytowych.

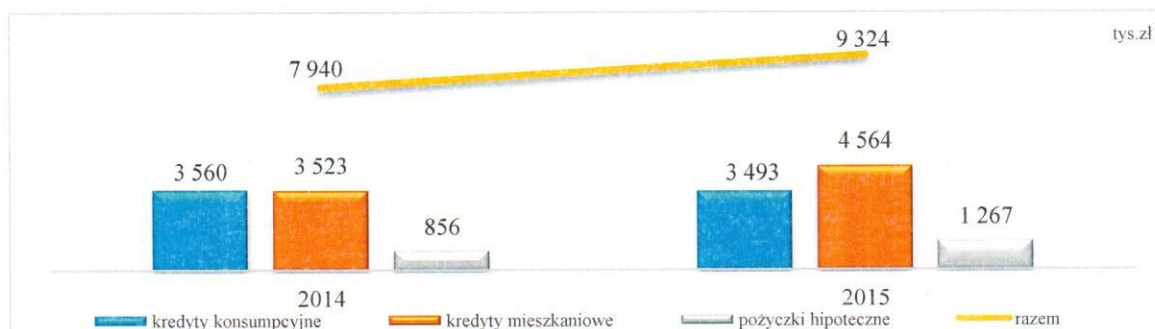
Według stanu na koniec 2015r. wartość portfela kredytów w segmencie bankowości detalicznej wyniosła 20.348 tys. zł i była o 16,8% wyższa, tj. o 2.923 tys. zł, niż na koniec 2014r.

Tabela: Stan portfela kredytów w segmencie bankowości detalicznej



Głównymi czynnikami wzrostu była sprzedaż kredytów mieszkaniowych, która w porównaniu do 2014r. była wyższa o 29,5%, tj. o 1.041 tys. zł oraz pożyczek hipotecznych- sprzedaż wyższa o 48,0% tj. o 411 tys. zł. W segmencie kredytów gotówkowych odnotowano spadek sprzedaży o 1,9%, tj. o 67 tys. zł.

Tabela: Sprzedaż kredytów w segmencie bankowości detalicznej

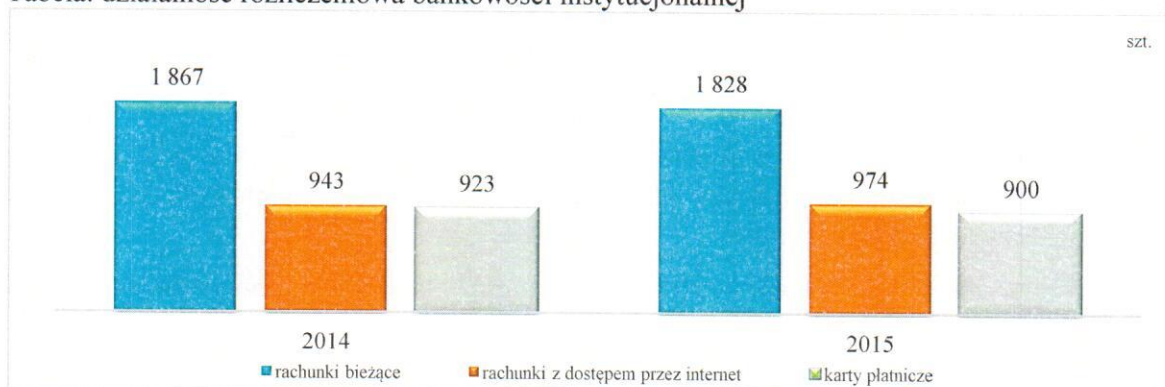


8.3 Bankowość instytucjonalna

Bank Piastowski w zakresie oferty rozliczeniowej dla firm i rolników posiada standardowe rachunki bieżące, pełniące funkcje rozliczeniowe i służące do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych

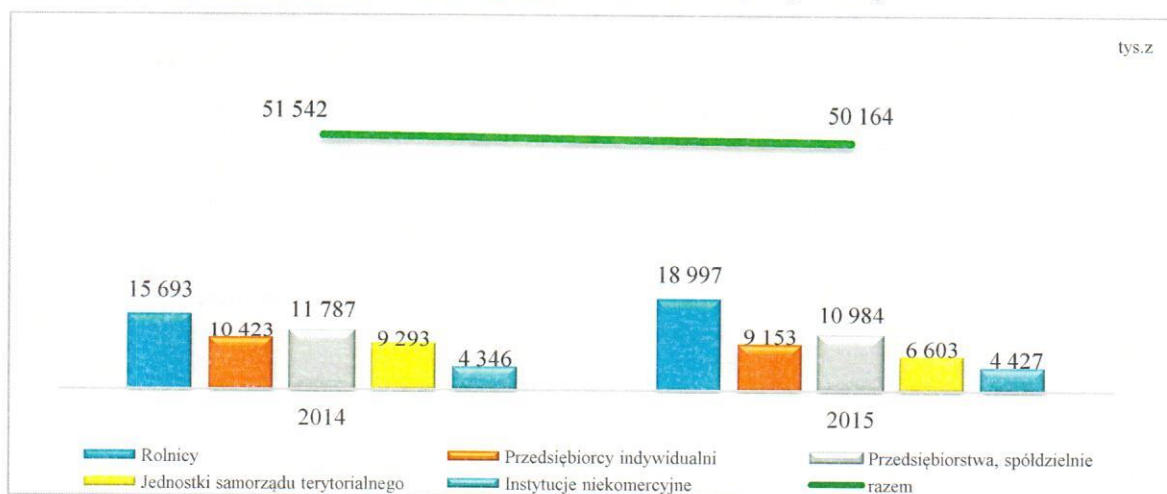
W tabeli zaprezentowano stan rachunków bieżących, a również rachunków internetowych i kart płatniczych na koniec 2015r. Na koniec 2015r. prowadzono o 39 rachunków mniej aniżeli w 2014r., udział rachunków internetowych w rachunkach bieżących zwiększył się o 2,8%, tj. o 31 rachunków, natomiast udział kart płatniczych w RB zmniejszył się o 0,2%.

Tabela: działalność rozliczeniowa bankowości instytucjonalnej



Na koniec 2015r. depozyty segmentu klientów instytucyjnych wynosiły 50.164 tys. zł i były niższe o 2,7%, tj. 1.378 tys. zł.

Tabela: Stan ogółem depozytów w segmencie bankowości instytucjonalnej

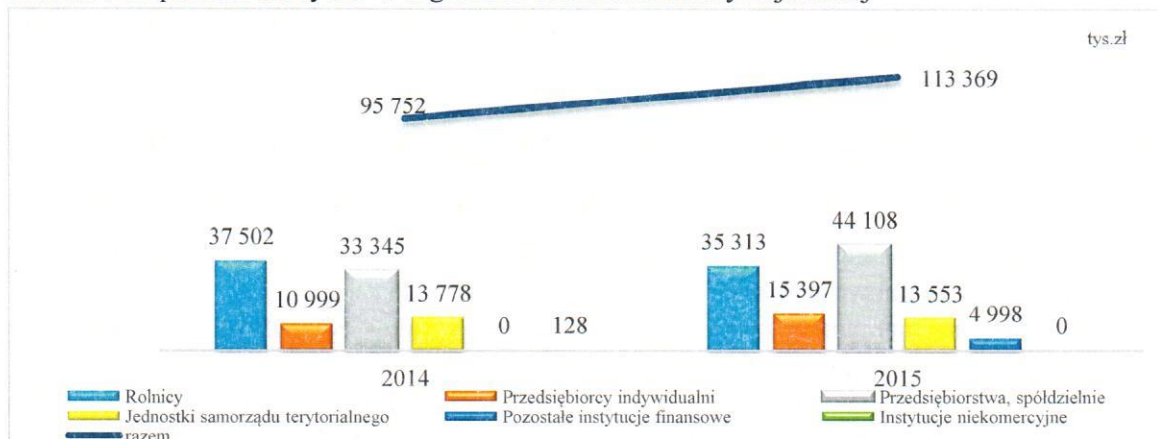


Firmom i rolnikom Bank zapewnia finansowanie bieżących, jak i inwestycyjnych potrzeb poprzez elastyczną i dostosowaną ofertę kredytową.

Według stanu na koniec roku 2015 wartość portfela wyniosła 113.369 tys. zł i była wyższa o 17.617 tys. zł, tj. 18,4% niż na koniec 2014r.

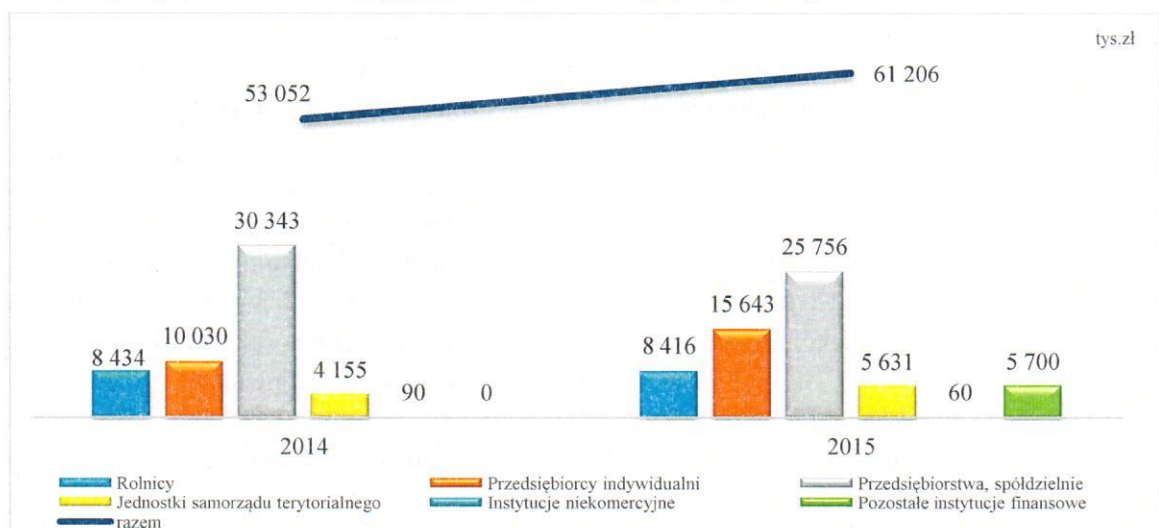
[Handwritten signature]

Tabela: Stan portfela kredytów w segmencie bankowości instytucjonalnej



Analizując zrealizowaną w 2015 roku akcję kredytową należy stwierdzić, że w stosunku do roku 2014 łączna wartość udzielonych kredytów była większa o 15,4%, tj. o 8.154 tys. zł.

Tabela: Kredyty udzielone w segmencie bankowości instytucjonalnej



Oprócz kredytowania działalności klientów instytucjonalnych Bank zabezpiecza także ich zapotrzebowanie na gwarancje bankowe. W 2015r. udzielono gwarancji na łączną kwotę 4.511 tys. zł (w 2014r. – 467 tys. zł)

8.4 Działalność na rynku pieniężnym

Bank inwestował środki pieniężne w Banku Zrzeszającym na lokatach krótko terminowych. Na dzień 31.12.2015 roku stan lokat wynosił 47 600 tys. zł.

Bank jest w posiadaniu Bankowych Papierów Wartościowych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w Poznaniu w wysokości 750 000 zł. Termin wykupu Akcji serii D w wysokości 400 tys. zł w 2021 roku. Akcji Serii E w wysokości 350 tys. zł w 2020; Seria D oprocentowanie oparte o stawkę WIBOR 6M + marża 2,3% ; Seria E WIBOR 6M + marża 1,8% ,otrzymywane w okresach półrocznych.

Bank jest akcjonariuszem SGB-Banku S.A. w Poznaniu i posiada 12 645 szt. akcji imiennych na łączną wartość 1 264,5 tys. zł. W 2015 roku otrzymano dywidendę w wysokości 38,5 tys. zł.

W 2015 roku Bank zakupił jednostki uczestnictwa TFI SGB Gotówkowy w wysokości 1 200 tys. zł. Od wymienionej inwestycji uzyskano dochód w wysokości 15,3 tys. zł.

8.5 Nabycie udziałów własnych

W 2015 r. Bank nie nabył udziałów własnych.

8.6 Zmiany w ofercie produktów i zasad obsługi klientów

⇒ w zakresie kredytowania rolników będących stałymi klientami Banku i wywiązującymi się terminowo ze swoich zobowiązań wprowadzono:

- a) uproszczony wniosek o kredyt / inny produkt kredytowy dla rolników (znanych klientów Banku);
- b) dokumentację ograniczoną do minimum w przypadku ubiegania się o kredyt obrotowy, kartę kredytową/chargé lub kredyt inwestycyjny w kwocie do 200 tys. zł

⇒ w przypadku kredytów dla klientów indywidualnych wprowadzono:

1. możliwość przyjmowania oświadczenia o braku zaległości, pod warunkiem posiadania ROR/rachunku bieżącego w Banku od co najmniej 4 miesięcy i przedstawienia dowodów wpłat/przelewów za ostatnie 3 miesiące. W przypadku regulowania ww. zobowiązań przez rachunek w Banku potwierdzenia zapłaty nie są obowiązkowe,
2. usunięto obligatoryjność dostarczenia zaświadczeń o niezaleganiu w przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wystarczy przedłożenie umów kredytowych i potwierdzenie wpłaty rat),
3. w przypadku klientów posiadających zobowiązania w Banku zminimalizowano przyjmowanie od klienta dokumentów do wniosku o kredyt – pracownik banku sprawdza dotychczas posiadaną dokumentację klienta i przyjmuje tylko te dokumenty, które są niezbędne do przeprowadzenia analizy i podjęcia decyzji kredytowej.

⇒ wprowadzono narzędzie wspierające proces oceny zdolności kredytowej w zakresie analizy ilościowej, tj. kalkulator kredytowy - narzędzie uzupełniające regulacje produktowe w zakresie:

- a) udzielania kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów indywidualnych,
- b) udzielania kredytów konsumenckich,
- c) zasad oceny zdolności kredytowej.

⇒ udostępniono możliwość korzystania z bankowości internetowej za pomocą tabletów i smartfonów, aby uzyskać dostęp do bankowości elektronicznej tzw. WWW LITE, wystarczy uruchomić na urządzeniu mobilnym przeglądarkę internetową i wpisać adres strony <https://reb.sgb.pl>.

⇒ wprowadzono nową usługę – przelewy natychmiastowe Express Elixir

⇒ wdrożono nowy produkt kartowy – kartę NFC (zbliżeniowa karta płatnicza instalowana na karcie SIM telefonu komórkowego z funkcją NFC).

⇒ została podpisana Umowa trójstronna pomiędzy Western Union, Piastowskim Bankiem Spółdzielczym w Janikowie i SGB-Bankiem S.A. udostępniająca usługę przekazów pieniężnych Western Union. Usługa ta stanowi źródło dodatkowych przychodów i nie wiąże się z poniesieniem jakichkolwiek kosztów ze strony Banku.

⇒ podpisano umowę o współpracy w zakresie obsługi Klientów Banków Spółdzielczych przez Departament Skarbu SGB-Banku S.A. w Poznaniu na podstawie której Departament Skarbu oferuje Klientom naszego Banku obsługę transakcji skarbowych, tj.:

1. transakcji natychmiastowej wymiany walut,
2. transakcji terminowej wymiany walut, fx swap,

3. transakcji nabywania niedopuszczonych do obrotu regulowanego papierów wartościowych.

8.7 Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjum

1. PBS w Janikowie, działający w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej, korzysta z możliwości wspólnego finansowania klientów w ramach konsorcjum kredytowego z innymi bankami zrzeszenia. Formuła konsorcjum stosowana jest głównie w przypadkach, gdy wyczerpane zostają możliwości samodzielnego finansowania klienta z uwagi na ograniczenia narzucone wskaźnikiem koncentracji zaangażowań. Podsumowanie wspólnego finansowania klientów Banku zilustrowano poniżej. W tabeli wyróżniono kredyty w konsorcjum z SGB-Bankiem SA według uproszczonej formuły.

Tabela: Kredyty w konsorcjum

| Wyszczególnienie | dane za rok | | zmiana | dynamika |
|---|-------------|-------|--------|----------|
| | 2014 | 2015 | | |
| Liczba udzielonych kredytów | 1 | 11 | 10 | 1100% |
| - w tym w konsorcjum SGB | 1 | 9 | 8 | - |
| Kwota udzielonych kredytów (udział PBS) (tys. zł) | 5 000 | 9 646 | 4 646 | 193% |
| - w tym w konsorcjum SGB | 5 000 | 8 526 | 3 526 | - |

2. W 2015r. Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie w ramach współpracy z:
- Toruńskim Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. podpisał 4 umowy poręczenia kredytów dla klientów Banku na łączną kwotę 286,34 tys. zł.
 - Samorządowym Funduszem Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Gostyniu podpisał 1 umowę poręczenia kredytu dla klienta Banku na kwotę 280 tys. zł.
 - BGK o portfelowej linii gwarancyjnej de minimis podpisał 2 umowy poręczenia kredytów dla klientów Banku na łączną kwotę 972 tys. zł.
3. W 2015r. zakończony został proces udzielania kredytów w ramach podpisanej w 2013r. z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Pożyczkowym Sp. z o.o. w Toruniu umowy o wsparcie finansowe projektu pn. „Pożyczka JEREMIE dla firm z województwa kujawsko-pomorskiego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie”.

W ramach projektu dzielono dla 42 klientom 59 kredytów na kwotę 6.250 tys. zł

4. PBS w Janikowie kontynuował współpracę z Concordia Ubezpieczenia w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

W związku z wprowadzeniem od 01.04.2015r. zapisów Rekomendacji U KNF, w 2015r. odnotowano znaczący spadek zarówno liczby deklaracji ubezpieczeniowych, jak i otrzymanej prowizji w kategorii ubezpieczeń zrzeszeniowych.

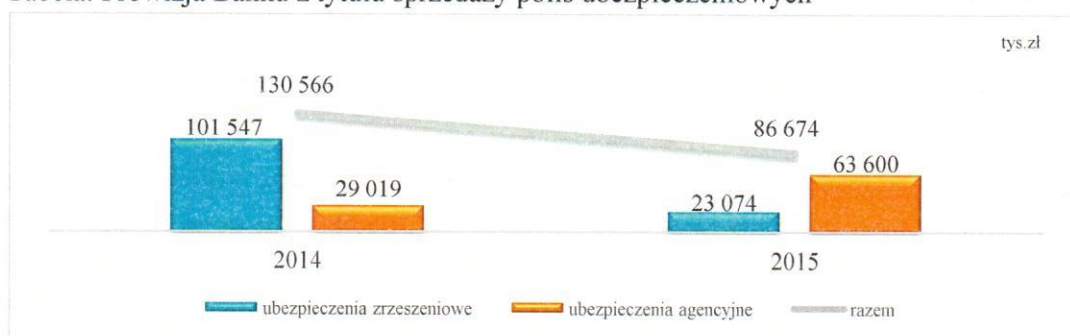
W 2015r. sprzedano ponad dwa razy więcej polis oferowanych w ramach umowy agencyjnej, co spowodowane było głównie wprowadzeniem ubezpieczeń na życie kredytobiorców do katalogu ubezpieczeń agencyjnych.

Tabela: Ilość polis ubezpieczeniowych



Nie zrekompensowało to jednak dochodów z prowizji. Łączna kwota prowizji dla Banku wyniosła 86,7 tys. zł i była o 33,6% niższa aniżeli w roku 2014.

Tabela: Prowizja Banku z tytułu sprzedaży polis ubezpieczeniowych



9. Społeczna odpowiedzialność biznesu

Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie jako instytucja zaufania publicznego wspiera inicjatywy na rzecz lokalnych środowisk, ale również bierze czynny udział w inicjatywach o charakterze krajowym. Wsparcie udzielane przez Bank przyczynia się do budowy silnych relacji z jego najbliższym otoczeniem jak również buduje wizerunek banku zaangażowanego w rozwój społeczeństwa.

Bank propaguje zdrowy styl życia poprzez sponsoring działalności sportowej realizowanej przez kluby sportowe oraz poprzez wsparcie finansowe działań na rzecz dzieci. Odpowiedzią Banku na potrzeby ludzi w trudnych sytuacjach życiowych było finansowe wspieranie działalności organizacji charytatywnych, kościelnych.

Dużą wagę Bank przywiązuje do wspierania działalności edukacyjnej zarówno na rzecz uczniów lokalnych szkół jak również przedsiębiorców i konsumentów. Przykładem inicjatyw o charakterze edukacyjnym są:

- ⇒ patronat nad Szkolnymi Kasami Oszczędności w szkołach podstawowych,
- ⇒ realizacja programu edukacji ekonomicznej pod nazwą „Od Juniora do Seniora” w zakresie podstawowej wiedzy oraz umiejętności świadomego i racjonalnego zarządzania finansami osobistymi dla rodziców, nauczycieli oraz młodzieży gimnazjalnej w Gniewkowie.
- ⇒ realizacja programu edukacji ekonomicznej pod nazwą „Od Juniora do Seniora” dla podopiecznych Środowiskowego Domu Samopomocy w Janikowie.

[Handwritten signature]

- ⇒ udział Banku w największym w Polsce programie edukacyjnym polegającym na współpracy sektora finansowego i biznesu, pt. „Nowoczesne Zarządzanie Biznesem”. Celem programu jest wzrost wiedzy ekonomicznej w społeczeństwie. Bank realizował program poprzez wykłady prowadzone przez Prezesa Banku panią Annę Kaczmarek w Wyższej Szkole Bankowej w Bydgoszczy oraz Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu.
- ⇒ Udział Banku w Konferencji Krajowego Związku Banków Spółdzielczych pt. „Banki Spółdzielcze w otoczeniu społeczno-gospodarczym” poprzez uczestnictwo pani Prezes Anny Kaczmarek w panelu dyskusyjnym na temat wiedzy i świadomości ekonomicznej dzieci i młodzieży w Polsce, roli Edukacji Finansowej w ograniczaniu wykluczenia finansowego.
- ⇒ Organizacja wyjazdu na konferencję „Nowoczesny Samorząd - Zarządzanie i Finanse”.
- ⇒ Organizacja na rzecz lokalnego biznesu wsparcia edukacyjnego, doradczego w zakresie zarządzania przedsiębiorstwem, prawa, pozyskiwania funduszy unijnych.

10. Kierunki rozwoju

10.1 Przewidywany rozwój jednostki

Przewidywany rozwój jednostki został opracowany w strategii na lata 2016-2018 tworząc Strategiczny Plan Działania na w układzie czterech perspektyw:

- 1) Perspektywa finansowa która zakłada zwiększenie efektywności działania Banku, zwiększenie wyniku finansowego, obniżenie kosztów działania
- 2) Perspektywa rynkowa- klienta-strategia marketingowa która zakłada zwiększenie przychodów Banku przy zachowaniu jakości obsługi portfela kredytowego, ulepszenie produktów konkurencyjnych, rozwój nowych produktów, segmentację rynku, koncentrację na przejmowaniu klientów od banków konkurencyjnych, podwyższenie jakości obsługi klientów.
- 3) Perspektywa Procesów- Informatyka- cel strategiczny to zwiększyć efektywność wykorzystania narzędzi informatycznych przez klientów i pracowników oraz zapewnić narzędzia informatyczne wspierające pracowników i procesy wewnętrzne
- 4) Perspektywa rozwoju- wewnętrzna to zapewnienie skutecznych i efektywnych zasobów ludzkich umożliwiających realizację przyjętej strategii Banku.

W przyszłych okresach założono umiarkowany rozwój sytuacji Banku. Planuje się utrzymanie stabilnej bazy depozytowej, wzrost portfela kredytowego, sumy bilansowej. Utrzymanie na bezpiecznym poziomie jakości kredytów oraz przyrost funduszy własnych Banku.

Projekcja podstawowych danych finansowych w latach 2016 -2018:

| Podstawowe wielkości obrazujące sytuację Banku w tys. zł | | | | | | | |
|--|----------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------------|
| Rok | Suma bilansowa | Depozyty Ogółem | Obligo kredytowe ogółem | Wynik działalności bankowej | Fundusze własne | Wynik finansowy netto | Współczynnik wypłacalności |
| 2015 | 210553 | 178083 | 134791 | 8111 | 23810 | 1259 | 16,89 |
| 2016 | 221000 | 187500 | 146580 | 8077 | 25003 | 1993 | 16,88 |
| 2017 | 231500 | 197500 | 155100 | 8638 | 26849 | 1823 | 17,56 |
| 2018 | 242500 | 207500 | 162700 | 9244 | 28333 | 2081 | 17,76 |

10.2 Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju nie wystąpiły.

11. Oświadczenia Zarządu

11.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 *Zasad Ładu Korporacyjnego*, Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie oświadcza, że wprowadził *Zasady Ładu Korporacyjnego* określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie *Polityki Ładu Korporacyjnego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Bank w 2015 roku stosował *Zasady Ładu Korporacyjnego* dla Instytucji Nadzorowanych w zakresie określonym w *Polityce Ładu Korporacyjnego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie*.

Treść *Zasad Ładu Korporacyjnego* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego znajduje się w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego 2014 r. pod poz. 17, dostępnym również na stronie internetowej Komisji pod adresem:

http://www.dziennikiurzedowe.knf.gov.pl/pliki/D_Urz_KNF_poz_17_2014_tcm6-39564.pdf

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst *Polityki Ładu Korporacyjnego w Piastowskim Banku Spółdzielczym w Janikowie* dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.piastowskibs.pl

Główne postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego*, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- 1) Zasada §8 ust. 4 dotycząca ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów techniczno-organizacyjnych (duża liczba udziałowców – 1513). Wprowadzenie technologii transmisji obrad oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem nie adekwatnym do specyfiki funkcjonowania banku w formie spółdzielni, która charakteryzuje się lokalnością działania. Powyższe uzasadnia rezygnację ze stosowania niniejszej zasady.
- 2) Zasada §11 dotycząca transakcji z podmiotem powiązany. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11. „Zasad Ładu Korporacyjnego” do *Polityki*.
- 3) Zasada §12 ust. 1 i 2 dotycząca dokapitalizowania oraz dostarczenia wsparcia finansowego instytucji nadzorowanej przez Udziałowców. W ocenie Banku zasady te nie dotyczą Banku, m.in. ze względu na fakt, iż aktualnie obowiązujące przepisy prawa nie dopuszczają możliwości zaliczenia funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku tzw. CET I, co oznacza, iż nie ma możliwości skutecznego dokapitalizowania Banku. Ponadto obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku

udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

- 4) Zasada § 13 oraz § 19 dotycząca kompetencji członków organów Banku. W związku z faktem, iż Bank posiada stosowne regulacje określające kompetencje członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Bank uznaje, iż realizuje obowiązki określone w tych zasadach poprzez stosowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego, regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności.
- 5) Zasada §22 ust. 1 i 2 dotycząca niezależności członków organów Banku. Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.
- 6) Zasada § 22 ust. 4 -6 i §49 dotycząca komitetu audytu oraz komórki audytu. Zgodnie z art. 86 ust. 2 pkt 4) Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, banki spółdzielcze nie mają obowiązku powoływania komitetu audytu, w związku z czym postanowienia Zasad w tym zakresie nie stosują się do Banku. W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującej. W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji „Zasad Ładu Korporacyjnego”.
- 7) Zasada Rozdziału 9 §53-§57 dotycząca wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta. Odstępstwo wynika z faktu, iż Bank nie wykonuje działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9.

11.2 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Banku za rok 2015 został wybrany zgodnie z przepisami prawa i regulacjami Banku. Podmiot oraz biegli rewidentzi dokonujący badania spełniali warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii i raportu z badania, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

11.3 Prawidłowość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe za 2015 rok oraz dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie z działalności Banku za 2015 rok zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka.

Podpisy członków Zarządu Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie

| Data | Imię i nazwisko | Stanowisko | Podpis |
|------------|---------------------|------------------------------------|--|
| 10.02.2016 | Anna Kaczmarek | Prezes Zarządu | PREZES ZARZĄDU Anna Kaczmarek |
| 10.02.2016 | Aleksandra Weber | Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych | WICEPREZES ZARZĄDU DS. HANDLOWYCH Aleksandra Weber |
| 10.02.2016 | Katarzyna Stefańska | Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych | WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH Katarzyna Stefańska |

PIASTOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
W JANIKOWIE
88-160 Janikowo, ul. Przemysłowa 4
tel. (52) 358-39-40, fax (52) 358-39-30
REGON 000576460 NIP 557-00-05-072
NRB 50 1610 0006 0000 7285 2000 9006