

Pismo Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za 2015 rok

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 KRS 0000105572 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 15 Oddziałów oraz 19 POK-ów.

2. Władze Banku - ZARZĄD

- | | |
|-----------------------|-------------------------|
| - Władysław Kłazyński | - Prezes Zarządu |
| - Helena Nitkowska | - I Wiceprezes Zarządu |
| - Ewa Niedbała | - II Wiceprezes Zarządu |
| - Jacek Domagalski | - Członek Zarządu |
| - Alina Waszyńska | - Członek Zarządu |

W okresie badanym i do dnia zakończenia badania miały miejsce zmiany w składzie Zarządu:

- w związku z odejściem na emeryturę Pani Jadwiga Siennicka przestała pełnić funkcję

Wiceprezesa Zarządu od dnia 31 maja 2015 roku;

- uchwałą nr 55a/2015 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Skierniewicach z dnia 25 maja 2015 roku powołano Pana Jacka Domagalskiego do składu zarządu i powierzono mu funkcję członka zarządu banku na okres dwóch lat do dnia 1 czerwca 2017 roku.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2015 roku Bank zatrudniał 227 pracowników.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

1. Fundusze własne netto na dzień 31.12.2015 r. osiągnęły poziom 68.176 tys. zł i zwiększyły się w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2014 r. (60.926 tys. zł) o kwotę 7.250 tys. zł, wzrost był spowodowany zaliczeniem zysku netto z 2014 roku na fundusz zasobowy oraz otrzymaniem pożyczki podporządkowanej.



2. Współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na koniec grudnia 2015 roku na poziomie 10,80%, a na 31.12.2014r. wynosił 10,25%.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa będąca miarą skali rozwoju Banku, na koniec grudnia 2015 wzrosła o 9,69% w relacji do stanu z końca grudnia 2014 roku (900.795 tys. zł.), osiągając w efekcie poziom 988.067 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2015 roku wyniosło 591.361 tys. zł i wzrosło w porównaniu ze stanem z końca grudnia 2014 r. (574.256 tys. zł) o kwotę 17.105 tys. zł, wzrost o 2,98%.

Jakość portfela kredytowego

Kredyty w sytuacji nieregularnej na dzień 31.12.2015r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 78.952 zł., tj. 13,35% kredytów ogółem.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 59,85%.

Na koniec grudnia 2015 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 166.158 tys. zł. W 2014 roku poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wynosił 120.269 tys. zł.

W trakcie roku Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe, na koniec grudnia 2015r. wartość papierów dłużnych wynosiła 138.466 tys. zł, w tym bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe 101.649 tys. zł. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 13.107 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 1.982 tys. zł.

2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2015r. wyniosły 8.703 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2014r. (8.130 tys. zł) zwiększyły się o 573 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 869.505 tys. zł i w stosunku do grudnia 2014r. (784.299 tys. zł) wzrosły o 85.206 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 88,00%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec grudnia 2015 roku ukształtowały się na poziomie 543.035 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 31.12.2015r. wyniosły 9.627 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2014 roku (12.885 tys. zł) zmniejszyły się o 3.258 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2015 r. wyniósł 2.686 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2014 r. (tj. 5.377 tys. zł) zmniejszył się o 2.691 tys. zł, co stanowi spadek o 49,95%.

3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec grudnia 2015r na poziomie 12.072 tys. zł, uległ zmniejszeniu w stosunku do grudnia 2014r. (13.440 tys. zł) o 1.368 tys. zł. 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

Stopa zwrotu z kapitału ROE w 2015 roku wyniosła 4,16%, wobec 8,38% na koniec 2014 roku. Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów na dzień 31.12.2015r. wyniosła 0,28%, natomiast w 2014 roku 0,62%. Marża odsetkowa na grudzień 2015 r. ukształtowała się na poziomie 2,82% i spadła o 0,51 pp. wobec stanu z grudnia 2014 r. Średnia dochodowość aktywów na grudzień 2015 r. wyniosła 4,52% i zmniejszyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec grudnia 2014 r. o 1,18 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,71% i spadł o 0,71 pp. w porównaniu do grudnia 2014 r.

5. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	31.12.2015		31.12.2014	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przychody z tytułu odsetek	39 436	9 254	45 897	10 768
Koszty odsetek	14 824	3 479	19 130	4 488
Przychody z tytułu prowizji	5 727	1 344	6 108	1 433
Koszty prowizji	455	107	359	84
Wynik operacji finansowych	21	5	149	35
Wynik pozycji wymiany	622	146	462	108
Koszty działania banku	21 343	5 008	18 439	4 326
Aktywa netto	988 067	231 859	900 795	211 340
Należności od sektora finansowego	223 247	52 387	166 586	39 084
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	576 663	135 319	562 911	132 068
Dłużne papiery wartościowe	138 466	32 492	126 114	29 588
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 083	958	2 606	611
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 355	3 134	15 571	3 653
Fundusze własne	68 176	15 998	60 926	14 294

Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 703	2 042	8 130	1 907
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	879 132	206 296	797 184	187 032
Zobowiązania podporządkowane	18 102	4 248	10 700	2 510
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 106	1 902	8 116	1 904
Zysk netto	2 686	630	5 377	1 262
Zysk brutto	3 173	745	7 111	1 668

PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił:
4,2615 na 31.12.2015r., 4,2623 na 31.12.2014r.

III. 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 i 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. Miarą jakości kredytów jest wskaźnik kredytów w sytuacji nieregularnej w kredytach ogółem, który na koniec 2015 roku wyniósł 13,35 %.

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. Bank posiada odpowiedni poziom środków płynnych. Limity ograniczające 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.

Wprowadzenie w ub. roku przez Komisję Nadzoru Finansowego podwyższonych zaleceń odnośnie wymogów kapitałowych banków oraz wprowadzenie dodatkowego bufora zabezpieczającego dla polskich banków, powoduje konieczność wzmocnienia współczynników wypłacalności, a w związku z tym dostosowania skali działalności Banku do posiadanej bazy kapitałowej.

W listopadzie 2015r. Bank dokonał wpłaty na BFG w związku z upadłością SK Bank Wołomin, co miało znaczący wpływ na wynik finansowy za 2015r.

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty na finansowanie działalności deweloperskiej, jednak negatywne skutki spadku koniunktury w branży nie wpłynęły znacząco na kondycję finansową naszych kredytobiorców.

IV. Kierunki rozwoju Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zamierza w następnych latach kontynuować podstawowe kierunki rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem konieczności wzmocnienia bazy kapitałowej oraz wzrostu jakości działania istniejących już jednostek organizacyjnych. Nowa Strategia działania Banku Spółdzielczego w Skierniewicach na lata 2016 – 2020 zakłada trzy główne cele strategiczne rozpisane na szczegółowe zadania :

- stałe doskonalenie jakości produktów i obsługi Klientów,
- dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- wzrost siły kapitałowej Banku.

Zgodnie z zatwierdzonym Planem finansowo – ekonomicznym Banku na 2016 rok założono wielkość sumy bilansowej netto na poziomie 98,3% wykonania roku ubiegłego. Pozwoli to na wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 6 312 tys. złotych i zasilenie funduszy własnych Banku.

Ponadto w 2016r Bank planuje następujące nakłady inwestycyjno-remontowe:

- bieżące remonty dotychczasowych placówek banku,
- wymiana sprzętu informatycznego.

W 2016 roku w dalszym ciągu zamierzamy obsługiwać małe i średnie przedsiębiorstwa, rolników, osoby prywatne i budżet.



5

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2015 rok obrotowy są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSS0418, wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSSKR00011 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

ZARZĄD BANKU:

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nitkowska

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domagalski

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Kaszyńska

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

Skierniewice, dnia 22 marca 2016 roku