

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku*

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe			19 617 647,00								
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy		111 423 785,00		34 227 417,00							
Instrumenty kapitałowe i dłużne						750 000,00					
Wartość aktywów odsetkowych		123 493 073,00		67 513 497,00		750 000,00					
Wartość pasywów odsetkowych		166 549 767,00		6 033 046,00		6 000 000,00					
Transakcje pozabilansowe											
	pozycja długa										
	pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	123 493 073,00	0,00	67 513 497,00	0,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	166 549 767,00	0,00	6 033 046,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa									
		pozycja krótka									
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych		453 895,00									
Wartość pasywów odsetkowych		658 500,00		1 348,00							
Transakcje pozabilansowe											
	pozycja długa										
	pozycja krótka										
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	453 895,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	658 500,00	0,00	1 348,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja / luka	pozycja długa									
		pozycja krótka									

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku**

USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych		183 442,00									
Wartość pasywów odsetkowych		330 756,00		42 030,00	25 127,00	21 015,00					
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	183 442,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	330 756,00	0,00	42 030,00	25 127,00	21 015,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa									
		pozycja krótka									

Inne niż PLN, EUR i USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych		186 237,00									
Wartość pasywów odsetkowych		162 081,00		3 112,00	97 938,00						
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka	0,00								
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka	0,00								
	Portfel bankowy	pozycja długa	186 237,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	162 081,00	0,00	3 112,00	97 938,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	pozycja / luka	pozycja długa									
		pozycja krótka									
RAZEM:										0,00	

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Nie ma zagrożenia dla dalszej kontynuacji działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego . Bank generuje odpowiedni poziom zysku , który Zebranie Przedstawicieli przeznacza na zwiększenie funduszy podstawowych . Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem SA w Poznaniu i posiada fundusze własne przekraczające 5 mln. Euro . Bank jest również uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB , którego celem jest zapewnienie wypłacalności i płynności każdego uczestnika . KBS posiada również opracowane 'Zasady budowy Planu Utrzymania Ciągłości Działania w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim", które uwzględniają założenia zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem (...) ” oraz określają sposób identyfikowania procesów krytycznych , metody zabezpieczenia ciągłości działania oraz podział zadań w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w Banku .

VIII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych :

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim posiada :

- Akcje SGB-Banku SA w kwocie 1 835,1 tys. zł ,
- Bankowe Papiery Wartościowe emitowane przez SGB-Bank SA w kwocie 750 tys. zł
- Udział w Spółdzielni – Spółdzielczy System Ochrony SGB w kwocie 1 000,- zł

2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe jakie posiada Bank będą narażone na ryzyko w przypadku poniesienia przez Bank Zrzeszający straty – wówczas Kujawski Bank Spółdzielczy musiałby na te aktywa utworzyć rezerwę .

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym:
 - a/ ryzyko walutowe
 - b /ryzyko stopy procentowej
- 2) Ryzyko kredytowe, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne.

Informacją o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim”. oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,

- Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.,

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 2) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 3) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 4) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od **2%**.
- 5) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej **30%**;
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie **85%** ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;

- 2) ograniczenie kredytowania klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby **10%** uznanego kapitału (np. 10% zgodnie z definicją dużych ekspozycji);
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

3. Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od **1%** całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do **80%** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI¹) nie przekracza:
 - a) **50%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego < 5 000,- zł,
 - b) **65%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego zawiera się w przedziale: 5 000,- zł < dochód < 15 000,- zł,
 - c) **80%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego > 15 000,- zł,
 - d) W stosunku do wskaźników wymienionych w lit. a-c nie stosuje się zmian (podwyższeń, obniżień).
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - dla nieruchomościach mieszkalnych
 - a) 80% lub
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

przy czym:

¹ Definicja wskaźnika DtI znajduje się w procedurze szczegółowej dotyczącej zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

- dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie powstałych w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wartość wskaźnika LtV nie powinna przekraczać poziomu:
 - a) 85% lub,
 - b) 90% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 85% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- dla nieruchomości komercyjnej
 - a) 75% lub,
 - b) 80% w przypadku, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona, lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat.
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20%.

4. Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od **4%** całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do **10%** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na **5 lat**;

- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza:
 - a) **50%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego < 5 000,- zł,
 - b) **65%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego zawiera się w przedziale: 5 000,- zł < dochód < 15 000,- zł.,
 - c) **80%** - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego > 15 000,- zł,
 - d) W stosunku do wskaźników wymienionych w lit. a-c nie stosuje się zmian (podwyższeń, obniżień).

5. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

6. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła **2%** funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

7. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania,
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami² poziomie;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej;

² Zgodnie z rozporządzeniem CRR lub Umową Systemu Ochrony;

- 9) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej **80%** pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

8. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie **1%** sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,

- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

4 . Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń

Kujawski Bank Spółdzielczy nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń

IX. AKTUALNY (w 2016 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2017 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2016 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej – bilans , rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Dane w tys. zł

BILANS - AKTYWA	ANALOGIA			Dynamika 2016 do 2015 %
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	
KBS w Aleksandrowie Kujawskim				
Gotówka	4 722,00	5 285,00	4 963,00	105,10
Należności od sektora finansowego	19 674,00	20 072,00	47170,00	239,76
Należności od sektora niefinansowego	119 284,00	120 764,00	117 018,00	98,10
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	29 477,00	33 408,00	29 184,00	99,01
Papiery wartościowe (bankowe)	752 ,00	752,00	752,00	100,00
Akcje i udziały	1 835,00	1 836,00	1 836,00	100,05
Aktywa trwałe	4 969,00	4 869,00	5 150,00	103,64
Inne aktywa	652,00	704,00	626,00	96,01
AKTYWA NETTO	181 365,00	187 690,00	206 699,00	113,97
Rezerwy celowe	645,00	475,00	686,00	106,36
Korekty wartości	1 193,00	1 203,00	1 181,00	98,99

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku

BILANS - PASYWA	ANALOGIA			Dynamika 2016 do 2014 %
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	
KBS w Aleksandrowie Kujawskim				
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	X
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	115 998,00	122 890,00	134 137,00	115,64
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	34 292,00	33 507,00	39 953,00	116,51
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 028,00	6 027,00	6 027,00	99,98
Fundusze	21 958,00	23 084,00	23 547,00	107,24
Wynik roku bieżącego	1 132,00	470,00	986,00	87,10
Rezerwy	856,00	886,00	911,00	106,43
Przychody zastrzeżone	691,00	479,00	516,00	74,67
Inne pasywa	410,00	347,00	622,00	151,71
PASYWA RAZEM	181 365,00	187 690,00	206 699,00	113,97
liczba zatrudnionych	100	97	95	95,00
suma bilansowa netto/liczba zatrudnionych	1813,65	1 934,95	2 175,78	119,97

W stosunku do końca 2014r nastąpił wzrost sumy bilansowej o 13,97 % tj. o 25 333 tys. zł który wynikał ze wzrostu zobowiązań wobec sektora finansowego o 139,76 % tj. o 27 496 tys. zł przy wzroście funduszy własnych Banku o 7,24 % tj. o 1 589 tys. zł .

W strukturze aktywów porównując dynamikę roku 2016 do 2014 największe zmiany nastąpiły w :

- należnościach od sektora finansowego , które były wyższe o 139,76 % tj. o 27 496 tys. zł z uwagi na wyższy stan lokat w banku Zrzeszającym

W strukturze pasywów porównując dynamikę roku 2016 do 2014 największe zmiany nastąpiły w :

- fundusze własne Banku wzrosły o 7,24 % tj. o 1 589 tys. zł .

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 15,64 % tj. o 18 139 tys. zł

- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 16,51 % tj o 5 661 tys. zł

- nastąpił spadek wyniku roku bieżącego w stosunku do wyniku z 2014r o 12,90 % tj o 146 tys. zł .

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku

Dane w tys. zł

RACHUNEK WYNIKÓW K B S w Aleksandrowie Kujawskim	ANALOGIA			dynamika
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	2016 do 2014 %
Przychody odsetkowe	8 807,00	7 459,00	7 761,00	88,12
Koszty odsetkowe	1 502,00	590,00	552,00	36,75
Wynik z tytułu odsetek	7 305,00	6 869,00	7 209,00	98,69
Przychody z prowizji	2 833,00	3 000,00	2 995,00	105,72
Koszty prowizji	421,00	361,00	301,00	71,50
Przychody z udz. lub akcji, pozost. pap. wartość.	0,00	57,00	48,00	X
Wynik operacji finansowych	(-) 395,00	(-) 348,00	(-) 331,00	83,80
Wynik z pozycji wymiany	53,00	45,00	43,00	81,13
Pozostałe przychody operacyjne	206,00	82,00	350,00	169,90
Pozostałe koszty operacyjne	47,00	47,00	38,00	80,85
Koszty działania Banku	7 998,00	8 165,00	7 906,00	98,85
- wynagrodzenia	4 947,00	4 669,00	4 657,00	94,14
- ubezpieczenia i inne świadczenia	946,00	913,00	903,00	95,45
- inne	2 105,00	2 583,00	2 346,00	111,45
Amortyzacja	490,00	492,00	524,00	106,94
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	99,00	38,00	339,00	342,42
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	475,00	53,00	127,00	26,74
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	1 423,00	656,00	1 333,00	93,68
podatek dochodowy	291,00	186,00	347,00	119,24
WYNIK FINANSOWY NETTO	1 132,00	470,00	986,00	87,10
Liczba zatrudnionych	100	97	95	95,00
Zysk netto/liczba zatrudnionych	11,32	4,85	10,40	91,87

Opis do analizy dynamiki (2016r do 2014r) rachunku zysków i strat :

- wzrosły przychody z tytułu opłat i prowizji , które były wyższe o 5,72 % tj. 162 tys. zł
- koszty z tytułu prowizji spadły o 28,50 % tj. o 120 tys. zł
- pozostałe przychody operacyjne były wyższe o 99,90 % tj. o 144 tys. zł oraz pozostałe koszty operacyjne były niższe o 19,15 % tj. o 9 tys. zł .
- odpisy na rezerwy były wyższe o 240 tys. zł .

Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku

- rozwiązane rezerwy były niższe o 73,26 % tj. 348 tys. zł
- koszty działania banku były niższe o 1,15 % tj. o 92 tys. zł .
- wynik finansowy brutto był niższy o 6,32 % tj o 90 tys. zł od wyniku roku 2014,
- wynik finansowy netto był niższy o 12,90 % tj o 146 tys. zł od wyniku uzyskanego na koniec 2014r. Wpływ na powyższą sytuację miało przede wszystkim uzyskanie niższych przychodów z tytułu odsetek i większymi odpisami na rezerwy .

2. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

	Wykonanie na 31.12.2014	Wykonanie na 31.12.2015	Wykonanie na 31.12.2016	Dynamika 2016/2014 %
1. Ocena efektywności:				
1) wskaźniki rentowności:				
a) zwrot na aktywach – ROA = wynik finansowy netto/średnie aktywa bilansowe,	0,62 %	0,24%	0,50%	80,65
b) zwrot na kapitale – ROE = wynik finansowy netto/średnie fundusze podstawowe,	5,46%	2,11%	4,35%	79,67
c) rentowność obrotu – ROS = wynik finansowy netto/przychody ogółem,	9,19%	4,31%	8,76%	95,32
d) wskaźnik poziomu kosztów = koszty ogółem/przychody ogółem,	88,46%	93,88%	88,50%	100,05
e) wskaźnik poziomu kosztów działania = (koszty działania ogółem + amortyzacja)/przychody ogółem,	68,54%	80,94%	74,67%	108,94
f) wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja)/(wynik działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	X	X	84,40 %	X
2) wskaźniki marży				
Marża odsetkowa =wynik z tytułu odsetek/średnie aktywa bilansowe	3,75%	3,47 %	3,476%	92,69
3) wskaźniki efektywności zatrudnienia:				
a) aktywa na 1 zatrudnionego = aktywa bilansowe/liczba etatów,	1 813,65	1 934,95	2 175,77	119,97
b) wynik finansowy na 1 zatrudnionego = wynik finansowy netto/liczba etatów,	11,37	4,85	10,40	91,47
c) kredyty na 1 zatrudnionego = kredyty ogółem/liczba etatów,	1 497,55	1 590,11	1 542,02	102,97
d) depozyty na 1 zatrudnionego = depozyty ogółem/liczba etatów.	1 500,64	1 611,40	1 830,79	122,00
2. Ocena wypłacalności i płynności:				
1) nadzorczy współczynnik wypłacalności	19,04%	18,18%	21,12%	110,92
2) nadzorcze wskaźniki płynności :				
Luka płynności krótkoterminowej (min.0) M1	23008289,46	21012137,26	57 745 170,78	250,98
Współczynnik płynności krótkoterminowej (min1) M2	1,75	1,75	3,45	197,14
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (min 1) M3	2,45	2,45	2,49	101,63
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (min 1) M4	1,03	1,03	1,19	115,53
3. Ocena jakości aktywów:				

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku*

1) wskaźniki jakości należności:				
a) należności zagrożone/należności ogółem,	0,42%	0,29%	0,57%	135,71
b) należności pod obserwacją/należności ogółem,	0,11%	0,37%	0,28	254,55

Opis do wskaźników roku 2016 w porównaniu z 2014:

- stopa zwrotu z aktywów ROA - spadła do poziomu 0,50 % , dynamika wyniosła 80,65 %
- stopa zwrotu z funduszy ROE – spadła do poziomu 4,35 % , dynamika wyniosła 79,67 %
- marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie niższym niż w roku 2014 o 7,31 % i wyniosła 3,476 % , z uwagi na spadek redyskonta weksli
- zwiększeniu uległ współczynnik wypłacalności w stosunku do poziomu roku 2014 , o 10,92 % i osiągnął wielkość 21,12 %
- Bank na koniec roku 2016, 2015 i 2014 dotrzymywał nadzorcze miary płynności wynikające z Uchwały KNF. Od 03.03.2014r Bank zobowiązany był do wyliczania nadzorczych miar płynności dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł
- wzrósł wskaźnik należności zagrożonych z 0,42 % roku 2014 do poziomu 0,57 % na koniec roku sprawozdawczego.
- wzrosły kredyty na 1 zatrudnionego o 2,97 % i osiągnęły wielkość 1 542,02 tys. zł .

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność banku w roku sprawozdawczym wskazuje na rozwój Banku zgodny z podstawowymi założeniami przyjętej Strategii na lata 2012-2016 .

3. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

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 31.12.2016r wyniosły 9 070 tys. zł w tym :

- grunty – 112 tys. ,
- budynki i lokale -5 856 tys. zł (w tym inwestycje w obcym obiekcie 364 tys. zł) ,
- pozostałe środki trwałe -3 098 tys. zł

Umorzenie aktywów trwałych rzeczowych na dzień 31.12.2016r wynosiło 4 588 tys. zł .

Wartości niematerialne i prawne na dz. 31.12.2016r wyniosły 1 224 tys. zł

Kujawski Bank Spółdzielczy dąży do powiększania funduszy własnych . W przyjętym Planie kapitałowym na lata 2015-2019 przewidziano wypłatę dywidendy co 3 lata , aby tym samym wypracowany zysk przeznaczać na zwiększanie funduszy własnych .

Na dzień 31.12.2016r fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności wynosiły 24 137 tys. zł.

Bank wylicza poziom funduszy własnych wg Rozporządzenia CRR. Struktura kapitału uznanego jest korzystna. Kapitał podstawowy Tier I na 31.12.2016r. stanowił 92,99 % funduszy Tier I +II . W kapitale podstawowym dominuje fundusz zasobowy , który stanowił 98,25 % , fundusz udziałowy 2,30% , a fundusz rezerwowy 1,85 % .

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku*

Fundusz udziałowy Banku oraz wyemitowane obligacje zostały pomniejszone o naliczoną amortyzację do 31.12.2016r. (fundusz udziałowy bez amortyzacji wynosił 863 700,-zł) . Bank uwzględnił do wyliczenia kapitału – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, który podlega amortyzacji .

Kapitał własny przyjął następujące formy wg stanów na dz. 31 grudnia 2016r

	31.12.2015	Wartość wg ksiąg	31.12.2016r	Wartość wg ksiąg
I. Kapitał podstawowy Tier I:	22 258 462,99	X	22 445 046,22	
Kapitał podstawowy (CET 1)	22 258 462,99	X	22 445 046,22	
fundusz udziałowy	624 024,00	870 900,00	515 340,00	863 700,00
fundusz zasobowy	21 580 034,09	X	22 051 251,82	
fundusz rezerwowy	415 945,01	X	415 945,01	
fundusz ogólnego ryzyka	---	X	---	
aktywa pomniejszające fundusze	124 018,28	X	667 328,07	
pomniejszenia o nadwyżkę zaangażowań w podmioty finansowe w kapitale Tier I	238 121,83	X	----	
fundusz z aktualizacji wyceny	---	216 395,76	129 837,46	216 395,76
II. Kapitał Tier II:	2 797 136,16	X	1 692 223,44	
wyemitowane obligacje(zamortyzowane)	2 894 455,85	X	1 692 223,44	
pomniejszenia o nadwyżkę zaangażowań w podmioty finansowe w kapitale Tier II	97 319,69	X	----	
III. FUNDUSZE WŁASNE DLA WYLICZENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI (I+II)	25 056 599,15	X	24 137 269,66	
Współczynnik wypłacalności	18,18 %	X	21,12 %	
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,32 %	X	15,45 %	
Dźwignia finansowa	11,42		10,55 %	

4. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2014 roku.

Kredyty:

Na dzień 31.12.2016 Bank posiadał następujące kredyty zaciągnięte w SGB-Banku SA:

- Kredyt w rachunku bieżącym – przyznany limit do kwoty 3 000 000,00 zł (limit nie wykorzystany) z terminem spłaty do 19.01.2017r
- Kredyt rewolwingowy z przeznaczeniem na wypełnienie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej w wysokości 31 000 000,00 zł z terminem spłaty do 03.02.2017r (limit niewykorzystany) .

Poręczenia:

Kujawski Bank Spółdzielczy nie udzielił poręczeń .

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 31.12.2016r posiadał 4 udzielone gwarancje na łączną kwotę 355 032,00 zł w tym :

- Oddział Aleksandrów Kujawski - 88 000,- zł z terminem ważności do 31.12.2021r
- Oddział Aleksandrów Kujawski - 100 000,- zł z terminem ważności do 31.03.2024r
- Filia Zakrzewo - 10 000,- zł z terminem ważności do 21.11.2018r
- Filia Zakrzewo - 157 032,- zł z terminem ważności do 40.04.2024r

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty :

Nie wystąpiły w Kujawskim Banku Spółdzielczym

Gwarancja Banku zapłaty wadium innym podmiotom:

Nie wystąpiły w Kujawskim Banku Spółdzielczym

Pozostałe gwarancje udzielone przez Bank :

Nie wystąpiły w Kujawskim Banku Spółdzielczym

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Nie wystąpiły w Kujawskim Banku Spółdzielczym

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających

się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

W 2016r realizacja planu finansowego przebiegła prawidłowo , zgodnie z założeniami przyjętymi w planie . Największe odchylenia pozycji składających się na wynik finansowy odnotowano w pozycjach ;

- koszty odsetkowe i koszty z tytułu opłat i prowizji , które zrealizowano poniżej planu na poziomie odpowiednio 94,5 % i 81,3 % założonego planu ,

- pozostałe przychody operacyjne , które zrealizowano w 877 % , na powyższe zwiększenie wpływ miała zmiana ewidencji opłat z tytułu wypłat w bankomatach po zmianie systemu informatycznego (było na koncie 812- przychody z tytułu prowizji , po zmianie na koncie 877- pozostałe przychody operacyjne) ,

-dokonano większych odpisów na rezerwy i aktualizacje wartości z planowanych 40 tys. na 336 tys. zł , co spowodowane zostało zmianą klasyfikacji kredytów do wyższej grupy ryzyka.

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem- dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom

Bank efektywnie zarządzał aktywami i pasywami , w celu uzyskania odpowiedniego poziomu rentowności , a wolne środki czasowo nie zaangażowane w akcje kredytową umieszczał 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.

Normy płynności Bank utrzymywał na wymaganym poziomie zgodnie z uchwałą KNF nr 386/2008 z dn. 17.12.2008r. poza okresami :

• M1 (Luka płynności krótkoterminowej) w dniach : 5-7.01.2016,

11-13.01.2016, 05.02.2016r.

• M4 (Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) w dniach : 5-7.01.2016,

11-13.01.2016, 05.02.2016r.

Zarząd KBS informował okresowo Komisję Nadzoru Finansowego o niedotrzymaniu nadzorczych miar płynności dla współczynnika pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi .

X.INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Nie występują w Kujawskim Banku Spółdzielczym .

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują w Kujawskim Banku Spółdzielczym .

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2016 roku.

Z istotnych działań w 2016 mających wpływ na sytuację i wyniki działalności Banku było:

- otrzymanie wynagrodzenia od SGB- Banku SA z tytułu sprzedaży akcji VISA Europe Ltd w wysokości 185 435,95 zł (sprzedaż kart VISA)
- w 2016r Bank otrzymał przychodu z tytułu dywidendy w wysokości 47 818,58 zł .
- koszty działania Banku były niższe o 93 tys. zł niż założono w planie ,
- przychody z tytułu odsetek były wyższe o 86 tys. zł niż planowano .

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM ,ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

W roku obrotowym w Kujawskim Banku Spółdzielczym nie wystąpiły po dniu bilansowym znaczące zdarzenia , których nie uwzględniono w bilansie oraz w rachunku zysków i strat .

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO .

Kujawski Bank Spółdzielczy nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego . Bank nie ponosi opłat z tytułu korzystania ze środowiska zgodnie z informacją o zakresie korzystania ze środowiska za 2016r . Zarząd Banku przyjął również „Program działań proekologicznych ” , którego celem jest ochrona środowiska i osiągnięcie pewnych oszczędności np. poprzez ograniczenie zużycia papieru, energii elektrycznej i ciepłej .

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Kujawski Bank Spółdzielczy jest bankiem efektywnie zarządzanym w realiach zmieniającej się gospodarki , wzrostu konkurencji i wzrostu wymagań nadzorczych (NBP.KNF)

Czynnikiem kształtującym pożądany rozwój banku jest wyposażenie kapitałowe. Z punktu widzenia możliwości rozwojowych kapitał Banku powinien być jak najwyższy . Kujawski Bank Spółdzielczy dba zatem o generowanie odpowiednich zysków , które są źródłem

wyposażenia kapitałowego . Realizując powyższe Bank przeznaczają coroczne odpisy z wypracowanego zysku na wzrost funduszy własnych .

1. Cele strategiczne

W dniu 30.01.2012r Rada Nadzorcza KBS przyjęła opracowaną przez Zarząd „Strategię Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na lata 2012-2016”

Cele strategiczne oraz kierunki działań określone w Strategii to :

- zwiększanie efektywności i rentowności banku ,
- wzmocnienie pozytywnego wizerunku banku na lokalnym rynku ,
- aktywne współdziałanie w ramach Grupy i wykorzystywanie efektów synergii ,
- wzrost udziału w lokalnym rynku usług finansowych ,
- zwiększanie zasobów kapitałowych dla zapewnienia trwałych i stabilnych warunków długoterminowego rozwoju Banku ,
- stały rozwój kompetencji pracowników Banku .

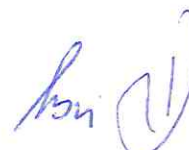
Rok 2016 był ostatnim rokiem realizacji Strategii na lata 2012-2016. Bank sukcesywnie dążył do zrealizowania założeń przyjętych w/w Strategii , a podejmowane działania sprzyjały wzrostowi ekonomicznemu Banku i umacnianiu jego pozycji rynkowej.

W lutym 2017r Zarząd Banku i Rada Nadzorcza przyjęli nową Strategię KBS na lata 2017-2021. Celem nadrzędnym Strategii KBS na lata 2017-2021 jest zwiększenie konkurencyjności poprzez zrównoważony rozwój, ograniczenie kosztów, dostosowanie struktury zarządzania do nowoczesnej, zintegrowanej formuły Zrzeszenia oraz rozwój oferty dla klientów. Prowadzić to będzie do wzrostu udziału w rynku mierzonego wartością sumy bilansowej Banku.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W dniu 21.12.2016r uchwałą nr 143/ZA/2016 Zarząd KBS przyjął dane wyjściowe do planu finansowego na 2017r, Rada Nadzorcza założenia zatwierdziła w dniu 21.12.2016 uchwałą nr 41/RN/2016. W danych wyjściowych do planu finansowego założono osiągnięcie następujących wartości :

Suma bilansowa	Wzrost w stosunku do 2016r o 2 %
Przychody na poziomie	10 500 tys. - 11 500 tys. zł
Koszty na poziomie	9 300 tys. - 10 300 tys. zł
Wynik finansowy brutto	1 200 tys. zł
Wynik finansowy netto	1200 tys. zł minus podatek 19 % tj. 972 tys zł



*Sprawozdanie Zarządu z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego
w Aleksandrowie Kujawskim
w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku*

Działalność depozytowa	150 000 tys.- 180 000 tys. zł
Działalność kredytowa	150 000tys.- 170 000 tys. zł
Kredyty w sytuacji regularnej	97 - 98 %
Fundusze własne	Zwiększenie w wyniku podziału zysku netto za 2016 - (przeznaczenie zysku netto po wypłacie dywidendy za 2016r w całości na fundusz zasobowy) i pomniejszone o amortyzację obligacji , funduszu udziałowego , nadwyżkę inwestycji kapitałowych (do momentu uzyskania zgody KNF) , bez uwzględniania funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego - Kapitał uznany .
Nadzorczy współczynnik wypłacalności	≥ 14 % (minimum w Systemie Ochrony SGB - 12 %)

XV.ŁAD KORPORACYJNY .

Wypełniając wymogi Uchwały nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych ” Zarząd KBS , zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali , charakteru działalności oraz specyfiki Banku przyjął w 2014r „Politykę Ładu Korporacyjnego w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim ” , która stanowi implementację Zasad wydanych przez Urząd KNF . Polityka Ładu Korporacyjnego została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą .

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 .

Rada Nadzorcza KBS dokonała za rok 2016 oceny stosowania przez Kujawski Bank Spółdzielczy zasad przyjętych w obowiązującej „ Polityce Ładu Korporacyjnego (...) ” .

Na podstawie ustaleń Rada Nadzorcza stwierdziła, że Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim posiada zgodność stosowania zasad wprowadzonych Polityką Ładu Korporacyjnego w

swojej działalności za rok 2016 . Powyższą ocenę Rada Nadzorcza uwzględniła w sprawozdaniu z działalności za 2016r .

XVI. ZAKOŃCZENIE .

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 206 698 971,34 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 1 332 936,98 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 985 776.98 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2016 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony o nr 1671, który wyda stosowną o nim opinię.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim realizując nowo przyjętą Strategię na lata 2017-2021 będzie prowadził zrównoważony rozwój .

ZARZĄD BANKU:

1. JÓZEF SZMELTER

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

Józef Szmelter

2. EWA DULCZEWSKA

Wiceprezes
Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Ewa Dulczewska

3. PAWEŁ BŁACHOWICZ

Wiceprezes
Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Paweł Błachowicz

KUJAWSKI BANK SPÓLDZIELCZY
w Aleksandrowie Kujawskim

(pieczęć firmowa)

Aleksandrów Kujawski , dnia 28 lutego 2017 roku

