



Bank Spółdzielczy
w Białej Rawskiej

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁEJ RAWSKIEJ**

w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

SPIS TREŚCI

WSTĘP.....	3
I. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE.....	4
II. CZYNNIKI WEWNĘTRZNE	5
III. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU.....	5
1. Dane ogólne o Banku.....	5
2. Władze Banku.....	6
3. Struktura organizacyjna i dane o zatrudnieniu.....	7
4. Działalność samorządowa.....	7
IV. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA BANKU.....	8
1. Aktywa Banku.....	9
2. Pasywa Banku.....	10
3. Rachunek Wyniku.....	11
4. Fundusze własne.....	13
5. Papiery wartościowe.....	14
6. Inwestycje kapitałowe.....	15
7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe Banku.....	15
V. DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU.....	17
1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank	17
2. Środki bieżące i depozyty terminowe sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.....	18
3. Działalność kredytowa.....	19
4. Konsorcja.....	19
5. Jakość portfela kredytowego.....	20
6. Rezerwy celowe.....	20
7. Działalność rozliczeniowa.....	21
VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU.....	21
VII. NAKŁADY INWESTYCYJNE.....	22
VIII. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI.....	23
IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA.....	24
X. PODSUMOWANIE 2015 ROKU.....	26
XI. ZAŁOŻENIA NA LATA NASTĘPNE.....	27



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

WSTĘP

Miniony 2015 rok był dla Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej dobrym rokiem. Wykorzystując zmieniające się otoczenie pozyskiwał nowych klientów tj. małych i średnich przedsiębiorców dotychczas obsługiwanych przez banki komercyjne poprawiając swoją zyskowość i umacniając pozycję na terenie działania.

Udział Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w sektorze banków spółdzielczych liczącym 561 banków.

Wyszczególnienie	Udział Banku w sektorze banków spółdzielczych			dynamika		
	2015 rok	2014 rok	zmiana udziału	Sektora b s	całego sektora bankowego	Dynamika BS w Białej Rawskiej
Suma bilansowa	1,08%	0,98%	0,10%	104,80%	104,43%	115,62%
Należności podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	0,82%	1,04%	-0,22%	102,96%	106,61%	97,57%
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych	1,12%	1,01%	0,11%	103,93%	106,57%	116,93%
Fundusze własne	0,95%	0,79%	0,16%	88,61%	104,65%	109,68%
Wynik finansowy netto		1,07%		-143,19%	72,42%	93,89%

Rezultaty działalności Banku w okresie minionego roku należy ocenić pozytywnie, między innymi w kontekście wyników osiągniętych przez inne banki spółdzielcze. Suma bilansowa Banku, obrazująca skalę jego działania, na koniec 2015 roku wynosiła 1 181 516 tys. zł i w porównaniu do końca 2014 roku wzrosła o 15,62 % podczas gdy w całym sektorze banków spółdzielczych zwiększyła się o 4,80%, a w całym sektorze banków bankowym o 4,43 %. Udział sumy bilansowej Banku w sumie bilansowej sektora banków spółdzielczych wyniósł 1,08% i był wyższy w stosunku do ubiegłego roku o 0,10p.p.. Przyrost należności podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniósł -2,43% , w sektorze banków spółdzielczych 2,96% a w całym sektorze bankowym 6,61%. Udział należności podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w tych należnościach sektora banków spółdzielczych wyniósł 0,82% i był niższy w stosunku do ubiegłego roku o 0,22p.p..



Dynamika zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 116,93% i była wyższa od dynamiki odnotowanej w sektorze banków spółdzielczych o 13,00 pp. oraz o 10,36 pp. od dynamiki w sektorze bankowym. Udział zobowiązań podmiotów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w tych zobowiązaniach sektora banków spółdzielczych wyniósł 1,12% i był wyższy w stosunku do ubiegłego roku o 0,11p.p. Dynamika funduszy własnych ukształtowała się na poziomie znacznie wyższym do dynamiki funduszy sektora banków spółdzielczych i wyniosła 109,68%. W sektorze bankowym wynosiła 104,65%. Wzrost funduszy własnych Banku nastąpił głównie dzięki akumulacji zysku wypracowanego w 2014 r.

Wyniki Banku uzyskane za 2015 rok należy uznać za satysfakcjonujące. Zysk brutto Banku za 2015 roku osiągnięty został kwocie 10 643 tys. zł i był o 2 833 tys. zł wyższy od zakładanego w planie finansowym choć niższy od uzyskanego za poprzedni rok, natomiast zysk netto ukształtował się na poziomie 7 848 tys. zł, tj. o 445 tys. zł niższym od uzyskanego w roku poprzednim. Osiągnięty wynik finansowy zwiększył fundusze Banku, co zwiększy bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków, umożliwi wzrost akcji kredytowej oraz dynamiczny rozwój Banku mający wpływ na osiągnięcie planowanego wyniku finansowego w 2016 roku. Zakumulowany zysk netto na fundusze własne umożliwi utrzymanie wskaźników kapitałowych wprowadzonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zw. Rozporządzeniem CRR) oraz zalecanym przez Komisję Nadzoru Finansowego Tier I 10,25% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) 13,25%.

O wielkości Banku świadczy czwarta pozycja pod względem sumy bilansowej, piąta pozycja pod względem wielkości funduszy własnych w grupie banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie liczącej 357 banków.

19 maja 2015 r. Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej został nagrodzony w Krajowym Rankingu „Wyróżniające się banki spółdzielcze” miesięcznika „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”, gdzie zajął 3 miejsce w kategorii „Największe banki”.

I. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE

Według wstępnego szacunku Głównego Urzędu Statystycznego produkt krajowy brutto Polski w 2015 r. był realnie wyższy o 3,9% w porównaniu z IV kwartałem ubiegłego roku. Głównym czynnikiem wzrostu PKB jest popyt konsumpcyjny wynikający z wyższego zatrudnienia oraz przyrost dochodów gospodarstw domowych.

Na koniec roku 2015 stopa bezrobocia stanowiła 9,8% i była niższa o 1,6 pp. od poziomu osiągniętego na koniec 2014r. Pod koniec grudnia 2015r. liczba bezrobotnych zarejestrowanych w urzędach pracy wynosiła 1 563,3 tys. osób i była niższa o 261,9 tys. osób w porównaniu r/r.

Wzrost liczby pracujących jest coraz wolniejszy, ale należy podkreślić iż spadkowi bezrobocia w ostatnich latach sprzyja utrzymywanie dodatniej dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

– wzrasta przeciętna liczba przepracowanych godzin i niemal cały wzrost zatrudnienia dotyczy stabilnych umów na czas nieokreślony.

Według danych publikowanych przez NBP wskaźnik inflacji CPI (ang. Consumer Price Index) na koniec grudnia 2015 r. ukształtował się na poziomie minus 0,5. Dynamika roczna cen towarów i usług konsumpcyjnych w Polsce pozostaje ujemna, jest to przede wszystkim spowodowane czynnikami zewnętrznymi tzn. spadkiem cen surowców na rynkach światowych, a także niskiej dynamiki cen w strefie euro i krajach Europy Środkowo- Wschodniej. Wysoka inflacja utrzymuje się jedynie w nielicznych gospodarkach wschodzących, w tym w Rosji.

II. CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Brak powiązań kapitałowych z zagranicznymi instytucjami finansowymi, nieistotny wpływ zmian kursów walutowych na przychody i koszty z działalności operacyjnej, polski kapitał, lokalne działania, znajomość klientów, stabilność i brak kryzysu zaufania są czynnikami budowania konkurencyjności Banku na rynku usług finansowych.

Czynnikami wewnętrznymi istotnymi dla rozwoju Banku są : rozwój sieci placówek i bankomatów, oferta produktowa i doświadczona kadra.

III. 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 działał na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Według stanu na dzień 31.12. 2015 r. w Banku funkcjonowało 26 placówek : Centrala, 15 oddziałów 9 filii i 1 POB

Jednostki organizacyjne Banku:

Centrala BS	- Biała Rawska,
Oddział BS	- Biała Rawska,
Oddział BS	- Błędów,
Oddział BS	- Brwinów,
Oddział BS	- Grójec,
Oddział BS	- Kowiesy,
Oddział BS	- Milanówek,
Oddział BS	- Mogielnica,
Oddział BS	- Mszczonów,
Oddział BS	- Nowe Miasto nad Pilicą,



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

Oddział BS	- Rawa Mazowiecka,
Oddział BS	- Regnów,
Oddział BS	- Sadkowice,
Oddział BS	- Tarczyn,
Oddział BS	- Tomaszów Mazowiecki,
Oddział BS	- Nr 1 Warszawa
Filia BS	- Cielądz,
Filia BS	- Podkowa Leśna,
Filia BS	- Nr 1 Rawa Mazowiecka,
Filia BS	- Nr 2 Rawa Mazowiecka,
Filia BS	- Tomaszów Mazowiecki.
Filia BS	- Nr 2 Tomaszów Mazowiecki
Filia BS	- Grodzisk Mazowiecki
Filia BS	- Błonie
Filia BS	- Ujazd
POB	- Tarczyn

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku Zarząd pracował w składzie :

Witold M o r a w s k i	- Prezes Zarządu BS,
Elżbieta L e s i a k	- Wiceprezes Zarządu BS,
Wioletta S e k r e c k a	- Wiceprezes Zarządu BS,
Sławomir Z i ó ł e k	- Członek Zarządu BS.

W ciągu 2015 roku odbyło się 56 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 319 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu organizacyjnego oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

W 2015 r. nie było zmian w składzie Zarządu Banku.

RADA NADZORCZA

W 2015 roku Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

1. Mieczysław Pyta	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Bożena Karpińska	- Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,
3. Stanisław Adamczyk	- Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jan Babicki	- Członek Rady Nadzorczej,
5. Wiktor Bielecki	- Członek Rady Nadzorczej,
6. Ireneusz Jabłoński	- Członek Rady Nadzorczej,



7. Kazimierz Jakubiak	- Członek Rady Nadzorczej,
8. Paweł Rzeźnicki	- Członek Rady Nadzorczej,
9. Jerzy Leszkiewicz	- Członek Rady Nadzorczej,
10. Krystyna Mikuła	- Członek Rady Nadzorczej,
11. Zofia Witczak	- Członek Rady Nadzorczej,
12. Grzegorz Wojciechowski	- Członek Rady Nadzorczej,
13. Krzysztof Wojdalski	- Członek Rady Nadzorczej,
14. Zbigniew Zając	- Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2015 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 52 uchwały.

3. Struktura organizacyjna i dane o zatrudnieniu

Bank zatrudniał na dzień 31.12.2015 r. 219 pracowników, w przeliczeniu na etaty 212,3 etatu. Stan zatrudnienia uległ zmianie w związku ze zmniejszeniem o 9 osób oraz zatrudnieniem 22 osób. W 2015 r. w struktura organizacyjna Banku uległa następującej zmianie:

- 1) Utworzono Stanowisko ds. Zgodności podległe bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
- 2) Nazwa Członka Zarządu została dostosowana do nadzorowanego pionu tj. Członek Zarządu ds. Bezpieczeństwa i IT.
- 3) Zespół Organizacyjny i Relacji z Udziałowcami zmienił nazwę na Zespół Organizacyjny i Relacji Członkowskich.
- 4) Zespół Restrukturyzacji i Windykacji Kredytów zmienił nazwę na Zespół Windykacji Kredytów.
- 5) Zespół Planowania i Ryzyk Bankowych zmienił nazwę na Zespół Ryzyk Bankowych i Planowania.
- 6) Zespół Finansowo Rachunkowy zmienił nazwę na Zespół Finansowo - Rachunkowy i Sprawozdawczości.

4. Działalność samorządowa

Według stanu na dzień 31.12.2015 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej zrzeszał ogółem 3291 członków, w tym:

- członków będących osobami fizycznymi - 3285
- członków będących osobami prawnymi - 6

Struktura udziałowców w poszczególnych gminach kształtowała się następująco:

Biała Rawska	1409 udziałowców
Błędów	617 udziałowców



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku*

<i>Cielądz</i>	<i>227 udziałowców</i>
<i>Kowiesy</i>	<i>382 udziałowców</i>
<i>Mszczonów</i>	<i>4 udziałowców</i>
<i>Nowe Miasto</i>	<i>139 udziałowców</i>
<i>Rawa Mazowiecka</i>	<i>69 udziałowców</i>
<i>Grójec</i>	<i>7 udziałowców</i>
<i>Brwinów</i>	<i>193 udziałowców</i>
<i>Milanówek</i>	<i>25 udziałowców</i>
<i>Podkowa Leśna</i>	<i>30 udziałowców</i>
<i>Tarczyn</i>	<i>1 udziałowiec</i>
<i>Regnów</i>	<i>183 udziałowców</i>
<i>Warszawa</i>	<i>5 udziałowców</i>

W roku 2015 przyjęto 2 nowych udziałowców, zaś 47 członków wypowiedziało swoje udziały, głównie z przyczyn statutowych.

W 2015 roku jednostka statutowa jednego udziału członkowskiego dla osób fizycznych wynosiła 300 zł, natomiast dla osób prawnych wynosiła cztery jednostki tj. 1200 zł.

IV. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA BANKU.

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 1 181 516 tys. zł

i w porównaniu do stanu na koniec 2014 r była wyższa o 159 656 tys. zł, tj. o 15,62%



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

1. Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Kasa, środki w Banku Centralnym	21 415	16 729	4 686	128,01%
Należności od sektora finansowego	84 362	104 101	-19 739	81,04%
Należności od sektora niefinansowego	642 920	659 614	-16 694	97,47%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	8 451	11 747	-3 296	71,94%
Dłużne papiery wartościowe	372 208	184 469	187 739	201,77%
Udziały lub akcje	6 677	5 798	879	115,16%
Pozostałe papiery wartościowe	15 678	11 282	4 396	138,96%
Wartości niematerialne i prawne	68	159	-91	42,77%
Rzeczowe aktywa trwałe	24 271	22 881	1 390	106,07%
Inne aktywa	2 054	1 679	375	122,33%
Rozliczenia międzyokresowe	3412	3401	11	100,32%
Razem aktywa nett	1 181 516	1 021 860	159 656	115,62%

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 31.12.2015 r. wynosiły one 642 920 tys. zł. W tej pozycji nastąpił spadek w porównaniu do 31.12.2014 roku o kwotę 16 694 tys. zł, tj. o 5,53%. Spadek należności od sektora niefinansowego było spowodowany przedterminową spłatą kredytów.

Najwyższy przyrost o 187 739 tys. zł wystąpił w pozycji dłużne papiery wartościowe, dynamika 201,77%. Znaczny wzrost tej pozycji spowodował spadek należności od sektora finansowego tj. o kwotę 19 739 tys. zł. Bank w swej strategii działania postanowił środki wolne nie zaangażowane w działalność kredytową skierować na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w banku zrzeczającym papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

Stan należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległ obniżeniu o 3 296 tys. zł i wyniósł 8 451 tys. zł. Rzeczowy majątek trwały netto wynosił 24 271 tys. zł i w porównaniu do



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

2014 roku zwiększył się o 1 390 tys. zł. W głównej mierze spowodowany rozliczeniem inwestycji modernizacji budynku Centrali i wykonania parkingu.

2. Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 823	5 830	-7	99,88%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 007 350	851 169	156 181	118,35%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	51 150	53 551	-2 401	95,52%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 121	10 130	-9	99,91%
zobowiązania podporządkowane	3 200	3 200	0	100,00%
Kapitały własne	79 954	72 698	7 256	109,98%
Rezerwy	8 347	7 847	500	106,37%
Inne pasywa	7 723	9 142	-1 419	84,48%
Wynik finansowy netto	7 848	8 293	-445	94,63%
Razem pasywa	1 181 516	1 021 860	159 656	115,62%

Największą pozycją pasywów Banku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie 1007 350 tys. zł i stanowiły one 85,26% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 156 181 tys. zł, dynamika 118,35%, gdy w 2014 roku wzrost wynosił 42 571 tys. zł, dynamika 105,26%.

Kolejną znaczącą pozycją w pasywach Banku są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych. Zobowiązania te stanowiły kwotę 51 150 tys. zł. W 2015 roku uległy obniżeniu o 2 401 tys. zł, tj. o 4,48pp. Zmniejszenie stanu środków instytucji samorządowych spowodowane było przeniesieniem rachunków przez Powiat Tomaszowski po wygraniu przetargu na obsługę przez inny bank.

Zobowiązania wobec sektora finansowego w porównaniu do ubiegłego roku uległy nieznacznej zmianie i stanowią kwotę 5 823 tys. zł. Zobowiązania wobec podmiotów finansowych na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią: depozyt Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w kwocie 4062 tys. zł oraz depozyt terminowy banku spółdzielczego w walucie USD, w przeliczeniu na PLN 1 755 tys. zł plus odsetki 6 tys. zł.



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły kwotę 10 121 tys. zł. Są to zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych Banku w 2010 roku na kwotę 10 mln zł oraz naliczone odsetki w kwocie 121 tys. zł.

Zobowiązania podporządkowane stanowi pożyczka udzielona przez Bank BPS S.A. ze środków Funduszu Pomocowego z przeznaczeniem na zwiększenie funduszy uzupełniających Banku w kwocie 3 200 tys. z terminem spłaty do 04.04.2017r.

Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 79 954 tys. zł i w porównaniu do 2014 roku były wyższe o 7 256 tys. zł tj. o 9,98%.

Zysk netto za 2014r. w wysokości 8 293 tys. zł w całości zasilił fundusz zasobowy Banku.

3. Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015-2014	Dynamika 2015/2014
Wynik z tytułu odsetek	32 233	35 338	-3 105	91,21%
Wynik z tytułu prowizji	7 201	6 078	1 123	118,48%
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	1	140	-139	0,71%
Wynik na operacjach finansowych	-564	-642	78	87,85%
Wynik z pozycji wymiany	730	625	105	116,80%
Wynik na działalności bankowej	39 601	41 539	-1 938	95,33%
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	87	-1031	1118	-8,44%
Koszty działania Banku i amortyzacja	25 621	21 345	4 276	120,03%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 424	7 062	-3 638	48,48%
Wynik na działalności operacyjnej	10 643	12 101	-1 458	87,95%
ZYSK BRUTTO	10 643	12 101	-1 458	87,95%
PODATEK DOCHODOWY	2 795	3 808	-1 013	73,40%
ZYSK NETTO	7 848	8 293	-445	94,63%

Bank w 2015 r. osiągnął zysk finansowy brutto w wysokości 10 643 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 2 795 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 7 848 tys. zł. W porównaniu do 2014 roku, zarówno zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości niższe odpowiednio o 1 458 tys. zł i 445 tys. zł. Na niższy wynik 2015 roku w porównaniu do wyniku z



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

2014 roku istotny wpływ miał przede wszystkim niższy wynik z tytułu odsetek oraz znacznie wyższe koszty działania Banku .

Niższy wynik z tytułu odsetek o kwotę 3 105 tys. spowodował spadek stóp procentowych oraz malejąca dynamika obligacji kredytowego.

Wynik z tytułu prowizji był znacznie wyższy od wyniku z 2014 roku o kwotę 1 123 tys. zł tj. o 18,48% i ukształtował się na poziomie 7 201 tys. zł.

W 2015 roku Bank uzyskał przychody z akcji w kwocie 1 tys. zł z tytułu posiadanych akcji SGB S.A..

Wynik na operacjach finansowych 564 tys. zł z minusem, to odsetki zapłacone od obligacji własnych Banku.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 730 tys. zł i był wyższy od wyniku za ubiegły rok o 105 tys. zł tj. o 16,80%.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Koszty działania Banku, z tego:				
koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	24 209	19 920	4 289	121,53%
koszty rzeczowe	14 961	14 071	890	106,33%
podatki i opłaty	5 379	4 567	812	117,78%
Koszty związane z BFG	459	332	127	138,25%
Amortyzacja	3410	950	2460	358,95%
Koszty działania Banku z amortyzacją	1 412	1 425	-13	99,09%
	25 621	21 345	4 276	120,03%

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 25 621 tys. zł.

W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 4 276 tys. zł, tj. o 20,03%.

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (58,39%) oraz koszty rzeczowe (20,99%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wysokość 14 961 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2014 roku były wyższe o 890 tys. zł tj. 6,33%.

Koszty rzeczowe za 2015 r. wyniosły 5 379 tys. zł i były wyższe od kosztów poniesionych w roku poprzednim o 812 tys. zł.



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

W 2015 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 3410 tys. zł i były wyższe od poniesionych w 2014 roku o 2 460 tys. zł, z czego kwota 1 841 tys. zł dotyczyła wpłaty dla syndyka w związku z upadłością SK Banku.

Wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) wyniosły 78 tys. zł i były niższe od kosztów poniesionej w roku poprzednim o 25 tys. zł. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 412 tys. zł i były zbliżone do amortyzacji za 2014 r.

4. Fundusze własne Banku zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013(UE)

Fundusze własne i łączny współczynnik kapitałowy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	77 150	68 598	8 552	112,47%
Fundusz zasobowy	74 461	66 168	8 293	112,53%
Fundusz udziałowy	1 054	1 288	-234	81,83%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 720	1 721	-1	99,94%
Wartości niematerialne i prawne	-68	-159	91	42,77%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	105	0	105	
niezrealizowane zyski z wyceny inst. finansowych 40%	846	0	846	
niezrealizowane straty z wyceny inst. finansowych	-968	-420	-548	230,48%
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	7 000	8 000	-1 000	87,50%
Obligacje własne Banku z uwzględnieniem amortyzacji	7 000	8 000	-1 000	87,50%
KAPITAŁ TIER I	84 150	76 598	7 552	109,86%
KAPITAŁ TIER II	5 504	5 143	361	107,02%
rezerwa na ryzyko ogólne	1700	1700	0	100,00%
pożyczka podporządkowana	804	1443	-639	55,72%
zamortyzowana część obligacji własnych	3000	2000	1000	150,00%
FUNDUSZE WŁASNE Kapitał TIER I i TIER II	89 654	81 741	7 913	109,68%
Całkowity wymóg kapitałowy	51 106	52 510	-1 404	97,33%
<i>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</i>	<i>12,08%</i>	<i>10,46%</i>	<i>1,62%</i>	<i>115,49%</i>
<i>Współczynnik kapitału Tier I</i>	<i>13,17%</i>	<i>11,67%</i>	<i>1,50%</i>	<i>112,85%</i>
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	14,03%	12,45%	1,58%	112,69%



Według stanu na 31.12.2015r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 89 654 tys. zł, tj. równowartość 21 038 tys. euro, według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2015r. (4,2615), zwiększyły się w porównaniu do końca 2014r. o 7 913 tys. zł.

Zwiększenie funduszy własnych w 2015 r. było rezultatem przede wszystkim przeznaczenia 100% zysku netto za 2014 r. na fundusz zasobowy.

Kapitał podstawowy TIER I stanowi kwotę 77 150 tys. zł, fundusz udziałowy 1 054 tys. zł. Fundusz udziałowy stanowi 1,37 % funduszy podstawowych i 1,18% funduszy własnych.

Kapitał dodatkowy TIER I 7 000 tys. zł stanowią obligacje wyemitowane przez Bank po uwzględnieniu amortyzacji.

Kapitał TIER II w kwocie 5 504 tys. zł stanowią: rezerw na ryzyko ogólne 1 700 tys. zł, pożyczka podporządkowana 804 tys. zł, zamortyzowana część obligacji własnych 3 000 tys. zł.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 51 106 tys. zł i był niższy od wymogu za poprzedni rok o 1 404 tys. zł, co było konsekwencją spadku stanu należności od sektora niefinansowego oraz lokowania wolnych środków w obligacje Skarbu i bony NBP.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Relacja regulacyjnego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosiła 57,00%.

Współczynniki kapitałowe ukształtowały się następująco: współczynnik kapitału podstawowego TIER I 12,08%, współczynnik kapitału TIER I 13,17%, łączny współczynnik kapitałowy **14,03% tj. na poziomie wyższym od uzyskanego na koniec 2014 roku o 1,58 pp.**

5. Papiery wartościowe

Stan dłużnych papierów wartościowych i pozostałych papierów wartościowych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
I I I I I I I I DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	372 208	184 469	187 739	201,77%
I Dłużne papiery wartościowe banków	117 694	64 743	52 951	181,79%
Bony pieniężne NBP	115 467	62 697	52 770	184,17%
Dłużne papiery wartościowe innych banków	2 227	2 046	181	108,85%
II Dłużne papiery wartościowe Budżetu Państwa i budżetów terenowych	243 542	99 840	143 702	243,93%
Obligacje skarbowe	235 395	94 217	141 178	249,84%
Obligacje komunalne	8 147	5 623	2 524	144,89%
III Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	10 972	19 886	-8 914	55,17%
Obligacje komercyjne	10 972	19 886	-8 914	55,17%



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
IV. Pozostałe papiery wartościowe instytucji finansowych i niefinansowych	15 678	11 282	4 396	120,89%
TRUST FUNDUSZ INWESTYCYJNY				
ZAMKNIĘTY AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH SERIA C REGON 147232587	2 640	2 612	28	101,07%
Certyfikaty inwestycyjne TFI AGRO	5 775	5 882	-107	98,18%
Certyfikaty inwestycyjne TFI AGRO ZIEMSKI	1 286	1 242	44	103,54%
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NSFIZ - SERIA "C"	881	1 515	-634	58,15%
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NSFIZ - SERIA "D"	29	31	-2	93,55%
FIZ AGRO TECHNOLOGICZNY	5 067			
Razem I+II+III+IV	387 886	195 751	192 135	198,15%

W ramach operacji przeprowadzanych na papierach wartościowych, głównym obszarem inwestycyjnym były dłużne papiery wartościowe NBP i innych banków, Budżetu Państwa i budżetów terenowych o łącznej wartości 372 208 tys. zł oraz papiery wartościowe innych emitentów w kwocie 15 678 tys. zł. Łącznie należności z tytułu papierów wartościowych w kwocie 387 886 tys. zł, stanowią 32,83% aktywów ogółem. W porównaniu do ubiegłego roku nastąpił wzrost o 192 135 tys. zł, dynamika 198,15%.

6. Inwestycje kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej posiada 3 777 094 sztuk akcji banku zrzeszającego o wartości nominalnej 3 777 094 zł, wartość bilansowa **4 781 918,10 zł**, 414 sztuk akcji SGB-Bank o wartości nominalnej 41 400 zł i wartości bilansowej **52 992 zł**, 1 828 715 akcji spółki IT Card Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Jutrzenki 139 – wartość bilansowa **1 831 604,78 zł**, 48 sztuk Akcji BS PROGRAM SPÓŁKA Z O.O. - o wartości nominalnej 2 400 zł a wartości bilansowej **10 095,84 zł**. Łącznie zaangażowanie kapitałowe wynosi **6 676 610,72 zł**, z tego:

- w instytucjach finansowych - 4 834 910,10 zł.
- w pozostałych jednostkach - 1 841 700,62 zł.



7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe Banku r/r

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015-2014
Wskaźnik rentowności (zysk brutto/przychody ogółem)	15,76%	19,03%	-3,27 p.p.
Rentowność kapitału ROE - netto	8,96%	10,65%	-1,69 p.p.
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,71%	0,84%	-0,13 p.p.
Marża odsetkowa	3,03%	3,33%	-0,30 p.p.
Wskaźnik pokrycia kosztów działania wynikiem z prowizji	29,75%	30,51%	-0,76 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	84,24%	80,97%	3,27 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej)	59,92%	52,69%	7,23 p.p.
Wskaźnik kredytowania	57,13%	67,71%	-10,58 p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych	6,85%	4,58%	2,27 p.p.
Wskaźnik jakości aktywów	3,91%	3,10%	0,81 p.p.
Wskaźnik orezerwowania	49,27%	61,18%	-11,91 p.p.

Efektywność działania Banku w 2015 roku była dobra, choć niższa niż 2014. Wypracowany wynik finansowy netto oparty był na stabilnych źródłach przychodu. Był niższy od wygenerowanego w 2014 r. i stanowi wsparcie dla bieżącej działalności operacyjnej, a także zabezpiecza bieżący wzrost kapitałów Banku. Efektywność działania określa między innymi wskaźnik rentowności wynoszący 15,76%, jest niższy od tegoż wskaźnika ubiegłego roku o 3,27 p.p. Tendencję spadkową wykazuje wskaźnik rentowności kapitału ROE – netto i wynosi 8,96%. Rentowność aktywów (ROA netto) w wysokości 0,71%, jest niższy o 0,13 p.p. od tegoż wskaźnika za 2014 rok. Osiągnięta marża odsetkowa w wysokości 3,03% wskazuje na konsekwentne i efektywne zarządzanie kapitałem finansowym Banku. Wskaźnik kredytowania wyniósł 57,13% i był niższy od tegoż wskaźnika za ubiegły rok wynoszącego 67,71%.

Ryzyko kredytowe ocenia się jako niskie. Jakość aktywów oraz portfela kredytowego, mierzona udziałem należności zagrożonych była dobra i korzystnie prezentuje się na tle grupy banków spółdzielczych. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł 6,85% i był wyższy o 2,27 p.p. od tego wskaźnika za ubiegły rok kiedy to wynosił 4,58%. Wskaźnik jakości aktywów wyniósł 3,91%, w roku 2014 wynosił 3,10%. Wskaźnik orezerwowania ukształtował się na poziomie 49,27%.



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

Działalność Banku, charakteryzowały wyższe koszty działania. Wskaźnik poziomu kosztów wyniósł 84,24% a w roku 2014 r. wynosił 80,97%. Wskaźnik C/I (koszty działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej) ukształtował się na poziomie 59,92 % i był wyższy od tego wskaźnika za rok ubiegły (52,69%) o 7,23 p.p. W strukturze kosztów dominowały koszty osobowe.

V. DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA BANKU

1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej 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 dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;
- kredyty obrotowe dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;
- kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR; NFOŚiGW

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 Banking

Usługi :

- Przekazy WESTERN UNION;
- płatności masowe;
- doładowania telefonów komórkowych;
- Invoobill;
- PayByNet;
- przelewy ekspresowe BlueCash

Sieć 25 własnych bankomatów.

2. Środki bieżące i depozyty terminowe sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.

Działalność depozytowa była w 2015r głównym źródłem finansowania działalności Banku.

Depozyty ogółem zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej na dzień 31.12.2015r osiągnęły poziom **1 054 284 tys. zł**, dynamika w stosunku do 2014 roku **116,93%**.

Bank prowadził działalność depozytową zarówno w złotych polskich jak i w walutach wymiernych (USD, EUR oraz w funtach brytyjskich - GBP).

Stan środków bieżących i depozytów terminowych sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Osoby prywatne i rolnicy indywidualni	910 518	772 881	137 637	117,81%
Przedsiębiorstwa ,spółki, spółdzielnie i przedsiębiorcy indywidualni	85 284	69 309	15 975	123,05%
Inne podmioty niefinansowe	8 359	5 877	2 482	142,23%
Instytucje rządowe i samorządowe	50 123	53 545	-3 422	93,61%
Razem	1 054 284	901 612	152 672	116,93%

Największą kwotę depozytów zgromadziły osoby fizyczne i rolnicy indywidualni **910 518,- tys. zł** co stanowiło 86,36% depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych. Dla dalszego rozwoju Banku konieczny jest stały dopływ depozytów. Staramy się oferować naszym klientom korzystne warunki oszczędzania oraz wprowadzać nowe produkty. Zgromadzone depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych w 64,03% były źródłem finansowania działalności kredytowej.



3. Działalność kredytowa

Stan kredytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych
(w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	235 081	272 881	-37 800	86,15%
Przedsiębiorcy indywidualni	55 722	55 811	-89	99,84%
Osoby prywatne	85 196	80 734	4 462	105,53%
Rolnicy indywidualni	290 606	270 678	19 928	107,36%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	198	505	-307	39,21%
Jednostki budżetów terenowych	8 220	11 242	-3 022	73,12%
Razem	675 023	691 851	-16 828	97,57%

Obligo kredytowe na koniec 2015 roku wynosiło 675 023 tys. zł. W porównaniu do 2014 roku nastąpił spadek o 2,43%. Wśród wyszczególnionych sektorów najwyższy stan kredytów 290 606 tys. zł posiadali rolnicy indywidualni oraz sektor „przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni” 235 081 tys. zł, co stanowiło odpowiednio 43,05% i 34,83% obliwa kredytowego. Najwyższą dynamikę 107,36% wykazały kredyty dla rolników indywidualnych.

Rok 2015 był kontynuacją finansowania przez Bank inwestycji wykonywanych przez grupy producenckie tworzone w formie spółek, spółdzielni. Na wielkość stanu kredytów dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni miały również wpływ kredyty udzielone w konsorcjach inicjowanych przez inne banki.

3. Konsorcja

W 2015 roku w celu umożliwienia kredytowania dużych przedsięwzięć inwestycyjnych, Bank inicjował i uczestniczył w konsorcjach bankowych z bankiem zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi.

Stan kredytów na 31.12.2015r udzielonych w ramach konsorcjum wyniósł 134 140 tys. zł dla kontrahentów z tego:

- jako bank inicjujący 11 pozycji, na kwotę 36 868 tys. zł,
- jako bank uczestniczący 33 pozycji, kwota 97 272 tys. zł.



5. Jakość portfela kredytowego

Stan kredytów w podziale na kategorie ryzyka (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015 -2014	Dynamika 2015/2014
Kredyty ogółem	675 023	691 851	-16 828	97,57%
normalne i pod obserwacją	628 779	660 166	-31 387	95,25%
zagrożone z tego:	46 244	31 685	14 559	145,95%
poniżej standardu	12 941	9 258	3 683	139,78%
wątpliwe	14 963	2 908	12 055	514,55%
stracone	18 340	19 519	-1 179	93,96%

Kredyty zagrożone na dzień 31.12.2015 roku wynosiły 46 244 tys. zł i były wyższe od stanu z ubiegłego roku o 14 559 tys. zł. Wzrostu kredytów zagrożonych spowodował pogorszenie wskaźnika jakości portfela kredytowego liczonego jako udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem z poziomu 4,58% na koniec grudnia 2014 roku do 6,85% na 31.12.2015r. i był niższy od średniego w grupie banków spółdzielczych.

6. Rezerwy celowe

Rezerwy celowe w podziale na kategorie ryzyka (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana 2015-2014	Dynamika 2015/2014
Rezerwy na kredyty ogółem	22 959	19 550	3 409	117,44%
normalne i pod obserwacją	174	166	8	104,82%
zagrożone z tego:	22 785	19 384	3 401	117,55%
poniżej standardu	2568	1838	730	139,72%
wątpliwe	5 405	1 447	3 958	373,53%
stracone	14 812	16 099	-1 287	92,01%

Stan rezerw celowych na kredyty na 31.12.2015 r. wyniósł 22 959 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec 2014 r. o 3 409 tys. zł. Bank podstawę tworzenia rezerw pomniejszył z tytułu zabezpieczeń o kwotę 7 289 tys. zł oraz z tytułu nie rozliczonej prowizji kwotę 494 tys. zł. Rezerwa na kredyty zagrożone jest utworzona w pełnej wymaganej wysokości.

Bank tworzył rezerwę na kredyty zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.



7. Działalność rozliczeniowa

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych. Nasi klienci mogą korzystać z rozliczeń gotówkowych i bezgotówkowych zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych.

W portfelu produktów Banku znajdują się zarówno tradycyjne usługi rozliczeniowe jak i te bardziej nowoczesne, np. karty bankomatowe, Home Banking, Internet Banking dla osób fizycznych i dla firm itp.

Wśród bezgotówkowych form rozliczeń popularne są polecenia przelewu i polecenia zapłaty.

W 2015r. nasi Klienci dokonywali rozliczeń bankowych nie tylko bezpośrednio w placówkach Banku, ale coraz częściej z siedziby własnej firmy czy z domu - wykorzystując oferowane przez Bank usługi Home Bankingu i Internet Bankingu. Przyczyniło się to do usprawnienia obsługi klienta i skrócenia czasu rozliczeń bankowych.

W 2015 roku za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozliczonych zostało 1 565 050 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 809 519 szt. dokumentów odebranych.

Natomiast za pośrednictwem systemu SORBNET, rozliczonych zostało 1 184 szt. komunikatów elektronicznych wysłanych oraz 1 042 szt. dokumentów odebranych.

Dynamicznie rosła również liczba transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.

Na dzień 31.12.2015r liczba wydanych przez Bank kart płatniczych przedstawiała się następująco:
karty własne lokalne - 11 067 -szt.

- VISA Business Electron - 264 szt.
- VISA Classic Debetowa Online - 5433 szt.
- VISA kredytowa - 18 szt.
- VISA Classic Debetowa Junior Online - 92 szt.
- VISA Classic Debetowa Online dla rolników - 253 szt.
 - MasterCard ROR Debit - 5725 szt.
 - MasterCard Junior Debit - 93 szt.
 - MasterCard Rolnik Debit - 246 szt.
 - MasterCard Business Debit- 173 szt.
 - MasterCard Credit - 18 szt.
 - MasterCard Business Credit - 3 szt.

W 2015r stopniowo był realizowany proces wymiany kart VISA na MasterCard.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej posiada 25 własnych bankomatów, jednakże Klienci Banku mogą bezpłatnie korzystać ze wszystkich bankomatów w kraju.

VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Dostosowana do profilu działania Banku, polityka zarządzania ryzykiem jest jednym z kluczowych elementów zrównoważonego rozwoju banku. Efektywne i sprawne zarządzanie ryzykiem jest istotne dla bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków przez depozytariuszy.



Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Banku określa Strategia zarządzania ryzykiem, natomiast bardziej szczegółowe zasady i cele zawierają – przyjęte przez Zarząd banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą – polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka.

Zgodnie z przyjętymi politykami Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka:

Ryzyka finansowe:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- kapitałowe

Ryzyka niefinansowe:

- ryzyko operacyjne.

System zarządzania ryzykiem obejmuje proces identyfikacji ryzyka, pomiaru, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. Dla utrzymania ryzyka na odpowiednim poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Najwyższy wymóg kapitałowy generuje ryzyko kredytowe. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej. Dla osiągnięcia tego celu Bank w 2015 roku stosował ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego, poprzez zapewnienie właściwej oceny zdolności kredytowej, efektywności podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowanie odpowiednich zabezpieczeń, oraz skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego, zarówno wobec pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej jest minimalizacja ryzyka, na jakie jest narażony wynik finansowy lub fundusze własne banku z powodu zmian stóp procentowych, zmian wartości portfela instrumentów finansowych oraz zmian kursów walut.

Działalność bankowa, tak jak każda inna działalność gospodarcza, jest narażona na ryzyko niepowodzenia. Ważne jest, aby to ryzyko zidentyfikować i odpowiednio nim zarządzać.

VII. NAKŁADY INWESTYCYJNE

Na koniec 2015 roku nakłady inwestycyjno – budowlane wyniosły 1 699 tys. zł.

Poniesione nakłady inwestycyjno – budowlane przeznaczone były głównie na:

- rozbudowę budynku w Białej Rawskiej,
- wykonanie parkingu przy budynku w Białej Rawskiej,

Nakłady inwestycyjne w zakresie przedsięwzięć informatycznych i pozostałych środków trwałych w 2015 roku wyniosły 1 011 tys. zł. Poniesione nakłady przeznaczone zostały na:

- przebudowę serwerowni - 218 tys. zł,
- przystosowanie systemu teleinformatycznego do wykorzystania łącz dwóch niezależnych operatorów telekomunikacyjnych (BGP) - 492 tys. zł,



- sprzęt komputerowy – 31 tys. zł,
- sprzęt sieciowy - 43 tys. zł,
- serwery - 44 tys. zł,
- drukarki – 10 tys. zł,
- system monitorujący – 22 tys. zł,
- zewnętrzna wizualizacja – 42 tys. zł,
- multisejfy – 25 tys. zł,
- pozostałe środki trwałe - 55 tys. zł,
- wartości niematerialne i prawne - 29 tys. zł.

VIII. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE KONTROLI

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, obejmujący mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.

W 2015 roku przeprowadzono łącznie 20 audytów wewnętrznych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej, przeprowadzonych w części przez Kierownika Zespołu Kontroli i Audytu Wewnętrznego Banku oraz w części przez pracowników Departamentu Audytu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie zawartej Umowy zlecenia.

Zakres przeprowadzonych audytów obejmował m.in.:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym, walutowym, stopy procentowej, braku zgodności i prawnym,
- zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań oraz kontrolę zaangażowań powodujących ryzyko koncentracji,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym oraz ocenę procesu windykacji kredytów,
- pomiar ryzyka płynności,
- zarządzanie ryzykiem bancassurance, w tym ocenę wykonania zaleceń Rekomendacji „U” KNF,
- badanie i ocenę adekwatności kapitałowej i funduszy własnych oraz szacowanie kapitału wewnętrznego,
- zarządzanie ładem korporacyjnym,
- przegląd wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- kontrolę kompleksową wybranych Oddziałów Banku.

Dodatkowo przeprowadzane były audyty doraźne, pozaplanowe oraz audyty sprawdzające realizację wydanych zaleceń pokontrolnych.

Uzupełnieniem działań audytu wewnętrznego było zlecenie audytu profesjonalnej instytucji zewnętrznej specjalizującej się w badaniu obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, która przeprowadziła w Banku re-audit bezpieczeństwa i



wdrożenia Rekomendacji „D” KNF w zakresie stopnia wykonania zaleceń wydanych w ramach ostatnio przeprowadzonego audytu w 2014 roku.

Kontrola wewnętrzna w Banku jest kontrolą planową i w 2015 roku sprawowana była przez Dyrektorów Oddziałów, Kierowników Zespołów, Inspektora ds. kontroli wewnętrznej oraz inne wyznaczone osoby w Centrali Banku.

W wyniku przeprowadzonych w Banku kontroli wewnętrznych i audytów Prezes Zarządu Banku wydał łącznie 20 zaleceń, które na bieżąco są monitorowane przez pracowników Zespołu Kontroli i Audytu Wewnętrznego.

IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA

1. Realizacja celów strategicznych w działalności marketingowej zmierzała do ukształtowania i utrwalenia pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu.
2. W 2015 r, Bank koncentrował swoje działania na zwiększeniu atrakcyjności produktów i usług bankowych dla segmentu klientów indywidualnych:
 - dokonano segmentacji rodzajów rachunków bankowych ROR dla osób fizycznych tworząc 4 rodzaje rachunków: ROR JUNIOR, ROR MŁODY+, ROR AKTYWNY i ROR PRZYSTĘPNY;
 - Wprowadzono do oferty Banku 6 nowych kart płatniczych wydawanych w ramach organizacji MasterCard:
 - MasterCard ROR Debit;
 - MasterCard Junior Debit;
 - MasterCard Rolnik Debit;
 - MasterCard Business Debit;
 - MasterCard Credit;
 - MasterCard Business Credit.
 - W związku z wprowadzeniem do oferty Banku nowych rodzajów rachunków i nowych kart płatniczych zostały przygotowane nowe projekty ulotek reklamowych, plakatów i banerów reklamowych wykorzystywanych w promocji ww. produktów;
 - w ciągu całego roku Bank stosował promocje kredytu mieszkaniowego pn. „Własne cztery kąty” z preferencyjnymi warunkami kredytowania oraz atrakcyjnym oprocentowaniem;
 - wprowadzono do oferty Banku na czas określony nowy kredyt gotówkowy „DOBRA RATA”;
 - w pięciu placówkach Banku stosowano promocyjne stawki opłat za rachunki domowe realizowane w kasach oraz na rachunkach ROR jeżeli klient założył nowy ROR.
3. Oferta produktowa dla Klienta instytucjonalnego została wzbogacona o dwa nowe produkty:
 - Kredyt inwestycyjny „Dobra inwestycja”, który przeznaczony jest na finansowanie (w tym na refinansowanie nakładów) projektów inwestycyjnych w których przedmiotem kredytowania może być objęta wartość brutto inwestycji realizowanych w:
 - gospodarstwach rolnych;
 - działach specjalnych produkcji rolnej;
 - przetwórstwie produktów rolnych.



- Kredyt obrotowy „Wznowienie produkcji”, który przeznaczony jest dla osób fizycznych prowadzących działalność rolniczą lub działy specjalne produkcji rolnej na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych lub działach specjalnych produkcji rolnej, w których wystąpiły szkody spowodowane przez suszę, grad, deszcz nawalny, ujemne skutki przezimowania, przymrozki wiosenne, powódź, huragan, piorun, obsunięcie się ziemi lub lawinę.
4. Bank realizując podpisaną umowę o współpracy z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w związku ze zmianami w treściach poszczególnych Programów Priorytetowych dokonał modyfikacji w dotychczasowych produktach kredytów z dotacją WFOŚiGW w Łodzi. Utrzymanie w ofercie Banku ww. produktu miało na celu dalsze promowanie ochrony środowiska, nowych inwestycji ekologicznych oraz obniżenie kosztów dla klientów poprzez uzyskanie dotacji. Kredyty te w 2015 roku Bank oferował osobom fizycznym i rolnikom.
 5. W związku ze zmianą „Zasad udzielania kredytów preferencyjnych” wprowadzonych Zarządzeniem Prezesa ARiMR i wprowadzeniu nowych linii kredytowych: RR, PR, Z, K01 i K02 Bank dokonał modyfikacji w dotychczasowych produktach kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR.
 6. Bank podjął prace wdrożeniowe w celu wprowadzenia do oferty Banku nowego produktu kredytu inwestycyjnego z premią Banku Gospodarstwa Krajowego dla: Wspólnot Mieszkaniowych, Spółdzielni Mieszkaniowych, Towarzystw Budownictwa Społecznego i Jednostek Samorządu Terytorialnego.
 7. Bank świadcząc swoje usługi i produkty korzystał - oprócz tradycyjnych kanałów dystrybucji - również z elektronicznych instrumentów sprzedaży: SMS Banking, Home Banking, Internet Banking, jak również wyposażał swoich klientów w karty płatnicze i kredytowe, z których mogą korzystać w bankomatach i licznych punktach obsługi bezgotówkowej.
 8. W 2015 r. zakończony został proces wdrożenia kart organizacji płatniczej MasterCard, które sukcesywnie zastąpią dotychczas wydawane karty VISA i własne karty bankomatowe. Nowe karty MasterCard posiadają możliwość dokonywania płatności bezgotówkowych w sposób zbliżeniowy (bezstykowy) za towary i usługi w placówkach oznaczonych emblematem MASTERCARD PAYPASS.
 9. Dotychczasowe karty VISA i nowe karty MasterCard w przypadku płatności internetowych dodatkowo zostały zabezpieczone Hasłem 3D Secure - jest to sposób potwierdzania transakcji internetowych u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia, polegający na podaniu Hasła 3D Secure (Verified by Visa) otrzymanego na numer telefonu komórkowego.
 10. Komunikacja z otoczeniem obejmowała szereg działań promocyjnych o charakterze produktowym i wizerunkowym. Bank wydawał własną gazetę pn. Spółdzielczy Informator Bankowy, zamieszczał materiały reklamowe w prasie lokalnej i ogólnopolskiej, telewizji kablowej, uaktualniał stronę internetową Banku, komunikował się z klientami za pomocą portalu społecznościowego Facebook, lokalnego radia, ekranów reklamowych, telewizji



bankowej, spotów reklamowych przed seansami kinowymi prowadził aktywne działania na rzecz lokalnej społeczności poprzez:

- współfinansowanie imprez kulturalno – oświatowych organizowanych przez jednostki budżetowe dla mieszkańców miast i gmin;
 - wsparcie finansowe na rzecz krzewienia kultury fizycznej i sportu wśród młodzieży szkolnej i dorosłych, zorganizowanych w różnego rodzaju klubach sportowych;
 - finansowanie nagród na konkursy edukacyjne dzieci i młodzieży szkolnej, zorganizowanego wycieczki typu "zielone szkoły";
 - darowizny na rzecz Stowarzyszeń, Klubu Honorowych Dawców Krwi, PCK, Związku Emerytów, OSP z terenu działania Banku i innych organizacji pożytku publicznego;
 - darowiznę na dofinansowanie turnusu rehabilitacyjnego dla osób niepełnosprawnych
- Podczas imprez na rzecz lokalnych społeczności były wykorzystywane materiały reklamowe w formie banerów, prezentacji audiowizualnych, namiotu reklamowego, plakatów, ulotek i gadżetów z logotypem Banku.

W bieżącej obsłudze klientów Bank wykorzystywał plakaty i ulotki reklamowe, gadżety, teczki, koperty i papier firmowy. Obowiązujący w Banku System identyfikacji wizualnej był stosowany zarówno we wszelkich materiałach reklamowych, drukach jak i w oznaczeniach nowych placówek.

11. W 2015 r. rozpoczęto prace dotyczące zmiany wyglądu i funkcjonalności strony internetowej Banku www.bsbr.pl
12. W 2015 r. przeprowadzony został proces przygotowawczy dotyczący wdrożenia systemu obsługi zadań i dokumentów – Novum EOD mający usprawnić i przyspieszyć bieżącą obsługę Klientów Banku.

x. PODSUMOWANIE 2015 roku

- Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była dobra.
- Poziom kapitału zabezpieczał ryzyko związane z prowadzoną działalnością.
- Łączny współczynnik kapitałowy spełniał wymogi określone przepisami prawa, był wyższy od poziomu rekomendowanego przez KNF w 2015r. tj. poziomu 13,25%.
- Struktura funduszy własnych była prawidłowa.
- Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) kształtował się na umiarkowanym poziomie, wyższym od średniego w grupie banków rówieśniczych.
- Ryzyko kredytowe ocenione zostało jako niskie.
- Jakość aktywów oraz portfela kredytowego, mierzona udziałem należności zagrożonych była dobra i korzystnie prezentowała się na tle grupy rówieśniczej.
- Aktywa przychodowe pracujące w relacji do aktywów ogółem kształtowały się na wysokim poziomie.



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

- *Efektywność działania Banku była dobra. Wypracowany wynik finansowy netto oparty był na stabilnych źródłach przychodu i stanowił wsparcie dla bieżącej działalności operacyjnej, a także zabezpieczał bieżący wzrost kapitałów Banku.*
- *Rentowność aktywów (ROA netto) została oceniona pozytywnie. Osiągnięta marża odsetkowa, wskazywała na konsekwentne i efektywne zarządzanie kapitałem finansowym Banku.*
- *Sytuacja w obszarze płynności finansowej nie stwarzała zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.*
- *Depozyty w pełni pokrywały akcję kredytową. Baza depozytowa była stabilna.*
- *Bank spełniał nadzorcze miary płynności.*

XI ZAŁOŻENIA NA 2016 rok

1. *Uzyskanie statusu Banku samodzielnego.*
2. *Otwarcie rachunku bieżącego w Narodowym Banku Polskim i uzyskanie statusu bezpośredniego uczestnika systemu elektronicznych międzybankowych systemów rozliczeń zleceń płatniczych prowadzonych przez Krajową Izbę Rozliczeniową, nawiązanie współpracy z innymi podmiotami rynku międzybankowego.*
3. *Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów.*
4. *Uzyskanie znaczącego udziału w rynku usług finansowych na lokalnym rynku.*
5. *Zbudowanie wizerunku Banku jako instytucji zaufania publicznego, postrzeganej jako przyjazna Klientom i profesjonalnie zarządzana firma, świadcząca nowoczesne usługi najwyższej jakości – kreowanie wizerunku marki banku.*
6. *Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową.*
7. *Umacnianie siły kapitałowej.*
8. *Utrzymanie odpowiedniego poziomu efektywności działania Banku.*
9. *Utrzymanie się Banku w czołówce największych banków spółdzielczych w Polsce*

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
Witold Morawski
1
Witold Morawski – Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
WICEPREZES ZARZĄDU
Wioletta Sekrecka
3
Wioletta Sekrecka – Wiceprezes Zarządu

ZARZĄD BANKU:
WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
Elżbieta Lesiak
2
Elżbieta Lesiak – Wiceprezes Zarządu
CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
Sławomir Ziółek
4
Sławomir Ziółek – Członek Zarządu

Biała Rawska, dnia 26.02.2016r.