

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za I półrocze 2016r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: *Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.*

Adres siedziby: *ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.*

Bank został wpisany do rejestru sądowego: *17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736*

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z *Pozostałe pośrednictwo pieniężne.*
Zgodnie ze *Statutem*, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

<i>Centrala BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Błędów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Brwinów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Kowiesy,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Milanówek,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mogielnica,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mszczonów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Nowe Miasto nad Pilicą,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Regnów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Sadkowiec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Warszawa</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Cielądz,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Podkowa Leśna,</i>

<i>Filia BS Nr 1</i>	- Rawa Mazowiecka,
<i>Filia BS Nr 2</i>	- Rawa Mazowiecka,
<i>Filia BS</i>	- Tomaszów Mazowiecki.
<i>Filia BS Nr 1</i>	- Tomaszów Mazowiecki,
<i>Filia BS</i>	- Grodzisk Mazowiecki,
<i>Filia BS</i>	- Błonie.
<i>POB</i>	- Tarczyn

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej jest obszar całego kraju.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W skład Zarząd wchodzi :

<i>Morawski Witold</i>	– Prezes Zarządu BS,
<i>Lesiak Elżbieta</i>	– Wiceprezes Zarządu BS,
<i>Sekrecka Wioletta</i>	– Wiceprezes Zarządu BS,
<i>Ziółek Sławomir</i>	– Członek Zarządu BS.

W ciągu I półrocza 2016 roku odbyło się 33 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 113 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu Działania Zarządu oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

W ciągu tego półrocza nie zostały dokonane żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

RADA NADZORCZA

Obecnie w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wchodzi 14 osób.

Skład Rady Nadzorczej jest następujący:

<i>1. Pyta Mieczysław</i>	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
<i>2. Karpińska Bożena</i>	- Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,
<i>3. Adamczyk Stanisław</i>	- Sekretarz Rady Nadzorczej,
<i>4. Babicki Jan</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>5. Bielecki Wiktor</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>6. Jabłoński Ireneusz</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>7. Jakubiak Kazimierz</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>8. Leszkiewicz Jerzy</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>9. Mięka Krystyna</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>10. Witczak Zofia</i>	- Członek Rady Nadzorczej,
<i>11. Wojciechowski Grzegorz</i>	- Członek Rady Nadzorczej,

12. *Wojdalski Krzysztof* - Członek Rady Nadzorczej,
13. *Zajac Zbigniew* - Członek Rady Nadzorczej,
14. *Rzeźnicki Paweł* - Członek Rady Nadzorczej.

W ciągu I półrocza 2016 odbyły się 2 protokołowane posiedzenia Rady Nadzorczej, na których podjęto 33 uchwały.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank:

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów, na którą składają się:

Produkty rynku depozytowo-rozliczeniowego:

- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i rachunki bieżące prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe Junior dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowe, w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat prowadzone w walucie PLN*
- *pakiety dla firm: srebrny , złoty i platynowy , które zostały przygotowane z myślą o firmach zainteresowanych sprawną, nowoczesną i atrakcyjną cenowo obsługą finansów swojej firmy;*
- *mieszkaniowe rachunki powiernicze;*
- *lokaty prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;*

Produkty rynku kartowego:

- *karty płatnicze*
- *karty lokalne*
- *karty kredytowe;*

Produkty rynku kredytowego:

- *kredyty na dowolne cele konsumpcyjne;*
- *kredyty mieszkaniowe;*
- *kredyty konsolidacyjne;*
- *kredyty pomostowe;*
- *kredyty inwestycyjne i obrotowe dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;*
- *kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR;*

Kanały dostępu do rachunków to m.in. :

- *Internet Banking dla osób fizycznych, w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;*
- *Internet Banking dla firm;*
- *SMS Banking ,w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;*
- *Telefoniczna informacja na hasło;*
- *Mobilny dostęp do Internet Bankingu;*

Usługi :

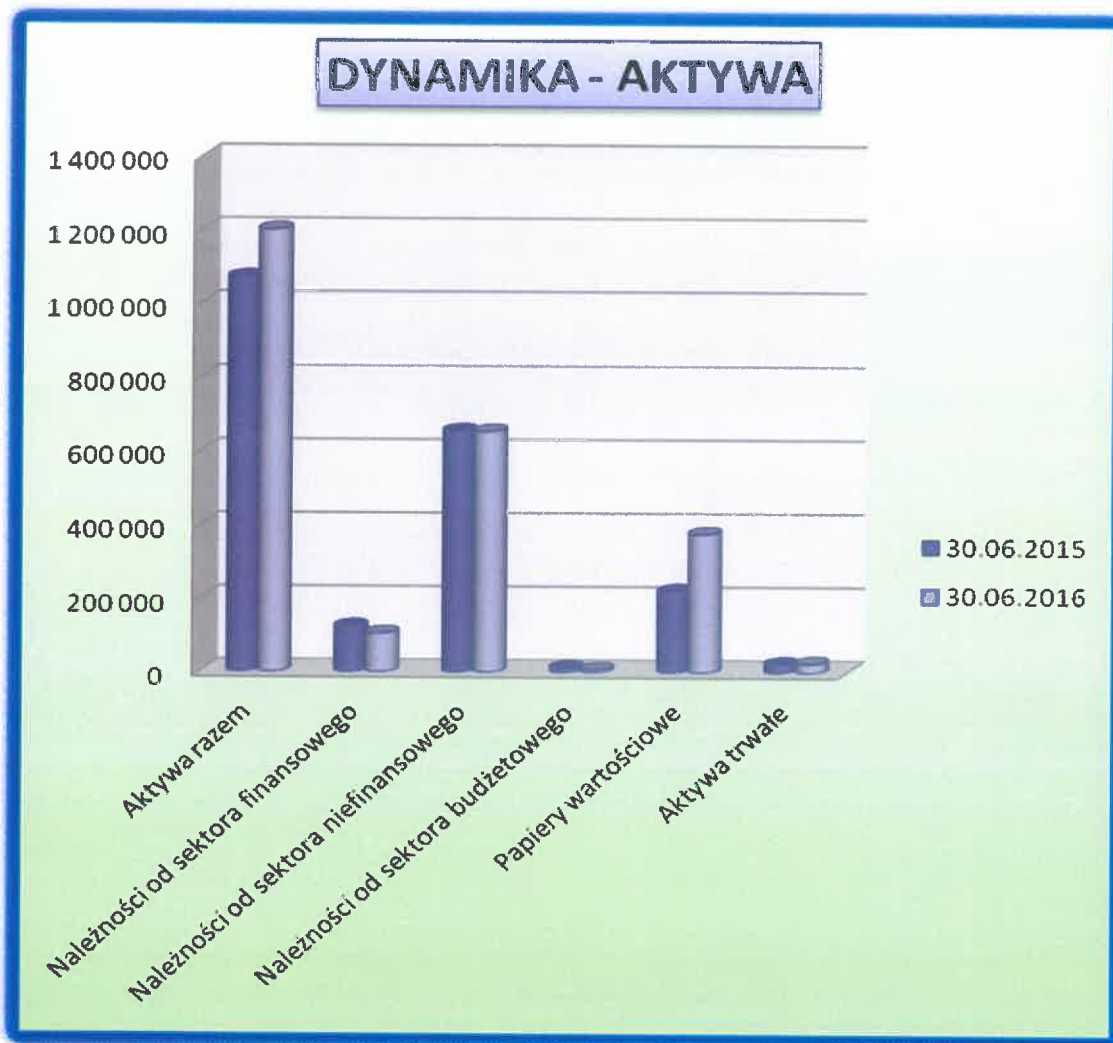
- *Przekazy WESTERN UNION;*
- *płatności masowe;*
- *doładowania telefonów komórkowych;*
- *Invobill;*
- *PayByNet;*
- *Przelewy ekspresowe BlueCash*

Sieć 25 własnych bankomatów.

III ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKU

1. Aktywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Struktura	Zmiana w stosunku do czerwca 2015	Dynamika w stosunku do czerwca 2015
Kasa, operacje z bankiem centralnym	22 548	22 010	1,83%	-538	97,61%
Należności od sektora finansowego	124 199	105 608	8,78%	-18 591	85,03%
Należności od sektora niefinansowego	656 033	654 555	54,43%	-1 478	99,77%
Należności od sektora budżetowego	12 110	7 918	0,66%	-4 192	65,38%
Papiery wartościowe	221 400	376 393	31,30%	154 993	170,01%
Udziały lub akcje	6 646	5 048	0,42%	-1 598	75,96%
Aktywa trwałe i wartości niematerialne	23 882	25 479	2,12%	1 597	106,69%
Inne aktywa	5872	5489	0,46%	-383	93,48%
Aktywa razem	1 072 690	1 202 500	100,00%	129 810	112,10%



I półrocze 2016 roku było kolejnym okresem stabilnego rozwoju Banku, o czym świadczy suma bilansowa netto, która wzrosła o 12,10 p.proc. w relacji do stanu z końca czerwca 2015 roku, osiągając poziom 1 202 500 tys. zł, natomiast w stosunku do stanu na 31.12.2015r. wzrosła o 1,78p.proc. Na dynamikę sumy bilansowej miała przede wszystkim wpływ dynamika zobowiązań wobec sektora niefinansowego wynosząca 114,42%.

Największą pozycję w aktywach Banku w kwocie 654 555 tys. zł stanowią należności od sektora niefinansowego, których dynamika do 30.06.2015r wynosząca 99,97% jest dużo niższa od dynamiki zobowiązań wobec sektora niefinansowego. Stanowią one 54,43% sumy bilansowej.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2016 roku stanowiło kwotę 687 395 tys. zł i było niższe o 2 609 tys. zł od stanu z 30.06.2015 roku kiedy to wynosiło 690 004 tys. zł. Działalność kredytowa wykazała dynamikę 99,97%. Wskaźnik kredytowania obniżył się o 7,16 p. proc. z poziomu 64,32% na 30.06.2015 roku do 57,16% na 30.06.2016 roku. Obniżenie wskaźnika kredytowania jest wynikiem niższej dynamiki obliga kredytowego od dynamiki sumy bilansowej.

Portfel kredytowy był głównym źródłem ryzyka kredytowego. Zagrożone ekspozycje kredytowe, według wartości nominalnej, na dzień 30.06.2015 roku stanowiły kwotę 41 748 tys. zł a na dzień 30.06.2015 roku wynosiły 70 881 tys. zł. Na koniec czerwca 2015 roku stanowiły 3,89%

aktywów ogółem oraz 6,05% obliga kredytowego a na koniec czerwca 2016 roku odpowiednio 5,89% oraz 10,31%. Natomiast kredyty i inne należności brutto z rozpoznaną utratą wartości stanowiły kwotę 75 138 tys. zł. Udział portfela kredytowego z utratą wartości w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto wynosił 10,93% i był niższy od średniego wskaźnika w grupie siedmiu banków o sumie bilansowej powyżej 1 000 mln zł wynoszącego 15,56%.

Wolne środki nie zaangażowane w działalność kredytową lokowane były w papiery wartościowe a w szczególności w obligacje skarbowe, bony pieniężne oraz depozyty terminowe w banku zrzeszającym.

Na dzień 30.06.2016 roku stan papierów wartościowych wynosił 376 393 tys. zł i był wyższy od stanu z dnia 30.06.2015 roku o kwotę 154 993 tys. zł, kiedy to stanowił kwotę 221 400 tys. zł.

Należności od sektora finansowego na koniec I półrocza br. stanowiły kwotę 124 199 tys. zł, na dzień 30.06.2015 roku wynosiły 105 608 tys. zł, dynamika 85,03%.

Na dzień 30.06.2016 roku Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 25 479 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o kwotę 1 597 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 26,79%.

2. Pasywa Banku (w tys. złotych)

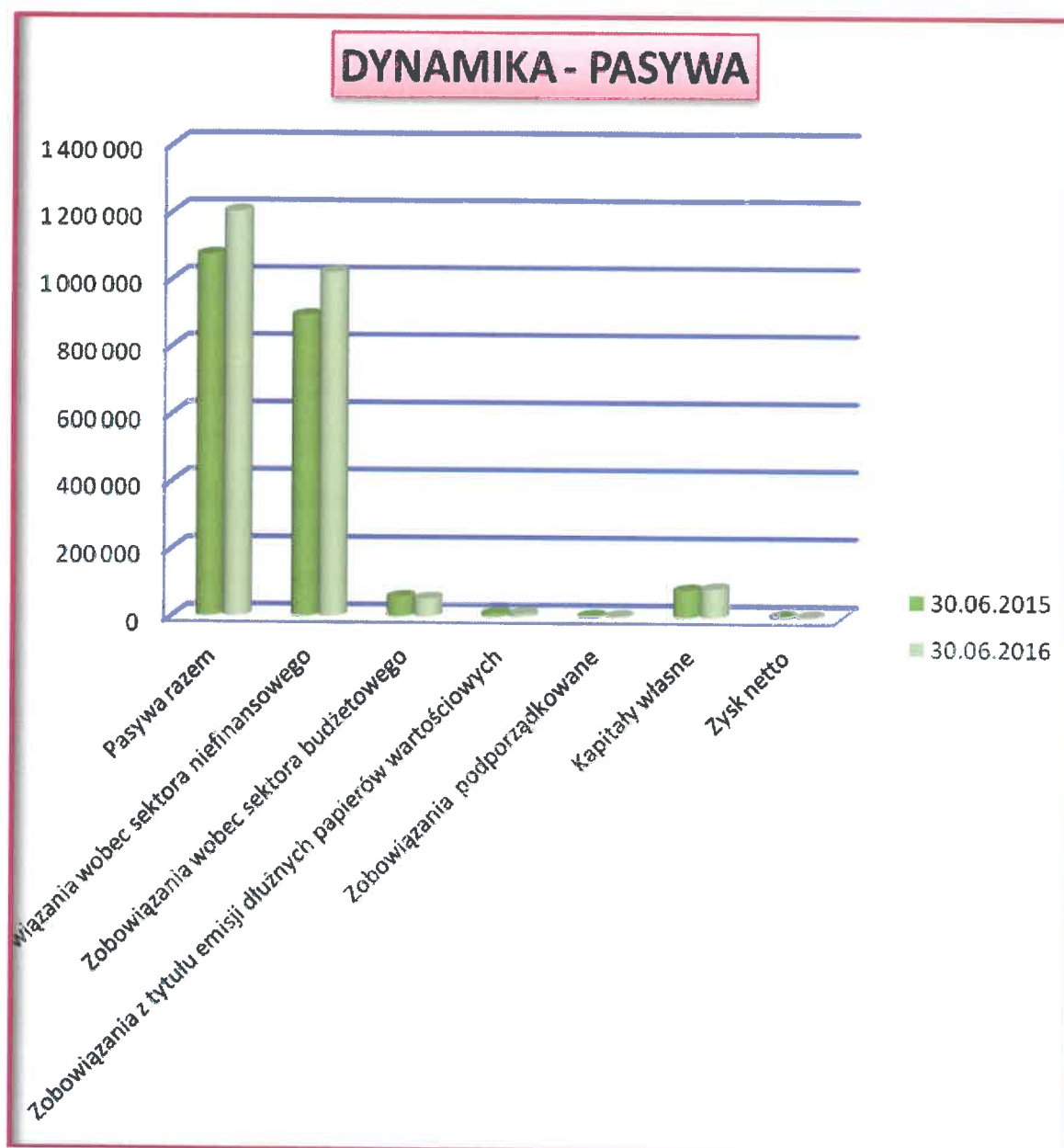
Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Struktura	Zmiana w stosunku do czerwca 2015	Dynamika w stosunku do czerwca 2015
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 995	1 798	0,15%	-4 197	29,99%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	892 057	1 020 699	84,88%	128 642	114,42%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 554	53 979	4,49%	-3 575	93,79%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 116	10 117	0,84%	1	100,01%
Zobowiązania podporządkowane	3 200	3 200	0,27%	0	100,00%
Kapitały własne	80 301	84 680	7,04%	4 379	105,45%
Inne pasywa	18 794	21 690	1,80%	2 896	115,41%
Zysk z lat ubiegłych	0	3 126	0,26%	3 126	
Zysk netto	4 673	3 211	0,27%	-1 462	68,71%
Pasywa razem	1 072 690	1 202 500	100,00%	129 810	112,10%

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2016 roku zmalały o 4 197 tys. zł. w porównaniu ze stanem na 30.06.2015 r i wynosiły 1 798 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w porównaniu do stanu z 30.06.2015 roku wzrosły o 128 642 tys. zł, osiągnęły kwotę 1 020 699 tys. zł i stanowiły 84,88% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszą 53 979 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku uległy obniżeniu o 3 575 tys. zł, tj. o 6,21p. proc..

Kapitały własne Banku na dzień 30.06.2016r bez uwzględnienia wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 10 000 tys. zł i pożyczki podporządkowanej wynoszą 84 680 tys. zł. W porównaniu do stanu z 30.06.2015 roku nastąpił wzrost o 4 379 tys. zł.



3. Wybrane elementy rachunku wyników Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana w stosunku do czerwca 2015	Dynamika w stosunku do czerwca 2015
Wynik z tytułu odsetek	15 711	15 422	-289	98,16%
Wynik z tytułu prowizji	3 480	3 395	-85	97,56%
Przychody z akcji i udziałów				
Wynik z operacji finansowych	-287	-279	8	97,21%
Wynik z pozycji wymiany	401	243	-158	60,60%
Wynik z działalności bankowej	19 305	18 782	-523	97,29%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	64	2 865	2 801	4476,56%
Koszty działania banku i amortyzacja	11 992	12 391	399	103,33%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 404	3 678	2 274	261,97%
Zysk brutto	5 973	5 578	-395	93,39%
Podatek dochodowy	1 300	2 367	1 067	182,08%
Zysk netto	4 673	3 211	-1 462	68,71%

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na koniec czerwca 2016 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 5 578 tys. zł i był o 395 tys. zł niższy od wyniku za analogiczny okres ubiegłego roku kiedy to wynosił 5 973 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 2 367 tys. zł zysk netto banku wyniósł 3 211 tys. zł, zaś na koniec pierwszego półrocza 2015 roku wynosił 4 673 tys. zł.

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2016 roku wyniósł 15 422 tys. zł i był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 289 tys. zł, tj. 1,84p. proc. Niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku był również wynik z tytułu prowizji bankowych o kwotę 85 tys. zł.

Wynik na operacjach finansowych w kwocie (-)279 tys. zł stanowi koszty odsetkowe od emitowanych przez Bank papierów wartościowych.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 243 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 158 tys. zł. Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 18 782 tys. zł i był niższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku o 523 tys. zł, tj. o 2,71p. proc.

Na koniec czerwca 2016 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 12 391 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 399 tys. zł, tj. o 3,33p. proc.

Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw wyniósł 3 678 tys. zł.

4. Fundusze własne. (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana w stosunku do czerwca 2015	Dynamika w stosunku do czerwca 2015
Kapitał Podstawowy Tier I	77 537	82 288	4 751	106,13%
Fundusz udziałowy	1 198	963	-235	80,38%
Fundusz zasobowy	74 461	79 122	4 661	106,26%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 721	1 721	0	100,00%
Zyski z wyceny instrumentów finansowych 40%/60%	826	1 149	323	139,10%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych 40%/60%	105	158	53	150,48%
Pomniejszenia funduszy podstawowych	774	825	51	106,59%
Niezrealizowane straty z instrumentów finansowych	666	709	43	106,46%
Wartości niematerialne i prawne	108	193	85	178,70%
Inne korekty w okresie przejściowym (WNIp)		77		
Dodatkowy Kapitał Podstawowy Tier I	7 504	6 426	-1 078	85,63%
Obligacje własne - amortyzacja wg praw nabytych	7 504	6 503	-1 001	86,66%
Inne korekty w okresie przejściowym (WNIp)		-77		
KAPITAŁ TIER I	85 041	88 714	3 673	104,32%
Kapitał Tier II	5 322	5 682	360	106,76%
Zobowiązania podporządkowane	1 126	485	-641	43,07%
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700	1 700	0	100,00%
Obligacje własne - część zamortyzowana	2 496	3 497	1 001	140,10%
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego				
FUNDUSZE WŁASNE - KAPITAŁ TIER I i TIER II	90 363	94 396	4 033	104,46%
Całkowity wymóg kapitałowy	52 452	51 580	-872	98,34%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,78%	14,64%	1,33pp	106,24%

Fundusze własne Banku – Kapitał Tier I i Kapitał Tier II na dzień 30.06.2016 roku wynoszą 94 396 tys. zł . Zwiększenie funduszy własnych Banku w pierwszym półroczu 2016 roku

nastąpiło poprzez przeznaczenie przez Zebranie Przedstawicieli części zweryfikowanego zysku za 2015 rok na fundusz zasobowy.

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego Kapitał założycielski Banku (Kapitał podstawowy Tier I – 82 288 tys. zł pomniejszony o Fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł) stanowi kwotę 80 567 tys. zł.

W przeliczeniu na euro po kursie średnim z 30.06.2016 r. - 4,4255 kapitał założycielski stanowi 18 205 tys. euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego (I Filar) ustalono na kwotę 51 580 tys. zł, w tym na ryzyko kredytowe 45 589 tys. zł, oraz na ryzyko operacyjne 5 991 tys. zł. Wymóg kapitałowy tej alokacji na 30.06.2016r stanowić będzie 54,64% funduszy własnych Banku.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 12,76%, współczynnik Kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 13,76% oraz łączny współczynnik kapitałowy 14,64%.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2016 roku w pełni zabezpieczają identyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku .

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 51 580 tys. zł i był niższy od wielkości osiągniętej w analogicznym okresie ubiegłego roku o 872 tys. zł.

5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Wyszczególnienie	30.06.2015	30.06.2016	Zmiana w stosunku do czerwca 2015
Rentowność kapitału (ROE) netto	10,92	7,10	-3,82
Stopa zwrotu na aktywach (ROA) netto	0,89	0,54	-0,35
Wskaźnik kredytowania	64,32	57,16	-7,16
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,05	10,31	4,26
Wskaźnik jakości aktywów	3,89	5,89	2,00
Wskaźnik rentowności obrotów	17,82	18,12	0,30
Wskaźnik poziomu kosztów	82,18	81,88	-0,30
Wskaźnik kosztów działania	33,61	37,56	3,95
Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	61,91	57,24	-4,67

Wpracowany na dzień 30.06.2016 roku zysk netto był niższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku. Wpłynęło to na zmniejszenie się podstawowych wskaźników finansowych takich jak rentowność kapitału ROE czy stopa zwrotu z aktywów ROA.

I półrocze 2016 roku było kolejnym okresem stabilnego rozwoju Banku, wzrostu rozmiarów działalności, umacniania siły ekonomicznej. W grupie 356 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości pod względem wielkości Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej zajmuje trzecie miejsce, pod względem wielkości funduszy własnych znajduje się na piątej pozycji. Według oceny punktowej w grupie trzech banków o sumie bilansowej powyżej jednego miliarda zajmuje pierwszą pozycję.

IV. ZASADY SPORZĄDZANIA SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku.
2. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej 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 (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
 - 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych
 - Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.
 - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań
 - Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
 - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.
 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.
 - 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.*

6. *Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.*

- *Nie wystąpiły.*

7. *Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku:*

- *Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.*

8. *Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego,*

- *Nie zaistniała sytuacja wymagająca korekty błędu podstawowego.*

9. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.*

Nie wystąpiły

10. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.*

- *Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2016.*

V. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, KTÓRE ZDANIEM BANKU SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.

1. *Bank posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.*

Zgodnie ze Strategią Zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne bank identyfikuje następujące ryzyka:

Ryzyka finansowe:

- 1) *Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji*
- 2) *Ryzyko płynności*
- 3) *Ryzyko stopy procentowej*
- 4) *Ryzyko walutowe*
- 5) *Ryzyko kapitałowe*

Ryzyka niefinansowe:

- 1) *Ryzyko operacyjne*

1) Ryzyko kredytowe.

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez bank należności, co wiąże się z poniesieniem ewentualnych strat. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec pierwszego półrocza 2016 roku wynosił 10,31%. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Prawa Bankowego, Uchwał KNF, Rozporządzenia 575/2013 (UE) oraz limity ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie.

2) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez bank jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się przez bank z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowanych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wszystkie limity ostrożnościowe oraz miary płynności nie przekraczają ustalonych poziomów. Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz możliwość skorzystania z depozytów na rynku międzybankowym z Banku Zrzeszającego, stąd też nie występuje zagrożenie zachwiania płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej.

3) Ryzyko stopy procentowej

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Na dzień 30 czerwca 2016 roku w strukturze aktywów oprocentowanych ok. 35,3% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 46,6% stanowią aktywa oparte o stawkę WIBOR i 16,8% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 95,6% środków posiada oprocentowanie zależne od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość szybkiego reagowania na zmiany rynkowe. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury

aktywów i pasywów. Na dzień 30 czerwca 2016 roku wszystkie limity ostrożnościowe nie przekraczają ustalonych poziomów.

4) Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W pierwszym półroczu 2016 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu dla pozycji walutowej całkowitej, który wynosi 2% funduszy własnych. Nie było więc potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

5) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

2. Adekwatność kapitałowa Banku

Adekwatność kapitałowa oznacza relację funduszy własnych Banku do poziomu ponoszonego ryzyka. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej,
- dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego,
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- łączny współczynnik kapitałowy,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego. Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponad regulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 51 580 tys. zł co stanowi 54,64% funduszy

własnych. Regulacyjny łączny współczynnik kapitałowy na dzień 30.06.2016r ukształtował się na poziomie 14,64%, jak również wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 14,64%. W I półroczu 2016 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

VI. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁANIA

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.
2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
3. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:
 - pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,
 - zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
 - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
 - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
4. Utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych będących podstawą rozwoju akcji kredytowej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółtek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski