

SPRAWOZDANIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie
z działalności Banku Spółdzielczego w Grybowie
za rok 2017

Zgodnie z art.49 ustawy o rachunkowości Zarząd przedstawia roczne sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grybowie (Banku).

I. Stan prawny i władze Banku

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego stanowią przepisy:

- ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Prawo bankowe,
- Prawo spółdzielcze oraz
- Statut przyjęty uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 06 czerwca 2011 roku.

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Grybowie i jest zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000020987.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

Zebranie Przedstawicieli

W 2017 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podział zysku Banku za 2016 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza

W 2017 roku Rada Nadzorcza obradowała w składzie szesnastoosobowym. W trakcie 2017r. nie odnotowano zmian w składzie Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej, a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2017 roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 38 Uchwał.

Zarząd

Bieżącą działalnością Banku kieruje Zarząd składający się z Prezesa i trzech Członków w składzie:

Prezes Zarządu – Antoni Fyda
Z-ca Prezesa Zarządu – Antoni Klimontowski
Z-ca Prezesa Zarządu – Jarosława Rydzanicz
Z-ca Prezesa Zarządu – Wiesława Włodarz

Zarząd odpowiada za całokształt funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, w tym opracowanie, wdrożenie i aktualizacje pisemnych uregulowań oraz wprowadzenie adekwatnej struktury organizacyjnej.

Do głównych zadań Zarządu należało kierowanie bieżącą działalnością Banku, opracowanie projektów planów działalności oraz realizacja zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów, podejmowanie decyzji odnośnie udzielania kredytów i gwarancji, zawieranie umów, decyzje w sprawach członkostwa, przygotowanie uchwał na posiedzenia Rady i Zebranie Przedstawicieli, zwoływanie Zebrania Przedstawicieli, składanie sprawozdań na posiedzeniach Rady Nadzorczej i Zebraniu Przedstawicieli, zgłaszanie do Sądu Rejestrowego wszystkich zmian wymagających ujawnienia w KRS.

Zarząd w okresie sprawozdawczym odbył 59 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 95 Uchwał.

W okresie 2017 r. miało miejsce jedno zdarzenie, wpływające na działalność jednostki. W miesiącu grudniu 2017 r. miało miejsce włamanie do placówki Banku (POK w Stróżach) i nastąpiła kradzież sejfów bankowych, wraz z zawartością. W skradzionym sejfie bankowym stwierdzona została następująca zawartość:

- 11 371,61 PLN

- 70,00 USD

- 2 050,00 EUR

- stemple bankowe

- książeczka oszczędnościowa

Stemple bankowe i książeczka oszczędnościowa zostały niezwłocznie zastrzeżone w bazie MIG DZ. Kwoty powstałych niedoborów kasowych pokryte zostały z odpowiednich polis ubezpieczeniowych. Przyczyną zdarzenia było działanie osób trzecich o charakterze przestępczym. Zostały powiadomione organy ścigania a incydent został zarejestrowany w wewnętrznych bazach dotyczących ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa informacji.

II. Charakterystyka działalności Banku

Bank prowadzi działalność w zakresie przewidzianym w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Terenem działania Banku jest województwo małopolskie.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy z dnia 25.03.2002 r., współpraca układa się poprawnie.

Nadmienić należy, że grupa BPS S.A. zrzeszała na 31.12.2017 r. 351 banków spółdzielczych oraz Bank BPS.

W porównaniu do 31.12.2016 roku ilość ta zmniejszyła się o 4 banki.

Głównym celem zrzeszenia jest pomoc i współpraca w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej, ochrona interesów ekonomicznych i prawnych banków spółdzielczych.

W dniu 29.12.2015 roku została zawarta przez Bank ze Spółdzielnią SOZ BPS umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Na dzień 31.12.2017 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 291 Banków Spółdzielczych na 355 zrzeszonych w BPS SA. W 2018 roku kolejne Banki wyraziły chęć przystąpienia.

III. Struktura organizacyjna i zatrudnienie

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2017 roku Bank liczył 14 jednostek organizacyjnych, tj.:

- Centrala w Grybowie,
- Oddziały:
 - 1) Bobowa,
 - 2) Korzenna,
 - 3) Uście Gorlickie,
- Punkty Obsługi Klienta:
 - 1) POK Grybów,
 - 2) POK Stróże,
 - 3) POK Ptaszkowa,
 - 4) POK Florynka,
 - 5) POK Krużłowa,
 - 6) POK Siedliska,
 - 7) POK Lipnica Wielka,
 - 8) POK Łęka,
 - 9) POK Ropa,
 - 10) POK Śnietnica.

Na dzień 31.12.2017 roku Bank zatrudniał 74 osoby na 73,50 etatach. W celu świadczenia usług na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach. W 2017 roku pracownicy uczestniczyli w 48 szkoleniach.

IV. Czynniki ryzyka i zagrożeń

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, którym Bank jest obowiązany racjonalnie zarządzać. Skuteczne zarządzanie ryzykiem bankowym warunkuje uzyskiwanie pożądanej rentowności i bezpieczeństwo działania.

Zarządzanie ryzykami odbywało się zgodnie z uregulowaniami regulującymi poszczególne rodzaje ryzyka, tj. Strategią zarządzania ryzykiem na lata 2016 - 2019, Politykami oraz Instrukcjami.

Istotne ryzyka związane z działalnością Banku to:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko kapitałowe.

Obszarem największego ryzyka jest działalność kredytowa, poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku zgodnie z przyjętymi wskaźnikami na 31.12.2017 roku można uznać, jako umiarkowany. Zarządzanie i redukcja ryzyka kredytowego na poziomie portfelowym i pojedynczej ekspozycji odbywa się w Banku poprzez odpowiednie procedury dotyczące oceny zdolności kredytowej, monitorowania należności, prawnego zabezpieczenia zwrotu należności oraz windykacji. Korzystamy z zewnętrznych baz danych, tj. Bankowej Informacji Kredytowej i Biura Informacji Gospodarczej Info - monitor. Udział ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym wynosił 1,46 % na koniec 2017 roku.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie, w całym 2017 roku utrzymywany był wymagany poziom nadzorczych miar płynności. Wskaźnik LCR kształtował się na dobrym poziomie, na dzień 31.12.2017 r. wynosił 2,56. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej wynosił 66,10%. Analiza struktury terminowej zobowiązań wykazuje duży udział zobowiązań bieżących w depozytach ogółem – 86,94%; natomiast depozytów terminowych 13,06%. Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej wynosił 37,52%. Poziom ryzyka płynności wg analiz Banku został określony na poziomie umiarkowanym.

Bank był narażony na ryzyko stopy procentowej na poziomie podwyższonym. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2017 r., w strukturze aktywów wrażliwych dominują aktywa zależne od stawek rynku międzybankowego, a w pasywach od stopy Banku. Podwyższona ekspozycja na obniżenie wyniku odsetkowego, w wyniku niekorzystnych zmian stóp procentowych (spadku) o 100 p. b. w relacji do wyniku odsetkowego wynosi 21,2%, natomiast do funduszy własnych 8,1%. Marża odsetkowa na dzień analizy wynosiła 2,18%, a średnia marża odsetkowa 2,46%. W celu poprawienia wyników obrazujących zarządzanie marżami Banku, cały czas

podejmowane są działania polegające m.in. na wydłużaniu terminów lokowanych środków w Banku Zrzeszającym.

W Polityce zarządzania ryzykiem walutowym przyjęto ograniczenie ryzyka poprzez ustalenie pozycji walutowej całkowitej Banku maksymalnie do wartości 2% funduszy własnych. Głównym celem działalności Banku w obszarze operacji walutowych jest pozyskanie dodatkowych dochodów przy podejściu konserwatywnym, tzn. bez konieczności alokowania kapitału na ryzyko. Na dzień 31.12.2017 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,34%, wobec czego poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank należy określić, jako niski.

Głównym celem w obszarze ryzyka operacyjnego jest zapewnienie działania Banku na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działalności. Analiza zaistniałych zdarzeń operacyjnych oraz przeprowadzona ocena poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2017 r. wg kluczowych wskaźników i parametrów ryzyka, pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2017 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym. Suma strat rzeczywistych brutto za okres 2017 roku wyniosła 36 718,48 zł. Uwzględniając kwotę odzysku, bądź też korekt błędnych księgowania straty rzeczywiste netto za okres 2017 roku wyniosły 3 749,28 zł.

Głównym celem w obszarze ryzyka braku zgodności jest zapewnienie działania Banku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi, wewnętrznymi procedurami oraz standardami etycznymi. Poziom niski ryzyka braku zgodności w Banku wskazuje, iż proces zarządzania ryzykiem jest skuteczny i ma korzystny wpływ na bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Bank zamierza kontynuować działania mające na celu podnoszenie świadomości wśród pracowników w zakresie przestrzegania norm zgodności, przede wszystkim poprzez regularne szkolenia, narady wewnętrzne, aktualizację procedur i regulaminów, itp. działania.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, umiarkowanej wrażliwości na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania strategicznego, monitorowania otoczenia oraz postępów w realizacji strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym.

Podstawowym celem operacyjnym pozostaje umiarkowany dynamiczny rozwój sytuacji ekonomicznej Banku.

Podstawowymi zadaniami związanymi z realizacją powyższych celów są:

- 1) realizowanie działań mających na celu: kształtowanie optymalnej struktury źródeł przychodów, dalszy wzrost stabilności tych źródeł oraz racjonalizację kosztów działania Banku,
- 2) dokonywanie okresowego (w tym na etapie budowy rocznego planu finansowego) przeglądu otoczenia lokalnego Banku oraz czynników (parametrów) regulacyjnych, gospodarczych oraz rynkowych, w aspekcie ich wpływu na realizację założonych celów,
- 3) pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji

zewnętrznej.

Zabezpieczenie ryzyka występującego w działalności Banku funduszami własnymi pozostaje na bezpiecznym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności), uwzględniający minimalne wymogi kapitałowe tj. na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne na 31.12.2017 roku wyniósł 18,07 %. Wskaźnik dźwigni finansowej wg definicji przejściowej wyniósł 5,57.

V. Rozwój Banku

Na dzień 31.12.2017 r. dynamika poszczególnych pozycji bilansu i rachunków wyników w porównaniu do 31.12.2016 roku osiągnęła następujące wielkości:

- funduszy własnych netto wynosiła 107,03 %,
- sumy bilansowej netto 106,77 %,
- depozytów 106,80 % ,
- kredytów 103,30 % ,
- wyniku finansowego brutto 110,52 %,
- wyniku finansowego netto 111,94 %.

W 2017 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2016 r. 2.736 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, stan wydanych kart bankomatowych to 7.988 sztuk.

Klienci naszego Banku mogą korzystać bez prowizji z sieci ponad 5.060 bankomatów.

Na koniec 2017 r. posiadaliśmy 6 własnych bankomatów zainstalowanych w:

- Grybowie,
- Ptaszkowej
- Stróżach
- Bobowej,
- Korzennej,
- Uściu Gorlickim
- Wysowej.

VI. Aktualny i przewidywany stan majątkowy oraz sytuacja finansowa Banku

Na dzień 31.12.2017 r. fundusze własne Banku liczone zgodnie z CRR wynosiły 16.498 tys. zł i zwiększyły się o 1 084 tys. zł, tj. o 7,03 punktu procentowego.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 15.618 tys. zł, a kapitał TIER II 880 tys. zł.

Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank jest obowiązany utrzymywać fundusze własne w wysokości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz nie niższej niż równowartość 1 mln euro przeliczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez NBP w dniu sprawozdawczym. Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Grybowie na dzień 31.12.2017 roku wynosiły 16.498 tys. zł, tj. 3.956 tys. euro wg kursu na 31.12.2017 r., wobec czego

wartość posiadanego kapitału własnego o ponad trzykrotność przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zrzeszał 5.430 członków, w tym 6 osób prawnych. Zgodnie z obowiązującymi aktualnie przepisami Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych o kwotę 3.800 zł w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2017 roku liczba członków zmniejszyła się o 132 osoby.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2017 wynosił 373,15 tys. i obniżył się o 7,6 tys. zł - są to udziały osób fizycznych i prawnych.

Dotychczasowy przyrost funduszy własnych dokonywał się w głównej mierze z corocznego podziału nadwyżki bilansowej. Bank zamierza kontynuować dotychczasową politykę przeznaczając w większości nadwyżkę bilansową na fundusz zasobowy.

Aktywa trwałe wynosiły netto 5.080 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 161 tys. zł. W 2017 r. wydatkowano 249 tys. zł na środki trwałe, w tym m.in.:

- Samochód skoda rapid - 60 tys. zł,
- Bankomat - 66 tys. zł,
- Wymiana stacji roboczych w Centrali i Oddziałach - 68 tys. zł,
- Wymiana systemów monitorowania CCTV - 10 tys. zł,
- Klimatyzatory - 41 tys. zł,
- Meble - 4 tys. zł,

Zakupiono wartości niematerialne i prawne (oprogramowania) za kwotę 49 tys. zł.

Bank posiada 798.448 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.472 tys. zł oraz 20 udziałów w SHP Składnica w Grybowie, o wartości 3 tys. zł.

Zagadnienie wynikające z art. 49 ust. 2 pkt. 5 Ustawy o rachunkowości dotyczące udziałów własnych na dzień sprawozdania nie występuje.

Bank nie nabywał udziałów z emisji własnej.

VII. Działalność oszczędnościowa

Na dzień 31.12.2017 r. Bank prowadził 16.490 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 252.030 tys. zł. W stosunku do stanu środków na 31.12.2016 r. nastąpił wzrost o 16.050 tys. zł, tj. o 6,80%.

Środki na rachunkach sektora niefinansowego w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 18.587 tys. zł, tj. ogółem o 9,54 %, przy czym na bieżących o 9,92 %, terminowych o 7,49 %, Środki na rachunkach sektora budżetowego w porównaniu do roku 2016 spadły o 2.537 tys. zł, tj. o 6,17 %.

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 180.540 tys. zł.

- sektora budżetowego wynosiły 38.579 tys. zł.

Na lokatach terminowych, których Bank prowadził 1.168 zgromadzono kwotę 32.911 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 13,05 % ogólnego stanu depozytów.

Prowadzimy :

- 2.878 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 166 rachunków jednostek budżetowych,
- 9.219 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.459 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 600 rachunków walutowych,
- 1.168 rachunków lokat terminowych.

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

- osoby fizyczne – 166.354,87 tys. zł – tj. 66,01 %
- pozarolnicza działalność gospodarcza – 18.971,50 tys. zł – tj. 7,53 %
- rolnicy indywidualni – 22.633,74 tys. zł – tj. 8,98 %
- pozostałe depozyty bieżące – 5.445,01 tys. zł – tj. 2,16 %
- jednostki budżetu terenowego – 38.625,06 tys. zł – tj. 15,32 %

Zgromadzone przez Bank środki na rachunkach oszczędnościowych i bieżących w pełni zaspakajają potrzeby kredytowe.

Nadwyżka tych środków lokowana jest na lokatach terminowych w banku zrzeszającym (BPS S.A.) i w papierach wartościowych o niskim poziomie ryzyka.

Stan środków na rachunku bieżącym i lokatach w BPS SA na 31.12.2017 roku wynosił 117 mln zł, w papierach wartościowych 41 mln zł, obligacjach Banku BPS S.A. 13,3 mln zł. Baza depozytowa pozostaje stabilna.

VIII. Działalność kredytowa

Stan kredytów na dzień 31.12.2017 r. wynosił 92.431,32 tys. zł. i był wyższy o 2.954,24 tys. zł, tj. 3,30 % w stosunku do stanu kredytów Banku na 31.12.2016 roku.

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2017 r. ukształtowały się na wyższym poziomie, niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, a ich dynamika wynosiła 108,45%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

- osoby prywatne – 67.775,10 tys. – tj. 73,32 %,
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 5.911,28 tys. zł – tj. 6,40 %,
- przedsiębiorcy indywidualni – 3.691,15 tys. – tj. 3,99 %,
- rolnicy indywidualni – 2.327,87 tys. – tj. 2,52 %,
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 1.161,23 tys. – tj. 1,26 %,
- jednostki budżetu terenowego – 11.564,66 tys. zł – tj. 12,51 %.

Stan kredytów nieregularnych, to jest w sytuacji „zagrożone” na koniec 2017 r. wynosił 1.348,22 tys. zł i był niższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 1.727,01 tys. zł. W dużym stopniu miało na to wpływ przeniesienie do ewidencji pozabilansowej zgodnie z decyzją Zarządu z dnia 28.12.2017r. 15 ekspozycji kredytowych znajdujących się w kategorii „stracone”. Ponadto jakość portfela kredytowego ze względu na zmianę kategorii ryzyka w grupach oraz regularnych spłat kredytobiorców z kredytów „zagrożonych” spowodowała, że kredyty nieregularne stanowiły 1,46 % stanu kredytów.

Koszty tworzenia rezerw na należności „zagrożone” wynosiły 452,94 tys. zł., rozwiązano rezerwy na kwotę 347,77 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2016 r. była dodatnia i wynosiła 105,17 tys. zł.

IX Ocena efektywności

Bilans Banku na dzień 31.12.2017 r. wykazywał sumę bilansową (netto) 275.373 tys. zł, która wzrosła o 17.457 tys. zł, tj. o 6,77 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Grybowie na 31.12.2016 roku.

Rachunek zysków i strat wykazuje:

- przychody ogółem w wysokości 12. 054 tys. zł, których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 105,26 %,
- koszty ogółem 10 387 tys. zł z dynamiką 104,45 %,
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 7.598 tys. zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 548 tys. zł, z dynamiką na poziomie 107,77%,
- przychody z prowizji wyniosły 3.511 tys. zł i były wyższe o 186 tys. zł. w porównaniu do poprzedniego roku, z dynamiką na poziomie 105,59 %,
- koszty odsetek wyniosły 1.302 tys. zł i były wyższe niż w poprzednim roku o 112 tys. zł, tj. z dynamiką na poziomie 109,41%

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 7.174 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 6,01%.

Rok 2017 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.667 tys. zł. oraz zyskiem netto 1.291 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2016 r. wzrósł o 159 tys. zł, tj. o 10,54 % a zysk netto o 138 tys. zł, tj. o 11,97 %.

Bilans Banku za 2017 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- | | |
|---|-----------|
| – łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - | 18,07 % |
| – stopa zwrotu kapitału (ROE netto) | - 8,31 % |
| – stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) | - 0,48 % |
| – udział kredytów w sumie bilansowej | - 33,57 % |
| – udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem | - 1,46 % |

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2017 roku 0,47% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2017 roku)

X. Działalność charytatywna

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji. Pomoc finansową otrzymały różnego rodzaju organizacje takie jak

- Ochotnicze Straże Pożarne,
- Szkoły Podstawowe,
- Parafie Rzymsko-Katolickie ,
- Stowarzyszenie Rodzin Katolickich Oddział w Grybowie,
- Koła Gospodyń Wiejskich w Białej Wyżnej,
- Liga Obrony Kraju Zarząd Miejsko-Gminny w Grybowie,
- Grybowski Klub Abstynenta „Stara Plebania” Grybów - organ. Dnia Dziecka ,
- Klub Honorowych Dawców Krwi PCK przy „ADMA” Grybów,
- PTTK O/Gorlice Koło nr 2 przy Szkole Podstawowej Nr 1 w Grybowie ,
- UKS „GLADIATOR” Binczarowa,
- Stowarzyszenie Przyjaciół Wsi Sędziszowa,

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2017 roku wyniosła 47.850,00 zł.

XI. Informacje z zakresu stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Obowiązująca w Banku „Polityka stosowania Zasad ładu korporacyjnego” wynika z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014r. Procedura jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Grybowie. Obowiązująca „Polityka stosowania Zasad ładu korporacyjnego ” została przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie przyjął i ogłosił na stronie internetowej Banku Politykę i deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie ze stosowania wraz z uzasadnieniem umieszczono na stronie internetowej. Równocześnie Zarząd Banku podjął – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych w przedmiotowych Zasadach.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

Rada Nadzorcza zadeklarowała, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego. Realizowana w praktyce polityka ogranicza ryzyko konfliktu interesów, a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają budowaniu długoterminowej stabilności Banku i opierają się na budowaniu długotrwałych relacji z Klientami, poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową.

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank oraz ich zastosowanie w praktyce funkcjonowania Banku.

XII. Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grybowie

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny odpowiedniości Zarządu i kwalifikacji jego poszczególnych Członków do pełnienia funkcji. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu, ich wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie gwarantujące pełnienie przez nich funkcji w Zarządzie, a przede wszystkim dających rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2016 Uchwałą Nr 5/2017 Zebrania Przedstawicieli w dniu 13.06.2017 roku.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13.06.2017 roku. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacji i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku.

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13.06.2017 r. Uchwałą Nr 4/2017 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku za rok 2016 wraz ze Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku za 2016 rok.

XIII. Strategia i kierunki rozwoju Banku

Plan nakładów na zakup środków trwałych i oprogramowania na 2018 rok obejmuje:

- wymianę serwerów i macierzy ESX,
- uruchomienie łącza zapasowego z BPS SA,
- wdrożenie Active Directory,
- wdrożenie płatności internetowych PayByNet
- zakup dodatkowych licencji do eBankNet,
- wymiana systemów monitorowania CCTV,
- wymianę części stacji roboczych.

Na wyżej wymienione zadania zaplanowano przeznaczyć około 300 tys. zł.

W planach finansowych na 2018 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 6,24 %,
- depozytów o 6,23 %,
- kredytów o 4,66 %,
- wyniku brutto o 14,66 %

Dla banków spółdzielczych rok 2018 może być nadal trudny ze względu na wyzwania regulacyjne, dotyczące m.in. nowych obciążeń związanych z funkcjonowaniem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, składki na BFG, obowiązek oferowania tzw. rachunku podstawowego (darmowego), wejście w życie przepisów prawnych, implementujących rozwiązania zawarte w dyrektywie PSD2 a także obowiązek bezpośredniego stosowania od dnia 25 maja 2018 r. Rozporządzenia RODO.

Biorąc pod uwagę wymienione wyżej czynniki, należy się spodziewać, że może nastąpić spowolnienie dynamiki rozwoju sektora bankowego. Zgodnie ze zmianami regulacyjnymi, od 2016 roku obowiązuje podatek bankowy, z tym, że podatkiem tym nie są objęte banki spółdzielcze i Bank BPS. Banki komercyjne będą szukać nadal rozwiązań mających skompensować część obciążeń. Skala możliwości przenoszenia kosztów podatku bankowego na klientów będzie zależała od poziomu konkurencji na rynku finansowym.

Sytuacja ta może spowodować otworzenie się nowych możliwości przewagi konkurencyjnej banków spółdzielczych nad bankami komercyjnymi.

Przy w miarę stabilnym wzroście sumy bilansowej i utrzymywaniu się wyniku finansowego na podobnym poziomie, koszty te rosną nieproporcjonalnie. Należy również zaznaczyć, że Bank działa w środowisku niskich stóp procentowych i zgodnie z najnowszymi projekcjami makroekonomicznymi oraz wypowiedziami Członków Rady Polityki Pieniężnej, stopy procentowe Banku Centralnego powinny pozostać na niezmienionym poziomie przynajmniej do 2019 roku.

Zarząd Banku na bieżąco monitorował pełne spektrum działalności Banku, śledził wzrost wyniku finansowego, badał i oceniał rentowność oferowanych produktów. Celem strategicznym jest wzmocnienie wizerunku Banku oraz wzrost udziału na rynku usług finansowych.

Bank Spółdzielczy w Grybowie podąża ścieżką systematycznego rozwoju.

XIV. Dodatkowe informacje

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., tekst jednolity z dnia 09 grudnia 2016r. (Dz. U. z 2016r. poz. 1988), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje.

1. Informacje wynikające z art. 111a. 1 Prawo Bankowe:

- 1) Bank Spółdzielczy w Grybowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a dokładnie zgodnie ze Statutem, prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego,
 - 2) Obrót w 2017 roku wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
 - przychody w wysokości 12.054.284,06 zł,
 - koszty w wysokości 10.387.278,13 tys. zł.
 - 3) Bank zatrudniał 74 osoby, w etatach 73,50,
 - 4) Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.667.005,93 zł,
 - 5) Podatek dochodowy wyniósł łącznie 376.228,00 zł, w tym:
 - część bieżąca 392.486,00 zł.
 - część odroczone -16.258,00 zł.
 - 6) Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2017 r. 0,47% .
3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1. Prawa bankowego.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz politykę wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22 aa:
- Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającej ogłoszeniu. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
 - Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającej ogłoszeniu wg stanu na 31.12.2016 r. (Rozdział II –Polityka wynagrodzeń). Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
 - W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.
 - Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny kwalifikacji Zarządu i jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu, ich wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie gwarantujące pełnienie przez nich funkcji w Zarządzie, a przede wszystkim dających rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby

poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2016 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13.06.2017 r.

- Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13.06.2017 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Grybowie.

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

1. Antoni Fyda - Prezes Zarządu

Antoni Fyda

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

2. Antoni Klimontowski – Z-ca Prezesa

Antoni Klimontowski

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

3. Jarosława Rydzanicz – Z-ca Prezesa

Jarosława Rydzanicz

Z-ca Prezesa Zarządu

4. Wiesława Włodarz – Z-ca Prezesa

Wiesława Włodarz

Grybów, dnia 15 marca 2018 roku

BANK SPÓŁDZIELCZY
W GRYBOWIE

(pieczęć firmowa)