

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PIASECZNIE ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2015 ROKU DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Piasecznie za 2015 rok.

1. Bank Spółdzielczy w Piasecznie z siedzibą w Piasecznie przy ul. Kościuszki 23 jest wpisany do rejestru w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000057537. Bank prowadzi działalność na podstawie statutu i udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem samodzielnym. Bank posiada jednostki operacyjne (odziały i filie), które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie dającej się przewidzieć przyszłości po dniu bilansowym. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w następnych okresach po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.
5. W 2015 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone w drodze Uchwały Zarządu nr 120/2012 z późniejszymi zmianami jako Zasady Rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Piasecznie. W zakresie rozwiązań w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:
 - 1) **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki zmian wartości aktywów dostępnych do sprzedaży.
 - 2) **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.**

Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu, Bank odnosi odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny.
 - 3) **Zasady rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
 - 4) **Zasady spisywania należności:**

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu
7. W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian zasad rachunkowości powodujących istotne zmiany w sprawozdaniu finansowym.
8. W sprawozdaniu finansowym za 2015 rok wprowadzono zmiany sposobu prezentacji „Należności od sektora finansowego” i „Zobowiązań wobec sektora niefinansowego” polegające na ujęciu depozytów jednodniowych O/N w depozytach terminowych. W sprawozdaniach za lata ubiegłe, depozyty te prezentowano w depozytach bieżących. Na podstawie przeglądu nieruchomości będących własnością Banku stwierdzono że niektóre z nich nie spełniają definicji nieruchomości inwestycyjnych i powinny być prezentowane w aktywach przejętych za długi, dlatego wyłączono część z nich z „Rzeczowych aktywów trwałych” i zaprezentowano je w „Innych aktywach” w pozycji „Przejęte aktywa do zbycia”. W sprawozdaniu zastosowano zmianę zasad prezentacji i wyceny „Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Bank wycenił zobowiązania z tytułu emisji obligacji według zamortyzowanego kosztu pomniejszając ich wartość o koszty emisji obligacji rozliczane w czasie. W rachunku wyników zmieniono prezentację „Kosztów odsetek”, która polegała na wyodrębnieniu kosztów odsetek od wyemitowanych obligacji oraz przeniesieniu kosztów opłat z kosztów z tytułu prowizji do kosztów działania Banku w pozycji „Inne koszty”.

W rachunku przepływów pieniężnych wprowadzono korekty dostosowujące przepływy do zmiany uznawania od 2015 roku środków pieniężnych w tym o ograniczonej płynności oraz przeklasyfikowano środki z tytułu emisji obligacji własnych z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej. Wszystkie zmiany sposobu prezentacji i wyceny wprowadzono do danych porównawczych za rok 2014 w celu porównywalności roku bieżącego z rokiem poprzednim. Zmiany zasad prezentacji w ujęciu wartościowym prezentuje poniższa tabela:

	Dane za 2014 zatwierdzone	Korekty danych	Dane porównawcze
AKTYWA			
Należności od sektora finansowego	121 157 718,18		121 157 718,18
1. W rachunku bieżącym	30 408 636,84	-3 958 963,86	26 449 672,98
2. Terminowe	90 749 081,34	3 958 963,86	94 708 045,20
Rzeczowe aktywa trwałe	17 246 133,94	-3 729 958,50	13 516 175,44
Inne aktywa	1 131 791,90	3 729 958,50	4 861 750,40
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	3 729 958,50	3 729 958,50
Rozliczenia międzyokresowe	1 986 286,02	-99 749,96	1 886 536,06
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	404 164,02	-99 749,96	304 414,06
AKTYWA RAZEM	604 435 888,63	-99 749,96	604 336 138,67
PASYWA			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	496 496 316,05		496 496 316,05
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	367 221 336,75		367 221 336,75
a) bieżące	111 293 619,52	-1 260 017,25	110 033 602,27
b) terminowe	255 927 717,23	1 260 017,25	257 187 734,48
2. Pozostałe, w tym:	129 274 979,30		129 274 979,30
a) bieżące	97 535 727,27	-12 840 175,91	84 695 551,36
b) terminowe	31 739 252,03	12 840 175,91	44 579 427,94
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	15 267 223,30	-99 749,96	15 167 473,34
PASYWA RAZEM	604 435 888,63	-99 749,96	604 336 138,67
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
Koszty odsetek	9 970 555,91	0,00	9 970 555,91
1. Od sektora finansowego	842 442,08	-545 832,88	296 609,20
2. Od sektora niefinansowego	8 666 222,35		8 666 222,35
3. Od sektora budżetowego	453 521,56		453 521,56
4. Od papierów wartościowych	8 369,92	545 832,88	554 202,80
Koszty prowizji	537 941,68	-79 441,52	458 500,16
Wynik z tytułu prowizji	6 225 130,38	79 441,52	6 304 571,90
Koszty działania banku	14 667 808,18	79 426,53	14 747 234,71
3. Inne	4 575 873,74	79 441,52	4 655 315,26
Zysk (strata) netto	5 123 957,32		5 123 957,32
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Zysk (strata) netto	5 123 957,32		5 123 957,32
Korekty razem:	10 211 193,23	-10 299 826,39	-88 633,16
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	810 827,71	810 827,71
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	23 961 266,68	-921 951,06	23 039 315,62
wartościowych i innych aktywów		4 837 444,00	4 837 444,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	10 260 332,88	-10 260 332,88	0,00
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-343 448,65	71 629,84	-271 818,81
Inne korekty	4 814 304,00	-4 837 444,00	-23 140,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	15 335 150,55	-10 299 826,39	5 035 324,16
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00
Inne wpływy finansowe	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00
Inne wydatki finansowe	35 365,30	622 124,67	657 489,97
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-5 074 672,45	9 377 875,33	4 303 202,88
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 479 102,52	-921 951,06	4 557 151,46
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 479 102,52	-921 951,06	4 557 151,46
Środki pieniężne na początek okresu	37 293 340,28	-9 382 096,49	27 911 243,79
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	42 772 442,80	-10 308 449,17	32 463 993,63
-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	22 966,48	22 966,48

JP

9. Nie dokonywano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2015.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do obowiązkowego badania sprawozdania finansowego należne za badanie za rok 2015 wynosi: 44 000,00 zł + VAT. Bank nie poniósł kosztów usług doradztwa podatkowego, innych usług poświadczających oraz pozostałych usług na rzecz podmiotu badającego sprawozdanie finansowe.

sporządziła: Urszula Wojewoda

Piaseczno 30.03.2016 r.

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Zarząd Banku Spółdzielczego Piasecznie

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marzena Guryń-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego Piasecznie za 2015 rok.

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

Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 r. zasady wynikające z ustawy Prawo Bankowe oraz przepisów rozporządzenia.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank spełniał następujące wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2015 r.:
Fundusze własne, w tym:	64 064 163,00
Kapitał Tier I, w tym	45 767 570,00
Kapitał podstawowy Tier I	43 649 735,00
Kapitał dodatkowy Tier I	2 117 835,00
Kapitał Tier II	18 296 593,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	478 488 700,00
z tytułu ryzyka kredytowego	426 649 888,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	51 838 812,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,39
Współczynnik kapitału Tier I	9,57
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,12

2. Dane o strukturze walutowej aktywów i pasywów.

NALEŻNOŚCI	PLN		USD – równowartość w PLN		EUR - równowartość w PLN		RAZEM	
I. Kasa, operacje z Bankiem centralnym	10 048 728,17	94,59%	345 668,67	3,25%	229 268,70	2,16%	10 623 665,54	100,00%
III. Należności od sektora finansowego	91 587 098,68	88,28%	6 463 274,91	6,23%	5 696 380,42	5,49%	103 746 754,01	100,00%
ZOBOWIĄZANIA	PLN		USD – równowartość w PLN		EUR - równowartość w PLN		RAZEM	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 952 182,59	97,60%	6 835 118,36	1,28%	5 932 433,68	1,12%	531 719 734,63	100,00%

W pozostałych składnikach aktywów i pasywów nie występują pozycje walutowe.

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

- 1) Działalność Banku skupiona jest głównie na terenie województwa mazowieckiego, niemniej jednak Bank ma zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na działanie na terenie całego kraju.

2) Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(dane w złotych)

Podział sektorowy i podmiotowy	Stan na 31.12.2015	w tym odsetki	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2014	w tym odsetki	Wskaźnik struktury
Sektor finansowy	0,00	0	100,00%	0,00	0	100,00%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	411 567,65	0,00	0,08%	224 832,44	0,00	0,05%
Przedsiębiorstwa spółdzielnie i spółki	52 777 277,21	40 748,11	9,93%	57 459 647,11	94 397,37	11,57%
Rolnicy indywidualni	38 135 157,80	0,00	7,17%	30 955 380,83	0,00	6,23%
Przedsiębiorcy indywidualni	36 199 071,22	9 856,35	6,81%	28 979 594,00	10 141,33	5,84%
Osoby prywatne	390 775 863,31	1 800 165,15	73,49%	367 221 336,75	2 095 352,12	73,96%
Instytucje niekomercyjne	13 420 797,44	14 249,92	2,52%	11 655 524,92	17 866,18	2,35%
Razem sektor niefinansowy	531 719 734,63	1 865 019,53	100,00%	496 496 316,05	2 217 757,00	100,00%
Instytucje rządowe	0,0	0,00	0,00%	512 080,51	0,00	1,96%
Instytucje samorządowe	25 906 912,15	1 403,07	100,00%	25 643 367,44	1 255,17	98,04%
Razem sektor budżetowy	25 906 912,15	1 403,07	100,00%	26 155 447,95	1 255,17	100,00%
SUMA OGÓŁEM	557 626 646,78	1 866 422,60	X	506 876 476,11	2 219 012,17	X

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

- 1) Bank jest zaangażowany głównie w podmioty działające na terenie województwa mazowieckiego.
- 2) Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, osób prywatnych i rolników indywidualnych
- 3) Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela :

(dane w złotych)

Podział podmiotowy i sektorowy	Stan na dzień 31.12.2015	W tym odsetki	Wskaźnik struktury	Stan na dzień 31.12.2014	W tym odsetki	Wskaźnik struktury
Sektor finansowy	0	0		0	0	
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	150 000,00		0,04%			
Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	179 513 628,07	3 620 179,01	42,80%	144 584 047,22	2 298 942,90	38,52%
Rolnicy indywidualni	70 353 251,55	2 077 909,16	16,77%	79 280 480,80	1 861 208,45	21,12%
Przedsiębiorcy indywidualni	66 546 673,88	757 229,53	15,87%	59 445 522,84	830 745,20	15,83%
Osoby prywatne	99 913 119,02	1 176 192,84	23,82%	89 266 817,31	903 076,35	23,78%
Instytucje niekomercyjne	2 947 577,75	2 021,32	0,70%	2 803 416,48	4 497,38	0,75%
W tym rezerwy celowe, prowizje, ESP	15 465 099,26	0		12 476 401,07	0	
Sektor niefinansowy	419 424 250,27	7 633 531,86	100,00%	375 380 284,65	5 898 470,28	100,00%
Instytucje rządowe	36 642,00	0	100,00%	92 179,79	0	100,00%
Instytucje samorządowe	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	36 642,00	0,00	100,00%	92 179,79	0,00	100,00%

- 4) Łączne zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10 % funduszy własnych na dzień 31.12.2015 r wynosiło 40 081 975,00 zł co stanowi 9,56 % ekspozycji kredytowych.
- 5) Zaangażowanie Banku z tytułu lokat, środków na rachunkach w Banku BPS S.A w wysokości 103 476 670,00 prezentowane w „Należnościach od sektora finansowego” oraz zaangażowanie z tytułu posiadanych instrumentów

kapitałowych i dłużnych w wysokości 4 724 259,00 są wyłączone spod limitu koncentracji z tytułu zaangażowania w banku zrzeszającym.

- 6) W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje zaangażowania się w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie (bez odsetek, wartość nominalna).

Podmiot	31.12.2015		31.12.2014	
	Kwota (w zł.)	Wskaźnik struktury w %	Kwota (w zł.)	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	103 599 025,16	100,00%	121 024 810,02	100,00%
W tym należności normalne	103 599 025,16	100,00%	121 024 810,02	100,00%
W tym lokaty	76 195 359,40	73,55%	94 577 337,80	78,13%
Sektor niefinansowy w tym	427 255 817,67	100,00%	381 958 215,44	100,00%
Kredyty w sytuacji normalnej	377 163 203,10	88,28%	341 530 191,08	89,42%
Kredyty nieregularne(pod obserwacją)	16 753 707,32	3,92%	16 585 564,11	4,34%
Poniżej standardu	6 887 505,95	1,61%	1 118 401,91	0,29%
Wątpliwe	1 535 421,38	0,36%	7 274 218,28	1,91%
Stracone	24 915 979,92	5,83%	15 449 840,06	4,04%
Sektor budżetowy – w tym:	0,00	0,00	0,00	
Kredyty w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	
Należności ogółem	530 854 842,83	X	502 983 025,46	X

Koncentracja zaangażowania wg branż na dzień 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r.

Nazwa grupy	2015		2014	
	Koncentracja zaangażowania	Struktura zaangażowania	Koncentracja zaangażowania	Struktura zaangażowania
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	73 670 629,69	13,90%	80 691 437,21	17,10%
Przetwórstwo przemysłowe	26 913 558,43	5,10%	28 068 259,93	6,00%
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 709 126,65	0,30%	536 305,99	0,10%
Budownictwo	81 636 734,54	15,40%	64 692 444,34	13,70%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	74 066 866,09	14,00%	68 489 442,97	14,50%
Transport i gospodarka magazynowa	6 480 537,03	1,20%	8 648 534,72	1,80%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	17 418 365,87	3,30%	18 942 376,41	4,00%
Informacja i komunikacja	2 037 897,26	0,40%	49 202,86	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 107 774,23	1,00%	3 528 957,24	0,80%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40 086 956,23	7,60%	29 617 204,78	6,30%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	6 878 825,31	1,30%	5 608 506,23	1,20%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	5 856 180,53	1,10%	3 438 161,99	0,70%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	66 843 562,20	12,60%	53 394 944,71	11,30%
Edukacja	550 148,78	0,10%	765 953,32	0,20%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 231 797,35	1,00%	5 295 621,95	1,10%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	5 747 146,62	1,10%	855 841,75	0,20%
Pozostała działalność usługowa	7 170 289,92	1,30%	7 976 437,42	1,70%
Osoby prywatne	102 071 058,00	19,30%	90 899 679,00	19,30%
Łącznie	529 477 454,73	100,0%	471 499 312,82	100,0%

Op

Koncentracja zaangażowania w poszczególne branże prezentowana w tabeli powyżej obejmuje portfel kredytowy i zaangażowanie z tytułu dłużnych papierów wartościowych. Tabela prezentuje zaangażowanie wobec osób prywatnych w celu uzupełnienia wartości ekspozycji kredytowych.

5.2. Bank nie posiada kredytów od których nie nalicza odsetek.

5.3. Klasyfikacja aktywów finansowych w tym dłużnych papierów wartościowych wg § 30 ust.1 rozporządzenia o rachunkowości banków na 31.12.2015 r. kształtowała się następująco:

Klasyfikacja papierów wartościowych do poszczególnych portfeli	31.12.2015	31.12.2014
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Według wyceny bilansowej	Według wyceny bilansowej
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie – obligacje Skarbu Państwa, obligacje komunalne	33 499 570,00	27 000 455,00
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu razem	33 499 570,00	27 000 455,00
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	Według wyceny bilansowej	Według wyceny bilansowej
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym- akcje banków, certyfikaty inwestycyjne	11 182 059,40	10 223 263,58
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży razem	11 182 059,40	10 223 263,58
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	Według wyceny bilansowej	Według wyceny bilansowej
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdzie – obligacje Skarbu Państwa	24 887 027,07	19 862 046,71
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje korporacyjne	2 040 280,00	9 150 130,00
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – obligacje komunalne	10 460 465,13	7 537 943,00
Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym - obligacje korporacyjne		1 008 600,00
Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym – banków	1 420 640,00	
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności razem	38 808 412,20	37 558 719,71
Dłużne papiery wartościowe razem	72 307 982,20	64 559 174,71

Aktywa finansowe Banku w podziale na dłużne papiery wartościowe wg emitentów kształtują się następująco:

Rodzaj Emitenta	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
Banki - BPS S.A.;	1 420 640,00	0,00
Obligacje Skarbu Państwa	54 638 477,07	45 042 896,71
Obligacje komunalne instytucji samorządowych	12 205 085,13	8 352 048,00
Obligacje korporacyjne	4 043 780,00	11 164 230,00
Utrata wartości obligacji komercyjnych ocenianych indywidualnie	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe razem	72 307 982,20	64 559 174,71

WP

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

- 6.3 wartość, o która instrumenty zabezpieczające przez ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe
- b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego.

W 2015 roku w/w zmiany nie wystąpiły.

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

W 2015 roku w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 7.1 wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

W 2015 roku nie wystąpiły.

- 7.2 wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,

W 2015 roku nie wystąpiły.

- 7.3 różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności;

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

- 8.1 instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym

Informacje ujęto w punkcie 5.3

- 8.2 instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,

Informacje ujęto w punkcie 5.3

- 8.3 papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na regulowanym,

Informacje ujęto w punkcie 5.3

8.4 papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,

Informacje ujęto w punkcie 5.3

8.5 wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie;

W 2015 roku nie wystąpiły różnice pomiędzy wartością rynkową instrumentów finansowych a wartością wykazaną w bilansie Banku.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży;

W 2015 roku nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach do przekwalifikowania;

W 2015 roku nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

W 2015 roku nie wystąpiło przekwalifikowanie.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

W 2015 roku nie występują.

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,

W 2015 roku nie występują.

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

W 2015 roku nie występują.

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,

W 2015 roku nie występują.

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych;

W 2015 roku nie występują.

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

W 2015 roku nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań .

W 2015 roku przeprowadzono transakcje leasingu finansowego nieruchomości. Nieruchomość o łącznej wartości 11.489.800 zł stanowi zabezpieczenie spłaty zobowiązania z tytułu płatności rat i odsetek.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;

W 2015 roku nie występują.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.

W 2015 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

W 2015 roku nie występują.

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

W 2015 roku nie występują.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

W 2015 roku nie występują.

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

W 2015 roku nie występują.

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

W 2015 roku nie występują.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

W 2015 roku nie występują.

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

W 2015 roku nie występują.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego (brutto)	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego (brutto)
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe – licencje	1 254 892,65		78 805,19		1 333 697,84
Razem	1 254 892,65		78 805,19		1 333 697,84

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
964 952,75		161 816,79			1 126 769,54	289 939,90	206 928,30
Razem		161 816,79			1 126 769,54	289 939,90	206 928,30

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

26.1 Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe w wartości bilansowej brutto						
L.p.	Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego (brutto)	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego (brutto)
	1	2	3	4	6	7
1.	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	1 299 110,26			530 241,47	768 868,79
2	Leasing - Grunt			2 350 488,00		2 350 488,00
3	Budynki i budowle grupy 1-2	9 867 607,08		1 028 704,46	2 986 722,37	7 909 589,17
4	Leasing - Budynek			9 369 108,00		9 369 108,00
5	Maszyny i urządzenia grupa 3-6	4 398 069,05		298 767,02	270 635,36	4 426 200,71
6	Środki transportu – gr.7	720 016,28			39 736,80	680 279,48
7	Narzędzia i przyrządy Wyposażenie – gr. 8	4 968 794,45		54 973,05	559 515,23	4 464 252,27
8	Środki trwałe w budowie	242 967,93		12 810,78	242 967,93	12 810,78
Razem		21 496 565,05		13 114 851,31	4 629 819,16	29 981 597,20

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych						
L.p.	Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - Grupa 0	-		-		-
2	Leasing - Grunt	-	-	-	-	-
3	Budynki i budowle grupy 1-2	2 535 785,60	-	241 871,24	797 752,68	1 979 904,16
4	Leasing - Budynek	-	-	195 189,75	-	195 189,75
5	Maszyny i urządzenia grupa 3-6	3 566 658,56	-	317 304,85	266 282,23	3 617 681,18
6	Środki transportu – gr.7	580 525,32	-	56 048,95	39 736,80	596 837,47
7	Narzędzia i przyrządy - Wyposażenie – gr. 8	4 318 804,13	-	307 187,65	559 515,23	4 066 476,55
8	Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-

22

Rzeczowe aktywa trwałe w wartości bilansowej netto									
Treść	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa O	Leasing - Grunt	Budynki i budowle grupy 1-2	Leasing - Budynek	Maszyny i urządzenia grupa 3-6	Środki transportu – gr.7	Narzędzia i przyrządy - Wyposażenie – gr. 8	Środki trwałe w budowie	RAZEM
Stan na początek roku obrotowego (netto)	1 299 110,26		7 331 821,48		831 410,49	139 490,96	649 990,32	242 967,93	10 494 791,44
Stan na koniec roku obrotowego (netto)	768 868,79	-	5 234 442,84	11 524 406,25	808 519,53	83 442,01	397 775,72	12 810,78	18 830 265,92

26.2 Bank używa obcych środków trwałych o których mowa w art.3 ust.4 ustawy.

- W lutym 2015 roku Bank zawarł z BS Leasing S.A. transakcję leasingu zwrotnego nieruchomości. Wartość nieruchomości dla celów transakcji, określona na podstawie operatu szacunkowego, wyniosła 11.489.800 zł. Okres umowy leasingu wynosi 18 miesięcy. Transakcja została ujęta w księgach w oparciu o Krajowy Standard Rachunkowości nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa” Zysk na transakcji w wysokości 8 595 603,3 zł jest rozliczany przez okres trwania umowy leasingu, natomiast nieruchomość amortyzowana jest przez okres jej użyteczności.
Dane dotyczące wartości budynku, gruntu oraz amortyzacji związanej z umową leasingu prezentuje zestawienie środków trwałych w punkcie 26.1.

- Bank prowadzi również działalność na podstawie umów najmu w jednostkach operacyjnych zlokalizowanych, w:

- 1) Filia PS Bank Warszawa ul. Rzymowskiego 33
- 2) PK/ PS Bank Konstancin ul. Warszawska 24
- 3) PK/PS Bank w Piasecznie, Powstańców Warszawy 11 E
- 4) PK/ PS Bank w Zalesiu Górnym, ul. Pionierów 9
- 5) Filia PS Bank Gołków ul. Gołkowska 19A
- 6) Filia PS Bank Kozienice ul. Warszawska 13
- 7) Filia PS Bank Mogielnica ul. Rynek 19
- 8) Filia PS Bank Tarczyn ul. Warszawska 11
- 9) Filia PS Bank Warka ul. Długa 16 B
- 10) PK/PS Bank w Mniszewie, Mniszew 24

Ponadto Bank wynajmuje powierzchnie pod posadowienie bankomatów zlokalizowanych w:

1. Gołków ul. Gołkowska 19
2. Piaseczno ul. Szkolna 16
3. Konstancin ul. Gąsiorowskiego 12/14

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku;

L.p.	Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
	1	2	3	4	6	7
1	Nieruchomości przejęte za długi	3 729 958,50			529 101,79	3 200 856,71
2.	Pozostałe					

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia

lw

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

Tytuły	Początek roku obrotowego przed zmianami	Początek roku obrotowego po zmianie prezentacji danych za 2014 rok	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 986 286,02	1 886 536,00	2 915 116,58
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 582 122,00	1 582 122,00	2 785 620,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	404 164,02	304 414,06	129 496,58
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie w tym	5 288 499,89	5 288 499,89	10 132 512,64
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	17 725,10	17 725,10	6 288,54
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	5 270 774,79	5 270 774,79	10 126 224,10
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	5 034 251,13	5 034 251,13	6 509 223,87
- przychody pobrane z góry	236 523,66	236 523,66	3 617 000,23

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna Udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	1 094	800,00	875 200,00
2. Osoby prawne	127	800,00	101 600,00
Ogółem	1 221		976 800,00

Udział jednostkowy w zł.	800,00
Liczba członków na koniec roku szt.	541
Członkowie z niepełnymi udziałami	0
Członkowie z pełnymi udziałami	541
Stan funduszu udziałowego na początek roku w zł.	1 165 600,00
Stan funduszu udziałowego na koniec roku w zł.	976 800,00
Nieopłacone udziały na początek roku w zł.	55 975,80
Nieopłacone udziały na koniec roku w zł.	55 745,90

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

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

33. Bank nie przeznaczył środków z nadwyżki bilansowej za 2014 r. na wypłatę dywidendy,

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

Lp.	Treść	Wartość pożyczki (zł)	Oprocentowanie	Terminy wymagalności
1	Pożyczka podporządkowana nr 2/2013/PP	5 000 000,00	0,95 redyskonta weksli tj. 1,6625 %	28.01.2019 r.
	Razem	5 000 000,00		

029

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
Rezerwy celowe należności Sektora niefinansowego	7 932 195,66	7 071 731,45	1 663 264,75	3 174 951,51	10 165 710,85	10 165 710,85
w tym:						
w sytuacji normalnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
poniżej standardu	73 616,69	623 845,09	0,00	252 729,09	444 732,69	444 732,69
wątpliwe	194 239,93	192 019,61	0,00	228 366,67	157 892,87	157 892,87
stracone	7 664 339,04	6 255 866,75	1 663 264,75	2 693 855,75	9 563 085,29	9 563 085,29
OGÓŁEM	7 932 195,66	7 071 731,45	1 663 264,75	3 174 951,51	10 165 710,85	10 165 710,85

36 . Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania

Rezerwy na :	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Nagrody jubileuszowe	273 819,02	1 618 712,46	150 460,00		1 742 071,48
Odprawy emerytalne, rentowe	559 353,92	62 944,40	53 550,00	64 207,60	504 540,72
Inne koszty	118 620,00			118 620,00	0
Rezerwa na ryzyko ogólne	6 000 000,00	1 500 000,00			7 500 000,00
OGÓŁEM	6 951 792,94	3 181 656,86	204 010,00	182 827,60	9 746 612,20

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość z wyłączeniem rezerw celowych:

Rodzaj aktywów	Stan na dzień 31.12.2015	Stan na dzień 31.12.2014
Udziały w pozostałych podmiotach finansowych	5 000,00	0,00
Łącznie	5 000,00	0,00

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

38.1 Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych.

Poz.	Treść	31.12.2015r.	31.12.2014r.
	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	34 469 634,83	28 354 266,46
	a) Finansowe	32 730 645,72	26 000 095,38
	b) Gwarancyjne	1 738 989,11	2 354 171,08
	2.Zobowiązania warunkowe otrzymane	10 000 000,00	10 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	440 272 752,68	381 036 838,02

38.2 Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2015 roku

Nie wystąpiły.

Op

38.3 Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

Nie wystąpiły

38.4 Bank nie planuje wypłaty dywidendy z podziału nadwyżki bilansowej za 2015 rok.,

38.5 Nieruchomości Banku będące przedmiotem umowy leasingu stanowią prawne zabezpieczenie na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Wartość nieruchomości ujętych w aktywach Banku na podstawie umowy leasingu finansowego zwrotnego wynosi

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

Nie dotyczy.

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

38.8 Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne

Nie występują.

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

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1 Bank nie prowadził w 2015 roku działalności maklerskiej.

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych 2014 i 2015 roku

(wart. w złotych)

Grupa	Nazwa	2015 r.	2014 r.
0	Grunty	0	0
1	Budynki i lokale	206 610,73	264 998,65
2	Parkingi	35 260,51	35 260,51
4	Sprzęt komputerowy	233 138,71	452 282,75
8	Wyposażenie	307 187,65	339 806,88
04	Wartości niematerialne i prawne	140 215,09	155 860,56
3-7	Pozostałe środki	161 816,79	218 025,37
	Leasing finansowy	195 189,75	0
	RAZEM	1 279 419,23	1 466 234,72

41.3 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej a skutek wyceny odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.

41.4 W 2015 roku nie wystąpiły przychody z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

W rachunku wyników na dzień sprawozdawczy ujęte są koszty wyłączenia części certyfikatów inwestycyjnych klasyfikowanych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w wysokości 50 228,20 zł.

41.5 W 2015 roku Bank sprzedał część certyfikatów inwestycyjnych zaklasyfikowanych w początkowym ujęciu do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży o wartości 571 324,10 zł.

41.6 Straty i zyski nadzwyczajne w 2015 roku nie wystąpiły.

41.7 W roku 2015 Bank umorzył 21 pozycji należności nieściągalnych na łączną kwotę kapitału 44 546,80 zł, odsetek na kwotę 15 811,65 zł. Ekspozycje zostały spisane w ciężar utworzonych rezerw celowych w kwocie 44 546,80 zł.

41.8 Bank otrzymał dywidendę za 2015 r. z tytułu posiadanych akcji SGB S.A. w wysokości 1 048,31 zł.

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

wp

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	78 805,19	200 000,00
2. Środki trwałe	1 382 444,53	800 000,00
Razem	1 461 249,72	1 000 000,00

41.10 Proponowany podział zysku

(w zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2015 r.	6 224 028,99
Podatek dochodowy bieżący	1 508 353,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	4 715 675,99
Fundusz zasobowy	3 300 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	1 300 000,00
Fundusz Społeczno-Kulturalny i Nagród	115 675,99

41.11 Bank w roku 2015 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	792 535,00	481 351,00	345 302,00	928 584,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – wycena aktywów finansowych	23 140,00	20 944,00	44 084,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 582 122,00	1 876 592,00	800 400,00	2 658 314,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – wycena papierów wartościowych	0,00	127 306,00	0,00	127 306,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	0,00	23 140,00	0,00	0,00
Koniec roku obrotowego	174 919,00	0,00	1 076 192,00	127 306,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2015 rok wyniósł: 1 508 353,00 zł, w tym:

- część bieżąca – 2 409 626,00
- część odroczone – 901 273,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

wp

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
1	2	3	4
Stan na początek roku	83 800,84	373 273,96	4 986 531,78
Stan na koniec roku	29 912,65	192 526,92	3 919 588,86
Udział w kredytach 2015 w %	0,01	0,05	0,93

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

43.2 Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie:

(w zł)

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2014 rok	262 800,00	676 715,00
2015 rok	308 700,00	790 566,67

43.3 Przeciętne zatrudnienie w etatach w 2015 r. wyniosło 143,25 etaty.

43.4 W okresie sprawozdawczym Bank miał utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tego:

- na nagrody jubileuszowe 1 742 071,48 zł
- na odprawy emerytalne 486 479,72 zł
- na odprawy rentowe 18 061,00zł

43.5 Bank nie poniósł w 2015 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

44.1 należności i zobowiązania

44.2 główne pozycje przychodów i kosztów

44.3 udzielone zobowiązania, w tym nieodwołane;

45. Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor nie-finansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
	2	3	4	5
1.	Należności		7 980 152,21	
	Należności – kredyty		7 980 152,21	
2.	Zobowiązania		4 503 947,45	
	Zobowiązania -depozyty		4 503 947,45	
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe		92 391,07	

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązanymi

Lp.	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %	Sektor Budżetowy w %
1.	Należności		1,86	
2.	Zobowiązania		0,81	
3	Udzielone zobowiązania finansowe		0,27	

W zasadach polityki kredytowej Bank nie stosuje innych warunków kredytowania w stosunku do podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie. Główne pozycje kosztów i przychodów związane są z udzielonymi kredytami i przyjętymi depozytami i nie stanowią istotnego udziału procentowego w rachunku wyników.

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

W 2015 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną na warunkach innych niż rynkowe.

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

Ryzyko jest istotnym elementem towarzyszącym nieodłącznie każdej działalności gospodarczej. Stanowi ono naturalną konsekwencję prowadzonej przez Bank działalności gospodarczej.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczony komitet, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu m.in.:

- ochronę funduszy własnych oraz środków deponowanych przez klientów;
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Celem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest wsparcie realizacji celów biznesowych poprzez wczesną identyfikację istotnych ryzyk oraz efektywne zarządzanie nimi. Bank stosuje ujednolicone podejście do zarządzania istotnymi ryzykami zidentyfikowanymi w jego działalności. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami jest dostosowany do ich specyfiki. Obejmuje etapy: identyfikacji ryzyka, oceny / pomiaru ryzyka, kontroli ryzyka, oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

46.1 Ryzyko rynkowe

W ramach ryzyka rynkowego za istotne uznaje się ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian kursów walutowych oraz stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

W zakresie ryzyka stopy procentowej celem zarządzania jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz realizacja przyjętego w planie finansowym wyniku finansowego. Zarządzanie polega na kształtowaniu struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych i odbywa się z rozdzieleniem funkcji związanych podejmowania ryzyka od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli. Ograniczanie ryzyka odbywa się poprzez system limitów wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu ograniczanie negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe Banku. Zarządzanie odbywa się poprzez kształtowanie otwartych pozycji walutowych przy zachowaniu obowiązujących limitów. Rozdzielone są funkcje podejmowania ryzyka od jego oceny i kontroli.

46.2 Ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem:

1) kredytowym bilansowym i pozabilansowym jest utrzymanie takiej struktury aktywów, aby umożliwiła rozwój Banku poprzez minimalną absorpcję kapitału, a jednocześnie cechowała się wysoką dochodowością;

2) portfela kredytowego jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego wyrażone w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego. Metody te są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Bank posiada procedury dostosowane do specyfiki poszczególnych segmentów klienta. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym, ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu oraz ryzyko całego portfela kredytowego. W Banku stosowany jest monitoring ekspozycji kredytowych przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W swojej działalności Bank dąży do eliminacji nadmiernego ryzyka koncentracji zaangażowań. W tym celu Bank wprowadził system limitów koncentracji wierzytelności uwzględniający wymagania nadzorcze. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż czy zabezpieczeń.

46.3 Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów w celu zapewnienia zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Zarządzanie odbywa się w sposób uwzględniający charakter prowadzonej działalności, a także potrzeby, które mogą się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Zarządzanie ryzykiem ma charakter całościowy – obejmuje równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi, odbywa się z uwzględnieniem właściwego podziału obowiązków, w szczególności rozdzieleniem stanowisk uczestniczących w działaniach operacyjnych od odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka oraz uwzględnia ograniczanie ryzyka m.in. poprzez system limitów wewnętrznych.

46.4 Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka



procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, monitorowanie, raportowanie, przeciwdziałanie oraz kontrolę ryzyka operacyjnego.

Bank identyfikuje zagrożenia związane z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz dla tworzenia nowych i modyfikacji już istniejących produktów, procesów i systemów. Efektywna identyfikacja ryzyka operacyjnego, uwzględniająca zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne, pozwala na przeprowadzenie poprawnej oceny ryzyka.

Ocena ryzyka dokonywana jest z wykorzystaniem różnych narzędzi, tj. kart oceny ryzyka, mapy ryzyka czy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) co pozwala na odpowiednie określenie profilu i dostosowanie mechanizmów zarządzania tym ryzykiem.

Ryzyko operacyjne jest na bieżąco monitorowane oraz objęte jest wewnętrznym systemem sprawozdawczości zarządczej umożliwiającej ocenę narażenia na ryzyko operacyjne oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem.

Działania Banku związane z redukcją ryzyka operacyjnego są ukierunkowane w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze. W zależności od oszacowanego poziomu ryzyka stosowane są odpowiednie działania związane z przeciwdziałaniem zagrożeniom. Ryzyko to objęte jest systemem kontroli wewnętrznej.

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

47.1 Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2015 r. następująco:

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Luka
Wg stałej stopy	94 695 000,00	16,50	50 913 000,00	10,87	43 782 000,00
Wg zmiennej stopy	479 178 000,00	83,50	417 495 000,00	89,13	61 683 000,00
Łącznie	573 873 000,00		468 408 000,00		105 465 000,00

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

Procentowe wagi ryzyka	Klasy Ekspozycji Łącznie Wg. Wag Ryzyka	Wartość pierwotna ekspozycji	Wartość ekspozycji netto	Wartość ekspozycji ważona ryzykiem	Wymogi kapitałowe z tyt. ryzyka kredyt.
0%	Ekspozycje łącznie	83 462 142,61	83 462 142,61	0	0
20%	Ekspozycje łącznie	88 567 150,98	88 567 150,98	17 713 430,20	1 417 074,00
35%	Ekspozycje łącznie	20 750 164,96	20 750 164,96	6 902 491,01	552 199,00
50%	Ekspozycje łącznie	14 679 489,25	14 679 489,25	7 339 744,63	587 180,00
75%	Ekspozycje łącznie	78 617 271,30	78 617 271,30	53 166 637,92	4 253 331,00
100%	Ekspozycje łącznie	391 437 638,05	372 308 411,03	311 589 468,56	24 927 158,00
150%	Ekspozycje łącznie	21 983 493,57	19 958 744,83	29 938 117,25	2 395 049,00
EKSPOZYCJE ŁĄCZNIE		699 497 350,72	678 343 374,96	426 649 889,56	34 131 991,00

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

Nie wystąpiły w 2015 roku.

48. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych wg. wartości bilansowej brutto w podziale na aktywa finansowe bez utraty wartości i z utratą wartości.

1. Należności bez utraty wartości	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor instytucji rządowych i samorządowych
Nieprzeterminowane	103 746 754,00	370 260 675,00	36 208,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni		10 591 882,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		7 333 416,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		1 967 374,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku		33 343,00	
Przeterminowane > 1 roku		379,00	
Łącznie należności bez utraty wartości	103 746 754,00	390 187 069,00	36 208,00
2. Należności z utratą wartości	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor instytucji rządowych i samorządowych
Nieprzeterminowane		650 420,00	434,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni		430 310,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		314 748,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		6 271 665,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku		7 015 066,00	
Przeterminowane > 1 roku		14 554 973,00	
Łącznie należności z utratą wartości	0,00	29 237 182,00	434,00
Należności łącznie	103 746 754,00	419 424 251,00	36 642,00

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1 Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych.

W rachunku przepływów pieniężnych Banku uwzględnił następujące środki pieniężne: środki pieniężne w kasach, środki na rachunkach bieżących i pomocniczych, rachunku rezerwy obowiązkowej oraz środki na lokatach jednodniowych. W tabeli poniżej zaprezentowano środki pieniężne na początek i koniec okresu ujęte w przepływach pieniężnych.

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12 363 805,96	38,09%	10 623 665,54	31,38%
Należności od sektora finansowego bieżące	16 141 329,87	49,72%	18 272 206,90	53,98%
Środki na lokatach jednodniowych O/N	3 958 857,80	12,19%	4 957 139,40	14,64%
Razem	32 463 993,63	100,00%	33 853 011,84	100,00%

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

W rachunku przepływów pieniężnych zastosowano następujące kryteria podziału działalności:

Działalność operacyjna - podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

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

Działalność finansowa - działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania łącznie ze związanymi z nimi kosztami, w tym zwiększających kapitał własny,.

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

Qp

W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

52.4 W rachunku przepływów pieniężnych zmiana stanu należności „Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe” w kwocie 5 650 000,00 została ujęta w pozycji B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej.

52.5 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

W rachunku przepływu pieniężnych z działalności operacyjnej zmiana stanu należności od sektora finansowego jest powiększona jest o zmiany spowodowane inną klasyfikacją środków pieniężnych sprawozdaniu za 2015 rok.

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

Nie dotyczy

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

W 2015 roku nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy

sporządziła: Urszula Wojewoda

Piaseczno 30.03.2016 r.

Główny Księgowy

Urszula Wojewoda

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PIASECZNIE**

Zarząd Banku Spółdzielczego Piaseczno

Członek Zarządu

Anna Skrok

Członek Zarządu

Marzena Guryłowa-Grzejek

PREZES ZARZĄDU

Kazimierz Grabczuk

Z-ca Prezesa Zarządu

Jolanta Rózek