

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w Ciechanowie

w okresie od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie**

Adres siedziby: **ul. 3 Maja 3, 06-400 Ciechanów**

Bank powstał w 1899 roku.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 19.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy m. st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000027891.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 27.11.2014r.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000508046

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 64.19.Z – przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 64.19.Z – prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 64.19.Z – 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,
- 66.19.Z – udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, 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,
- 64.19.Z – przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 64.19.Z – operacje czekowe i wekslowe,
- 64.19.Z – wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 64.99.Z – nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 64.19.Z – przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 64.19.Z – prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

- 64.19.Z – pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.,
- 64.19.Z – wydawanie kart płatniczych w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.,
- 64.19.Z – udzielanie kredytów w imieniu na rzecz SGB-Bank S.A.,
- 64.99.Z – emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 64.99.Z – świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.,
- 66.22.Z – świadczenie innych usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego z zakresu ubezpieczeń osobowych i majątkowych
- 68.10.Z – nabywa i zbywa nieruchomości,
- 64.99.Z – obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie i nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów Banku wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.
- 64.99.Z – dokonuje obrotu papierami wartościowymi
- 64.99.Z – dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 66.19.Z – świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2015 roku do 20.08.2015 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-----------------------|----------------------|
| - Andrzej Szwejkowski | - Prezes Zarządu, |
| - Cezary Buła | - Wiceprezes Zarządu |
| - Joanna Piskorz | - Wiceprezes Zarządu |

Zmiany w składzie Zarządu:

- W dniu 20.08.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 45/2015 w sprawie odwołania Wiceprezesa Zarządu – Cezarego Buła
- W dniu 27.08.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 51/2015 w sprawie powołania Anny Kaźmierskiej na stanowisko Członka Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- W dniu 23.09.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 53/2015 w sprawie odwołania Andrzeja Szwejkowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę nr 55/2015 w sprawie odwołania Joanny Piskorz z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz Uchwałę nr 64/2015 w sprawie wyznaczenia Jerzego Boruckiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu
- W dniu 16.10.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 77/2015 w sprawie powierzenia obowiązków Prezesa Zarządu Pani Agnieszce Korzybskiej
- W dniu 16.12.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 102/2015 w sprawie powołania Agnieszki Korzybskiej na Członka Zarządu, Uchwałę nr 103/2015 w sprawie powołania Jarosława Dorobka na Członka Zarządu oraz Uchwałę nr 104/2015 w sprawie odwołania Jerzego Boruckiego z funkcji Członka Zarządu.

W ciągu 2015 roku odbyło się 96 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 266 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- podejmowania decyzji kredytowych,
- zmian obowiązujących w banku stóp procentowych,
- wprowadzania nowych produktów,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w banku kontroli i inspekcji,
- podejmowania decyzji w sprawie otwarcia/zamknięcia placówek bankowych oraz analiza funkcjonowania istniejących Oddziałów Banku,
- spraw członkowskich,
- spraw pracowniczych,
- spraw administracyjnych,
- omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą Banku oraz uchwały podjęte przez Walne Zgromadzenie,
- odbywały się również spotkania Zarządu i Kadry Kierowniczej, których tematem była sytuacja ekonomiczna Banku oraz ocena wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach banku,
- analizy ryzyk bankowych,

- analizy realizacji planu finansowego.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2015 roku do 23.09.2015 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-------------------------|-------------------------|
| - Mirosław Ruszczyński | - Przewodniczący RN |
| - Jan Rzepliński | - Wiceprzewodniczący RN |
| - Jerzy Przeorek | - Sekretarz RN |
| - Agata Pruszyńska | - Członek RN |
| - Janina Głowacka | - Członek RN |
| - Zbigniew Przywitowski | - Członek RN |
| - Jerzy Borucki | - Członek RN |

W dniu 23.09.2015r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę w sprawie odwołania Mirosława Ruszczyńskiego z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę w sprawie odwołania Jana Rzeplińskiego z funkcji Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę w sprawie odwołania Jerzego Przeorka z funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę w sprawie powołania Jerzego Przeorka do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę w sprawie powołania Agaty Pruszyńskiej do pełnienia funkcji Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, Uchwałę w sprawie powołania Zbigniewa Przywitowskiego do pełnienia funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie oraz Uchwałę w sprawie wyznaczenia Jerzego Boruckiego do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 12.11.2015 roku do 31.12.2015 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| - Jerzy Przeorek | - Przewodniczący RN |
| - Agata Pruszyńska | - Zastępca Przewodniczącego RN |
| - Zbigniew Przywitowski | - Sekretarz RN |
| - Jerzy Borucki | - Członek RN |
| - Włodzimierz Władysław Bartkowski | - Członek RN |
| - Józef Waldemar Kaczkan | - Członek RN |
| - Paweł Brudnicki | - Członek RN |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2015 odbyło się 23 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 105 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,
- podejmowanie wspólnie z Zarządem uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Zarządu i Rady,
- zatwierdzenie Programu Postępowania Naprawczego na lata 2015-2022,
- kwartalna ocena sytuacji banku, w tym również kredytów trudnych,
- zatwierdzanie struktury organizacyjnej banku oraz regulaminów normujących pracę w Banku,
- dokonywanie ustaleń i sprawowanie kontroli nad modernizacją budynku banku,
- podejmowane decyzji w sprawie sprzedaży środków transportu,
- analiza działalności oddziałów Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w roku 2015 pracowała Komisja Rewizyjna, której podstawowym działaniem była kontrola działalności Zarządu Banku.

W okresie od 01.01.2015r. do 12.11.2015r. w skład Komisji Rewizyjnej wchodził następujący członek Rady:

- | | |
|--------------------|-----------|
| - Janina Głowacka | - Członek |
| - Agata Pruszyńska | - Członek |
| - Jerzy Borucki | - Członek |

W okresie od 25.11.2015r. do 31.12.2015r. w skład Komisji Rewizyjnej roku wchodził następujący członek Rady:

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------|
| - Paweł Brudnicki | - Przewodniczący |
| - Włodzimierz Władysław Bartkowski | - Zastępca Przewodniczącego |
| - Józef Waldemar Kaczkan | - Sekretarz. |

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2015 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się dwukrotnie: w dniu 25.06.2015 roku oraz w dniu 12.11.2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli – 25.06.2015r. – wzięło w nim udział 32 spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- UCHWAŁA NR 1/2015 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2014 rok

- UCHWAŁA NR 2/2015 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie za 2014 rok
- UCHWAŁA NR 3/2015 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2014 rok
- UCHWAŁA NR 4/2015 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 5/2015 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 6/2015 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 7/2015 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 8/2015 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2014 rok
- UCHWAŁA NR 9/2015 w sprawie ustalenia kierunków działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 10/2015 w sprawie wyboru przedstawiciela do reprezentowania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w obradach Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
- UCHWAŁA NR 11/2015 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań
- UCHWAŁA NR 12/2015 w sprawie zatwierdzenia oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 13/2015 w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 14/2015 w sprawie przyjęcia do wiadomości strategii działania Polskiego banku Spółdzielczego w Ciechanowie na lata 2015-2019
- UCHWAŁA NR 15/2015 w sprawie przystąpienia i uczestniczenia w Instytucjonalnym Systemie Ochrony
- UCHWAŁA NR 16/2015 w sprawie utworzenia jednostki zarządzającej Instytucjonalnym Systemie Ochrony
- UCHWAŁA NR 17/2015 w sprawie zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 18/2015 w sprawie zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

Zebranie Przedstawicieli – 12.11.2015r. – wzięło w nim udział 37 osób spośród 40 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- UCHWAŁA NR 1A/2015 w sprawie odwołania Pana Mirosława Ruszczyńskiego ze składu Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 2A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 3A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 4A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 5A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 6A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 7A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 8A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 9A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 10A/2015 w sprawie dokonania uprzedniej oceny indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 11A/2015 w sprawie zmiany Statutu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
- UCHWAŁA NR 12A/2015 w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala
- Oddziały: Ciechanów, Bodzanów, Mława, Żuromin, Płońsk, Przasnysz, Warszawa, Płock
- Filie: Sierpc, Regimin, Ojrzeń, Wieczfnia Kościelna, Głinojeck,
- Punkty Kasowe: Pułtusk nr 1, WORD Ciechanów, Urząd Skarbowy Ciechanów, Sońsk, Gąsocin, Urząd Skarbowy Żuromin, Starostwo Powiatowe w Sierpcu, Maków Mazowiecki, Płońsk nr 1 i 2, Nowy Dwór Mazowiecki, Nowe Miasto, Warszawa nr 1, 2, 3, 4.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- Likwidacja Punktu Kasowego w Gąsoccinie
- Likwidacja Punktu Kasowego w Urzędzie Skarbowym w Ciechanowie
- Likwidacja Punktu Kasowego w Urzędzie Skarbowym w Żurominie
- Likwidacja Punktu Kasowego nr 4 w Warszawie

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

1. Oddziały są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi Banku, tworzonymi poza siedzibą Centrali (z wyłączeniem części operacyjnej banku).
2. Oddziały realizują częściowe cele wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku.
3. Przy niektórych Oddziałach funkcjonują filie i/lub punkty kasowe, jeśli ich istnienie jest ekonomicznie lub marketingowo uzasadnione.
4. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii i Punktów Kasowych jest umacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie poprawnych relacji z nimi.

5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Kodeks Etyki Bankowej,
- Zasady ładu korporacyjnego

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Według prognoz na rok 2016 sytuacja gospodarcza przedstawia się, jak poniżej:

1) w zakresie czynników zewnętrznych:

- a) stabilna koniunktura w krajach strefy euro pod wpływem skupu obligacji na rynku wtórnym przez Europejski Bank Centralny, skutkiem czego będzie deprecjacja euro, nastąpi poprawa koniunktury w USA, Federalny Komitet Otwartego Rynku w drugiej połowie 2016r. dokona kolejnych podwyżek stopy funduszy federalnych,

- b) Europejski Bank Centralny (EBC) obniży stopę referencyjną w marcu 2016r., potem pozostanie ona na niezmiennym poziomie co najmniej do końca 2016r.

2) w zakresie czynników wewnętrznych:

- a) koniunktura w Polsce pozostanie stabilna, tempo wzrostu PKB wyniesie około 3,5%,
b) Rada Polityki Pieniężnej dokona obniżki podstawowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych w pierwszej połowie 2016r., w związku z czym podstawowa stopa referencyjna będzie wynosić 1% i pozostanie na niezmiennym poziomie do drugiej połowy 2017r.,
c) złoty pozostanie słaby w stosunku do dolara w okresie pierwszych miesięcy 2016r. pod wpływem nasilających się oczekiwań na następne podwyżki stopy funduszy federalnych w USA,
d) prawdopodobne złagodzenie polityki pieniężnej i polityki fiskalnej w Polsce będzie ograniczać aprecjację waluty polskiej wobec euro.

Ponadto rok 2016 będzie kolejnym rokiem dostosowywania przepisów krajowych do unijnych w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową (wdrożenie Pakietu CRD IV/CRR), w tym ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Zmiana ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających będzie miała wpływ na podwyższenie funduszu udziałowego zaliczanego do kapitału podstawowego Tier I w sytuacji jej zmiany poprzez wprowadzenie otwartego katalogu przypadków, w których zarząd byłby upoważniony do odmowy lub ograniczenia wypłaty udziałów członkowskich, a następnie dokonanie zmiany statutu Banku. Brak doprecyzowania powyższego będzie skutkowało dalszą amortyzacją funduszu udziałowego.

Ustawa o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy, w tym utworzenie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, wpłynie na zwiększenie kosztów po stronie Banku.

Dodatkowo wzrost opłat na rzecz BFG, działanie w otoczeniu niskich stóp procentowych przełoży się również na obniżenie wyników finansowych Banku.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2014 rok</i>	<i>2015 rok</i>	<i>2016 rok</i>
<i>Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) r/r</i>	3,3%	3,5%	3,5%
<i>Wskaźnik inflacji r/r</i>	-1,0%	-0,5%	1,2%
<i>Wskaźnik bezrobocia</i>	11,4%	9,8%	9,4%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

Stopa redyskonta weksli	2,25%	1,75%	1,25%
Stopa kredytu lombardowego	3,00%	2,50%	2,00%
Stopa depozytowa	1,00%	0,50%	0,00%
Stopa referencyjna	2,00%	1,50%	1,00%

Na podstawie Biuletynu Progностycznego nr 2016/01 SGB- Banku

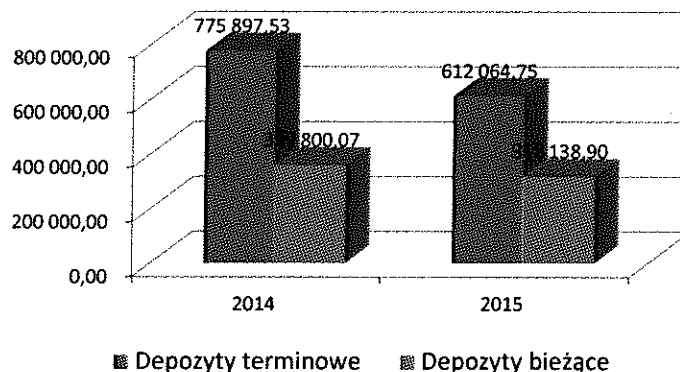
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2015r. w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie nastąpił spadek depozytów terminowych w porównaniu do 31.12.2014r. o kwotę 163 833 tys. zł, tj. 21,12%, również depozyty bieżące spadły o 41 661 tys. zł tj. 11,58%.

Zmiany depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia szczegółowo poniższy wykres:



Na koniec grudnia 2015 roku na rachunkach bieżących, nie uwzględniając odsetek, zdeponowano 318 138 tys. zł, natomiast na rachunkach depozytów terminowych bez odsetek zdeponowano 612 064 tys. zł, z czego ok. 568 899 tys. zł stanowiły depozyty sektora niefinansowego, 15 896 tys. zł depozyty sektora finansowego, a 16 377 tys. zł depozyty jednostek budżetowych.

Z przedstawionych powyżej danych wynika, że stan depozytów terminowych oraz bieżących zmalał w stosunku do końca 2014 roku o ponad 18%. Dokonując analizy depozytów bieżących należy zauważyć, że z wyjątkiem jednostek budżetowych stan depozytów bieżących wyraźnie zmalał. W kwestii depozytów terminowych wszystkie grupy klientów, z wyjątkiem podmiotów finansowych, wycofały część zdeponowanych w Banku środków. Zjawisko to przyczyniło się do spadku kosztów odsetkowych Banku.

Ze względu na politykę depozytową stosowaną przez konkurencyjne Banki oraz utrzymujący się niski poziom stóp procentowych NBP stan depozytów Banku uległ obniżeniu w stosunku do 2014r.

W celu utrzymania bazy depozytowej na bezpiecznym poziomie Bank wprowadzał do oferty nowe produkty depozytowe dostosowane do oczekiwań klientów. W roku 2015 do oferty Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie wprowadzono następujące produkty depozytowe:

- Złota Lokata 2015 – lokata 3-miesięczna przeznaczona dla Klientów indywidualnych,
- Lokata dwunastka – 12-miesięczna lokata przeznaczona dla Klientów indywidualnych wyłącznie na nowe środki,
- Lokata dedykowana – 6-miesięczna lokata przeznaczona dla Klientów indywidualnych,
- Lokata „Okrągły Zysk” – 12-miesięczna lokata przeznaczona dla klientów indywidualnych,
- Lokata na lato – 3-miesięczna przeznaczona dla klientów indywidualnych,
- e-lokata mobilna oranżowa – 3-miesięczna lokata internetowa przeznaczona dla Klientów indywidualnych.

Kontynuowana była również sprzedaż następujących lokat promocyjnych:

- Lokata z dopłatą – roczna, 2-letnia i 3-letnia lokata przeznaczona dla Klientów indywidualnych,
- e-lokata zielona – 3-miesięczna lokata internetowa dostępna dla Klientów indywidualnych,
- e-lokata granatowa – 6-miesięczna lokata internetowa przeznaczona dla Klientów indywidualnych.

Największym zainteresowaniem klientów cieszyła się promocyjna Złota Lokata 2015, która jest już „sztandarowym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie. Środki zdeponowane na wszystkich edycjach tej lokaty stanowią prawie 23,5% wszystkich depozytów terminowych w Banku wg stanu na dzień 31.12.2015r. przy czym środki zdeponowane na Złotej Lokacie 2015 stanowią prawie 22% wszystkich depozytów terminowych wg stanu na dzień 31.12.2015r. Wpływ na preferencje klientów, oprócz korzystnego oprocentowania, ma również fakt, iż klienci spełniający dodatkowe warunki dotyczące okresu utrzymywania wkładu biorą udział w loterii promocyjnej. W 2015 roku nagrodami było siedem samochodów osobowych, w tym dwa Fordy Ka, cztery Fiaty 500 oraz Smart For Four.

Pozostałe lokaty sezonowe, wprowadzane do oferty Banku w zależności od bieżących potrzeb, również charakteryzują się dużym zainteresowaniem deponentów. Produkty depozytowe oferowane w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie uzyskały uznanie klientów szczególnie ze względu na atrakcyjne oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb deponentów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków.

Wybrane i scharakteryzowane powyżej dane dotyczące działalności depozytowej mogą świadczyć i utwierdzać w przekonaniu, iż Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest jednostką wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów. Bank odpowiednio reaguje na potrzeby rynku i klientów przy zachowaniu maksymalizacji bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na :

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Na dzień 31.12.2015r. kredyty podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych nominalnie osiągnęły poziom 887 877,22 tys. zł zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego zamknęły się kwotą 1 041 325,15 tys. zł nominalnie, co daje dynamikę 85,26%.

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych kredytów oraz udzielonych gwarancji bankowych na koniec roku wyniosły 75 845,44 tys. zł i nastąpił ich spadek o 51,10% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją na dzień 31.12.2015r. wynosiły 762 908,45 tys. zł, co stanowiło 85,92% ogólnej kwoty udzielonych kredytów, zaś kredyty zagrożone wynosiły 124 968,77 tys. zł, co stanowiło 14,08% ogólnej kwoty kredytów.

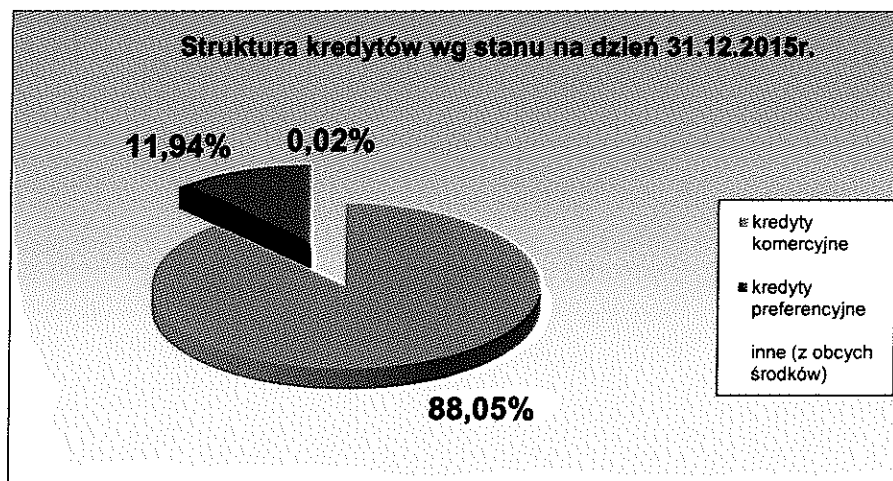
W obsłudze znajdowało się 4 570 umów kredytowych i umów gwarancji bankowych, przy średniej kwocie na umowę na poziomie 210,88 tys. zł.

W 2015r. Bank prowadził umiarkowaną i usystematyzowaną działalność kredytową. Zgodnie z rejestrami umów kredytowych prowadzonymi przez Oddziały i ewidencją gwarancji bankowych zostało zawartych 1287 umów kredytowych i umów o udzielenie gwarancji bankowych na łączną kwotę 279 019,76 tys. zł (nowe i odnowione transakcje).

W ramach w/w akcji kredytowej w danym okresie zostały zawarte 34 umowy kredytowe w ramach konsorcjum z innymi bankami na łączną kwotę 45 609,80 tys. zł w tym:

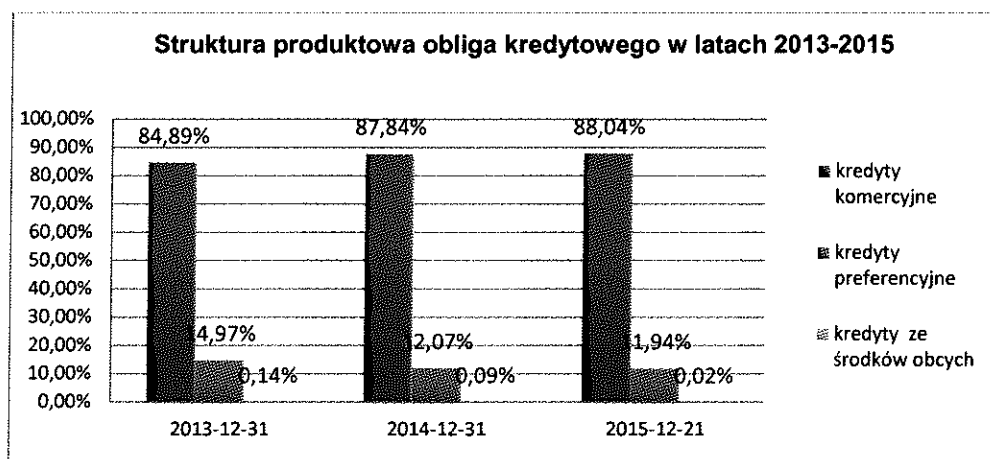
- SGB-Bank S.A. (22 transakcje 40 022,40 tys. zł, PBS w C-nowie 6 194,88 tys. zł, SGB 33 827,52 tys. zł);
- BS Gąbin (6 transakcji 1 893,40 tys. zł, PBS w Ciechanowie 197,16 tys. zł, BS Gąbin 1 696,24 tys. zł);
- Kurpiowski BS w Myszyńcu (2 transakcje 932,00 tys. zł, PBS w Ciechanowie 93,20 tys. zł Kurpiowski BS w Myszyńcu 838,80 tys. zł);
- BS Gniezno (2 transakcje 2 200,00 tys. zł, PBS w C-nowie 22,00 tys. zł, BS Gniezno 2 178,00 tys. zł);
- BS Łowicz (2 transakcje 562,00 tys. zł, PBS w Ciechanowie 5,62 tys. zł, BS Łowicz 556,38 tys. zł).

Na dzień 31.12.2015r. kredyty komercyjne stanowiły 88,04% ogólnej kwoty, kredyty preferencyjne 11,94% obliża kredytowego, zaś kredyty ze środków obcych 0,02%.



Ponad 88% udziału kredytów komercyjnych w obliżu kredytowym jest efektem działań w zakresie zmiany udziału kredytów preferencyjnych na rzecz kredytów komercyjnych w obliżu kredytowym.

Szegółowe zmiany w strukturze produktowej obliża kredytowego na koniec w latach 2013-2015 obrazuje poniższy wykres.



Wśród kredytów komercyjnych (3 182 umowy na łączną kwotę 781 735 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne – 311 726 tys. zł oraz kredyty obrotowe w rachunku kredytowym – 238 795 tys. zł, zaś ilościowo kredyty konsumpcyjne 740 umów (średnio 45,44 tys. zł) oraz kredyty inwestycyjne – 582 umowy (średnio 535,61 tys. zł).

Wśród kredytów preferencyjnych (1 115 umów na łączną kwotę 105 992 tys. zł) kwotowo dominowały kredyty inwestycyjne preferencyjne z linii MR na kwotę 45 078 tys. zł oraz z linii NT na kwotę 28 195 tys. zł, ilościowo również dominowały kredyty z linii MR – 450 umów oraz KZ – 432 umowy.

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

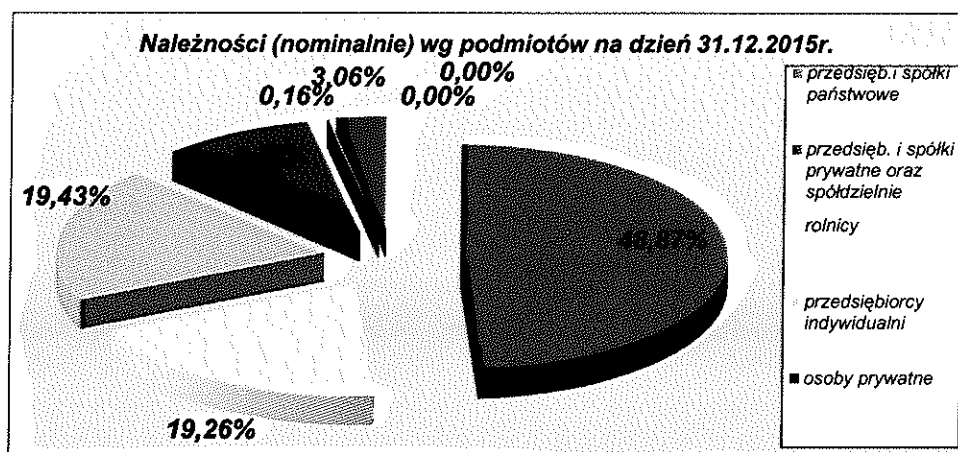
Istotne zmiany można również zaobserwować w strukturze podmiotowej obliża kredytowego, które są bezpośrednio wynikiem zmian w strukturze produktowej.

W strukturze podmiotowej obliża kredytowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie przeważają kredyty udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio 48,87% i 19,43%. Na trzecim miejscu plasują się kredyty udzielone rolnikom 19,26%, a następnie osobom fizycznym 9,22%. Pozostałe grupy podmiotów stanowią znikomy udział w strukturze obliża kredytowego.

W analogicznym okresie roku ubiegłego w strukturze podmiotowej dominowały przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz przedsiębiorcy indywidualni, które stanowią odpowiednio 49,77% i 20,67%.

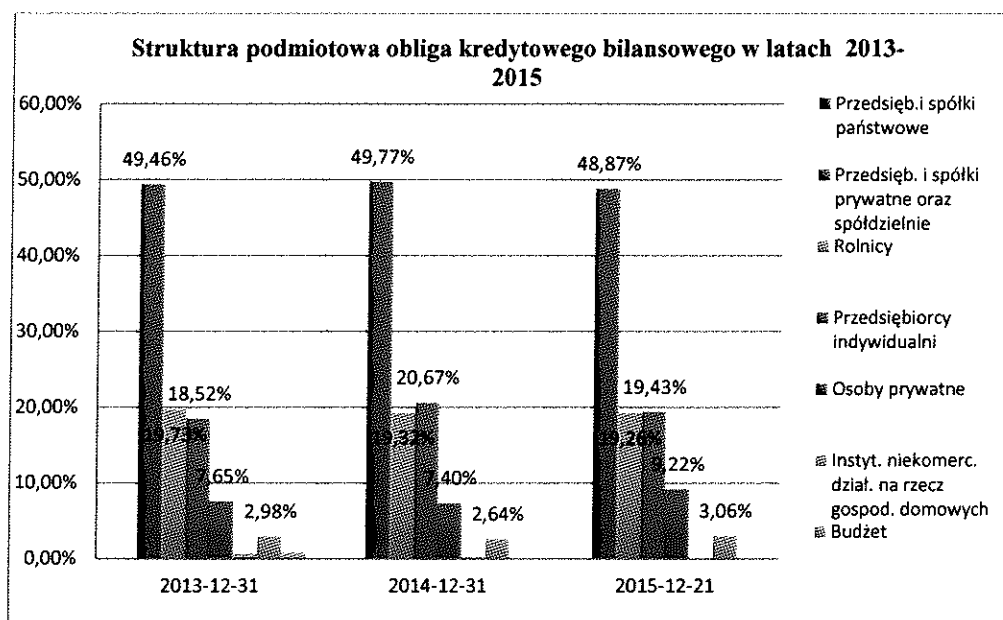
Struktura należności nominalnie od sektora finansowego, niefinansowego i jednostek budżetowych w tys. zł.:

<i>Podmiot</i>	<i>stan zadłużenia</i>	<i>%</i>	<i>w tym zagrożone</i>	<i>%</i>
<i>Przedsięb.i spółki państwowe</i>	0	0,00%	0	0,00%
<i>Przedsięb. i spółki prywatne oraz spółdzielnie</i>	433 894	48,87%	64 239	7,24%
<i>Rolnicy</i>	171 019	19,26%	8 061	0,91%
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	172 528	19,43%	34 615	3,90%
<i>Osoby prywatne</i>	81 880	9,22%	17 928	2,02%
<i>Instytut. niekomerc. dział. na rzecz gospod. domowych</i>	1 407	0,16%	127	0,01%
<i>Budżet</i>	27 149	3,06%	0	0,00%
<i>Instytut. pośrednictwa finansowego</i>	0	0,00%	0	0,00%
<i>Ogółem</i>	887 877	100,00%	124 969	14,08%



W celu przejrzystej prezentacji zmian w strukturze podmiotowej obliża kredytowego został uwzględniony rok sprawozdawczy oraz dwa lata ubiegłe (wykres poniżej).

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*



Na dzień 31.12.2015r. w Banku funkcjonowały **272 gwarancje bankowe** na łączną kwotę **31 438,33 tys. zł**, zaś w analogicznym okresie roku ubiegłego funkcjonowały **243 gwarancje** na łączną kwotę **40 207,42 tys. zł**, co daje dynamikę **78,19%**.

W strukturze gwarancji bankowych przeważają gwarancje udzielone przedsiębiorstwom i spółkom prywatnym oraz przedsiębiorcom indywidualnym, które stanowią odpowiednio **86,17%** i **12,62%**, w analogicznym okresie roku ubiegłego struktura przedstawiała się następująco przedsiębiorstwa i spółki prywatne **86,25%**, przedsiębiorcy indywidualni **11,23%**.

W **2015r.** Bank dokonał przelewu części wierzytelności z tytułu kredytów własnych i konsorcjalnych udzielonych w ramach umów kredytowych na podstawie umów szczegółowych w sprawie wspólnego kredytowania w ramach konsorcjum w łącznej wysokości **47 670 tys. zł**.

W dniu 30.12.2015r. Bank dokonał odkupu wierzytelności. Odkup dotyczył 7 transakcji na łączną kwotę **7 762 tys. zł**. Odkupione należności zostały zaklasyfikowane do grupy „stracone”, a co za tym idzie została utworzona rezerwa celowa w wysokości **100%** odkupionych wierzytelności.

Pozostała działalność

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez Klientów, lecz nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane produkty dewizowe przez bank to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków

bieżących, jak również walutowych lokat terminowych. Następuje sukcesywny wzrost środków zdeponowanych w Banku. Wzrost środków powoduje koszty odsetkowe i koszty różnic kursowych.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadził w 2015r. kampanie marketingowe i wizerunkowe skierowane zarówno do obecnych jak i nowych klientów. Efekty działalności wizerunkowej są widoczne we wszystkich placówkach banku.

Znaczące miejsce w filozofii działania PBS w Ciechanowie w 2015 roku zajmowała idea biznesu społecznie odpowiedzialnego. „Bankowo Zaangażowani” w ramach działalności funduszu filantropijnego pomogli kolejnym potrzebującym. Wsparcie kierowane było m.in. do osób przewlekle chorych, domów dziecka, domów opieki i przedszkoli.

Społecznie odpowiedzialny wymiar aktywności banku realizowany był również przez udział w działalności na rzecz środowiska naturalnego. Rok 2015 to kolejny rok, w którym pracownicy PBS w Ciechanowie uczestniczyli w akcji „Jeden Kartridż – Jedno Drzewo”, czy realizowali strategię zielonych biur. Bank wsparł także organizację VII Rajdu Rowerowego LOP „Zmieniamy codzienne wybory, by chronić środowisko”. Bank wziął udział w znanej z symbolicznego gaszenia świateł inicjatywie World Wide Fund for Nature pod hasłem „Godzina dla morświna. Bądź moim głosem. Pomóż”.

PBS w Ciechanowie wziął udział w 12. edycji „Dnia przedsiębiorczości” – programu skierowanego do uczniów szkół ponadgimnazjalnych. Ciechanowski oddział Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie gościł uczniów z Zespołu Szkół nr 2 im. Oskara Lange w Ciechanowie oraz Gimnazjum nr 3 w Ciechanowie.

Jako instytucja społecznie odpowiedzialna bank wziął udział w 5. edycji gry miejskiej Fair Train. W 2015 roku organizator akcji zwrócił uwagę na globalne wyzwania i problemy: sprawiedliwy handel, migracje klimatyczne, odpowiedzialną konsumpcję, żywność modyfikowaną genetycznie, przemysł narkotyków czy hazard.

W 2015 roku pracownicy PBS w Ciechanowie wzięli czynny udział w projekcie Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży BAKCYL. Przeprowadzili kolejne lekcje dla uczniów szkół gimnazjalnych, działając na rzecz podniesienia poziomu wiedzy finansowej młodego pokolenia Polaków.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

W 2015 roku kontynuowane było wydawnictwo magazynu bankowego „Bankowo najlepsi”. Reklama PBS w Ciechanowie obejmowała następujące kanały:

- ulotki formatu DL, plakaty formatu A2
- stojaki na ulotki do stoisk wystawienniczych
- standy reklamowe
- gadżety reklamowe
- bankowe witryny internetowe
- system BSTV
- informację podawaną na wyciągach bankowych
- mailing przez Centrum Usług Internetowych
- reklamy wielkoformatowe na centrali Banku oraz na powierzchniach wynajmowanych
- reklamę w lokalnej prasie
- promocję przez monitory typu LED
- reklamę w bankomatach
- mailing przez bankowe strony internetowe.

W 2015 roku wspierane były lokalne inicjatywy kulturalne, sportowe i edukacyjne. PBS w Ciechanowie wspierał finansowo również instytucje, z którymi związany jest od wielu lat np.: Muzeum Romantyzmu w Opinogórze. PBS w Ciechanowie wziął udział w I Ciechanowskim Forum Gospodarczym, podczas którego pracownicy banku promowali ofertę produktową.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Podczas Zebrania sprawozdawczo – wyborczego 17 lutego 2015 roku ciechanowskiego oddziału Towarzystwa Przyjaciół Dzieci PBS w Ciechanowie otrzymał Certyfikat Przyjaciela Dziecka za wieloletnie wspieranie i okazywanie serca podopiecznym TPD.

13 czerwca 2015 r. w Muzeum Romantyzmu w Opinogórze wyróżnienie otrzymał Prezes Zarządu Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. W uznaniu zasług za wspieranie idei ochrony dziedzictwa rodu Krasińskich i popularyzację działań ogólnokulturowych otrzymał Nagrodę Zygmunta. Nagroda Zygmunta to najwyższe wyróżnienie tej instytucji.

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2015 roku posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki zarówno dla klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Dla pierwszej grupy Klientów Bank oferuje rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek przeznaczony dla młodzieży oraz seniorów. W okresie od 26 stycznia do 31 grudnia wprowadzono promocję sprzedaży Rachunku dla seniorów „Konto 60+” (polegała na zniesieniu

warunku przedstawienia legitymacji emeryta/rencisty. Klienci instytucjonalni mogą założyć rachunek bieżący, rolnicy – rachunek Vat-konto, którego sprzedaż w 2015 roku w okresie od 26 stycznia do 31 grudnia była połączona z promocją polegającą na obniżeniu o 50% opłaty za prowadzenie rachunku lub prowizji od wpływów bezgotówkowych. Preferencyjna stawka obowiązuje przez okres 6 miesięcy licząc od dnia otwarcia rachunku.

Bank posiada również w swojej ofercie rachunek dedykowany klientom z segmentu non-profit, który został wprowadzony do oferty w 2014 roku i spotkał się z zainteresowaniem ze strony klientów.

Klienci Banku mogą korzystać również z pozostałych usług m. in. z usługi bankowości elektronicznej i kart płatniczych zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku, bez konieczności odwiedzania placówek Banku.

Obok rachunków Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie oferuje swoim Klientom lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem Internetu, które cieszą się niesłabnącym zainteresowaniem Klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku tj. od 2012 roku.

W 2015 roku największym zainteresowaniem Klientów cieszyła się lokata promocyjna Złota Lokata 2015, która jest już „tradycyjnym” produktem depozytowym oferowanym przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie połączonym z loterią promocyjną, w której do wygrania są atrakcyjne nagrody rzeczowe.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1 Klienci – rok 2015

W 2015 roku w strukturze środków dominującą rolę odgrywały depozyty terminowe osób fizycznych, które stanowiły 80,69% depozytów terminowych oraz 53,09% ogólnej liczby depozytów (nie uwzględniając odsetek). Wśród depozytów terminowych dominowała lokata 3-miesięczna Złota Lokata 2015.

Innymi produktami, które cieszyły się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów była Lokata dwunastka dostępna w ofercie od 11.05.2015r. i Lokata dedykowana dostępna w ofercie od 05.10.2015r. oraz Lokata z dopłatą dostępna w ofercie od 2013r. dająca możliwość deponowania środków na okres roku, dwóch lub trzech lat oraz możliwość dopłaty środków do już istniejącej lokaty.

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2015 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	39 756 181,57	172 353 977,53	221 783 669,93
3	Rolnicy indywidualni	8 535 193,21	39 073 246,85	123 410 159,64
4	Przedsiębiorcy indywidualni	31 439 445,53	85 798 751,01	55 290 322,79
5	Osoby prywatne	3 340 382,79	8 491 622,27	70 047 768,49
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	50 000,00	151 333,56	1 205 856,00
7	Instytucje samorządowe	33 402,61	11 416 539,03	15 699 365,85
8	Inne instyt. pośrednictwa finansowego	0,00	0,00	0,00

DEPOZYTY

SEKTOR NIEFINANSOWY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	351 071,74	-	-
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	48 517 502,58	45 719 669,30	30 281 239,65
3	Rolnicy indywidualni	30 331 532,60	1 713 251,83	1 461 282,65
4	Przedsiębiorcy indywidualni	24 573 470,06	1 151 319,35	2 927 180,97
5	Osoby prywatne	99 044 944,67	203 563 005,76	290 881 460,66
6	Instyt. niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	6 024 003,01	441 118,10	1 651 061,74

SEKTOR BUDŻETOWY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Instytucja rządowe i samorządowe	109 291 264,83	6 551 471,79	9 825 854,26

SEKTOR FINANSOWY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Instytucje finansowe	5 106,06	0	15 896 832,43

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank posiada zawartą umowę agencyjną z MACIF Życie TUW w Warszawie, na podstawie której jest ubezpieczającym w ubezpieczeniu na życie Acti Finanse 3 (umowa agencyjna nr 10073FIN3/14060182). Ubezpieczenie na życie dotyczy wszystkich rodzajów kredytów w kwotach do 3 mln złotych. Ubezpieczonymi mogą być osoby od 18 do 70 lat, Pakiet ubezpieczeń jest rozszerzony o ubezpieczenia na życie indywidulane dla wszystkich klientów Banku – pakiet ACTI Ochrona i ACTI Ochrona Bezpieczeństwo. Ubezpieczenia w ramach pakietu ACTI OCHRONA mogą być zawierane od 18 do 75 lat.

Bank współpracuje, na podstawie zawartych w/w ubezpieczycielami umów agencyjnych również z:

1. Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital SA z siedzibą przy ul. św. Michała 43 w Poznaniu,
2. Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych z siedzibą przy ul. św. Michała 43 w Poznaniu.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą skorzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów. Wszystkie ubezpieczenia „Życie Komfort” zawierane są w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

Ubezpieczenie „Życie Komfort” zastąpiło stosowane do czasu wejścia w życie Rekomendacji U, ubezpieczenia zawierane w wariantach „Bezpieczny Kredyt”, „Bezpieczny Kredyt Plus”, „Bezpieczny Rachunek”.

W ofercie ubezpieczeniowej znajduje się również cała gama ubezpieczeń majątkowych – Concordia Plus” (ubezpieczenie domów, mieszkań, ruchomości domowych, stałych elementów budynku i odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym), poszerzona o możliwość ubezpieczania budynków gospodarskich dla rolników (Pakiet „Agro”) oraz maszyn i urządzeń do produkcji rolnej (Pakiet „Agro Premium”). Produktem systematycznie kierowanym do rolników są również ubezpieczenia upraw i zwierząt w gospodarstwie. Często oferowanymi produktami są: „Concordia Auto” (ubezpieczenie samochodów zakresie OC i AC).

W ramach oferowanej współpracy dla firm, mogą one skorzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również z ubezpieczenia środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są zobowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych, aby zwiększać dochody z działalności bancassurance, ale przede wszystkim zobowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb Klienta.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

<i>Bank z którym współpracujemy</i>	<i>Kwota za rok 2015 (w tys. zł)</i>	<i>Okres współpracy</i>	<i>Czego dotyczy</i>
Mennica Polska	10,37	Od 08.09.2011r.	Umowa o współpracy

4.3. Umowy Zrzeszenia

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest zrzeszony od 10 stycznia 2002 roku w Spółdzielczej Grupie Bankowej, którą tworzy SGB-Bank S.A. w Poznaniu oraz szereg innych banków spółdzielczych.

4.4. Umowy konsorcjum

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w okresie od 01.01.2015r. do 31.12.2015r. zawarł 34 umowy kredytowe w ramach konsorcjum z innymi bankami na łączną kwotę 45 609,80 tys. zł.

- SGB-Bank S.A. – 22 transakcje 40 022,40 tys. zł;
- BS Gąbin – 6 transakcji 1 893,40 tys. zł,
- Kurpiowski BS w Myszyńcu – 2 transakcje 932,00 tys. zł;
- BS Gniezno – 2 transakcje 2 200,00 tys. zł;
- BS Łowicz – 2 transakcje 562,00 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, według Statutu, posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Północnego Mazowsza, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Ciechanowa. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki PBS w Ciechanowie, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony banków komercyjnych oraz lokalnych banków spółdzielczych.

W samym tylko Ciechanowie, w którym mieści się Centrala Banku i który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in. PKO BP S.A., Bank Zachodni WBK S.A., BPH S.A., BGŻ –BNP Paribas S.A., Bank Pocztowy S.A., PKO S.A., Bank Millenium S.A., Euro Bank S.A., Getin Bank S.A., ING Bank Śląski S.A., Meritum Bank S.A., Raiffeisen Polbank S.A., Credit Agricole S.A. Tak duża konkurencja na lokalnym rynku wyznacza sposób postępowania i wywiera znaczący wpływ na kształt strategii rozwoju Banku.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2015 roku

W 2015 rok Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie poniósł nakłady na zakup środków trwałych 1 683 tys. zł., w tym:

- Maszyny i urządzenia techniczne – 138 tys. zł.
- Komputery – 343 tys. zł
- Pozostałe wyposażenie – 958 tys. zł.
- Wartości niematerialne i prawne – 244 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2015 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Na dzień 31.12.2015r. fundusz udziałowy Banku zamknął się kwotą 55 120 tys. zł. Biorąc pod uwagę wszystkie zwiększenia i zmniejszenia, fundusz udziałowy w 2015 roku w stosunku do roku 2014 zmniejszył się o 5 565 tys. zł.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Czynniki mikrootoczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie prowadzi działalność na terenie całego kraju. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, która świadczy kompleksowe usługi dzięki temu możemy konkurować z wieloma bankami komercyjnymi znajdującymi się na lokalnym rynku. Powiat

ciechanowski to teren, na którym występują małe przedsiębiorstwa niedostatecznie przygotowane do działania w warunkach gospodarki wolnorynkowej oraz małe i średnie gospodarstwa rolne rozwijające się lub znajdujące w trudnej sytuacji. Dlatego też bank posiada preferencyjne pakiety dla rolników oraz wiele atrakcyjnych produktów i usług dla pozostałych podmiotów i klientów indywidualnych. Bank wciąż wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem, które pozwalają przyciągać klientów. Bank planuje w następnych latach utrzymać pozycję na rynku lokalnym poprzez pozyskiwanie nowych klientów przez dążenie do udoskonalenia metod obsługi klientów, unowocześnienie systemów informatycznych, jak i zaplecza sprzętowego oraz wprowadzanie produktów bankowych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Swoją działalność rozpoczął od roku 1899 jako Towarzystwo Wzajemnego Kredytu i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny, solidny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Każdego dnia Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi, wspieranym kapitałowo i organizacyjnie przez bank wyższego szczebla, na zasadach biznesowych oraz współfinansujący politykę strukturalną państwa.

Podstawowym celem działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie miasta Ciechanowa i gmin oraz przedsiębiorstw działających w sektorze rolno-spożywczym. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając o tym, że klient wyznacza standardy obsługi.

2. Inne działania

W minionym roku Bank realizował projekty informatyczne związane z dostosowaniem Banku do wymagań Rekomendacji D. Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- opracowanie i wdrożenie nowego systemu motywacyjnego,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to:

- **Złota Lokata 2015**

W okresie od 02.01.2015r. do 31.03.2015r. w ofercie Banku dostępna była piętnasta edycja 3-miesięcznej lokaty terminowej dla klientów indywidualnych pod nazwą „Złota Lokata 2015”. Lokata oprocentowana była wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym uzależnionej od decyzji Zarządu Banku. Klienci, którzy spełnili warunki Regulaminu loterii promocyjnej Złota Lokata 2015 uczestniczyli w losowaniu atrakcyjnych nagród rzeczowych tj. siedmiu samochodów osobowych, w tym dwóch samochodów marki Ford Ka, 4 samochodów marki Fiat 500 oraz jednego samochodu marki Smart ForFour.

- **Lokata dedykowana**

Od dnia 02.10.2015r. do oferty depozytowej Banku wprowadzona została 6-miesięczna, odnawialna lokata ze zmiennym oprocentowaniem wynoszącym 2,5% w skali roku, funkcjonująca pod nazwą „Lokata dedykowana”. Lokata przeznaczona jest dla klientów indywidualnych (osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych). Lokatę mogą założyć zarówno dotychczasowi, jak i nowi klienci Banku, na lokatę przyjmowane są stare i nowe środki pieniężne. Klienci zainteresowani skorzystaniem z oferty muszą zdeponować środki w kwocie min 1.000,00 zł lub wielokrotności 1.000,00 zł. Maksymalna kwota lokaty to 500 000 zł. Okres przyjmowania środków na lokatę obowiązuje do dnia 30.06.2016r.

- **Lokata „Okrągły Zysk”**

Od dnia 03.11.2015r. do oferty depozytowej Banku wprowadzona została 12-miesięczna, odnawialna lokata ze stałym oprocentowaniem wynoszącym 2,7% w skali roku. Lokata Okrągły Zysk przeznaczona jest dla osób fizycznych, zarówno obecnych, jak i nowych Klientów Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, dysponujących starymi i nowymi środkami pieniężnymi. Klienci zainteresowani skorzystaniem z oferty muszą zdeponować środki w kwocie 1.000,00 zł. Maksymalna kwota lokaty wynosi 100.000,00 zł. Na lokatę przyjmowane są środki w kwocie stanowiącej wielokrotność 1.000,00 zł. Okres trwania lokaty to 12 miesięcy, przy czym istnieje możliwość automatycznego odnowienia lokaty na taki sam okres, na jaki została założona. Lokata ulega automatycznemu odnowieniu na kolejny taki sam okres na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia. Lokata ulega odnowieniu na warunkach obowiązujących dla terminowej lokaty 12-miesięcznej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie (na dzień 02.11.2015 roku

oprocentowanie wynosi 1,50 %). Lokata likwidowana przed upływem okresu umownego nie podlega oprocentowaniu.

- **Lokata DWUNASTKA**

Uchwałą Zarządu nr 94/2015 od dnia 11.05.2015r. do oferty depozytowej Banku wprowadzona została „Lokata DWUNASTKA” - 12-miesięczna, odnawialna lokata terminowa przeznaczona dla klientów indywidualnych (osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych). Lokatę mogą założyć zarówno dotychczasowi, jak i nowi klienci Banku, z tym że na lokatę przyjmowane są jedynie nowe środki pieniężne. Oprocentowanie depozytu jest zmienne i wynosi 3,1% w skali roku. Klienci zainteresowani skorzystaniem z oferty muszą zdeponować środki w kwocie min 3 tys. zł lub wielokrotności 1 tys. zł. Produkt dostępny jest w ofercie do 31.03.2016r.

- **Lokata na lato**

Od dnia 22.06.2015r. do oferty depozytowej Banku wprowadzona została 3-miesięczna, odnawialna lokata ze stałym oprocentowaniem wynoszącym 2,4% w skali roku, funkcjonująca pod nazwą „Lokata na lato”. Lokata przeznaczona była dla klientów indywidualnych (osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych). Lokatę mogli założyć zarówno dotychczasowi, jak i nowi klienci Banku, z tym że na lokatę przyjmowane były jedynie nowe środki pieniężne. Minimalna kwota, która musiała być zdeponowana na lokacie, to 500,00 zł. Produkt dostępny był w ofercie do 31.12.2015r.

- **e-lokata mobilna oranżowa**

Od dnia 18.11.2015r. do oferty depozytowej Banku wprowadzona została 3-miesięczna, odnawialna lokata ze stałym oprocentowaniem wynoszącym 2,3% w skali roku. W dniu 04.12.2015 roku uchwałą Zarządu nr 230/2015 oprocentowanie e-lokaty oranżowej zostało podwyższone do poziomu 2,52 % w stosunku rocznym. Produkt dostępny jedynie poprzez stronę internetową banku - lokata zakładana jest przez pracowników Oddziału Internetowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Klienci zainteresowani skorzystaniem z oferty muszą zdeponować środki w kwocie stanowiącej wielokrotność 100,00 zł. Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000,00zł. Maksymalna kwota lokaty wynosi 500 000,00 zł. Po upływie okresu umownego lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres i na warunkach obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego. Kwota posiadanych "e-lokat mobilnych oranżowych" przez jednego klienta nie może przekroczyć 1 mln złotych. Plan sprzedaży zakłada pozyskanie środków w wysokości 30.000.000,00 zł, sprzedaż będzie kontynuowana do czasu osiągnięcia założonego planu sprzedaży z możliwością przedłużenia decyzją Zarządu banku.

- **Kredyt dla Ciebie**

Od dnia 01.04.2015 roku do oferty kredytowej wprowadzony został kredyt gotówkowy pod nazwą „Kredyt dla Ciebie”. Maksymalny okres kredytowania to 5 lat, oprocentowanie kredytu jest zmienne w stosunku rocznym i wynosi 7%. Prowizja przygotowawcza to 2%, minimalna kwota kredytu to 1.000 zł, maksymalna zaś: 50.000 zł.

- **Karty kredytowe**

Od dnia 08.06.2015r. do oferty Banku wprowadzone zostały karty kredytowe dla klientów indywidualnych Visa, MasterCard i MasterCard Gold PayPass. Karty wydawane są na czteroletni okres i oprocentowane wg stopy Wibor 12M obliczany wg średniej arytmetycznej kwotowań w IV kwartale roku ubiegłego powiększoną o marżę 2,03%. Oprocentowanie ulega zmianie z dniem 01 lutego każdego roku.

- **Kredyty preferencyjne dofinansowywane przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa:**

- **Linia RR** - kredyty na inwestycje w rolnictwie i rybactwie śródlądowym
- **Linia Z** - kredyty na zakup użytków rolnych
- **Linia inwestycyjna K01 Linia obrotowa K02** - kredyty na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych i działach specjalnych produkcji rolnej, w których wystąpiły szkody spowodowane przez suszę, grad, deszcz nawalny, ujemne skutki przezimowania, przymrozki wiosenne, powódź, huragan, piorun, obsunięcie się ziemi lub lawinę
- **Linia MRcsk** - kredyty z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	228	2	24	206
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	226,50	2	24,5	204

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	39	22
<i>od 31 – do 45 lat</i>	145	137
<i>od 46 – do 55 lat</i>	27	27
<i>ponad 55 lat</i>	17	20

W 2015 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 178 osób. Łącznie uczestniczono w 94 szkoleniach i kursach.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

VII. CELE I RYZYKA

Ryzyko kredytowe banku jest najbardziej istotnym ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie i pochodzi z typowej działalności kredytowej. Zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmującym także ryzyko koncentracji i rezydualne odbywa się na dwóch płaszczyznach:

- I. Pojedynczej transakcji kredytowej
- II. Całego portfela kredytowego

Zarządzając ryzykiem kredytowym Bank wyznacza cele strategiczne dla:

1. całego portfela
2. portfela EKZH (zabezpieczone hipotecznie)
3. portfela DEK (detaliczne)

Cele strategiczne w odniesieniu do całego portfela kredytowego realizowane były poprzez:

1. stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących
 - a) w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej:
 - oceny zdolności kredytowej (ilościowej i jakościowej), zróżnicowanej w odniesieniu do poszczególnych grup kredytobiorców,
 - monitorowania ekspozycji przez cały okres kredytowania,

b) w odniesieniu do portfela kredytowego

- ustalanie apetytu na ryzyko (dopuszczalny wskaźnik kredytów zagrożonych na poziomie 12,0%, wykonanie wyniosło 14,08%. Wskaźnik alokacji kapitału ustalony na poziomie 82,0% a wykorzystany w 91,29%),
- systematyczne monitorowanie portfela i przedkładanie informacji władzom Banku.

Prawidłowości działań zmierzających do osiągnięcia w/w celów podlegały kontroli wewnętrznej.

2. Ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, obejmujących w szczególności:

- a) weryfikację stanu prawnego nieruchomości,
- b) weryfikację ich wartości i płynności na etapie udzielania kredytu i w ramach prowadzonego monitoringu zabezpieczeń,
- c) dla EKZH utrzymywanie wskaźnik LTV na poziomie wynikającym z instrukcji monitorowania pojedynczej transakcji kredytowej.

Ograniczając ryzyko w odniesieniu do DEK i EKZH ustalono:

- a. Bank utrzyma zaangażowanie na nieistotnym poziomie
- b. Poziom wskaźników DTI wynoszący
 - 50% przy dochodach miesięcznych netto mniejszych lub równych średniemu wynagrodzeniu w gospodarce narodowej,
 - 65% przy dochodach wyższych jak średnie.
- c. Wskaźniki maksymalnego zaangażowania w każdy z portfeli (EKZH-70%, , DEK-30%)
- d. Wskaźniki jakości (EKZH-10%, DEK 4%)
- e. Dla EKZH maksymalne okresy kredytowania na 30 lat dla klientów detalicznych i 20 lat dla podmiotów instytucjonalnych zaś dla DEK 20 lat.

Ważnym elementem ryzyka kredytowego jest ryzyko koncentracji, które zarządzane jest poprzez wyznaczanie a następnie monitorowanie przestrzegania limitów koncentracji dla:

1. Branży gospodarki
2. Obszaru geograficznego (województwa)
3. Sposobu zabezpieczenia ekspozycji kredytowych
4. Zaangażowań w podmiot lub grupę podmiotów stwarzających jedno ryzyko dla Banku.

oraz ustalenie sposobu postępowania przy wykorzystania tychże limitów na poziomie powyżej 90%.

1. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Bank zamierza kontynuować działalność.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Ryzyko jest nierozdzielnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. Lokowanie środków w instrumenty finansowe zawsze wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a w przypadku niektórych instrumentów, nawet z koniecznością wniesienia dodatkowych środków celem uzupełnienia strat, zwłaszcza jeżeli mamy do czynienia z dźwignią finansową, dającą możliwość większego zarobku przy jednoczesnym mniejszym udziale środków własnych jednak zwiększając ryzyko utraty, a nawet dopłaty do zainwestowanego kapitału. Im większy oczekujemy zysk tym większe ryzyko inwestycji. Rynek papierów wartościowych w szczególności obrót giełdowy cechują wahania kursów notowanych tam instrumentów, które nie zawsze zależą od emitentów czy od ich wyników z działalności wpływ na kształtowanie cen mogą mieć również wątki polityczne, ekonomiczne i prawne. Ryzykiem mogą być krótkoterminowe wahania wartości obrotowe. Inwestor ponosi więc ryzyko związane ze zmianami kursów ograniczeniami płynności (możliwość szybkiego nabycia i zbycia instrumentu).

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka, a w instrumenty dłużne utrzymywane do terminów wymagalności.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Istota działalności kredytowej polega na jednoczesnym sterowaniu ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej i do łącznego zaangażowania kredytowego, w tym dużymi koncentracjami.

Ograniczenie tego ryzyka następować będzie poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowania norm koncentracji wierzytelności określonych w ustawie Prawo Bankowe i zaleceń KNF dla działalności kredytowej.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko,

- 2) zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych,
- 3) minimalizowanie strat operacyjnych,
- 4) zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).
- 6) Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów;
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników;
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb banku;
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych;
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań;
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę banku;
- 8) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez bank;
- 9) bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego;
- 10) zdarzeń dotyczących zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;
- 11) ochrony zasobów informacyjnych i informacji;
- 12) braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 13) planów wdrożenia nowych technologii teleinformatycznych;
- 14) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania banku;

- 15) zdarzeń, których skutki dotyczą bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą;
- 16) usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania banku oraz innych umów;
- 17) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 18) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem polityki Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie w zakresie zarządzania płynnością finansową jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń i zapewnienia zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym prawidłowe zagospodarowanie środków płynnych oraz ustalenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzyka stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności /uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione/ oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

W zakresie ryzyka stopy procentowej występuje minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowej stopy procentowej i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej i jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji / elastyczności/ różnych pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych w celu wypracowania optymalnego zadawalającego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka:

- Kredytowego
- Niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów
- Politycznego
- Niekorzystnego działania sił przyrody
- Zmian wartości składników majątkowych
- Innych ryzyk związanych z uwarunkowaniami zewnętrznymi (np. konkurencji, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi, ryzyko zmian w ustawodawstwie).

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Celem polityki w Banku w zakresie ryzyka walutowego jest minimalizacja poniesienia strat z tytułu posiadania przez bank, nie zabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych ruchów kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania walutowo-dewizowych operacji dokumentowych.

f. zarządzanie ryzykiem kapitałowym

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest budowa i utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obciążonej ryzykiem. Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank określa maksymalną wielkość apetytu na ryzyko poprzez wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz poprzez przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; określenie tych wielkości stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników kapitałowych, podlega systematycznemu monitorowaniu w okresach miesięcznych, natomiast mierzony wielkością wewnętrznego współczynnika kapitałowego w okresach kwartalnych; w przypadku, gdy wielkość wymogów kapitałowych lub poziom funduszy własnych będą zagrażać utrzymaniu poziomów współczynników kapitałowych lub wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomach określonych w celach strategicznych, częstotliwość analizy poziomu adekwatności kapitałowej zostaje zwiększona.

W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka, Zarząd podejmuje działania o charakterze krótko- lub długoterminowym, szczegółowo określone w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych;
- 2) poziomu uznanego kapitału;
- 3) poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem;
- 4) poziomu i struktury kapitału wewnętrznego;
- 5) wyników testów warunków skrajnych;
- 6) realizacji przyjętych limitów alokacji;
- 7) realizacji planu kapitałowego.

g. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

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.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega w Banku na:

- 1) zapobieganiu naruszeń compliance;
- 2) identyfikowaniu naruszeń compliance;
- 3) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance;
- 4) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2015 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2016 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2015 roku

Rok 2015 był trudnym rokiem z uwagi na wysoką stopę bezrobocia, utrzymujący się niski poziom stóp procentowych, zaostrenie norm ostrożnościowych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wdrażanie zmian wynikających z Pakietu CRR/CRD IV. Trudne otoczenie makroekonomiczne spowodowało, iż rozwój Banku zaznaczył się niższą dynamiką niż była planowana.

Pomimo dużej konkurencji na lokalnym rynku wyniki finansowe działalności bankowej są na zadowalającym poziomie, pozwalającym na prowadzenie bezpiecznej działalności i utrzymanie wysokiej pozycji w rankingu banków w Polsce.

Według stanu na 31.12.2015r. łączna wartość aktywów netto wyniosła 1 087 195 tys. zł i w stosunku do 31.12.2014r. uległa obniżeniu o 224 231 tys. zł, natomiast w stosunku do 31.12.2013r. obniżenie wyniosło 270 096 tys. zł. Spadek sumy bilansowej zarówno w stosunku do 31.12.2014r., jak też do 31.12.2013r. to głównie skutek obniżenia się bazy depozytowej sektora niefinansowego w zakresie depozytów terminowych. Rozwój Banku mierzony poziomem sumy bilansowej w porównaniu do 31.12.2014r. wyniósł 82,90%, w stosunku do 31.12.2013r. odnotowano dynamikę na poziomie 80,10%. Najbardziej znaczącą pozycję w strukturze pasywów Banku stanowią zobowiązania wobec klientów z tytułu deponowania środków na rachunkach bieżących i terminowych. Zobowiązania Banku wobec

sektora niefinansowego na dzień 31.12.2015r. wyniosły 819 716 tys. zł, na 31.12.2014r. wynosiły 1 043 029 tys. zł, w stosunku do 31.12.2013r. uległy obniżeniu o 258 512 tys. zł, tj. o 23,98%. W strukturze pasywów odpowiednio stanowiły 75,40%, 79,53%, 79,44%. Kolejną pozycję w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na 31.12.2015r. wyniosły 125 732 tys. zł (11,56%), na 31.12.2014r. 118 562 tys. zł (9,04%), na 31.12.2013r. – 127 702 tys. zł (9,41%). Podobnie jak depozyty w pasywach, tak należności od sektora niefinansowego w aktywach są najbardziej znaczącą pozycją. Udział tej pozycji w aktywach na 31.12.2015r. wynosił 811 674 tys. zł (74,66%), na 31.12.2014r. wynosił 987 348 tys. zł (75,29%), na 31.12.2013r. 1 008 983 tys. zł (74,34%); dynamika wyniosła odpowiednio 82,21% do roku 2014 i 80,44% do roku 2013. Kolejną pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od sektora finansowego. Stanowią je głównie lokaty i środki na rachunkach w Banku zrzeszającym, a także rezerwa obowiązkowa i środki BFG. Na 31.12.2015r. stanowiły one 159 133 tys. zł (14,64%), na 31.12.2014r. stanowiły 233 264 tys. zł (17,79%), na 31.12.2013r. – 255 399 tys. zł (18,82%); zarówno wartościowo, jak i strukturalnie na przestrzeni analizowanego okresu następował ich spadek.

Kapitały bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które są zaliczane do odpowiedniej kategorii zobowiązań na 31.12.2015r. wyniosły 92 966 tys. zł, na 31.12.2014r. 95 543 tys. zł, na 31.12.2013r. 88 476 tys. zł, dynamika roku 2015 do roku 2013 wyniosła 105,07%. Fundusze własne dla wyliczania łącznego współczynnika kapitałowego /do 31.12.2013r. współczynnika wypłacalności/ wyniosły na 31.12.2015r. 78 489 tys. zł, na 31.12.2014r. 99 872 tys. zł, na 31.12.2013r. 122.338 tys. zł. Obniżenie funduszy własnych wynika ze stosowania okresu przejściowego w zakresie ich wyliczania wynikającego z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013r., zwanego Rozporządzeniem CRR, skutkującego amortyzacją odpowiednich pozycji, w tym funduszu udziałowego oraz wypracowaniem ujemnego wyniku finansowego za 2015r.

Na 31.12.2015r. wypracowany został ujemny wynik finansowy netto w wysokości 15 995 tys. zł, na 31.12.2014r. zysk netto ukształtował się na poziomie 2 988 tys. zł, na koniec 2013r. wynosił 8 237 tys. zł. Tak ukształtowany wynik finansowy netto za 2015r. był głównie wynikiem wyższych odpisów na rezerwy z tytułu kredytów. W rachunku zysków i strat najważniejszą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek. Na 31.12.2015r. stanowił on wartość 36 867 tys. zł, na 31.12.2014r. 44 649 tys. zł, na 31.12.2013r. 40 682 tys. zł; dynamika roku 2015 do roku 2014 to 82,57%, natomiast do roku 2013 wyniosła 90,62%. Kolejną pozycję stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat, który na dzień 31.12.2015r. wyniósł 10 696 tys. zł, na 31.12.2014r. 11 677 tys. zł, na 31.12.2013r. 12 923 tys. zł.

Pomimo ujemnego wyniku działalności operacyjnej i wyniku netto, Zarząd jest przekonany, że program postępowania naprawczego zostanie skutecznie przeprowadzony pozwalając na prowadzenie bezpiecznej działalności.

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

1. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Osiągnięty na koniec 2015 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą ujemną w wysokości 14 748 tys. zł.

Strata netto wyniosła 15 995 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwych relacji między:

- Wielkością kredytów i depozytów
- Płynnością finansową a rentownością
- Marżą finansową i punktem krytycznym działalności banku.

Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne przedstawia poniższa tabela

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2013r. (w tys. zł)	31.12.2014r. (w tys. zł)	31.12.2015r. (w tys. zł)
1	Suma bilansowa	1 357 291,00	1 311 426,00	1 087 195,00
2	Depozyty	1 193 266,00	1 135 698,00	930 203,00
3	Obligo kredytowe	1 066 252,00	1 041 325,00	887 877,00
4	Należności zagrożone	70 400,00	90 502,00	124 969,00
5	Kapitały własne	122 338,00	99 872,00	78 489,00
6	Wynik finansowy brutto	10 618,00	5 855,00	-14 748,00
7	Współczynnik wypłacalności/ łączny współczynnik kapitałowy w latach 2014 i 2015	10,43%	10,00%	9,51%
8	Marża	3,44%	3,01%	2,11%
9	Średnioważone oprocentowanie aktywów	6,23%	5,33%	4,84%
10	Średnioważony koszt pozyskania środków	2,79%	2,32%	2,73%
11	ROA – stopa zwrotu z aktywów	0,50%	0,22%	-1,32%
12	ROE – stopa zwrotu z funduszy**	7,35%	4,27%	-25,00%
13	Wskaźnik kredytowania (kredyty ogółem/aktywa ogółem)*	77,43%	77,48%	77,16%
14	Wskaźnik depozytów (wkłady i lokaty/pasywa ogółem)	87,92%	86,60%	85,56%

* kredyty ogółem netto/aktywa bilansowe netto

** dla lat 2014 -2015 kapitał podstawowy Tier 1

2. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie w 2015 roku poniósł nakłady na modernizację, wymianę i zakup nowego sprzętu komputerowego. Strategią działalności realizowanej w 2015 roku przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie było zapewnienie stabilności bazy depozytowej, oraz minimalizacji określonych rodzajów ryzyka poprzez kompleksową obsługę klientów, budowanie wysokiego poziomu zaufania banku oraz dalsze zdobywanie dobrej pozycji na rynku. Założeniem Banku jest osiągnięcie zysku netto za 2016 rok w kwocie 8 853,20 tys. zł. Bank planuje wdrożenie zasad sprzedaży wiązanej, wykorzystywanie elektronicznych kanałów dystrybucji, wdrażanie nowych konkurencyjnych produktów bankowych.

W 2016 roku planowana jest wymiana wyeksploatowanego sprzętu komputerowego i oprogramowania, rozbudowa serwera celem zwiększenia bezpieczeństwa systemów i informacji i dostosowanie do wymagań KNF związanych z wprowadzeniem Rekomendacji D, S, i T.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Kapitał udziałowy</i>	60 685 000,00	55 120 000,00
<i>Kapitał zasobowy</i>	34 737 614,72	37 725 818,98
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	120 344,05	120 344,05
<i>Kapitał rezerwowy</i>	0,00	0,00
<i>Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych</i>	0,00	0,00
<i>Wynik finansowy netto</i>	2 988 104,26	(-) 15 995 190,03
<i>Razem kapitały własne</i>	99 872 260,22	78 489 043,75

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2015 roku

Kredyty:

1. Pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych w kwocie 3.000.000,00 złotych z ostatecznym terminem spłaty 28.12.2017r.
2. Pożyczka podporządkowana w kwocie 4.000.000,00 na okres kredytowania 5 lat z ostatecznym terminem spłaty 28.12.2017 rok.

Poręczenia:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, których Bank udzielił innym podmiotom:

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie udzielił gwarancji bankowych na zlecenie 34 podmiotów sektora niefinansowego i budżetu.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

SGB-Bank S.A. w Poznaniu udzielił Polskiemu Bankowi Spółdzielczemu w Ciechanowie dwóch gwarancji na zabezpieczenie wypłaty nagród Złotej Lokaty 2015 i 2016 przez Bank na kwotę 509 967,92 zł.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poleceniach i gwarancjach

W 2015 roku Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie udzielił kredytów, poleceń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Oceniając wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2015 rok należy zwrócić uwagę, iż był to kolejny okres funkcjonowania sektora bankowego w niekorzystnym dla tego sektora otoczeniu makroekonomicznym. Realizacja podstawowych kategorii planu finansowego przedstawia się, jak poniżej:

1/ niższy poziom sumy bilansowej w stosunku do planowanego o 19,34%, tj. o 260 617 tys. zł; planowany poziom na 31.12.2015r. to 1 347 812 tys. zł, wykonany 1 087 195 tys. zł, głównie jako efekt niższego wykonania o 276 448 tys. zł od planowanej wielkości zobowiązań wobec sektora niefinansowego, jako podstawowego źródła finansowania akcji kredytowej, którym są głównie depozyty sektora niefinansowego, dostosowywania rozmiarów prowadzonej działalności do posiadanych funduszy własnych, m.in. poprzez sprzedaż wierzytelności, a także udzielanie kredytów w konsorcjach z innymi bankami, z uwagi na cele długoterminowe określone w strategii działania i strategii zarządzania i planowania kapitałowego w zakresie dążenia do posiadania odpowiednich współczynników kapitałowych, w tym łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 12,5%,

2/ w kategorii aktywów:

- niższą wartość należności /w wartości bilansowej netto, bez kategorii papiery wartościowe/ o 22,52%, tj. o 290 110 tys. zł w porównaniu z planem /plan - 1 288 074,6 tys. zł, wykonanie - 997 965 tys. zł/; przy czym w kategorii należności od sektora niefinansowego wykonanie wyniosło 79,27%,

tj. 212 235 tys. zł poniżej planu, w sektorze należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych plan wykonano w 94,17%, tj. poniżej planu o 1 682 tys. zł, natomiast w sektorze finansowym wykonanie poniżej planu o 76 193 tys. zł, tj. na poziomie 67,62% wielkości planowanej; plan – 235 326 tys. zł, wykonanie 159 133 tys. zł/; niższe wykonanie w zakresie należności od sektora finansowego było spowodowane przede wszystkim niższą wartością przyjętych depozytów od sektora niefinansowego;

- niższy poziom w kategorii aktywów trwałych o 3 652 tys. zł w stosunku do planu, głównie wskutek likwidacji spółki, w której bank posiadał 100% udziałów /2 000 tys. zł/ i niższym wykonaniu w zakresie rzeczowych środków o 1 470 tys. zł,

- odnotowano wyższy niż planowano przyrost nieprawidłowego portfela kredytowego /kredyty zagrożone/ o 25 992 tys. zł /o 26,17% w stosunku do planu/, wyższy przyrost rezerw celowych o 19 005 tys. zł /dynamika wyniosła 139,36%/,

- w kategorii papiery wartościowe wykonanie wyższe /o 30 011 tys. zł/ w stosunku do planu, wartość zrealizowana łącznie to 36 044 tys. zł; w grudniu Bank rozpoczął inwestowanie w bony pieniężne NBP; wartość bonów to 30 010 tys. zł ze względu na zapewnienie odpowiedniego poziomu wskaźnika LCR,

- inne aktywa według wykonania stanowiły 0,81% wartości aktywów ogółem i były wyższe od planu o 1 255 tys. zł, głównie z uwagi na wyższą wartość należności od dłużników różnych,

3/ w kategorii pasywów:

- niższe wykonanie w zakresie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 276 448 tys. zł, tj. o 25,22% /plan 1 096 164 tys. zł, wykonanie 819 716 tys. zł/,

- wyższe wykonanie w zakresie zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych o 7 037 tys. zł, tj. o 5,93% /plan 118 695 tys. zł, wykonanie 125 732 tys. zł/,

- wyższe od planowanych wykonanie zobowiązań wobec sektora finansowego, plan zakładał 22 442 tys. zł, wykonanie 31 426 tys. zł, odnotowano wyższą w stosunku do planu wartość depozytów terminowych pozostałych instytucji sektora finansowego o 9 147 tys. zł/,

- nieznacznie wyższa od planowanej o 89 tys. zł wartość pozostałych pasywów, szczególną pozycję w tej kategorii stanowią przychody zastrzeżone, których wartość wykonania stanowi 24 600 tys. zł, powyżej planu o 1 900 tys. zł wskutek wzrostu wartości kredytów zagrożonych,

- kapitały /bez obligacji i zobowiązań podporządkowanych oraz uwzględniana amortyzacji funduszu udziałowego/ wyniosły 92 966 tys. zł przy wielkości planowanej 74 225 tys. zł, w planie ujęto niższą wartość funduszu udziałowego, uwzględniając wypłatę wypowiedzianych udziałów,

- wynik netto bieżącego okresu znacznie niższy od planowanego stanowi stratę netto w wysokości 15 995 tys. zł, przy planowanym 3 024 tys. zł, spowodowane to zostało głównie wyższą o 19 591 tys. zł wartością odpisu na rezerwy na należności kredytowe.

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

Strukturę i dynamikę zagregowanych pozycji aktywów i pasywów planowanych i zrealizowanych na 31.12.2015r. przedstawiają poniższe tabele / dane w tys. zł/.

Aktywa	Plan	Struktura wg planu	Wykonanie	Przyrost (+,-)	Struktura wg wykonania	Dynamika
Kasa i operacje z bankiem centralnym	11 000,0	0,81%	12 879,0	1 879,0	1,18%	117,08%
Należności od sektora finansowego	235 326,0	17,46%	159 133,0	-76 193,0	14,64%	67,62%
Należności od sektora niefinansowego	1 023 908,9	75,97%	811 674,0	-212 234,9	74,66%	79,27%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	28 839,7	2,14%	27 158,0	-1 681,7	2,50%	94,17%
Papiery wartościowe	6 033,0	0,45%	36 044,0	30 011,0	3,32%	597,45%
Aktywa trwałe	35 146,0	2,61%	31 494,0	-3 652,0	2,90%	89,61%
Inne aktywa	7 558,4	0,56%	8 813,0	1 254,6	0,81%	116,60%
Aktywa wg wartości bilansowej	1 347 812	100,00%	1 087 195,0	- 260 617,0	100,00%	80,66%

Pasywa	Plan	Struktura wg planu	Wykonanie	Przyrost (+,-)	Struktura wg wykonania	Dynamika
Zobowiązania wobec sektora finansowego	22 442,2	1,66%	31 426,0	8 983,8	2,89%	140,03%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 096 164,3	81,33%	819 716,0	-276 448,3	75,40%	74,78%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	118 694,7	8,81%	125 732,0	7 037,3	11,56%	105,93%
Inne pasywa	33 261,0	2,47%	33 350,0	89,0	3,07%	100,27%
Kapitały (fundusze)*	74 225,0	5,51%	92 966,0	18 741,0	8,55%	125,25%
Wynik w trakcie zatwierdzania	-		-	-		
Wynik roku bieżącego	3 024,7	0,22%	-15 995,0	-19 019,7	-1,47%	-528,81%
Pasywa wg wartości bilansowej	1 347 812	100,00%	1 087 195,0	- 260 617	100,00%	80,66%

* bez zobowiązań podporządkowanych i obligacji, które wliczone zostały do odpowiedniej kategorii zobowiązań

Fundusze własne ogółem dla wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły 78 489,04 tys. zł i były niższe od planowanych o 44 521,04 tys. zł.

Realizacja w zakresie funduszy własnych na 31.12.2015r. przedstawia się, jak poniżej /wartości w tys. zł/.

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

	Realizacja planu na 31.12.2015					
	plan IV kw. 2015	wykonanie IV kw.2015	Przyrost (+,-) wykonanie a plan	dynamika	Struktura wg planu finansowego	Struktura wg wykonania
Fundusze własne ogółem dla łącznego współczynnika kapitałowego	123 010,08	78 489,04	- 44 521,04	63,81%	100,00%	100,00%
Kapitał Tier 1	96 024,30	52 867,54	- 43 156,76	55,06%	78,06%	67,36%
Kapitał podstawowy CET1	72 899,30	49 884,66	- 23 014,64	68,43%	59,26%	63,56%
Fundusz udziałowy (po wdrożeniu ustawy o bankach spółdzielczych)	36 380,00		- 36 380,00		29,57%	0,00%
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF) lub straty		- 15 995,19	- 15 995,19		0,00%	-20,38%
Inne całkowite dochody	120,00	120,00	-	100,00%	0,10%	0,15%
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	37 725,00	37 725,82	0,82	100,00%	30,67%	48,07%
Fundusz ogólnego ryzyka					0,00%	0,00%
Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego		30 005,50	30 005,50		0,00%	38,23%
(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)					0,00%	0,00%
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	300,00	94,80	- 205,20	31,60%	0,24%	0,12%
(-) Instrumenty kapitałowe (AT1) w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	905,70	1 756,67	850,97	193,96%	0,74%	2,24%
Inne przejściowe korekty CET1 (wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży)	120,00	120,00	-	100,00%	0,10%	0,15%
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	23 125,00	2 982,88	- 20 142,12	12,90%	18,80%	3,80%
Instrumenty kapitałowe zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego (AT1)	20 000,00	-	- 20 000,00		16,26%	0,00%
Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do AT1 (obligacje zaliczone do funduszy na podstawie uchwały KNF 314/2009)	3 125,00	3 125,09	0,09	100,00%	2,54%	3,98%
Inne wartości niematerialne i prawne		142,21	142,21		0,00%	0,18%
Kapitał Tier 2	26 985,78	25 621,50	- 1 364,28	94,94%	21,94%	32,64%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2	27 100,00	27 100,80	0,80	100,00%	22,03%	34,53%
Korekty okresu przejściowego dotyczące instr. kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2 (wykazuje się po zamortyzowaniu instrumenty, w tym pożyczki podporz. lub obligacje	1 339,00	1 339,32	0,32	100,02%	1,09%	1,71%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

podporządkowane, które nie spełniają wymogów art.63 CRR)						
(-) Instrumenty kapitałowe T2 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	1 453,22	2 818,62	1 365,40	193,96%	1,18%	3,59%

Niższa realizacja w stosunku do wielkości założonych w planie finansowym na 31.12.2015r. wynika przede wszystkim z założenia, iż zostaną wyemitowane obligacje, które zostaną zaliczone do dodatkowego kapitału podstawowego, będą przyjęte zmiany ustaw regulujących działalność banków, nastąpi zmiana statutu Banku oraz z uwagi na stratę netto, która pomniejszyła fundusze własne.

Fundusze własne według realizacji planu finansowego

I. Kapitał Tier I:

- **kapitał podstawowy CET 1 /63,56% funduszy własnych, poniżej planu o 23 014,64 tys. zł:**

1/ korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego /zamortyzowany fundusz udziałowy zgodnie z Rozporządzeniem CRR – 30 005,50 tys. zł, w planie przyjęto fundusz udziałowy w wielkości nieamortyzowanej 36 380 tys. zł; w strukturze wg wykonania zamortyzowany fundusz udziałowy stanowi 38,23% funduszy własnych,

2/fundusz zasobowy – 37 726 tys. zł, zgodnie z wielkością planowaną, stanowi 48,07% funduszy własnych,

3/pozycje pomniejszające kapitał podstawowy:

- wartości niematerialne i prawne pomniejszają fundusze podstawowe o 94,80 tys. zł /powyżej planu o 205,20 tys. zł;/ zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, która wprowadziła zmiany w ustawie Prawo bankowe dodając art.117a w zakresie stosowania wskaźników procentowych do stosowania przepisów przejściowych, w tym w stosunku do wartości niematerialnych i prawnych procentowe pomniejszenie stanowi 40% wartości niematerialnych i prawnych w stosunku do kapitału CET 1; w strukturze pomniejszenie to stanowi 0,12% funduszy,

- pomniejszenie wynikające z posiadanego zaangażowania w podmiotach sektora finansowego /akcje i bankowe papiery wartościowe SGB Banku, BPS i BGŻ/ powyżej 10% kapitału TIER I bez pomniejszeń o inwestycje kapitałowe – 1 757 tys. zł, powyżej planu o 851 tys. zł; pomniejszenia te stanowią – 2,24% funduszy własnych; wyższe wykonanie w tym zakresie wynika z niższego kapitału podstawowego Tier I,

- **dodatkowy kapitał podstawowy:**

- korekty okresu przejściowego z tytułu wyemitowanych przez Bank obligacji w wysokości 10 000 tys. zł na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009, a zaliczanych do kapitału podstawowego, po

uwzględnieniu amortyzacji stanowiące kwotę 3 125 tys. zł /zgodnie z planem/, co stanowi 3,98% funduszy własnych,

- korekty okresu przejściowego dla wartości niematerialnych prawnych – pomniejszenie dodatkowego kapitału Tier I o 60% ich wartości, tj. o 142,21 tys. zł;

Łączny dodatkowy kapitał podstawowy poniżej planu o 20 142,12 tys. zł, z uwagi na zakładaną, a niezrealizowaną emisję obligacji oraz uwzględnienie okresu przejściowego dla wartości niematerialnych i prawnych.

II. Kapitał Tier II /32,64% funduszy własnych/ stanowią:

- instrumenty kapitałowe w wysokości 24 310 tys. zł /obligacje w wysokości 11 090 tys. zł i 8 000 tys. zł i 5 220 tys. zł; obligacje w wysokości 5 220 tys. zł wyemitowano w 2014r./, obligacje zaliczone do kapitału Tier II z tytułu emisji na podstawie Uchwały KNF 314/2009r. w wysokości 1 339,32 tys. zł/ oraz pożyczki podporządkowane po uwzględnieniu amortyzacji w wysokości 2 790,8 tys. zł – łącznie 36,23% w strukturze funduszy własnych;

- pomniejszenie kapitału Tier II z tytułu zaangażowania w podmiotach sektora finansowego w wysokości 2 818,62 tys. zł, co daje pomniejszenie funduszy własnych o 3,59%; powyżej planu o 1 365 tys. zł; przyczyna takiej sytuacji, jak w przypadku pomniejszenia kapitału Tier I z tego samego tytułu.

Na 31.12.2015r. Bank wykazuje stratę brutto na poziomie 14 748,0 tys. zł, natomiast strata netto /po uwzględnieniu podatku/ wyniosła 15 995,0 tys. zł. W relacji do planu oznacza to niższe od planowanego wykonanie w kategorii wyniku finansowego brutto o 19 360 tys. zł /o 319,77%/, natomiast w zakresie wyniku finansowego netto o 19 019 tys. zł, tj. o 528,94% poniżej planowanego /planowany wynik finansowy brutto 4 612 tys. zł, netto – 3 024 tys. zł/.

Na poziom wykonania w zakresie wyniku finansowego brutto wpływ miały:

1/wynik z tytułu odsetek wykonany w 100,84%, planowany – 36 560 tys. zł, wykonany 36 867 tys. zł, różnica in plus 307 tys. zł /; na wyższy wynik z tytułu odsetek w stosunku do planu wpływ miało głównie niższe wykonanie w zakresie kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego/.

Przychody z tytułu odsetek wyniosły 58 291 tys. zł i stanowiły 90,88% planowanych, wynoszących 64 141 tys. zł.

Koszty odsetek ukształtowały się na poziomie 21 424 tys. zł, tj. 77,68% w stosunku do planu, niżej od planowanej wielkości o 6 157 tys. zł.

2/struktura depozytów oraz wykonanie:

a) sektor niefinansowy

- depozyty bieżące wg planu 232 960 tys. zł, wykonanie 208 843 tys. zł, tj. 89,65%,

- wykonanie depozytów terminowych – 568 899 tys. zł /71,42%/, niżej o 227 701 tys. zł / plan – 796 600 tys. zł/;

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

b) sektor instytucji rządowych i samorządowych

- wykonanie depozytów /łącznie zobowiązania wobec tego sektora/ – 125 732 tys. zł, tj. 105,93%, powyżej planu o 7 037 tys. zł;

3/ przychody odsetkowe z tytułu udzielonych kredytów w sektorze niefinansowym

Planowane przychody z tytułu odsetek w tym sektorze osiągnięte zostały w 94,40%, plan zakładał 56 505 tys. zł, natomiast wykonanie osiągnęło poziom 53 341 tys. zł,

4/ wynik z tytułu opłat i prowizji wykonano w 85,45%, plan – 12 517 tys. zł, wyk. – 10 696 tys. zł,

5/ pozostałe kategorie rachunku zysków i strat, tj.

- wynik z pozycji wymiany – wielkość dodatnia – 152 tys. zł, zgodnie z planem,
- przychody z udziałów, akcji – 152 tys. zł /nie planowano przychodów dla tej pozycji/,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne wpłynęły ujemnie na wynik finansowy brutto obniżając go o 142 tys. zł, wg planu obniżenie o 461 tys. zł, różnica wynika z uwzględniania zrealizowanych odpisów i rozwiązań związanych z pozostałymi rezerwami z tytułu odpisów i aktualizacji wartości w pozycjach pozostałe odpowiedniej kategorii rezerw,
- koszty działania Banku wykonane zostały w 96,03%, plan zakładał 31 233 tys. zł, wykonanie wyniosło 29 992 tys. zł; koszty te stanowią najwyższą pozycję obciążającą wynik działalności bankowej /na niższe wykonanie wpłynęło niższe wykonanie w zakresie kosztów pracowniczych, koszty ogólnego zarządu zostały wykonane w 111,13%, na co wpływ miał udział Banku w wypłacie środków gwarantowanych w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie/,
- amortyzacja środków trwałych – wykonanie 2 550 tys. zł, poniżej planu o 30 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji osiągnęła poziom ujemny wynoszący 29 931 tys. zł, powyżej planu o 19 588 tys. zł, głównie poprzez wyższą wartość odpisów na rezerwy z tytułu kredytów niż planowano, które ukształtowały się na poziomie 36 591 tys. zł, tj. 215,24% wielkości planowanej, wynoszącej 17 000 tys. zł; pozycja ta stanowi główną przyczynę wygenerowanej straty. Biorąc pod uwagę wskaźniki służące do oceny jakości aktywów, m.in. należności zagrożone do należności ogółem /nominalnie/, wskaźnik ten wyniósł na 31.12.2015r. 14,08% i był wyższy w stosunku do planowanego o 4,98 p. p.

Zagregowane wielkości rachunku zysków i strat /plan i wykonanie/ na 31.12.2015r. ujęto w poniższej tabeli:

L.p.	Rachunek zysków i strat	Plan	Wykonanie	Przyrost (+,-)	Dynamika
I.	Przychody z tytułu odsetek	64 141,0	58 291,0	- 5 850,0	90,88%
II.	Koszty odsetek	27 581,0	21 424,0	- 6 157,0	77,68%
III.	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	36 560,0	36 867,0	307,0	100,84%

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

IV.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	13 068,0	11 246,0	- 1 822,0	86,06%
V.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	551,0	550,0	- 1,0	99,82%
VI.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	12 517,0	10 696,0	- 1 821,0	85,45%
VII.	Przychody z udziałów, akcji i innych papierów wart.	-	152,0	152,0	
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	152,0	152,0	-	100,00%
X.	WYNIK DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (poz.III+IV+VII+VIII+IX)	49 229,0	47 867,0	- 1 362,0	97,23%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	495,0	615,0	120,0	124,24%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	956,0	757,0	- 199,0	79,18%
XIII.	Koszty działania banku	31 233,0	29 992,0	- 1 241,0	96,03%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych	2 580,0	2 550,0	- 30,0	98,84%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	17 000,0	37 336,0	20 336,0	219,62%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 657,0	7 405,0	748,0	111,24%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 343,0	29 931,0	19 588,0	289,38%
XVIII.	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (poz.X+XI-XII-XIII-XIV-XVII)	4 612,0	- 14 748,0	- 19 360,0	- 319,77%
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-		-	
XX.	ZYSK (STRATA) BRUTTO	4 612,0	- 14 748,0	- 19 360,0	- 319,77%
XXI.	Podatek dochodowy	1 588,0	1 247,0	- 341,0	78,53%
XXII.	ZYSK (STRATA) po opodatkowaniu NETTO	3 024,0	- 15 995,0	- 19 019,0	- 528,94%

Poniżej zaprezentowano podstawowe wskaźniki ekonomiczne /na podstawie danych kwartalnych, wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto – wykonanie na podstawie kapitału CET 1 z ostatniego dnia kończącego ostatni kwartał 2014r., oraz ostatniego dnia poszczególnych kwartałów 2015 roku.

Lp.	Wybrane wskaźniki	Plan	Wykonanie	Porównanie w p.p.
1.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,22%	-1,32%	-1,54
2.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	4,74%	-25,00%	-29,74
3.	Marża odsetkowa I	2,65%	3,04%	0,39
4.	Marża pozaodsetkowa	0,91%	0,88%	-0,03

*Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

5.	Marża graniczna	1,54%	1,80%	0,26
6.	Wskaźnik C/I	69,33%	68,19%	-1,14

Należy wskazać na wyższy poziom marży odsetkowej w stosunku do planu oraz niższy poziom wskaźnika C/I (obliczonego jako koszty działania + amortyzacja do wyniku z działalności bankowej + wynik na pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych).

Na podstawie wykonania planu finansowego za 2015 rok można stwierdzić:

1/wykonanie znacznie poniżej planu podstawowych wielkości w kategorii pasywów, tj. zobowiązań wobec sektora niefinansowego, co ma przełożenie na również niższe wykonanie w zakresie należności od sektora finansowego,

2/niższe wykonanie w zakresie należności od sektora niefinansowego, co wpływa na osiągnięcie wyższego poziomu nadzorczej normy płynności M4, a jednocześnie na osiągnięcie wyższych współczynników kapitałowych;

Bank dostosowuje strukturę bilansu do wymagań wynikających z Rozporządzenia oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz do posiadanych kapitałów.

3/osiągnięto dobre w porównaniu do planowanych poziomy wskaźników efektywności działania – marży odsetkowej, wskaźnika C/I (suma kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku na działalności bankowej i wyniku na pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych),

4/współczynniki kapitałowe poniżej planowanych, w tym łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie o 1,51 punktu procentowego powyżej wymaganego minimalnego poziomu,

5/wynik finansowy stanowi stratę brutto i netto, co jest spowodowane głównie utworzeniem wyższych odpisów z tytułu przyrostu kredytów w sytuacji nieregularnej; będzie to miało przełożenie na brak zasilenia funduszy własnych w 2016r.

Realizacja planu finansowego w zakresie wyniku finansowego w 2015r. była w dalszym ciągu determinowana tempem wzrostu gospodarczego i niskimi stopami procentowymi. Wpływ na sytuację Banku miało także w dalszym ciągu otoczenie regulacyjne. Stosowanie okresu przejściowego dla funduszu udziałowego powodowało dalsze jego obniżenie, a w ślad za tym obniżenie funduszy własnych i ograniczenie rozmiarów działalności celem dostosowania do posiadanych kapitałów. Zmiana ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających będzie miała wpływ na podwyższenie funduszu udziałowego zaliczanego do kapitału podstawowego Tier I w sytuacji jej zmiany poprzez wprowadzenie otwartego katalogu przypadków, w których zarząd byłby upoważniony do odmowy lub ograniczenia wypłaty udziałów członkowskich, a następnie dokonanie zmiany statutu Banku. Brak doprecyzowania powyższego będzie skutkowało dalszą amortyzacją funduszu udziałowego.

Reasumując, należy podkreślić, iż realizacja planu finansowego w 2015 roku przebiegała w warunkach stabilnej koniunktury w większości krajów strefy EURO, spowolnieniu koniunktury w USA, słabnącej kondycji gospodarki chińskiej. W Polsce został przyjęty budżet na 2016r., który zakłada w dalszym ciągu wysoki deficyt, przy założeniach tempa wzrostu PKB na poziomie 3,5%, inflacji 1,2%. Rada Polityki Pieniężnej pozostawiła podstawowe stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Stopa referencyjna od 5 marca 2015r. wynosi 1,5%, prognozy wskazują, iż podstawowe stopy procentowe pozostaną na niezmiennym poziomie przynajmniej do połowy 2016r. Według Rady, w Polsce utrzymuje się stabilny wzrost gospodarczy, a głównym jego czynnikiem jest popyt konsumpcyjny. Do wzrostu PKB przyczynia się dalszy wzrost inwestycji, jednakże ograniczany niepewnością dotyczącą perspektyw koniunktury za granicą. W gospodarce polskiej brak jest presji inflacyjnej, spowodowanej utrzymywaniem się spadku cen surowców energetycznych na rynkach światowych.

6. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Utrzymanie płynności jest podstawowym obowiązkiem Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Należy ona do najtrudniejszych sfer zarządzania finansami banku i obok rentowności jest głównym aspektem oceny kondycji finansowej banku. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie ma zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania zobowiązań. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku oraz zaufanie klientów.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

- SGB BANK S.A. – 3.500.000,00 złotych.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 424.079,10 złotych.
- Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. – 12 400,00 złotych.
- Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o w upadłości – 7 000,00 złotych.
- Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW w Warszawie – 10,00 złotych

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2015 roku.

XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Polski Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. W dniu 19.02.2016 r. program naprawczy, przyjęty przez Bank został zatwierdzony przez KNF i jest realizowany. Program przewiduje w okresie 2016-2022 przede wszystkim:

- pokrycie straty finansowej netto wg. stanu na 31.12.2015 r. z funduszu zasobowego,
- odbudowę kapitałów własnych poprzez przekazywanie wypracowanych wyników finansowych na ich zasilenie oraz przebudowę funduszu udziałowego,
- poprawę jakości portfela kredytowego banku poprzez zmniejszenie kwoty należności zagrożonych i przebudowę polityki kredytowej oraz ograniczenie koncentracji zaangażowania wobec Klientów,
- utrzymywanie wskaźników płynności finansowej na wymaganym przez regulacje zewnętrzne poziomie,
- poprawę wskaźników adekwatności kapitałowej w celu budowy bezpieczeństwa finansowego Banku,
- poprawę efektywności działania, w tym poprzez optymalizację kosztów działania,
- doskonalenie kwalifikacji kadry zarządzającej i pracowników Banku,
- do 2018 r. założono osiągnięcie wskaźników ekonomicznych na poziomie umożliwiającym przystąpienie do Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.

XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Od kilku lat sektor bankowy przechodzi przez największe w ostatnich dekadach turbulencje. Przewiduje się, że bankowość będzie rozwijała się w najbliższych latach znacznie wolniej. Spadek stóp procentowych w 2015r. dokonany przez RPP spowodował utratę części dochodu odsetkowego w bankach. Aby zachować dotychczasową rentowność banki powinny:

- zwiększać dochody z prowizji – dzisiaj utrudnia to konkurencja pomiędzy bankami,
- obniżać koszty, co będzie trudne w sytuacji konieczności reagowania na zmiany technologiczne i organizacyjne, zapewniające z jednej strony bezpieczeństwo funkcjonowania i jednocześnie przestrzeganie rosnącej ilości regulacji krajowych i europejskich.

W szczególnie trudnej sytuacji znajdują się stosunkowo małe banki komercyjne i banki spółdzielcze. Dodatkowo generowanie wyniku utrudniać będzie wzrost kredytów zagrożonych i konieczność tworzenia rezerw celowych. Negatywnie na sytuację w sektorze bankowym oddziaływać będzie pogorszenie sytuacji na rynku pracy, mające wpływ na wzrost bezrobocia i niższą dynamikę konsumpcji. Realność prognoz potwierdza sytuacja gospodarcza państw unijnych oraz kształtowanie się kursu złotego. Podejmowane próby rozwiązania kryzysu zadłużeniowego niektórych krajów strefy EURO, spodziewane wzmoczenie nadzoru, a także wprowadzanie reform strukturalnych na rynku pracy i w polityce fiskalnej w tych krajach mogą się negatywnie przekładać na sytuację w Polsce.

Do najważniejszych wyzwań stojących przed Polskim Bankiem Spółdzielczym oraz całym sektorem bankowości spółdzielczej należeć będzie:

- wzmocnienie bazy kapitałowej i sprostanie nowym wymogom kapitałowym zgodnie z rozporządzeniem CRR i dyrektywy CRD IV
- posiadanie bazy depozytowej na poziomie umożliwiającym utrzymanie co najmniej aktualnego stanu akcji kredytowej oraz odpowiedniego poziomu płynności,
- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wielkości portfela kredytowego,
- monitorowanie sytuacji finansowej klientów w celu wczesnego wykrycia mogących wystąpić problemów finansowych,
- sprostanie konkurencji cenowej w obszarze depozytów i kredytów.

1. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W 2016 roku Bank planuje prowadzić działalność depozytową i kredytową – zrównoważoną, aby spełnić normy płynności oraz osiągnąć wynik finansowy na poziomie netto ok. 8 853,20 tys. zł.

Założony wynik finansowy stanowi optymalizację zysku przy założonym poziomie ryzyka.

Bank zakłada w 2016r. umiarkowany rozwój mierzony dynamiką wzrostu sumy bilansowej na poziomie 105% (r/r). Wzrost obliża kredytowego będzie ściśle skorelowany z przyrostem bazy depozytowej. Planowana w 2016r. dynamika depozytów /bieżących i terminowych/ sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego stanowi 106,5%, natomiast dynamika akcji kredytowej nominalnie 103,3% (r/r).

Bank w 2016r. będzie inwestował w bony pieniężne NBP celem zapewnienia odpowiednich norm płynności, w tym norm LCR.

Jednocześnie Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania.

Dla dalszego rozwoju Banku przy zachowaniu założonego poziomu ryzyka, w planie finansowym na 2016r. zakłada się przyrost funduszy własnych dla obliczania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 110% (dynamika r/r).

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

W związku z wprowadzeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Zebranie Przedstawicieli Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie postanowiły o przyjęciu przez Bank zasad ładu zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Implementowanie Zasad Ładu Korporacyjnego do obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyki działania Banku nastąpiło poprzez wprowadzenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”.

Wprowadzona przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie Polityka Ładu Korporacyjnego, reguluje organizację, strukturę organizacyjną i funkcjonowanie kluczowych procesów, systemów i funkcji działania Banku, kwestie relacji wewnętrznych i zewnętrznych Banku, w tym relację z Członkami i Klientami Banku, jak również kwestie funkcjonowania i współdziałania organów statutowych, a także politykę informacyjną oraz działalność promocyjną Banku.

Organizacja Banku zapewnia skuteczną realizację przyjętych przez instytucję celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności i obejmuje: zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.

Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań, zakres obowiązków i odpowiedzialności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania, monitorowania oraz poprzez stosowanie mechanizmów

kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacji, jak również efektywną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Bank stosuje plany utrzymania ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów. Uprawnienia i obowiązki Członków Banku mają odzwierciedlenie w treści Statutu Banku, jak również zostały zawarte w „Regulaminie Zebrań Grup Członkowskich”, „Regulaminie obrad Zebrania Przedstawicieli PBS w Ciechanowie” oraz treści „Polityki Ładu Korporacyjnego w PBS w Ciechanowie”. Bank umożliwia Członkom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji, bez stosowania preferencji dla wybranych Członków.

Bank przykłada wagę do profesjonalizmu osób wchodzących w skład organów statutowych, ze szczególnym uwzględnieniem członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, którzy zgodnie z zapisami „Regulamin działania Rady Nadzorczej PBS w Ciechanowie” oraz „Procedurą oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady nadzorczej PBS w Ciechanowie” powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych i zarządczych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank, wyodrębniona jest w nim funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady w oparciu o doświadczenie, umiejętności kierowania zespołem. Wszyscy członkowie Rady dają rękojmę należytego wykonywania powierzonych im obowiązków nadzorczych. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące, są protokołowane, a odrębne zdania członków Rady są odnotowywane w protokole.

Rada Nadzorcza zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz ocenia czy działania Zarządu w zakresie zarządzania bankiem są skuteczne i zgodne z polityką Rady. Kwestie te reguluje „Procedura oceny odpowiedniości Członków Zarządu PBS w Ciechanowie”.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do należytego prowadzenia spraw banku oraz wykonywania powierzonej funkcji oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem w zarządzaniu bankiem. Indywidualne kompetencje członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający

odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania nad wszystkimi obszarami Banku. Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, a „Regulamin działania Zarządu PBS w Ciechanowie” w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności banku. Podział tych obowiązków ma również swoje odzwierciedlenie w innych regulacjach wewnętrznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały określone w wewnętrznych aktach prawnych regulujących politykę wynagradzania. Rada Nadzorcza, uwzględniając decyzje Zebrania Przedstawicieli, odpowiada za zasady wynagradzania członków Zarządu.

Zarząd zapewnia przestrzeganie „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

Bank dba o relacje z Klientami prowadząc przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby Członków oraz Klientów. Polityka informacyjna Banku opiera się na ułatwianiu dostępu do informacji, jak również określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi.

Informacje w zakresie oferowanej usługi czy produktu są rzetelne i przekazywane w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy. Przekazy marketingowe w zakresie produktów i usług nie wprowadzają w błąd oraz cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów.

Proces oferowania produktów jest realizowany przez odpowiednio przygotowane osoby, w sposób zapewniający rzetelność przekazywanych informacji oraz udzielenie zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb odbiorców.

Bank opracował i udostępnia Klientom przejrzyste i jasne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, jak również prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji, podejmując jednocześnie działania zmierzające do ograniczenia sytuacji powodujących ich występowanie.

W Banku funkcjonuje system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w banku.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania zasad wprowadzonych na mocy przyjętej przez Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie „ Polityki Ładu Korporacyjnego”, a wyniki tej oceny będą udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

XV. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 1 087 195 132,79 zł oraz wynikiem finansowym – stratą brutto w wysokości 14 747 665,03 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych stratą netto w kwocie 15 995 190,03 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2015 rok zostało poddane badaniu przez REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Spółka z o.o. z siedzibą: 80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000003104, prowadzonego przez SR Gdańsk – Północ w Gdańsku – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wpisany na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów pod nr 101, który wyda stosowną o nim opinię.

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządził: Teresa Kaliszewska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teresa Kaliszewska

Sprawozdanie z działalności Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

ZARZĄD BANKU:

1. Agnieszka Korzybska

Członek Zarządu
p.o. Prezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

.....Agnieszka Korzybska

2. Anna Kaźmierska

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

.....Anna Kaźmierska

3. Jarosław Dorobek

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

.....Jarosław Dorobek

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie

06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. 000508046, NIP 566-00-10-929

(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 19.02.2016 roku