

SPRAWOZDANIE

ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIPSKU Z DZIAŁALNOŚCI W 2016 ROKU

Minął rok od powstania Systemu Ochrony SGB. Składa się on z 198 Banków Spółdzielczych oraz Banku Zrzeszającego – SGB-Banku S.A. Założycielami Systemu było 191 Banków Spółdzielczych oraz Bank Zrzeszający. Poza Systemem Ochrony funkcjonowały wg stanu na koniec 2016 r. 3 Banki Spółdzielcze. Dwa z nich zamierzają dołączyć do IPS – SGB po spełnieniu kryteriów przystąpienia, natomiast jeden nie deklaruje woli uczestnictwa w Systemie Ochrony SGB.

Celem IPS – SGB jest gwarantowanie płynności i wypłacalności, a także zapewnienie możliwości zrealizowania głównego celu poprzez skuteczny monitoring i prewencję oraz badania audytowe u wszystkich uczestników. System Ochrony SGB zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy Systemu Ochrony SGB analizuje występujące w Bankach ryzyko, prezentuje zagregowany bilans, rachunek zysków i strat, skonsolidowany poziom wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Poza głównym celem funkcjonowania IPS – SGB realizuje funkcje pomocowe w obszarze procedur wzorcowych oraz doradztwa.

Mając na uwadze zarówno dane finansowe, jak dotyczące wielkości grupy, uznać można Spółdzielczy System Ochrony SGB jako grupę Banków istotną systemowo.

Biorąc pod uwagę stabilność i realizację głównego celu funkcjonowania System dysponuje funduszem pomocowym, z którego może być udzielona pomoc kapitałowa oraz płynnościowa, a także w Banku Zrzeszającym dostępne są środki Minimum Depozytowego, które w pełni zabezpieczają ryzyko utraty płynności przez Uczestników Systemu Ochrony SGB.

Rok bieżący będzie kolejnym rokiem weryfikującym decyzje sprzed ponad roku o utworzeniu Systemu. Z jednej strony trwają starania w dwóch bankach, będących poza Systemem, zmierzające do spełnienia wymogów uczestniczenia w nim. Z drugiej – grupa ok. 60 banków spółdzielczych kontynuuje działania prowadzące do powstania trzeciego zrzeszenia. Zostały złożone do Komisji Nadzoru Finansowego niezbędne dokumenty, służące utworzeniu nowego, apeksowego banku zrzeszającego. Założyciele zgodnie z ustawą o bankach spółdzielczych zgromadzili wymagany kapitał założycielski. Zrzeszenie ma działać pod nazwą PBA – Polski Bank Apeksowy S.A.. Zarząd będzie uważnie śledził zmiany dokonujące się w otoczeniu Banku i informował o nich Walne Zgromadzenie.

W roku sprawozdawczym działalność kredytowa Banku przedstawiała się następująco.

Spląty kredytów przebiegały zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi. Klienci Banku splęcili ogółem kwotę 15.966 tys. zł. i była ona wyższa o prawie 17 % niż w 2015 roku.

Wypląty kredytów zmalały o prawie 9 % w stosunku do wypląt w roku poprzednim i wyniosły kwotę 17.330 tys. zł.

Wypląty poszczególnych rodzajów kredytów w porównaniu do roku poprzedniego kształtowały się następująco:

w tys. zł.

Rodzaj kredytu	2015		2016		Dynamika w %
	Kwota	Sztuk	Kwota	Sztuk	
1. Obrotowe, z tego:	6 530,00	115	5 097,90	90	78,07%
a) obrotowe rolnicze	1 113,00	83	2 008,40	64	180,45%
b) obrotowe dla przedsiębiorców indywidualnych	5 417,00	32	3 089,50	26	57,03%
2. Inwestycyjne, z tego:	3 262,11	30	6 067,39	32	186,00%
a) przedsiębiorców indywidualnych	1 863,51	11	4 864,40	16	261,03%
b) rolników	1 398,60	19	1 202,99	16	86,01%
3. Kredyty konsumpcyjne gotówkowe	3 490,10	193	3 540,10	170	101,43%
4. Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	4 660,76	2	0,00	0	
5. Kredyty mieszkaniowe	1 041,00	6	2 625,00	15	252,16%
Ogółem kredyty	18 983,96	346	17 330,39	307	91,29%

Ponadto udzielono kredytów w rachunkach bieżących dla 6 podmiotów na kwotę 1.103 tys. zł. oraz w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych 7 osobom prywatnym na kwotę 15,5 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 31-12-2016 roku wynosiło 57.237 tys. zł., dynamika do roku poprzedniego wyniosła 102,44 %.

Struktura obliga kredytowego na koniec roku przedstawiała się następująco:

w tys. zł.

Okres sprawozdawczy	31-12-2015	31-12-2016	Dynamika
Obligo kredytowe, z tego:	55 873	57 237	102,44
kredyty przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	7 812	5 735	73,41
kredyty sektora rządowego i samorządowego	10 907	10 385	95,21
kredyty przedsiębiorców indywidualnych	9 865	9 260	93,87
kredyty osób prywatnych	13 998	17 581	125,60
kredyty rolników indywidualnych	13 198	12 571	95,25
w tym: kredyty preferencyjne	5 180	4 214	81,35
kredyty niekomercyjne	93	49	52,69
Udział % kredytów preferencyjnych w kredytach ogółem	9,52%	7,36%	

Stan kredytów w sytuacji nieprawidłowej wynosił **1.075.465,14 zł.**, co stanowiło **1,88 %** ogólnego stanu zadłużenia. Rezerwa celowa została utworzona w pełnej wysokości w kwocie **447.230,82 zł.**

W roku sprawozdawczym Bank oferował klientom kredyty obrotowe i inwestycyjne komercyjne na działalność gospodarczą zarówno rolniczą jak i pozarolniczą oraz kredyty konsumpcyjne, w tym:

- konsumenckie: gotówkowe, hipoteczne, odnawialne w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym,
- na budownictwo i remonty mieszkaniowe,
- dla rolników z przeznaczeniem na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych dotkniętych klęską żywiołową,
- dla rolników z przeznaczeniem na zakup nawozów mineralnych, pasz, paliwa, środków ochrony roślin oraz materiału siewnego.

Oprocentowanie tych kredytów zawierało się w granicach od **4,50%** do **9,80%** w stosunku rocznym.

Bank finansuje swoją działalność przede wszystkim dzięki środkom pozyskanym od depozytariuszy oraz podmiotów posiadających rachunki bieżące. Działalność depozytowa Banku w 2016 roku charakteryzowała się dodatnią dynamiką w porównaniu do roku poprzedniego. W skali całego Banku depozyty przyrosły o blisko **19 %** - uwzględniając dopisane wkładcom odsetki. Ogólna kwota depozytów na koniec roku wynosiła – **105.421.224,13 zł.**

Z powyższej kwoty **63,10 %** przypada na osoby fizyczne, a pozostałe **36,90 %** na podmioty gospodarcze oraz budżet.

Depozyty terminowe stanowiły **51,20 %**, a **48,80 %** środki bieżące. Udział wkładów terminowych w strukturze środków zmniejszył się w stosunku do 2015 roku.

Struktura depozytów:

		2015	2016	Dynamika
1.	Osoby fizyczne, w tym:	60 083,53	67 112,93	111,70%
	1) Rachunki oszczędnościowe	11 969,91	14 899,74	124,48%
	2) Rachunki terminowe, z tego:	48 113,61	52 213,19	108,52%
	- depozyty terminowe 1 m-c	1 447,21	1 811,99	125,21%
	- depozyty terminowe 3 m-ce	5 855,47	5 219,92	89,15%
	- depozyty terminowe 6 m-cy	11 228,27	11 450,75	101,98%
	- depozyty terminowe 12 m-cy	29 556,19	33 703,78	114,03%
2.	Podmioty gospodarcze, w tym:	18 607,59	24 753,64	133,03%
	1) Rachunki bieżące	17 235,95	23 562,40	136,70%
	2) Rachunki terminowe	1 371,64	1 191,24	86,85%
3.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	9 956,63	13 554,65	136,14%
	1) Rachunki bieżące	8 974,48	12 500,10	139,28%
	2) Rachunki terminowe	982,15	1 054,55	107,37%

Razem:	88 647,75	105 421,22	118,92%
---------------	------------------	-------------------	----------------

Bank na koniec grudnia 2016 roku posiadał zobowiązanie wobec BFG z tytułu otrzymanej pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w kwocie 935,- tys. zł.

Na koniec roku sprawozdawczego funkcjonowało w Banku 6.470 rachunków, z tego: 3.371 – rachunków bieżących, 3.099 – rachunków terminowych, 546 – rachunków z usługą Internet Banking, 571 - rachunków z kartą płatniczą. Na poszczególne grupy klientów przypadało:

– przedsiębiorstwa	- 49,
– rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	- 1.176,
– osoby prywatne	- 5.077,
– budżet	- 88,
– instytucje niekomercyjne	- 80.

Suma bilansowa na dzień 31-12-2016 roku wynosiła – **121.601.372,98 zł.** i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o **17,75 %**.

Pod względem wielkości sumy bilansowej, świadczącej o rozmiarach działalności, zaliczani jesteśmy do grupy mniejszych banków Spółdzielczego Systemu Ochrony i klasyfikowani jesteśmy w okolicach 123 pozycji wśród wszystkich 198 banków (z wyłączeniem SGB-Banku S.A.).

Uzyskane przychody i poniesione koszty oraz wynik finansowy na koniec roku sprawozdawczego wyniosły (w zł.):

Koszty z tytułu odsetek	678 797,90
Przychody z tytułu odsetek	3 602 785,33
Wynik z tytułu odsetek	2 923 987,43
Koszty z tytułu prowizji	45 709,88
Przychody z tytułu prowizji	605 684,64
Wynik z tytułu prowizji	559 974,76
Koszty działania	2 106 529,64
Amortyzacja	204 237,32
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	334 294,89
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	73 755,42
Przychody z udziałów lub akcji	13 833,83
Pozostałe przychody operacyjne	89 233,60
Pozostałe koszty operacyjne	192 810,39
Razem koszty	3 562 380,02
Razem przychody	4 385 292,82
Wynik brutto	822 912,80
Podatek	222 470,00
Wynik netto	600 442,80

Fundusze własne na koniec roku sprawozdawczego kształtowały się następująco (w zł.):

Fundusz zasobowy	12 576 716,35
Fundusz udziałowy	41 600,00
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	64 444,85

Fundusze własne uwzględniane przez Komisję Nadzoru Finansowego do wyliczenia posiadanych przez bank kapitałów wyniosły 12.638.519,26 zł.. Nasz Bank spełnia ustawowy wymóg wielkości posiadanych kapitałów.

Wzrost funduszy własnych Banku nastąpił na skutek uchwały Walnego Zgromadzenia przeznaczającej całość wypracowanego zysku netto za 2015 rok na fundusz zasobowy.

Na koniec roku sprawozdawczego Bank zrzeszał 97 członków. Średnio na 1-go członka przypada 429 zł. przy jednostce udziałowej statutowej 200,00 zł.

Majątek Banku stanowiły:

Aktywa trwałe netto, w tym:	4.231.113,10
1. Aktywa trwałe rzeczowe	3.888.631,81
z tego: grunty	356.729,92
budynki	3.091.438,24
pozostałe (komputery, maszyny, urządzenia, narzędzia i przyrządy)	440.463,65
2. Akcje SGB-Banku S.A.	641.296,00
3. Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1.000,00
4. Wartości niematerialne i prawne	984,00

Bank w roku sprawozdawczym uzyskał następujące wskaźniki ekonomiczne charakteryzujące działalność Banku:

1. ROE netto (zysku netto do średnich funduszy podstawowych):	- 4,99 %
2. ROA netto (zysku netto do średnich aktywów bieżących):	- 0,55 %
3. Wskaźnik rentowności netto (zysk netto do kosztów):	- 16,86 %
4. Współczynnik wypłacalności (fundusze własne do aktywów ważonych ryzykiem):	- 28,10 %.

Zarządzanie ryzykiem bankowym oraz metody stosowane do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem zarządzania ryzykiem bankowym, ograniczenia strat i obliczania właściwego poziomu kapitału wewnętrznego w Banku obowiązuje „Strategia zarządzania ryzykiem i szacowania kapitału wewnętrznego” uchwalona przez Radę Nadzorczą. Dokumenty te określają definicje, miary i procedury zarządzania określonymi rodzajami ryzyka oraz odpowiedzialność organów Banku i komórek organizacyjnych za zarządzanie ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem bankowym jest dostosowane do celów działania, ale także możliwości Banku, z uwzględnieniem jego charakteru i wielkości. Jest to zgodne z zasadą proporcjonalności, która odnosi się do wszystkich rodzajów ryzyka uwzględnianych w Filarze II NUK.

Bank ocenia adekwatność kapitału wewnętrznego stosując odpowiednio następujące metody:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – metodę standardową,
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego – metodę podstawowego wskaźnika,
- 3) w zakresie ryzyka stopy procentowej – Bank dokonuje pomiaru:
 - w zakresie ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie,
 - w zakresie ryzyka krzywej dochodowości,
 - w zakresie ryzyka opcji klienta,
- 4) w zakresie ryzyka płynności – Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z wypływem znaczącej kwoty depozytów w okresie do 30 dni,
- 5) w zakresie ryzyka koncentracji – metodę określania skutków przekraczania limitów koncentracji,
- 6) ryzyko kapitałowe – Bank bada zachowanie poziomu adekwatności kapitałowej przy niekorzystnej zmianie struktury kapitałów.

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu istotnego ryzyka wyniosła 3.597.595,68 zł. i złożyły się na nią następujące pozycje:

- | | |
|--------------------------------|--------------------|
| - z tytułu ryzyka kredytowego | - 3.106.507,68 zł. |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego | - 491.088,00 zł. |

Organizacja i zarządzanie.

W 2016 roku Zarząd BS odbył 47 posiedzeń, poświęcone one były m.in.:

- analizie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- wewnętrznym procedurom bankowym,
- analizie ryzyka występującego w działalności Banku,
- ocenie adekwatności kapitałowej,
- wynikom kontroli wewnętrznej i audytu,
- podejmowaniu decyzji kredytowych,
- udzielanie ulg w spłatach kredytów,
- sprawom członków.

W roku sprawozdawczym miał miejsce audyt obejmujący badanie i ocenę wdrożenia oraz praktycznego stosowania w Banku polityki zmiennych składników wynagrodzeń przeprowadzony przez pracowników SGB-Banku S.A..

W trakcie audytu kontrolowano:

- wprowadzenie odpowiednich regulacji wewnętrznych (regulaminów, instrukcji, planów, zasad, procedur, polityk, strategii, innych) w Banku,
- ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa,
- przestrzeganie i naruszenia regulacji wewnętrznych oraz zewnętrznych.

Kontrolujący nie stwierdzili niezgodności i nie zostały wydane zalecenia dla Banku.

Łączne zatrudnienie w Banku na dzień 31-12-2016 roku wynosiło 24 osób na 23,75 etatach, w tym:

- w Lipsku - 20 osób,
- w Solcu - 2 osoby,
- w Bałtowie - 2 osoby.

Uchwały ubiegłorocznego Walnego Zgromadzenia dotyczące kierunków działalności i podziału nadwyżki bilansowej zostały przez Zarząd Banku wykonane.

Także w roku bieżącym przed Walnym Zgromadzeniem stoi podjęcie ważnych decyzji i uchwał mających wpływ na przyszłość Banku.

Zarząd - mając na względzie dalszą potrzebę wzmacniania finansowego Banku poprzez podnoszenie kapitałów własnych - proponuje, by tegoroczne Walne Zgromadzenie wypracowany w 2016 roku przez Bank zysk netto w kwocie **600.442,80 zł.** podzieliło następująco:

- fundusz zasobowy - 590.000,00 zł.
- fundusz społeczno-kulturalny - 10.442,80 zł.

Lipsko, dn. 20 marca 2017 r.

Z A R Z Ä D
Banku Spółdzielczego

CZŁONEK ZARZÄDU
Zastępcą Głównego Księgowego

Małgorzata Kalinowska

Zastępcą Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

PREZES ZARZÄDU

Antoni Szczygiel

