

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku*

***SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Aleksandrowie Kujawskim***

w okresie od 01.01.2016r roku do 30.06.2016 roku

I. STAN PRAWNY I ORGANY BANKU :

1. Dane ogólne o Banku .

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim działa w oparciu o Prawo spółdzielcze, Prawo bankowe , Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych , ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających . KBS działalność bankową prowadzi od 1909 roku. Zarejestrowany został w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy w Toruniu w dniu 26.07.2001r pod numerem KRS - 0000031149 .

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest :

- pozostała działalność bankowa
- pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Zgodnie ze Statutem , Bank działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego .

W okresie sprawozdawczym Kujawski Bank Spółdzielczy posiadał :

- Centralę KBS z/s w Aleksandrowie Kujawskim ,
- 4 Oddziały : Aleksandrów Kujawski , Bądkowo, Czernikowo, Kikół,
- 8 Filii : Waganiec , Zakrzewo , Ciechocinek , Lipno, Chrostkowo , Dąbrowa Biskupia , Osiecin , Toruń
- 5 Punktów Kasowych : Służewo, Nieszawa (likwidacja z dn. 29.04.2016r), Raciążek , Lipno, Aleksandrów Kujawski.

Kujawski Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2015 r zatrudniał 96 pracowników .

W okresie I półrocza 2016 roku stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 1 osobę .

W okresie sprawozdawczym Bank organizował liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników .

W I kwartale 2016r Bank zorganizował 7 szkoleń w których uczestniczyło 45 osób, natomiast w II kwartale odbyło się 17 szkoleń , udział w nich brało 71 osób .

2. Rada Nadzorcza KBS

W okresie sprawozdawczym funkcje nadzorcze pełniła 12-to osobowa Rada Nadzorcza w następującym składzie:

- 1) Jerzy Szczupakowski – Przewodniczący Rady
- 2) Jacek Sadowski – Z-ca Przewodniczącego
- 3) Krzysztof Sobczak – Sekretarz
- 4) Grzegorz Buze – Członek
- 5) Grzegorz Chojnicki – Członek
- 6) Czesław Czarnecki – Członek
- 7) Władysław Czyżewski – Członek
- 8) Zdzisław Dzioba – Członek
- 9) Mirosław Gan – Członek
- 10) Robert Rewers – Członek

11) Zdzisław Sobieraj - Członek

12) Marian Tkaczyk - Członek

W okresie I półrocza 2016r Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęła łącznie 22 uchwały, Prezydium Rady obradowało na 4 posiedzeniach. Tematyka posiedzeń Rady wynikająca z przyjętego planu pracy na 2016 rok za okres I półrocza została zrealizowana w całości.

3. Zarząd KBS

W okresie od 01.01.2016 do 30.06.2016r Bankiem zarządzał i kierował 3-y osobowy Zarząd w składzie :

1. Józef Szmelter - Prezes Zarządu
2. Ewa Dulczewska - Wiceprezes Zarządu
3. Paweł Błachowicz - Wiceprezes Zarządu

Zarząd odbył 41 protokołowanych posiedzeń na których podjął łącznie 59 uchwał dotyczących bieżącej działalności banku.

4. Członkowie Banku

Na dzień 30.06.2016 r. Bank zrzeszał 3162 członków, którzy posiadali 5810 zadeklarowanych i wniesionych udziałów. Wysokość jednego udziału wynosi 150,- zł. Fundusz udziałowy oraz liczba członków Kujawskiego Banku Spółdzielczego przedstawiała się następująco:

	Liczba członków na 01.01.2016r	Środki funduszu udziałowego na 01.01.2016	Liczba członków na 30.06.2016r	Środki funduszu udziałowego na 30.06.2016
KBS Aleksandrów Kujawski	3 163	870 900,00 zł	3 162	871 500,00 zł

Fundusz udziałowy na dzień 30.06.2016r wg ksiąg wynosił 871 500,- zł . Wg Rozporządzenia CRR fundusz udziałowy podlega amortyzacji, amortyzacja w skali roku wynosi 10 %, Bank amortyzuje fundusz udziałowy z amortyzacją dzienną .Wg powyższego fundusz udziałowy na dz. 30.06.2016r wynosił 592 993,30 zł .

Zgodnie z wymogami statutowymi Zarząd w okresie I półrocza 2016 przygotował i przeprowadził 6 Zebrań Grup Członkowskich w dniach od 31.03.2016r do 07.04.2016r. Były to Zebrania sprawozdawcze za 2015r .

5. Zebranie Przedstawicieli KBS

Liczba Delegatów na Zebranie Przedstawicieli KBS liczy 45 osób .

Zebranie Przedstawicieli KBS odbyło się w dniu 28.04. 2016 r. na którym podjęto 14 uchwał w następujących sprawach :

- przyjęcia Regulaminu obrad ZP ,
 - przyjęcia poprzedniego protokołu ZP z dnia 24.09.2015r,
 - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2015r ,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2015r ,
 - udzielenia absolutorium Członkom Zarządu za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015r,
 - zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej za 2015r ,
 - uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w 2016r ,
 - zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej KBS za 2015 r ,
 - oceny polityki wynagrodzeń za rok obrotowy 2015 ,
 - oceny kolegialnej Rady Nadzorczej KBS za rok obrotowy 2015r
 - zatwierdzenia kierunków działania KBS na 2016 r ,
 - zatwierdzenia „ Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim ” ,
- Wszystkie uchwały ZP zostały wykonane.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 30.06.2016r ogólna wartość portfela kredytowego wynosiła 153 125 329,51 zł i w stosunku do końca roku ubiegłego była niższa o 1 116 105,15 zł , dynamika wyniosła 99,28 %. Wg stanu na 30.06.2016r udział portfela kredytowego w sumie bilansowej wyniósł 73,49 % .

W portfelu kredytowym dominują kredyty operacyjne i inwestycyjne , których udział na dzień 30.06.2016r wynosił :

- kredyty inwestycyjne - 49,98 % obliiga kredytowego
- kredyty operacyjne - 28,08 % obliiga kredytowego

Pozostałe kredyty to ;

- kredyty mieszkaniowe - 13,09 % obliiga kredytowego
- kredyty w rachunku bieżącym - 6,77 % obliiga kredytowego
- pozostałe kredyty i pożyczki - 2,08 % obliiga kredytowego

W strukturze podmiotowej portfela kredytowego dominują kredyty dla następujących podmiotów :

- rolnicy indywidualni - 58,54 % obliiga kredytowego
- instytucje samorządowe - 20,60 % obliiga kredytowego
- osoby prywatne - 15,28 % obliiga kredytowego
- przedsiębiorcy indywidualni - 3,69 % obliiga kredytowego
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie - 1,84 % obliiga kredytowego
- instytucje niekomercyjne działające

na rzecz gospodarstw domowych - 0,05 %

Wspomagaliśmy działalność rolniczą kredytami w rachunku na bieżące potrzeby w gospodarstwie rolnym .

W okresie I półrocza 2016r udzieliliśmy kredytów na kwotę 21 915 759,- zł .

Tempo wzrostu akcji kredytowej pozostaje na umiarkowanym poziomie. Głównym klientem pozostaje rolnik , dla którego Bank oferował „ kredyt pod dopłaty obszarowe ”, „kredyt na zakup środków do produkcji rolnej”, kredyt w rachunku bieżącym „BIZNES LINIA ” . Bank również starał się dotrzeć do Klientów –rolników z interesującym produktem kredytowym jakim jest „ROLKREDYT – kredyt dla rolników ” tj. kredyt w rachunku bieżącym z zabezpieczeniem hipotecznym . Kontynuowaliśmy udzielanie kredytów dla rolników z naszych środków o oprocentowaniu niższym niż kredyty komercyjne poprzez wprowadzenie do oferty Banku kredytów inwestycyjnych :

- na zakup gruntów rolnych z oprocentowaniem WIBIR 3M + 4,00 p.p. marża banku ,
- jeżeli przedmiot inwestycji jest zgodny z Zasadami AR i MR (cel i dokumentacja) z oprocentowaniem WIBOR 3M + 5,00 p.p. marża banku ,
- pozostałe kredyty inwestycyjne z oprocentowaniem WIBOR 3M +7,00 p.p. marża banku

Kredyty te pozwalały na realizacje inwestycji w gospodarstwach , nawet tych , które nie spełniały norm AR i MR kwalifikujących się do pomocy państwa.

Stan kredytów zagrożonych kształtował się na niskim poziomie i na dzień 30.06.2016r zamknął się kwotą 805 340,81 zł co stanowi 0,53 % obligi kredytowego . Jednakże pomimo tak niskiego poziomu kredytów zagrożonych staramy się odzyskiwać wszystkie należności , systematycznie monitorujemy stan kredytów zagrożonych oraz prowadzimy działania windykacyjne .

2. Działalność depozytowa

Głównym źródłem finansowania działalności banku są depozyty sektora niefinansowego (baza depozytowa) , której udział w sumie bilansowej na dz. 30.06.2016r wynosił 62,68 % Stan depozytów (łącznie z depozytami w walucie) na 30.06.2016r wynosił 176 206 997,02 zł i był wyższy w porównaniu do końca roku ubiegłego o 19 901 014,11 zł tj. o 12,73% .

Podstawowe źródła bazy depozytowej to :

- depozyty osób fizycznych - 40,3 % obligi depozytów
- depozyty rolników indywidualnych - 27,1 % obligi depozytów
- depozyty jednostek sektora budżetowego - 25,9 % obligi depozytów

KBS odpowiadając na zapotrzebowanie rynku starał się dostosować oprocentowanie depozytów do ceny pieniądza na rynku i propozycji konkurencji biorąc pod uwagę wysokość stóp redyskonta weksli NBP ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej na poziomie 1,75 p.p.

O adekwatności stosowanego oprocentowania świadczy stabilny poziom pozyskiwanych lokat terminowych . W celu utrzymania sprzedaży produktów depozytowych wprowadzaliśmy działania promocyjne . KBS posiada atrakcyjną ofertę na prowadzenie rachunków skierowaną do emerytów, młodzieży szkolnej i akademickiej .Ważną częścią działalności depozytowej jest współpraca z lokalnymi samorządami z naszego terenu działania oraz pozyskiwanie od nich wolnych środków na lokaty terminowe. Podsumowując działania w sferze depozytowej należy stwierdzić ,że aktywnie konkurujemy na rynku bankowym , efektywnie staramy się pozyskiwać nowych klientów .

3 . Pozostała działalność .

Obsługę walutową prowadzi 11 placówek Banku tj. 4 Oddziały

(Aleksandrów Kujawski, Bądkowo, Czernikowo, Kikół,) oraz 7 Fili (Waganiec , Zakrzewo, Ciechocinek , Dabrowa Biskupia, Lipno ,Osiećciny i Toruń). Bank oferuje kupno i sprzedaż walut , rachunki walutowe w EUR, USD , GBP (bieżące i oszczędnościowe płatne na każde żądanie) oraz lokaty terminowe . Ponadto Bank oferuje rachunki walutowe do rozliczeń bezgotówkowych w koronach : fińskich, norweskich , duńskich i czeskich (NOK , SEK, DKK, CZK).

Działania marketingowe podejmowane przez Bank koncentrują się na kreowaniu wizerunku banku w środowisku lokalnym i sektorze finansowym .Sponsorowaliśmy działania kulturalno-oświatowe oraz wspieraliśmy finansowo różnorodne instytucje i organizacje społeczne .W I półroczu 2016 r Bank na sponsoring przeznaczył 14 000,- zł

4. Ryzyka , na które narażony jest Bank

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach , poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych , ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka .

Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne w swojej działalności Kujawski Bank Spółdzielczy zalicza następujące ryzyka :

- ryzyko kredytowe
- ryzyko koncentracji
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności

Zarząd KBS przekazywał Radzie Nadzorczej z częstotliwością półroczną okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny , przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość poszczególnego rodzaju ryzyka w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego banku obejmuje działania polegające na :

- dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela ,
- badaniu jakości portfela i poziomu utworzonych rezerw ,
- prowadzeniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku .

W obszarze polityki kredytowej , zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań i detalicznych ekspozycji kredytowych w KBS działania skierowano na optymalne zabezpieczenie banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego .Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stosował metodę standardową.

Na dzień 30.06.2016r Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 9 176 tys. zł .

Poziom utworzonych rezerw celowych zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych, które na dzień 30.06.2016r stanowiły 0,53 % obliża kredytowego .

Kujawski Bank Spółdzielczy nie jest Bankiem znacząco zaangażowanym w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) . Apetyt na ryzyko ustalony na poziomie max. 80 % udziału EKZH w całym portfelu kredytowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym na dzień 30 czerwca 2016r został wykorzystany w 77,12 % .

W obszarze ryzyka płynności koncentrowano się na efektywnym zarządzaniu aktywami i pasywami , oraz w celu uzyskania odpowiedniego poziomu rentowności wolne środki czasowo nie zaangażowane w akcję kredytową były umieszczane na lokatach terminowych w Banku Zrzeszającym . Podstawowym celem było zapewnienie sprawnego funkcjonowania rozliczeń bankowych . Podstawą polityki banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania , w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych . Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności . W zakresie pomiaru ryzyka Bank przyjął wewnętrzne limity ostrożnościowe , oprócz tego analizie i kontroli podlegają wskaźniki M-1,M-2 ,M-3, M-4.

Na 30.06.2016r wskaźniki nadzorczych miar płynności kształtowały się następująco :

-Wskaźnik M1(luka płynności krótkoterminowej) – wyniósł 53 121 443,08 zł

(wymagane min. 0)

- Wskaźnik M 2 (wskaźnik płynności krótkoterminowej) – wyniósł 3,31 (min. 1,0)

-Wskaźnik M 3 (wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) – wyniósł 1,87 (min. 1,0)

- Wskaźnik M 4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) – wyniósł 1,13 (min.1,0)

Bank utrzymał normy płynności na wymaganym poziomie zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dn. 17.12.2008r . Bank opracował plany awaryjne na wypadek utraty płynności płatniczej i procedury postępowania w sytuacji kryzysowej .

Ryzyko rynkowe w Banku ogranicza się do ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. W obszarze ryzyka stopy procentowej - w szczególności Bank był narażony na ryzyko przeszacowania i bazowe - podstawowym celem było ograniczanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian stóp procentowych tj. spadku stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową banku. Poziom ryzyka walutowego jest niski ze względu na nieznaczącą skalę prowadzonej działalności. Na dzień 30.06.2016r bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe ponieważ limit całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych (2 %) został dotrzymany i wynosił 1,22 %.

Zachowanie adekwatności kapitałowej wymaga posiadania przez Bank bazy kapitałowej wystarczającej do spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów (tzw. Filar I) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. Filar II) wynikających z Dyrektywy CRD. W ramach regulacji uzupełniających (tzw. Filar III) bank publikuje informacje na temat adekwatności kapitałowej. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W Banku na zwiększenie funduszy własnych wpływ miało przeznaczenie wypracowanego zysku netto roku ubiegłego na fundusze banku.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje m.in. szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego. Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: współczynnik wypłacalności oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. W I półroczu 2016r Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, a nadwyżka kapitałowa pozwala na dalsze rozwijanie działalności.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank zapobiegał i minimalizował straty operacyjne oraz starał się eliminować przyczyny ich powstania poprzez monitorowanie ustalonych limitów w tym zakresie. Pracownicy na bieżąco identyfikowali i rejestrowali powstałe incydenty. Bank wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosował metodę wskaźnika bazowego. Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dz. 30.06.2016r w wysokości 1 418 tys. zł.

Obszar ryzyka braku zgodności to efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania. Przypadki wystąpienia ryzyka braku zgodności nie były znaczące w bieżącej działalności Banku - poziom ryzyka braku zgodności był niski.

III. INFORMACJA O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Umowy ubezpieczenia i pozostałe

W celu zabezpieczenia mienia bankowego oraz zapewnienia bezpieczeństwa i ciągłości działania banku zawarte zostały umowy ubezpieczenia z CONCORDIA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w Bydgoszczy .

Na obsługę systemu informatycznego zawarta jest umowa z Firmą ASSECO Poland Rzeszów.

Świadczenie usług ochrony osób i mienia powierzono Firmie KONSALNET z siedzibą w Warszawie .

Obsługę prawną pełni Kancelaria Radcy Prawnego Jacek Cędrowski - Toruń .

Obsługę w zakresie emisji obligacji KBS wykonuje Dom Maklerski Banku BPS SA w Warszawie .

2. Umowa Zrzeszenia

Współpraca pomiędzy Kujawskim Bankiem Spółdzielczym, a SGB-Bank SA odbywa się w ramach zawartej Umowy Zrzeszenia z dnia 31 sierpnia 2001r .Poza tym Bank zawarł szereg innych umów z SGB-Bankiem SA w Poznaniu regulujących wykonywanie czynności związanych z prowadzoną działalnością .

W dniu 23.11.2015r Zarząd KBS podpisał Umowę utworzenia i przystąpienia Banku do Systemu Ochrony SGB . Celem utworzenia Spółdzielni – Spółdzielczy System Ochrony SGB jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu Ochrony .

3. Udzielone gwarancje

Kujawski Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2016r posiadał 3 udzielone gwarancje na łączną kwotę 255 032,00 zł w tym :

- Oddział Aleksandrów Kuj. - 88 000,- zł z terminem ważności do dnia 31.12.2021r
- Filia Zakrzewo - 10 000,- zł z terminem ważności do 21.11.2018r
- Filia Zakrzewo - 157 032,- zł z terminem ważności do 30.04.2024r

IV . OSIĄGNIĘCIA BANKU I ROZWÓJ

1. Kierunki rozwoju

1) Na dzień 30.06.2016r Bank posiadał :

- Akcje SGB-Bank SA w kwocie 1 835 100,- zł co daje zaangażowanie w podmioty finansowe do funduszy własnych 7,27 %
- Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez SGB-Bank SA w kwocie 750 000,- zł co daje zaangażowanie do funduszy własnych 2,97 % .
- Udział w Spółdzielni – Spółdzielczy System Ochrony SGB w kwocie 1 000,- zł

2) W planie finansowym na 30.06.2016r założyliśmy;

- sumę bilansową na poziomie - 192 000 tys. zł , wykonanie - 208 371 tys. zł

- dochody	- 5 417 tys. zł , wykonanie	- 5 477 tys. zł
- koszty	- 4 917 tys. zł , wykonanie	- 4 802 tys. zł
- wynik finansowy brutto	- 500 tys. zł , wykonanie	- 675 tys. zł
- wynik finansowy netto	- 405 tys. zł , wykonanie	- 505 tys. zł
- wzrost funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności	- 25 253 tys. zł , wykonanie	- 25 259 tys. zł
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego	- 154 330 tys. zł , wykonanie	- 152 908 tys. zł
- zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego	- 165 149 tys. zł , wykonanie	- 181 266 tys. zł

Zysk brutto wykonano w 135,0 % , zysk netto w 124,7 % założonego planu .

2. Informatyka i inne działania .

Kujawski Bank Spółdzielczy dla swojego rozwoju wykorzystuje nowe narzędzia informatyczne zapewniające szybszy i lepszy dostęp do wiedzy o produktach , klientach oraz przyspieszenie i automatyzacje procesów zachodzących w banku . Przyjmowane roczne Plany strategiczne w zakresie technologii informatycznej i bankowości elektronicznej zapewniają ciągłość działania infrastruktury i wysoki poziom usług bankowych .

W dniu 16.12.2015 Zarząd przyjął Plan strategiczny w zakresie technologii informatycznej i bankowości elektronicznej na 2016 r . W planie przewidziane są koszty związane są ze zmianą systemu informatycznego na Def3000 oraz zaleceniami wynikającymi z Rekomendacji D. Bank jest w trakcie realizacji Projektu wdrożenia systemu informatycznego Def3000 , którego termin zakończenia zaplanowano na dzień 15.08.2016r Systematycznie rozwija się usługa poprzez tzw. Bank Internetowy (CUI) .Na dzień 30.06.2016r liczba klientów detalicznych wynosiła - 1 688 , klientów korporacyjnych – 130 , z usługi sms korzystało 482 klientów .

V. SYTUACJA MAJĄTKOWO -KAPITAŁOWA

1.Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach , sposobie postrzegania przez Klientów oraz jego pozycji rynkowej .

Aktywa trwałe rzeczowe w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 30.06.2016r wyniosły 9 123 tys .zł w tym :

- grunty – 112 tys. zł,
- budynki i lokale – 5 862 tys. zł (w tym inwestycje w obcym obiekcie 370 tys. zł)
- pozostałe środki trwałe – 3 149 tys. zł

Wartości nie materialne i prawne na dz. 30.06.2016r wynosiły 560 tys. zł w tym 534 tys. zł umorzone było w 100% .

2. Kapitały własne (wg Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR)

	30.06.2016r	wartość wg ksiąg
I.Kapitał Tier I :	22 962 650,07	X
Kapitał podstawowy (CET 1)	22 962 650,07	X
+Fundusz udziałowy	592 993,30	871 500,00
+Fundusz zasobowy	22 051 251,82	X
+Fundusz rezerwowy	415 945,01	X
+Fundusz ogólnego ryzyka	----	X
- aktywa pomniejszające fundusze	97 540,06	X
- pomniejszenia o nadwyżkę zaangażowani w podmioty finansowe w kapitale Tier I	-----	X
fundusz z aktualizacji wyceny	-----	216 395,76
II.Kapitał Tier II :	2 296 509,24	X
Wyemitowane obligacje	2 296 509,24	2 296 509,24
Pomniejszenia o nadwyżkę zaangażowani w podmioty finansowe w kapitale Tier II		X
III.Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności (I+II)	25 259 159,31	X
Współczynnik wypłacalności	19,07 %	
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	16,02 %	
Dźwignia finansowa	10,24 %	

Wartość kapitału z aktualizacji wyceny majątku trwałego w wysokości 216 395,76 zł Bank nie ujmuje w swoich funduszach .

3. Zaciągnięte kredyty

Na dzień 30.06.2016r Bank posiadał następujące kredyty zaciągnięte w SGB-Bank SA:

- Kredyt w rachunku bieżącym – przyznany limit do kwoty 3 000 000,00 zł (limit niewykorzystany) z terminem spłaty do 20.07.2016r

- Kredyt rewolwingowy z przeznaczeniem na wypełnienie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej w wysokości 31 000 000,- zł z terminem spłaty do 02.08.2016r (limit niewykorzystany)

4. Suma bilansowa

Suma bilansowa na dzień 30.06.2016r wynosiła 208 370 572,34 zł i była wyższa w stosunku do stanu na 31.12.2015r o 20 680 840,77 zł , tj o 11,02 %

5. Wybrane elementy bilansu na dz. 30.06. 2016 roku przedstawiają się następująco:

<u>Przychody łącznie :</u>	- 5 492 804,08 zł
w tym - przychody z tytułu odsetek	- 3 813 661,49 zł
- przychody z tytułu opłat i prowizji	- 1 583 952,66 zł
<u>Koszty łącznie :</u>	- 4 817 413,37 zł
w tym - koszty z tytułu odsetek	- 278 443,87 zł
- koszty z tytułu prowizji	- 165 774,75 zł
- koszty działania Banku	- 3 785 585,36 zł
Zysk brutto	- 675 390,71 zł
Podatek	- 170 352,00 zł
Zysk netto na 30.06 . 2016 r. wyniósł	- 505 038,71 zł

VI. KONTROLE I NADZÓR

W okresie I półrocza 2016 oprócz kontroli wewnętrznych dokonywanych przez Dyrektorów Oddziałów , Głównego Księgowego i Kierowników Zespołów miały miejsce także kontrole zewnętrzne przeprowadzone w KBS przez:

- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu :
 - a) od 21.03.do 25.03.2016r przeprowadził badanie sprawozdania finansowego za 2015r.
 - b) od 21.03. do 23.03.2016r – audyt otwarcia – badanie kredytów i depozytów
- Spółdzielczy System Ochrony SGB – audyt wewnętrzny problemowy realizowany wg formuły „z za biurka ” w zakresie oceny wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń .

VII. ŁAD KORPORACYJNY

Zarząd Banku wypełniając wymogi Uchwały nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r Komisji Nadzoru Finansowego przyjął i stosuje w Banku „Politykę Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim ”

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje z udziałowcami i klientami , organizację , funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych , a także organów statutowych i zasad ich współdziałania .

Na posiedzeniu w dniu 24.02.2016r Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad zawartych w tym dokumencie za rok 2015 i stwierdziła ,że Kujawski Bank Spółdzielczy działa zgodnie z zasadami wskazanymi w Ładzie Korporacyjnym .

VIII . ZAKOŃCZENIE

Zarząd KBS bieżąco monitorował całość pracy banku, śledził wzrost wyniku finansowego oraz badał i oceniał rentowność oferowanych produktów . Celem strategicznym jest wzmocnienie wizerunku Kujawskiego Banku Spółdzielczego i poprawa jego postrzegania przez otoczenie oraz wzrost udziału w rynku usług finansowych .
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim podąża zgodnie z przyjętą w Strategii ścieżką systematycznego rozwoju .

Zarząd Banku :

1. JÓZEF SZMELTER	Prezes Zarządu	 Józef Szmelter
2. EWA DULCZEWSKA	Wiceprezes Zarządu	 Ewa Dulczewska
3. PAWEŁ BŁACHOWICZ	Wiceprezes Zarządu	 Paweł Błachowicz

**KUJAWSKI BANK SPÓLDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim**
.....
(pieczęć firmowa)

Aleksandrów Kujawski , dnia 10.08. 2016 roku