

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Skierniewicach za I półrocze 2017 roku.

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 KRS0000105572 przez Sąd Rejonowy w Łodzi.

Powstał w 1899 roku. Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

Posiada 15 Oddziałów: (I O/BS w Skierniewicach, O/BS w Bolimowie, O/BS w Głuchowie, O/BS w Grodzisku Mazowieckim, O/BS w Nowym Kawęczynie, 2 O/BS w Łodzi, O/BS w Łowiczu, O/BS w Łyszkowicach, O/BS w Płocku, O/BS w Puszczy Mariańskiej, O/BS w Skierniewicach /Widok/, O/BS w Żyrardowie, O/BS w Warszawie, O/BS Piotrków Trybunalski) oraz 19 POK-ów (POK w Belchatowie, POK w Belchowie, POK w Brzezinach, POK w Jaktorowie, 2 POK-i w Łodzi, POK w Łowiczu, POK w Makowie, POK w Płocku, POK w Radziwiłowie, POK w Sochaczewie, 5 POK-ów w Skierniewicach, 2 POK-i w Żyrardowie, POK w Warszawie).

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku Zarząd pracował w składzie :

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

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2017 do 30.06.2017 roku Rada Nadzorcza Banku pracowała w składzie 13 osobowym:

- Zbigniew Roter - Przewodniczący Rady Nadzorczej

- Grzegorz Pęcherzewski - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Anna Kwestarz - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Danuta Roguz - Przewodnicząca Komisji Oszczędności i Kredytów
- Adam Zaręba - Przewodniczący Komisji Społeczno-Samorządowej
- Helena Sałek - Przewodnicząca Komisji Kontroli Finansowej
- Maurycy Łągiewski - Członek Rady
- Mirosław Pietraszewski - Członek Rady
- Paweł Leszczyński - Członek Rady
- Jan Siejka - Członek Rady
- Krystyna Matulska - Członek Rady
- Waldemar Gessek - Członek Rady
- Józef Kobuszewski - Członek Rady

W pierwszym półroczu nastąpiła zmiana w składzie Członków Rady. W dniu 3 kwietnia odwołano z funkcji Przewodniczącego Rady Pana Jana Siejkę, a w dniu 19 maja został powołany pan Zbigniew Roter. W dniu 24 maja 2017r. odwołano Panią Barbarę Bartosik, a powołano Panią Krystynę Matulską oraz w dniu 25 maja 2017r. odwołano Pana Stanisława Bujaka, a powołano Pana Maurycego Łągiewskiego. W dniu 7 czerwca powołano Panią Annę Kwestarz na Sekretarza.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI W 2017 ROKU

W bieżącym roku Zebranie przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Skierniewicach odbyło się 22 czerwca 2017 roku. Zatwierdziło m.in.:

- sprawozdanie Rady Nadzorczej,
- sprawozdanie Zarządu,
- sprawozdanie finansowe za 2016 r.,
- udzieliło członkom zarządu absolutorium,
- zmiany do statutu,
- dokonano podziału nadwyżki bilansowej za 2016 r. przeznaczając zysk netto w całości na fundusz zasobowy,

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 30.06.2017 roku Bank zatrudniał 221 pracowników.

II. ZASADY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017r. r
2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
5. Przyjęte zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru zgodnie z obowiązującymi przepisami a w szczególności: z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a w szczególności:

1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

W I półroczu 2017r. wystąpiły ujemne skutki wyceny pozycji bilansowych odniesionych na fundusz z aktualizacji wyceny. Dotyczyły one wyceny jednostek TFI Union Investment, BPS TFI S.A.

2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

- a) Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .
- b) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na fundusz z aktualizacji wyceny.
- d) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

6. *Zmiany zasad rachunkowości* w tym metod wyceny dokonane w okresie obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe nie wystąpiły.
7. W związku ze zmianą ustawy o rachunkowości, Bank dokonał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do roku poprzedniego. Nastąpiła zmiana sposobu prezentacji odsetek zastrzeżonych. Przychody zastrzeżone wg stanu na dzień 01.01.2017r. Bank prezentuje jako „wynik z lat ubiegłych”. Wobec niedostosowania przepisów dotyczących tworzenia rezerwy na ryzyka związane z działalnością banków, nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.
8. W I półroczu 2017 Bank nie dokonał korekty błędu.
9. W I półroczu 2017 nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.
10. Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półroczu 2017r.
11. Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych:
Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
12. Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:
 - 4,4255 na dzień 30 czerwca 2016 roku,
 - 4,4240 na dzień 31 grudnia 2016 roku,
 - 4,2265 na dzień 30 czerwca 2017 roku.

III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Adekwatność kapitałowa

- **Fundusze własne** Banku na dzień 30.06.2017 r. liczone według Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. obowiązującego od 1 stycznia 2014r. Wnosiły 70.040 tys. zł, a współczynnik wypłacalności 11,09%.
- **Całkowity wymóg kapitałowy** Banku wg stanu na 30.06.2017 r. ukształtował się na poziomie 50.517 tys. zł i wzrósł w porównaniu do czerwca 2016r. o 31tys. zł.

Sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa netto będąca miarą skali rozwoju Banku, na dzień 30.06.2017r. zwiększyła się o 4,79% w relacji do stanu z 31.12.2016 roku, osiągając w efekcie poziom 1.046.621 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2017 roku wyniosło 539.694 tys. zł i w porównaniu ze stanem z końca roku 2016 r. zmniejszyło się o 4,36%.

Jakość portfela kredytowego

Stan kredytów w sytuacji „pod obserwacją” na dzień 30.06.2016r. wynosił 38.342 tys. zł.

Kredyty zagrożone na dzień 30.06.2017r. w portfelu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach stanowiły kwotę 98.377 tys. zł., tj. 18,23% kredytów ogółem i w porównaniu do końca roku 2016 zmniejszyły się o 3,45%.

Wskaźnik kredytowania liczony jako kredyty ogółem / aktywa netto kształtował się w analizowanym okresie na poziomie 51,56%.

Na koniec czerwca 2017 roku Bank posiadał wolne środki zaangażowane w lokaty międzybankowe w wysokości 234.056 tys. zł. Wolne środki Bank inwestował również w dłużne papiery wartościowe. Na koniec czerwca 2017r. wartość papierów dłużnych wynosiła 181.776 tys. zł.

Na dzień 30.06.2017r. Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 13.587 tys. zł, który zmniejszył się w porównaniu do 31.12.2016r. (13.706 tys. zł.) o 119 tys. zł.

2. Pasywa

Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2017r. wyniosły 6.807 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31.12.2016r. (4.828 tys. zł) wzrosły o 1.979 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 922.967 tys. zł i w stosunku do grudnia 2016r. (876.594 tys. zł) wzrosły o 46.373 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wyniósł 88.19%. W tej grupie zobowiązań dominują depozyty terminowe, które na koniec czerwca 2017 roku ukształtowały się na poziomie 509.681 tys. zł i stanowiły 54,79% łącznej bazy depozytowej Banku (930.232 tys. zł).

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych na 30.06.2017r. wyniosły 9.999 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2016 roku zwiększyły się o 1.079 tys. zł.

Wynik finansowy netto na dzień 30.06.2017 r. wyniósł 3.340 tys. zł i w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2016 r. (tj. 2.553 tys. zł) był wyższy o 787 tys. zł.

3. Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

Stan gwarancji i poręczeń udzielonych przez BS ukształtował się na koniec czerwca 2017r na poziomie 3.978 tys. zł, przy wysokości 5.552 tys. zł na koniec grudnia 2016r. (dynamika 71,65%). 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

Poziom wypracowanego na dzień 30.06.2017 r. zysku netto zdeterminował wysokość podstawowych wskaźników finansowych Banku. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE ukształtował się na poziomie 9,95% wobec 7,53% na 30.06.2016 roku, a wskaźnik zwrotu z aktywów ROA na poziomie 0,66% i zwiększył się o 0,02 pp. w porównaniu do 30.06.2016r. Marża odsetkowa ukształtowała się na poziomie 2,64% i zmniejszyła się o 0,23 pp. wobec stanu z czerwca 2016 r. Średnia dochodowość aktywów wyniosła 3,73% i zmniejszyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec czerwca 2016 r. o 0,57 pp., a koszt pozyskania pasywów wyniósł 1,09% i zmniejszył się o 0,34 pp. w porównaniu do czerwca 2016 r.

IV. 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. Jedną z miar jakości kredytów jest wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec I półrocza 2017 roku wyniósł 18,23 %.

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. Określone Uchwałą nr 386/2008 KNF nadzorcze miary płynności są zachowane. 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. Współczynnik wypłacalności, wskaźnik płynności szybkiej i pozostałe wskaźniki świadczą, iż Bank jest w pełni wypłacalny i nie istnieje zagrożenie co do jego dalszej działalności.

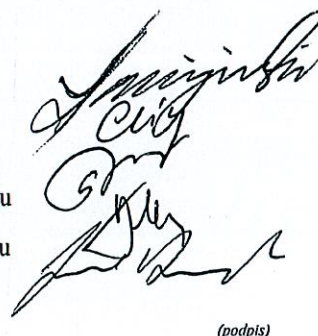
W I półroczu 2017r. Bank nie odnotował w swojej działalności nietypowych zdarzeń, które miałyby istotny wpływ na wyniki banku.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|---------------------|-----------------|
| 1. | Władysław Kłazyński | Prezes Zarządu |
| 2. | Helena Nitkowska | I Wiceprezes |
| 3. | Ewa Niedbałka | II Wiceprezes |
| 4. | Alina Waszyńska | Członek Zarządu |
| 5. | Jacek Domagalski | Członek Zarządu |

(imię i nazwisko)

(stanowisko)



(podpis)

Skierniewice, dnia 27 września 2017 roku

(miejsce i data sporządzenia)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w SKIERNIEWICACH
CENTRALA
96-100 Skierniewice, ul. Reymonta 25
tel./fax (046) 834 48 00

(pieczęć)