

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za I półrocze 2016 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: 6419Z.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Posiada 15 Oddziałów: (I O/BS w Skierniewicach, O/BS w Bolimowie, O/BS w Głuchowie, O/BS w Grodzisku Mazowieckim, O/BS w Nowym Kawęczynie, 2 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 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku Zarząd pracował w składzie :

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

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2016 do 01.03.2016 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

W dniu 01.03.2016 r. zmarł Pan Witold Sobczyński Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Skład Rady Nadzorczej Banku zmniejszył się z 13 do 12 Członków.

Podczas kampanii Zebrań Grup Członkowskich w 2016 roku dokonano wyboru uzupełniającego nowego Członka Rady w osobie Pana Józefa Kobuszewskiego z dniem 04.04.2016 r.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 27.04.2016 r. dokonano wyboru Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, którym został Pan Grzegorz Pęcherzewski (uchwała nr 41/2016)

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W 2016 ROKU

W bieżącym roku Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach odbyło się 19 maja 2016 roku. Zatwierdziło m.in.:

- sprawozdanie Rady Nadzorczej,
- sprawozdanie Zarządu,
- sprawozdanie finansowe za 2015r.,
- udzieliło członkom zarządu absolutorium,
- zmiany do statutu,

- dokonano podziału nadwyżki bilansowej za 2015 r. przeznaczając zysk netto w całości na fundusz zasobowy,

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 30.06.2016 roku Bank zatrudniał 218 pracowników.

II. ZASADY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016r. 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 2016r. 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 2016 roku zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
- 7) W I półroczu 2016 Bank nie dokonał korekty błędu.
- 8) W I półroczu 2016 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 2016r.
- 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,
 - 4,2615 na dzień 31 grudnia 2015 roku,
 - 4,4255 na dzień 30 czerwca 2016 roku.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

- **Fundusze własne** Banku na dzień 30.06.2016 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. obowiązujące od 1 stycznia 2014r. wynosiły 68.651 tys. zł, a współczynnik wypłacalności 10,88%.
- **Całkowity wymóg kapitałowy** Banku wg stanu na 30.06.2016 r. ukształtował się na poziomie 50.486 tys. zł i zmniejszył się w porównaniu do czerwca 2015r. o 249 tys. zł.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa netto na dzień 30.06.2016r. będąca miarą skali rozwoju Banku, zmniejszyła się o 3,10% w relacji do stanu z 31.12.2015 roku, osiągając w efekcie poziom 957.443 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2016 roku wyniosło 574.209 tys. zł i zmniejszyło się w porównaniu ze stanem z końca roku 2015 r. o 2,90%.

Jakość portfela kredytowego

Stan kredytów w sytuacji „pod obserwacją” na dzień 30.06.2016r. wynosił 38.342 tys. zł.

Kredyty zagrożone na dzień 30.06.2016r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 78.842 tys. zł., tj. 13,73% kredytów ogółem i w porównaniu do końca roku 2015 zmniejszył się o 0,14%.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 59,97%.

Na koniec czerwca 2016 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 155.963 tys. zł.

Wolne środki Bank inwestował również w dłużne papiery wartościowe. Na koniec czerwca 2016r. wartość papierów dłużnych wynosiła 133.186 tys. zł. Na dzień 30.06.2016r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 13.863 tys. zł, który zwiększył się w porównaniu do 31.12.2015r. o 834 tys. zł.

2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2016r. wyniosły 7.971 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2015r. (8.703 tys. zł) zmniejszyły się o 732 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 828.518 tys. zł i w stosunku do grudnia 2015r. (869.505 tys. zł) zmniejszyły się o 40.987 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 86,53%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec czerwca 2016 roku ukształtowały się na poziomie 516.256 tys. zł i stanowiły 61,65% łącznej bazy depozytowej Banku (837.393 tys. zł).

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 30.06.2016r. wyniosły 11.468 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2015 roku zwiększyły się o 4.838 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2016 r. wyniósł 2.553 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2015 r. (tj. 1.843 tys. zł) był wyższy o 710 tys. zł.

3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec czerwca 2016r na poziomie 10.791 tys. zł, przy wysokości 12.072 tys. zł na koniec grudnia 2015r. (dynamika 89,39%). 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 30.06.2016 r. zysku netto zdeterminował wysokość podstawowych wskaźników finansowych Banku. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ukształtował się na poziomie 7,53% wobec 6,15% na 30.06.2015 roku, a wskaźnik zwrotu z aktywów ROA na poziomie 0,53% i zwiększył się o 0,12 pp. w porównaniu do 30.06.2015r. Marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 2,87% i zwiększyła się o 0,19 pp. wobec stanu z czerwca 2015 r. Średnia dochodowość aktywów wyniosła 4,30% i zmniejszyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec czerwca 2015 r. o 0,15 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,43% i zmniejszył się o 0,34 pp. w porównaniu do czerwca 2015 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 2016 roku wyniósł 13,73 %.

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. 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 2016r. 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 | I Wiceprezes |
| 3. | Ewa Niedbała | II Wiceprezes |
| 4. | Alina Waszyńska | Członek Zarządu |
| 5. | Jacek Domagański | Członek Zarządu |

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

Skierniewice, dnia 28 września 2016 roku

(miejsce i data sporządzenia)

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W SKIERNIEWICACH
CENTRALA
96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25
tel./fax (046) 834 48 00**

(pieczęć)