



Rok założenia 1898

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

www.bsostrowmaz.pl

e-mail: bsom@post.pl

07-300 Ostrów Mazowiecka, ul. 3 Maja 32

tel.: (29) 745 22 64

tel./fax.: (29) 746 23 04

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za I półrocze 2016r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w składzie:

Bartosz Kublik – Prezes Zarządu
Henryka Lipska – Wiceprezes Zarządu
Barbara Przygoda – Wiceprezes Zarządu
Dariusz Kołodziejcki – Wiceprezes Zarządu

działając w imieniu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3-go Maja 32, 07-300 Ostrów Mazowiecka, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000087012, NIP 759-000-27-35, Regon 000508690,

przedstawia sprawozdanie z działalności Banku, zawierające obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację finansową wraz z opisem podstawowych zdarzeń i ryzyk wg stanu na dzień 30.06.2016r.

➤ **Placówki Banku**

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadzi działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Ostrowi Mazowieckiej oraz sieć 27 placówek: 11 oddziałów, 1 filię i 15 punktów kasowych. W pierwszym półroczu 2016 roku Bank otworzył nowy oddział w Zielonce. Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie całego kraju. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatów ostrowskiego, ostrołęckiego i wyszkowskiego.

Bank na koniec 2015 roku zatrudniał 163 osoby a na półrocze 2016 roku 174 osoby (wzrost o 11 osób).

➤ **Najistotniejsze dane, dotyczące sytuacji Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w I półroczu 2016r. (w skrócie)**

➤ **Bilans Banku**

1. Suma bilansowa Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na koniec I półrocza 2016r. wyniosła 1 031 580,67 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego o 137.939,56 tys. zł, wykazując dynamikę 115,44%.

2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 683 222,39 tys. zł, wykazując dynamikę 111,50 % (w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego).
3. Należności od sektora finansowego wyniosły 201 530,13 tys. zł – dynamika 94,84%.
4. Papiery wartościowe zamknęły się kwotą 109 233,61 tys. zł i stanowiły 10,59% aktywów Banku.
5. Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do obliiga kredytowego na 30.06.2016r. wyniósł 6,73% wobec 4,67% na 30.06.2015r.
6. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 118,02% , a ich wartość na koniec czerwca 2016r. wyniosła 892 557,10 tys. zł, z tego środki bieżące stanowiły 46%, a terminowe 54% ogółu środków.
7. Dość znaczną pozycją, po stronie pasywów, w bilansie stanowiły kapitały (fundusze). Stanowiły one 9,70% pasywów, tj. 100 052,23 tys. zł. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wynosiły 10.204,60 tys. zł.
8. Wynik netto roku bieżącego wyniósł 6 753,85 tys. zł wobec 5.623,32 tys. zł na 30.06.2015r.

➤ **Rachunek zysków i strat**

Na koniec czerwca 2016r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 13 565,51 tys. zł. i w porównaniu do stanu z końca czerwca 2015r. wzrósł o 10,02% - przychody z tytułu odsetek wzrosły o 6,31%, natomiast koszty odsetek spadły o 1,06%. Marża odsetkowa na koniec pierwszego półrocza 2016r. wyniosła 3,69% i była niższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,05 pp.

Wynik z tytułu prowizji na koniec czerwca 2016r. wyniósł 2.971,54 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrósł o 10,44%.

Wynik z działalności bankowej na dzień 30.06.2016r. wyniósł 16 680,31 tys. zł i był wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego o 1 555,63 tys. zł. (wzrost o 10,29%).


Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej w 49,36% (średnia w grupie banków rówieśniczych 61,95%)¹. Koszty osobowe poniesione w pierwszym półroczu 2016r. stanowiły 69,87% łącznych kosztów działania Banku.

Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko Banku zamknęły się kwotą 7 044,92 tys. zł. i stanowiły 42,23% wyniku na działalności bankowej.

Zysk brutto na koniec czerwca 2016r. wyniósł 8 342,42 tys. zł i był wyższy od zysku brutto osiągniętego w czerwcu 2015r. o 1.398,73 tys. zł (wzrost o 20,14%).

Poniższa tabela przedstawia plan oraz jego wykonanie podstawowych pozycji rachunku zysków i strat.

¹ wg danych BPS SA



2

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Plan na 30.06.2016	Wykonanie na 30.06.2016	Stopień realizacji (%)
Przychody z tytułu odsetek	19 860 297,13	19 623 670,58	98,81
Koszty odsetkowe	6 213 092,33	6 058 157,64	97,51
Wynik z tytułu odsetek	13 647 204,80	13 565 512,94	99,40
Wynik z tytułu prowizji	2 730 566,00	2 971 541,60	108,83
Wynik z pozycji wymiany	105 600,00	143 252,92	135,66
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	16 483 370,80	16 680 307,46	101,19
Pozostałe przychody operacyjne	2 804 634,07	2 862 353,56	102,06
Pozostałe koszty operacyjne	381 510,99	355 522,73	93,19
Koszty działania banku	8 199 118,53	8 344 872,33	101,78
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	665 768,15	633 329,46	95,13
Różnica wartości rezerw	-2 419 610,00	-1 866 515,20	77,14
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 621 997,20	8 342 421,30	109,45
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	7 621 997,20	8 342 421,30	109,45
WYNIK FINANSOWY NETTO	6 097 597,76	6 753 854,30	110,76

➤ **Podstawowe wskaźniki efektywności**

W I półroczu 2016 roku Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 13,00% i był on o 1,05 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku, o czym zdecydował wyższy poziom zysku netto.

Wzrost dochodów przy minimalnym wzroście kosztów działania przełożył się na polepszenie relacji koszty/dochody (C/I). W I półroczu 2016 roku wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 46,79% i był niższy o 3,74 p.p. w stosunku do I półrocza 2015 roku.

Na koniec czerwca 2016 r. udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym wyniósł 7,17% wobec 5,15% rok wcześniej co dało wzrost wskaźnika o 2,02 p.p..

Podstawowe wskaźniki efektywności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

	I półrocze 2015	I półrocze 2016	Zmiana
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto w %)	11,95	13,00	+1,05 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto w %)	1,30	1,37	+0,07 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I w %)	50,53	46,79	-3,74 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %)	3,74	3,69	-0,05 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,32	16,37	+1,05 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (w %)	13,11	14,24	+1,13 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (w %)	5,15	7,17	+2,02 p.p.

➤ **Fundusze własne Banku**

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

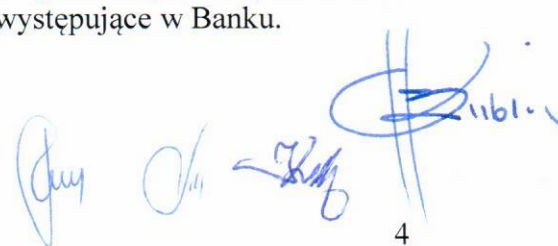
Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W I półroczu 2016 roku fundusze własne Banku obejmowały pozycje według poniższego zestawienia:

<u>Fundusze własne</u>	105 838 547,23
Kapitał Tier I	92 074 830,23
Kapitał podstawowy Tier I (Cet I)	92 074 830,23
Fundusz zasobowy	82 238 732,97
Fundusz ogólnego ryzyka	5 450 000,00
Fundusz udziałowy (opłacony na dzień 31.12.2011)	4 725 728,73
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	172 188,03
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	273 990,42
Pozycje pomniejszające:	785 809,92
Wartości niematerialne i prawne	272 569,47
Korekty z tyt. wyceny certyfikatów finansowych	334 769,07
Pomniejszenia z tyt. aktualizacji majątku trwałego	178 471,38
Kapitał Tier II	13 763 717,00
Instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	9 233 717,00
Rezerwa na ryzyko ogólne - lata ubiegłe	4 530 000,00

Fundusze Tier 2 Banku w I półroczu 2016 roku stanowiły między innymi środki pieniężne z emisji obligacji podporządkowanych przeprowadzonej w 2011 roku.

Wzrost funduszy własnych z kwoty 95 560 374,96 złotych na koniec czerwca 2015 roku do 105 838 547,23 na analogiczny okres 2016 roku stwarza możliwość dalszego rozwoju Banku, zwłaszcza w ramach działalności kredytowej. Ponadto gwarantuje bezpieczeństwo powierzanych Bankowi depozytów oraz minimalizuje ryzyka występujące w Banku.



➤ Obszary ryzyka

➤ **Ryzyko kredytowe**

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

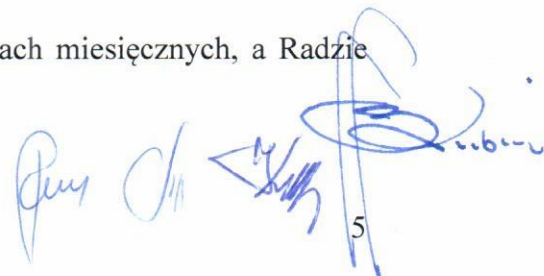
Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto dla Banku na koniec czerwca 2016r. kształtował się na poziomie 7,17%, natomiast dla grupy rówieśniczej banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. wynosił 8,61%.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania nim.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z ustawy Prawo bankowe i realizacji rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym rodzaje i wielkość stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej w odniesieniu m. in. do koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji branżowej, koncentracji zaangażowań ze względu na rodzaj zabezpieczenia,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedają produktów bankowych),
- ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od wielkości kwoty kredytu przez odpowiednich analityków kredytowych a rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności kredytowej przez klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- każda transakcja kredytowa – od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia – jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy ekonomiczno-prawne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

Ryzyko kredytowe Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.



5

Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni również dostęp do zewnętrznych baz danych tj. Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor oraz Krajowego Rejestru Długów.

Na dzień 30 czerwca 2016r. depozyty sektora niefinansowego i budżetowego pokrywały akcję kredytową w 125,15%.

Na koniec czerwca 2016r. wskaźnik rezerwy celowej na kredyty zagrożone do kredytów zagrożonych brutto wynosił 38,17%.

➤ Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań tak aby zapewnić osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności.

Główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowe, a nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (z późn. zm.), Bank monitoruje oraz utrzymuje miary płynności powyżej wymaganego minimum. W I półroczu 2016 roku Bank spełniał wymagania w zakresie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności wskazanych w powyższej Uchwale KNF. Począwszy od października 2015 roku Bank jest zobowiązany do utrzymywania minimalnego poziomu wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (tzw. „LCR”) w wyniku obowiązywania przepisów CRD/CRR. Minimalny poziom wskaźnika LCR obowiązujący Bank wynosi 60% od 1 października 2015 roku, 70% od 1 stycznia 2016 roku, 80% od 1 stycznia 2017 roku i 100% od 1 stycznia 2018 roku.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wskaźniki płynności kształtowały się powyżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

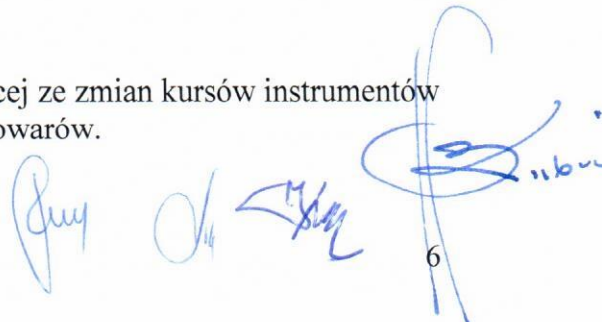
Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

Miary płynności

	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016	Limit
M1 (tys. zł)	74 076,74	69691,59	81 031,14	80614,56	0
M2	1,83	1,50	1,72	1,48	1
M3	5,00	3,50	3,18	2,97	1
M4	1,14	1,13	1,13	1,13	1
LCR	52,21%	77,55%	107,46%	291,25%	70%

➤ Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów.



6

Bank nie prowadzi działalności spekulacyjnej, pozycje walutowe zamykane są na bieżąco. Całkowita pozycja walutowa utrzymywana jest na niskim poziomie, bez konieczności tworzenia regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank uznaje za istotne ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Sytuacja w I półroczu 2016 roku nie była dla Banku korzystna. Przede wszystkim na skutek faktu, że Bank posiada tzw. dodatnią lukę stopy procentowej tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną. W sytuacji spadku stóp – odwrotnie. Średnia marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła 2,83 p.p. na koniec czerwca 2016 roku.

➤ **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W Banku został wdrożony system zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. W Banku ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr jest marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeczeniowych, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

➤ **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności definiowane jest, jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

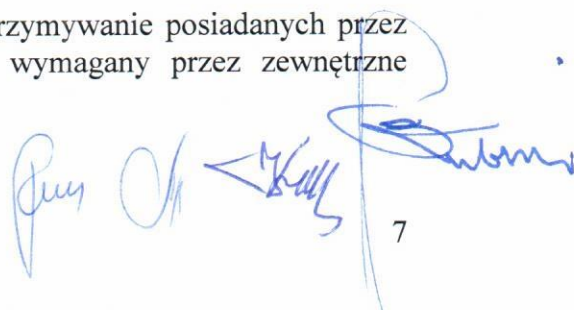
Celem bezpośrednim Banku jest ujednolicenie regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi. Cel ten jest realizowany poprzez dokonywanie przeglądów procedur i dostosowanie ich do obowiązujących przepisów.

➤ **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe redukowane jest poprzez wnikliwą analizę otoczenia rynkowego oraz szybkie reagowanie na zachodzące w nim zmiany. Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

➤ **Adekwatność kapitałowa**

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne



7

i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

W I półroczu 2016 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na koniec czerwca 2016r. obliczanego zgodnie z art. 429 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami wynosił (wg definicji przejściowej) 8,73%.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

W analizowanym okresie Bank posiadał regulacyjny wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego, który łącznie wynosił 51 733,22 tys. zł.

W I półroczu 2016 roku poziom nadzorczego współczynnika kapitałowego kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego i wynosił 16,37%.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa nie są w pełni ujęte w ramach ryzyka Filara I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

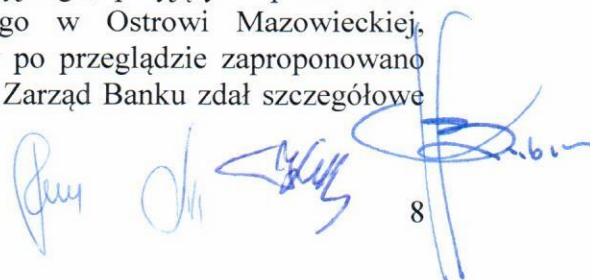
Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka.

W analizowanym okresie Bank posiadał wewnętrzny wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka płynności i ryzyka kapitałowego, który łącznie wynosił 52 296,97 tys. zł.

W I półroczu 2016 roku poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności wynosił 16,19% (Filar I i II).

➤ Zasady Ładu Korporacyjnego

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej, obowiązującej od dnia 01.01.2015r. Na skutek wniosków po przeglądzie zaproponowano i przyjęto zmiany w niektórych regulacjach wewnętrznych. Zarząd Banku zdał szczegółowe



8

sprawozdanie Radzie Nadzorczej z realizacji polityki dotyczącej zasad ładu korporacyjnego. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi Zasadami

➤ Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej przeliczone na EUR.

Wyszczegółowienie	Stan na			
	30.06.2015r.		30.06.2016r.	
	PLN	EUR*	PLN	EUR**
Suma bilansowa	893 641 117	213 055 769	1 031 580 672	233 099 237
Fundusze własne	95 560 375	22 782 847	105 838 547	23 915 613
Kapitał Tier I	81 752 450	19 490 857	92 074 830	20 805 520
Kapitał Tier II	13 807 925	3 291 991	13 763 717	3 110 093
Należności od sektora finansowego	212 493 799	50 661 310	201 530 129	45 538 386
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	618 126 083	147 369 369	689 222 394	155 738 876
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 004 759	477 961	3 522 871	796 039
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	756 295 283	180 310 720	892 557 099	201 685 030
Zysk brutto	6 943 696	1 655 468	8 342 421	1 885 080
Zysk netto	5 623 322	1 340 674	6 753 854	1 526 122

* zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2015r.

4,1944

** zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2016r.

4,4255

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Barbara Przygoda

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Bartosz Kublik

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Henryka Lipska

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

mgr Dariusz Kłodziejski