

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za I półrocze 2015 roku.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, adres siedziby: 96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000105572 przez Sąd Rejonowy w Łodzi.

Powstał w 1899 roku. Przedmiot działalności Banku według PKD: 6512A

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Posiada 14 Oddziałów: (I O/BS w Skierniewicach, O/BS w Bolimowie, O/BS w Głuchowie, O/BS w Grodzisku Mazowieckim, O/BS w Nowym Kawęczynie, O/BS w Łodzi, O/BS w Łowiczu, O/BS w Łyszkowicach, O/BS w Płocku, O/BS w Puszczy Mariańskiej, O/BS w Skierniewicach /Widok/, O/BS w Żyrardowie, O/BS w Warszawie, O/BS Piotrków Trybunalski) oraz 19 POK-ów (POK w Bełchatowie, POK w Bełchowie, POK w Brzezinach, 3 POK-i w Łodzi, POK w Łowiczu, POK w Makowie, POK w Płocku, POK w Radziwiłłowie, POK w Sochaczewie, 5 POK-ów w Skierniewicach, 2 POK-i w Żyrardowie, POK w Warszawie).

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2015 roku do 25.04.2015 roku Zarząd pracował w składzie :

- | | |
|-----------------------|-------------------------|
| - Władysław Kłazyński | - Prezes Zarządu |
| - Jadwiga Siennicka | - I Wiceprezes Zarządu |
| - Helena Nitkowska | - II Wiceprezes Zarządu |
| - Ewa Niedbałka | - Członek Zarządu |
| - Alina Waszyńska | - Członek Zarządu |

W dniu 24 maja 2015r. z Zarządu odeszła Pani Jadwiga Siennicka – I Wiceprezes Zarządu, przechodząc na emeryturę, natomiast od 01.06.2015r. dołączył nowy członek Zarządu Pan Jacek Domagalski.



RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2015 do 30.06.2015 roku Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie 13 osobowym:

- | | |
|--------------------------|--|
| • Jan Siejka | - Przewodniczący Rady |
| • Witold Sobczyński | - Zastępca Przewodniczącego Rady |
| • Zbigniew Roter | - Sekretarz Rady |
| • Danuta Roguz | - Przewodnicząca Komisji Oszczędności i Kredytów |
| • Adam Zaręba | - Przewodniczący Komisji Społeczno-Samorządowej |
| • Helena Sałek | - Przewodnicząca Komisji Kontroli Finansowej |
| • Stanisław Bujak | - Członek Rady |
| • Mirosław Pietraszewski | - Członek Rady |
| • Paweł Leszczyński | - Członek Rady |
| • Anna Kwestarz | - Członek Rady |
| • Grzegorz Pęcherzewski | - Członek Rady |
| • Barbara Bartosik | - Członek Rady |
| • Waldemar Gessek | - Członek Rady |

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W 2015 ROKU

W bieżącym roku Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach odbyło się 12 czerwca 2015 roku. Zatwierdziło m.in.:

- sprawozdanie Rady Nadzorczej,
- sprawozdanie Zarządu,
- sprawozdanie finansowe za 2014r.,
- udzieliło członkom zarządu absolutorium,
- zmiany do statutu,
- dokonano podziału nadwyżki bilansowej za 2014 r. przeznaczając zysk netto w całości na fundusz zasobowy,

- przyjęcie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 30.06.2015 roku Bank zatrudniał 222 pracowników.

II. ZASADY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015r. r
2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
5. Przyjęte zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru zgodnie z obowiązującymi przepisami a w szczególności: z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

W I półroczu 2015r. wystąpiły ujemne skutki wyceny pozycji bilansowych odniesionych na fundusz z aktualizacji wyceny. Dotyczyły one wyceny jednostek TFI Union Investment, BPS TFI S.A..

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

- a) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .
- b) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na fundusz z aktualizacji wyceny.



- d) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- 3) ***Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji***
- Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) ***Zasady spisywania należności***
- Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
- 5) ***Zmiany zasad rachunkowości*** w tym metod wyceny dokonane w okresie obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe nie wystąpiły.
- 6) Nie dokonano w I półroczu 2015 roku zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
- 7) W I półroczu 2015 Bank nie dokonał korekty błędu.
- 8) W I półroczu 2015 nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.
- 9) Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2015r.
- 10) ***Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych:***
- Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
- 11) ***Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:***
- 4,1944 na dzień 30 czerwca 2015 roku,
 - 4,2623 na dzień 31 grudnia 2014 roku,
 - 4,1609 na dzień 30 czerwca 2014 roku.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

- **Fundusze własne** Banku na dzień 30.06.2015 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. obowiązujące od 1 stycznia 2014r. Wyniosły 60.912 tys. zł, a współczynnik wypłacalności 9,94%.
- **Całkowity wymóg kapitałowy** Banku wg stanu na 30.06.2015 r. ukształtował się na poziomie 50.735 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do czerwca 2014r. o 4.851 tys. zł.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa netto na dzień 30.06.2015r. będąca miarą skali rozwoju Banku, wzrosła o 7,35% w relacji do stanu z końca czerwca 2014 roku, osiągając w efekcie poziom 900.842 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2015 roku wyniosło 592.381 tys. zł i wzrosło w porównaniu ze stanem z końca czerwca 2014 r. o 3,52%.

Jakość portfela kredytowego

Stan kredytów w sytuacji „pod obserwacją” na dzień 30.06.2015r. Wynosi 22.400 tys. zł.

Kredyty zagrożone na dzień 30.06.2015r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 61.607 tys. zł., tj. 10,40% kredytów ogółem.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 65,76%.

Na koniec czerwca 2015 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 122.222 tys. zł. Na przestrzeni analizowanego okresu tj. 30.06.2014r.-30.06.2015r. poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wahał się od 83.040 tys. zł do 122.222 tys. zł.

W trakcie roku (06.2014r. – 06.2015r.) Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe. Na koniec czerwca 2015r. wartość papierów dłużnych wynosiła 100.284 tys. zł. Na dzień 30.06.2015r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 12.790 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 2.201 tys. zł.

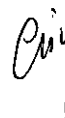
2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2015r. Wyniosły 6.770 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 30.06.2014r. (7.248 tys. zł) zmniejszyły się o 478 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 789.076 tys. zł i w stosunku do czerwca 2014r. (727.838 tys. zł) wzrosły o 61.238 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 87,59%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec czerwca 2015 roku ukształtowały się na poziomie 523.116 tys. zł i stanowiły 65,93% łącznej bazy depozytowej Banku (793.430 tys. zł).

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 30.06.2015r. Wyniosły 7.561 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2014 roku zmniejszyły się o 7.012 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2015 r. wyniósł 1.843 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2014 r. (tj. 2.384 tys. zł) był niższy o 541 tys. zł.



3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec czerwca 2015r na poziomie 12.217 tys. zł, przy wysokości 19.112 tys. zł na koniec czerwca 2014r. (dynamika 63,92%). Są to głównie gwarancje wadialne, dobrego wykonania robót i rękojmi, które Bank udzielił za swoich klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw w związku z ich udziałem w przetargach a następnie realizowaniem zawartych kontraktów.

4. Analiza wybranych wskaźników finansowych banku

Poziom wypracowanego na dzień 30.06.2015 r. zysku netto zdeterminował wysokość podstawowych wskaźników finansowych Banku. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ukształtował się na poziomie 6,15% wobec 7,90% na 30.06.2014 roku, a wskaźnik zwrotu z aktywów ROA na poziomie 0,41% i zmniejszył się o 0,16 pp. Marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 2,68% i zmniejszyła się o 0,47 pp. wobec stanu z czerwca 2014 r. Średnia dochodowość aktywów wyniosła 4,45% i zmniejszyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec czerwca 2014 r. o 1,19 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,77% i zmniejszył się o 0,72 pp. w porównaniu do czerwca 2014 r.

IV. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Ryzyka bankowe

Ryzyka związane z prowadzoną przez Emitenta działalnością bankową wynikają zarówno z otoczenia zewnętrznego jak uwarunkowań wewnętrznych.

Czynniki zewnętrzne są charakterystyczne dla całego sektora bankowego. Jakość sytuacji makroekonomicznej, zwłaszcza tempo rozwoju produktu krajowego brutto, poziom bezrobocia, wielkość konsumpcji i inwestycji, skala deficytu budżetowego, wpływają na sytuację finansową klientów, a tym samym na kondycję sektora bankowego.

Jednym z podstawowych ryzyk na jakie narażony jest Emitent jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe Emitenta jest na podwyższonym, akceptowalnym poziomie. Jedną z miar jakości kredytów jest wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec I półrocza 2015 roku wyniósł 10,40 %.

Nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone także zaangażowań wobec członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osób

zajmujących kierownicze stanowiska w banku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.

Ryzyko operacyjne jest na niskim poziomie. Bank ubezpieczył składniki majątku, system informatyczny jest zabezpieczony na wypadek awarii oraz od następstw wyrządzonych szkód. Ryzyko prawne jest ograniczane przez zatrudnienie prawników oraz wykwalifikowanego pracownika. Inne potencjalne ryzyka są identyfikowane i ograniczane.

Ryzyko płynności jest na bezpiecznym poziomie. Określone Uchwałą nr 386/2008 KNF nadzorcze miary płynności są zachowane. Bank posiada odpowiedni poziom środków płynnych. Limity na ryzyko płynności są przestrzegane i w określonych sytuacjach aktualizowane.

Inne ryzyka na jakie narażony jest Bank tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe i inne są na poziomie nie zagrażającym bezpiecznemu funkcjonowaniu banku.

Bank posiada fundusze własne wystarczające na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

Podsumowując należy stwierdzić, iż Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rozwija się dynamicznie z roku na rok. Współczynnik wypłacalności, wskaźnik płynności szybkiej i pozostałe wskaźniki świadczą, iż Bank jest w pełni wypłacalny i nie istnieje zagrożenie co do jego dalszej działalności.

W I półroczu 2015r. Bank nie odnotował w swojej działalności nietypowych zdarzeń, które miałyby istotny wpływ na wyniki banku.

ZARZĄD BANKU:

1.	Władysław Kłazyński	Prezes Zarządu
2.	Helena Nitkowska	II Wiceprezes
3.	Ewa Niedbałka	Członek Zarządu
4.	Alina Waszyńska	Członek Zarządu
5.	Jacek Domagański	Członek Zarządu

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

Skierniewice, dnia 28 września 2015 roku

(miejsce i data sporządzenia)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w SKIERNIEWICACH
CENTRALA
96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25
tel./fax (048) 834 40 00

(pieczęć)