

## Pismo Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie

Ryszard Mroziński – Prezes Zarządu  
Emilia Lucyna Grzeszczuk – Wiceprezes Zarządu  
Beata Kuchta – Wiceprezes Zarządu

działając w imieniu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie, NIP 669-05-05-820, REGON 000498690, niniejszym przedstawiamy roczny raport za rok 2016, obejmujący wyniki finansowe jak również ważniejsze dokonania ostatniego roku, a także perspektywy rozwoju działalności Banku na 2017 rok.

Rok 2016 był kolejnym okresem realizacji działań określonych w Strategii Bałtyckiego Banku Spółdzielczego na lata 2013-2017. Założona projekcja finansowa podstawowych pozycji bilansu została wykonana następująco:

- **kredyty ogółem** zamknęły się w kwocie 137.469 tys. zł - poziom niższy o 3,74% w stosunku do założonego w Strategii stanu wynika głównie ze zmniejszenia popytu na kredyty preferencyjne i inwestycyjne dla rolników oraz niezaplanowanych znaczących spłat przed terminem kredytów inwestycyjnych, a także ograniczenia kredytowania podmiotów gospodarczych w celu poprawy struktury portfela kredytowego poprzez zwiększenie zaangażowania w grupy mniej ryzykowne, takie jak osoby fizyczne, co zostało pozytywnie odnotowane na przestrzeni 2016 roku jako znaczny wzrost detalicznych ekspozycji kredytowych,
- **depozyty ogółem** wyniosły 219.861 tys. zł - wartość wyższa o 13,71% w stosunku do założonego w Strategii poziomu jest wynikiem wzrostu depozytów terminowych osób fizycznych oraz depozytów bieżących sektora budżetowego, co mimo dużej konkurencji na rynku depozytowym oznacza duże zaufanie klientów do Banku,
- **aktywa netto** zamknęły się w kwocie 242.674 tys. zł - poziom wyższy o 11,98% w stosunku do założonego w Strategii poziomu wynika z wyższego stanu należności finansowych w związku ze wzrostem zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego,
- w zakresie wyniku finansowego Bank wypracował **zysku brutto** w kwocie 1.615 tys. zł oraz **zysku netto** w kwocie 1.268 tys. zł, tj. mniej w stosunku do założonego w Strategii poziomu o odpowiednio 15,71 % i 18,30%, co wynika głównie z:
  - niższych niż zakładano przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego i budżetowego oraz przychodów z tytułu prowizji,
  - dotworzenia w 2016 roku rezerw celowych w celu stopniowego osiągnięcia wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami na poziomie wymagalnym w Systemie Ochrony SGB (co najmniej 30% do 23 listopada 2017 r.),
- **fundusze własne** zostały zrealizowane w 99,48% i wyniosły 17.014 tys. zł.



Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego BBS-Banku w przeliczeniu na EURO, prezentują się następująco:

| WYSZCZEGÓLNIENIE                                 | 31.12.2015        |            | 31.12.2016        |            | Dynamika<br>2016/2015<br>[4/2] |
|--------------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------------------------|
|                                                  | w tys. PLN        | w tys. EUR | w tys. PLN        | w tys. EUR |                                |
| [1]                                              | [2]               | [3]        | [4]               | [5]        | [6]                            |
| <b>Aktywa netto</b>                              | <b>201.665,64</b> | 47.322,69  | <b>242.674,26</b> | 54.854,04  | <b>120 %</b>                   |
| <b>Fundusze własne</b>                           | <b>16.944,58</b>  | 3.976,20   | <b>17.013,82</b>  | 3.845,80   | <b>100 %</b>                   |
| <b>Należności od sektora finansowego</b>         | <b>37.641,04</b>  | 8.832,81   | <b>78.463,89</b>  | 17.735,96  | <b>208 %</b>                   |
| <b>Należności od sektora niefinansowego</b>      | <b>103.678,10</b> | 24.329,02  | <b>110.127,77</b> | 24.893,26  | <b>106 %</b>                   |
| <b>Należności od sektora budżetowego</b>         | <b>29.962,67</b>  | 7.031,01   | <b>27.576,96</b>  | 6.233,49   | <b>92 %</b>                    |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b> | <b>114.763,95</b> | 26.930,41  | <b>140.361,12</b> | 31.727,20  | <b>122 %</b>                   |
| <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>    | <b>64.832,54</b>  | 15.213,55  | <b>79.708,22</b>  | 18.017,23  | <b>123 %</b>                   |
| <b>Zysk brutto</b>                               | <b>537,40</b>     | 126,11     | <b>1.615,27</b>   | 365,12     | <b>301 %</b>                   |
| <b>Zysk netto</b>                                | <b>414,20</b>     | 97,20      | <b>1.267,73</b>   | 286,56     | <b>306 %</b>                   |

PLN przeliczone na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił:

31.12.2015 r. – 4,2615

31.12.2016 r. – 4,4240

Działalność Banku podlega ciągłym zmianom regulacji prawnych, które mogą znacząco wpłynąć na zdolność do sprzedaży produktów i usług, co z kolei może mieć wpływ na sytuację finansową i dalsze perspektywy rozwoju. Pomyślnie zakończeniu procedury umieszczenia udziałów członkowskich na prowadzonej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) liście instrumentów spełniających kryteria dla funduszy CET1 po zmianie art. 10c „Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających” w brzmieniu określonym w „Ustawie z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji” oznacza dla banków spółdzielczych szansę na zwiększenie funduszy własnych poprzez uznanie udziałów członkowskich jako instrumenty kapitałów podstawowych TIER I. Dlatego też Zarząd BBS-Banku dnia 2 grudnia 2016 roku złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wydanie zezwolenia na dostosowanie statutu Banku do wymogów rozporządzenia CRR, co pozwoli na zaliczenie do funduszy własnych udziałów członkowskich opłaconych do dnia 28.06.2013 r. włącznie. Udziały wniesione po tej dacie będą wymagały uzyskania zgody KNF.

Do najważniejszych wyzwań, stojących przed Bankiem na najbliższy rok należy zaliczyć:

- poprawę jakości portfela kredytowego w wyniku zintensyfikowania działań windykacji i restrukturyzacji należności zagrożonych,
- zmianę struktury portfela kredytowego w celu ograniczenia ryzyka koncentracji, głównie poprzez zwiększenie sprzedaży dla rolników indywidualnych oraz osób fizycznych, przy jednoczesnym ograniczaniu kredytowania podmiotów gospodarczych,
- dążenie do osiągnięcia wskaźnika pokrycia należności zagrożonych rezerwami na poziomie wymaganym przez System Ochrony SGB,

- dążenie do poprawy wskaźników efektywności Banku (w tym relacji kosztów do dochodów w celu obniżenia wskaźnika C/I) poprzez wzrost dochodowości portfela kredytowego i w miarę możliwości obniżenie kosztów działania,
- wzrost łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu zalecanego przez KNF, tj. min. 13,25%,
- osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego, który oprócz dalszego budowania potencjału kapitałowego, uwzględnia spółdzielczy i lokalny charakter Banku.

Wskazujemy, że adresatami raportu za rok obrotowy 2016 są obligatariusze obligacji serii A/2011, wyemitowanych przez Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda.

## Z A R Z Ą D

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu

  
Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu

  
Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu

  
Ryszard Mroziński