

Pismo Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za 2016 rok

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, adres siedziby: 96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000105572 przez Sąd Rejonowy w Łodzi.

Powstał w 1899 roku. Przedmiot działalności Banku według PKD: 6512A
Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Posiada 14 Oddziałów oraz 18 POK-ów.

2. Władze Banku - ZARZĄD

W okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku Zarząd pracował w składzie :

- | | |
|-----------------------|-------------------------|
| - Władysław Kłazyński | - Prezes Zarządu |
| - Helena Nitkowska | - I Wiceprezes Zarządu |
| - Ewa Niedbałka | - II Wiceprezes Zarządu |
| - Jacek Domagalski | - Członek Zarządu |
| - Alina Waszyńska | - Członek Zarządu |

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2016 roku Bank zatrudniał 213 pracowników.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

1. Fundusze własne netto na dzień 31.12.2016 r. osiągnęły poziom 65.063 tys. zł i zmniejszyły się w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2015 r. (68.176 tys. zł) o kwotę 3.113 tys. zł, spadek był spowodowany wypłatą udziałów, amortyzacją funduszu udziałowego oraz zobowiązań podporządkowanych zaliczonych do funduszy własnych.

2. Współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na koniec grudnia 2016 roku na poziomie 10,27%, a na 31.12.2015r. wynosił 10,80%.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa będąca miarą skali rozwoju Banku, na koniec grudnia 2016 wzrosła o 0,80% w relacji do stanu z końca grudnia 2015 roku (990.871 tys. zł.), osiągając w efekcie poziom 998.808 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2016 roku wyniosło 564.294 tys. zł i spadło w porównaniu ze stanem z końca grudnia 2015 r. (591.361 tys. zł) o kwotę 27.067 tys. zł, spadek o 4,58%.

Jakość portfela kredytowego

Kredyty w sytuacji nieregularnej na dzień 31.12.2016r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 101.889 zł., tj. 18,06% kredytów ogółem.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 56,50%.

Na koniec grudnia 2016 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 170.836 tys. zł. W 2015 roku poziom środków zaangażowanych w lokaty międzybankowe wyniósł 166.158 tys. zł.

W trakcie roku Bank inwestował środki pieniężne również w dłużne papiery wartościowe, na koniec grudnia 2016r. wartość papierów dłużnych wynosiła 173.709 tys. zł, w tym bony pieniężne NBP 123.076 tys. zł i obligacje skarbowe 49.194 tys. zł. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 13.736 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o 629 tys. zł.

2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 31.12.2016r. wyniosły 4.828 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2015r. (8.703 tys. zł) zmniejszyły się o 3.875 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 876.594 tys. zł i w stosunku do grudnia 2015r. (869.505 tys. zł) wzrosły o 7.089 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 87,76%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec grudnia 2016 roku ukształtowały się na poziomie 509.053 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 31.12.2016r. wyniosły 11.169 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2015 roku (9.627 tys. zł) zwiększyły się o 1.542 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2016 r. wyniósł 3.121 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2015 r. (tj. 2.686 tys. zł) zwiększył się o 435 tys. zł, co stanowi wzrost o 16,20%.

3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec grudnia 2016r na poziomie 5.552 tys. zł, uległ zmniejszeniu w stosunku do grudnia 2015r. (12.072 tys. zł) o 6.520 tys. zł. Są to głównie gwarancje wadialne, dobrego wykonania robót i rękojmi, które Bank udzielił za swoich klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw w związku z ich udziałem w przetargach a następnie realizowaniem zawartych kontraktów.

4. Analiza wybranych wskaźników finansowych banku

Stopa zwrotu z kapitału ROE w 2016 roku wyniosła 4,68%, wobec 4,16% na koniec 2015 roku. Stopa zwrotu z aktywów ROA liczona jako wynik finansowy netto do średniej wartości aktywów na dzień 31.12.2016r. wyniosła 0,31%, natomiast w 2015 roku 0,28%. Marża odsetkowa na grudzień 2016 r. ukształtowała się na poziomie 2,85% i spadła o 0,03 pp. wobec stanu z grudnia 2015 r. Średnia dochodowość aktywów na grudzień 2016 r. wyniosła 4,14% i zmniejszyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec grudnia 2015 r. o 0,38 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,29% i spadł o 0,42 pp. w porównaniu do grudnia 2015 r.

5. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	31.12.2015		31.12.2016	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przychody z tytułu odsetek	39 436	9 254	37 818	8 548
Koszty odsetek	14 824	3 479	11 724	2 650
Przychody z tytułu prowizji	5 727	1 344	5 955	1 346
Koszty prowizji	455	107	587	133
Wynik operacji finansowych	21	5	123	28
Wynik pozycji wymiany	622	146	572	129
Koszty działania banku	21 343	5 008	19 370	4 378
Aktywa netto	990 871	232 517	998 808	225 770
Należności od sektora finansowego	223 247	52 387	224 671	50 785
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	576 663	135 319	547 720	123 807
Dłużne papiery wartościowe	138 466	32 492	173 709	39 265
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 083	958	4 143	936
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	13 355	3 134	10 797	2 441
Fundusze własne	68 176	15 998	65 063	14 707
Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 703	2 042	4 828	1 091
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	879 132	206 296	887 763	200 670
Zobowiązania podporządkowane	18 102	4 248	14 974	3 385
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 106	1 902	8 105	1 832
Zysk netto	2 686	630	3 121	705
Zysk brutto	3 173	745	4 119	931

PLN przeliczono na EUR wg. średniego kursu NBP, który wynosił:
4,2615 na 31.12.2015r., 4,4240 na 31.12.2016r.

III. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Ryzyka bankowe

Ryzyka związane z prowadzoną przez Emitenta działalnością bankową wynikają zarówno z otoczenia zewnętrznego jak uwarunkowań wewnętrznych.

Czynniki zewnętrzne są charakterystyczne dla całego sektora bankowego. Jakość sytuacji makroekonomicznej, zwłaszcza tempo rozwoju produktu krajowego brutto, poziom bezrobocia, wielkość konsumpcji i inwestycji, skala deficytu budżetowego, wpływają na sytuację finansową klientów, a tym samym na kondycję sektora bankowego.

Jednym z podstawowych ryzyk na jakie narażony jest Emitent jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe Emitenta jest na podwyższonym, akceptowalnym poziomie. Miarą jakości kredytów jest wskaźnik kredytów w sytuacji nieregularnej w kredytach ogółem, który na koniec 2016 roku wyniósł 18,06 %.

Nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone także zaangażowań wobec członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osób zajmujących kierownicze stanowiska w banku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie.

Ryzyko operacyjne jest na niskim poziomie. Bank ubezpieczył składniki majątku, system informatyczny jest zabezpieczony na wypadek awarii oraz od następstw wyrządzonych szkód. Ryzyko prawne jest ograniczane przez zatrudnienie prawników oraz wykwalifikowanego pracownika. Inne potencjalne ryzyka są identyfikowane i ograniczane.

Ryzyko płynności jest na bezpiecznym poziomie. Bank posiada odpowiedni poziom środków płynnych. Limity na ryzyko płynności są przestrzegane i w określonych sytuacjach aktualizowane.

Inne ryzyka na jakie narażony jest Bank tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe i inne są na poziomie nie zagrażającym bezpiecznemu funkcjonowaniu banku.

Bank posiada fundusze własne wystarczające na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

IV. Kierunki rozwoju Banku

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zamierza w następnych latach kontynuować podstawowe kierunki rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem konieczności wzmocnienia bazy kapitałowej oraz wzrostu jakości działania istniejących jednostek organizacyjnych.

Strategia działania Banku Spółdzielczego w Skierniewicach na lata 2016 – 2020 zakłada działania w pięciu głównych celach strategicznych rozpisanych na szczegółowe zadania :

- Stałe doskonalenie jakości produktów i obsługi Klientów
- Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku
- Wzrost siły kapitałowej Banku
- Umacnianie jakości kadry pracowniczej Banku
- Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia zintegrowanego.

Zgodnie z zatwierdzonym Planem finansowo – ekonomicznym Banku na 2017 rok założono wielkość sumy bilansowej netto na poziomie 102,2% wykonania roku ubiegłego. Pozwoli to na wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 5.300 tys. złotych, co z kolei pozwoli na zasilenie funduszy własnych Banku.

Ponadto w 2017 r Bank planuje następujące nakłady inwestycyjno-remontowe:

- otwarcie nowego Punktu Obsługi Klienta w Jaktorowie,
- bieżące remonty dotychczasowych placówek banku,
- zmianę podstawowego Bankowego Systemu Informatycznego.

W 2017 roku Bank w dalszym ciągu zamierza obsługiwać klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, osoby prywatne oraz sektor budżetowy.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2016 rok obrotowy są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSS0418, wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach, o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSSKR00011 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

ZARZĄD BANKU:

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nitkowska

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbałka

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Jacek Domański

PREZES ZARZĄDU

inż. Włodzisław Kłazyński

Skierniewice, dnia 24.04.2017

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Wosnińska