

**SPRAWOZDANIE**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie**  
**z działalności Banku Spółdzielczego w Grybowie**  
**za rok 2016**

---

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 nasz 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 2016 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podział zysku Banku za 2015 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku.

**Rada Nadzorcza**

W 2016 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Cyprowska Maria
2. Chronowski Marian
3. Grybel Ludwik
4. Janusz Eugeniusz
5. Kipiel Alicja
6. Klocek Jan
7. Korbelak Dorota
8. Krok Adam
9. Krok Jan
10. Ludwin Zbigniew
11. Michalik Stanisław

12. Motyka Antoni
13. Sus Jan
14. Szeliga Stanisław
15. Tabiś Stanisław
16. Truchan Andrzej
17. Wasula Piotr

Od sierpnia 2016 roku ze względu na śmierć Pana Jana Susa Zastępcy Przewodniczącego, Rada Nadzorcza działała w szesnastoosobowym składzie. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 03.08.2016r. dokonano wyboru Z-cy Przewodniczącego, którym została Pani Alicja Kipiel.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej, a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2016 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 30 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 62 protokołowane posiedzenia.

## **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 BPS S.A. zrzeszał na 31.12.2016 r. 355 banków spółdzielczych.

W porównaniu do 31.12.2015 roku ilość ta zmniejszyła się o 2 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 31.12.2016 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 286 Banków Spółdzielczych na 355 zrzeszonych w BPS SA. W 2017 roku kolejne Banki wyraziły chęć przystąpienia.

### **III. Struktura organizacyjna i zatrudnienie**

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

Na dzień 31.12.2016 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 31.12.2016 roku Bank zatrudniał 77 osób na 76,50 etatach. W celu świadczenia usług na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach. W 2016 roku pracownicy uczestniczyli w 33 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 pożądanego rentowności i bezpieczeństwa 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 31.12.2016 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 3,44 % na koniec 2016 roku.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie, w całym 2016 roku utrzymywany był wymagany poziom nadzorczych miar płynności. Wskaźnik LCR kształtował się na dobrym poziomie, na dzień 31.12.2016 r. wynosił 3,20. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej wynosił 66,30%. Analiza struktury terminowej zobowiązań wykazuje duży udział zobowiązań bieżących w depozytach ogółem – 87,02%; natomiast depozytów terminowych 12,98%. Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej wynosił 33,09%. Poziom ryzyka płynności wg analiz Banku można określić na umiarkowany.

Bank był narażony na ryzyko stopy procentowej na poziomie podwyższonym. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane. 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 23,8%, natomiast do funduszy własnych 9,1%. Marża odsetkowa na dzień analizy wynosiła 2,18%, a średnia marża odsetkowa 2,63%. 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 31.12.2016 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,27%, 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 31.12.2016r. wg kluczowych wskaźników i parametrów ryzyka, pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2016 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym. Suma strat rzeczywistych brutto za okres 2016 roku wyniosła 44.481,22 zł. Uwzględniając kwotę odzysku, bądź też korekt błędnych księgowania straty rzeczywiste netto za okres 2016 roku wyniosły 3.643,56 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.

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 31.12.2016 roku wyniósł 18,37 %. Wskaźnik dźwigni finansowej wg definicji przejściowej wyniósł 5,62.

## **V. Rozwój Banku**

Na dzień 31.12.2016 r. dynamika poszczególnych pozycji bilansu i rachunków wyników w porównaniu do 31.12.2015 roku osiągnęła następujące wielkości:

- funduszy własnych netto wynosiła 106,08 %,
- sumy bilansowej netto 120,72 %,
- depozytów 121,42 % ,
- kredytów 97,21 % ,
- wyniku finansowego brutto 129,98 %,
- wyniku finansowego netto 122,83 %.

W 2016 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2016 r. 2.400 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, stan wydanych kart bankomatowych to 4.600 sztuk.

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

Na koniec 2016 r. posiadaliśmy 6 własnych bankomatów zainstalowanych w:

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

## **VI. Aktualny i przewidywany stan majątkowy oraz sytuacja Banku**

Na dzień 31.12.2016 r. fundusze własne Banku liczone zgodnie z CRR wynosiły 15.414 tys. zł i zwiększyły się o 883 tys. zł, tj. o 6,08 punktu procentowego.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 14.557 tys. zł, a kapitał TIER II 857 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 31.12.2016 roku wynosiły 15.414 tys. zł, tj. 3.484 tys. euro wg kursu na 31.12.2016 r., wobec czego wartość posiadanego kapitału własnego o ponad dwukrotność przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zrzeszał 5.562 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 13.050 zł w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2016 roku liczba członków zmniejszyła się o 425 osób.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2016 wynosił 380,75 tys. i obniżył się o 21,75 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 trwale wynosiły netto 5.038 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 161 tys. zł. W 2016 r. wydatkowano 93 tys. zł na środki trwałe, w tym m.in.:

- Bankomat Stróże - 55 tys. zł,
- Wymiana stacji roboczych w Centrali i Oddziałach - 19 tys. zł,
- Łącze zapasowe do bankowości elektronicznej - 9,4 tys. zł,
- Pojemnik spec. BOX 5000 do przewozu gotówki - 3,6 tys. zł.

Zakup pozostałego sprzętu komputerowego, drukarek, liczarek 17 tys. zł.

Zakupiono wartości niematerialne i prawne (oprogramowania) za kwotę 37 tys. zł.

Bank posiada 678.448 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.172 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 31.12.2016 r. Bank prowadził 16.907 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 235.980 tys. zł, w stosunku do stanu środków na 31.12.2015 r. nastąpił wzrost o 41.632 tys. zł, tj. o 21,42 %, w tym na:

- rachunkach sektora niefinansowego o 31.023 tys. zł, tj. o 18,94 %, z czego na bieżących o 22,93 %, terminowych o 1,27 %,
  - rachunkach sektora budżetowego o 10.609 tys. zł, tj. o 34,72 %.

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 164.245 tys. zł.
- sektora budżetowego wynosiły 41.106 tys. zł.

Na lokatach terminowych, których Bank prowadził 1.238 zgromadzono kwotę 30.629 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 12,98 % ogólnego stanu depozytów.

Prowadzimy :

- 3.095 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 161 rachunków jednostek budżetowych,
- 9.540 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.400 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 473 rachunków walutowych,
- 1.238 rachunków lokat terminowych.

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

- osoby fizyczne – 148.983 tys. zł – tj. 63,13 %
- pozarolnicza działalność gospodarcza – 17.675 tys. zł – tj. 7,49 %
- rolnicy indywidualni – 23.820 tys. zł – tj. 10,09 %
- pozostałe depozyty bieżące – 4.340 tys. zł – tj. 1,84 %
- jednostki budżetu terenowego – 41.162 tys. zł – tj. 17,45 %

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

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

Stan środków na rachunku bieżącym i lokatach w BPS SA na 31.12.2016 roku wynosił 97 mln zł, w papierach wartościowych 51.150 tys. zł, obligacjach Banku BPS S.A. 10.500 tys. zł. Baza depozytowa pozostaje stabilna.

## **VIII. Działalność kredytowa**

Stan kredytów na dzień 31.12.2016 r. wynosił 89.477,08 tys. zł. i był niższy o 2.564,15 tys. zł, tj. 2,79 % w stosunku do stanu kredytów Banku na 31.12.2015 roku.

Obniżenie obliiga wynika głównie z przedterminowej spłaty kredytu udzielonego dla jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 7.666,00 tys. zł.

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2016 r. ukształtowały się na wyższym poziomie, niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, a ich dynamika wynosiła 114,39%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

- osoby prywatne – 62.493,15 tys. – tj. 69,84 %,

- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 6.717,76 tys. zł – tj. 7,51 %,
- przedsiębiorcy indywidualni – 4.672,92 tys. – tj. 5,22 %,
- rolnicy indywidualni – 2.055,90 tys. – tj. 2,30 %,
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 412,45 tys. – tj. 0,46 %,
- jednostki budżetu terenowego – 13.124,90 tys. zł – tj. 14,67 %.

Stan kredytów nieregularnych, to jest w sytuacji gorszej niż normalne, na koniec 2016 r. wynosił 3.075,23 tys. zł i był niższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 375,10 tys. zł.

Kredyty nieregularne stanowiły 3,44 % stanu kredytów. W 2016 roku poprawiła się jakość portfela kredytowego ze względu na zmianę kategorii ryzyka w grupach oraz regularnych spłat kredytobiorców z kredytów „zagrożonych” w łącznej wysokości 375,10 tys. zł.

Koszty tworzenia rezerw na należności „zagrożone” wynosiły 656,70 tys. zł., rozwiązano rezerwy na kwotę 413,62 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2016 r. była dodatnia i wynosiła 243,09 tys. zł.

## **IX Ocena efektywności**

Bilans Banku na dzień 31.12.2016 r. wykazywał sumę bilansową (netto) 257.916 tys. zł, która wzrosła o 44.272 tys. zł, tj. o 20,72 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Grybowie na 31.12.2015 roku.

Rachunek zysków i strat wykazuje:

- przychody ogółem w wysokości 11.452 tys. zł, których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 110,31 %,
- koszty ogółem 9.944 tys. zł z dynamiką 107,84 %,
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 7.050 tys. zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 450 tys. zł,
- przychody z prowizji wyniosły 3.325 tys. zł i były o 267 tys. zł, tj. o 8,73 % wyższe niż w poprzednim roku.
- koszty odsetek wyniosły 1.190 tys. zł i były niższe od poprzedniego roku o 57 tys. zł, tj. o 5,43 %.

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 6.767 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 2,31%.

Rok 2016 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.508 tys. zł. oraz zyskiem netto 1.153 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2015 r. wzrósł o 348 tys. zł, tj. o 30 % a zysk netto o 214 tys. zł, tj. o 22,79 %.

Bilans Banku za 2016 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - 18,37 %
- stopa zwrotu kapitału (ROE netto ) - 7,93 %
- stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) - 0,48 %
- udział kredytów w sumie bilansowej - 34,69 %
- udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem - 3,44 %



Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2016 roku 0,44% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2016 roku).

#### **X. Działalność charytatywna**

W 2016 roku kontynuowana była polityka działalności charytatywnej i kulturalno-  
oświatowej, wspierano różnego rodzaju organizacje takie jak :

- Polski Związek Emerytów ,Rencistów i Inwalidów Koło Nr 1 w Grybowie,
- Ochotnicze Straże Pożarne,
- Szkoły Podstawowe,
- Parafie Rzymsko-Katolickie ,
- Stowarzyszenie Rodzin Katolickich Oddział w Grybowie,
- Koło 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 ,
- Warsztaty Terapii Zajęciowej przy S-ni Inwalidów „Karpaty” Biała Niżna,
- Miejski Dom Kultury w Grybowie,
- UKS „GLADIATOR” Binczarowa,
- Przedszkola Samorządowe,
- Stowarzyszenie Przyjaciół Wsi Sędziszowa.

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2016 roku wyniosła 48 tys. zł.

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

W związku z zapisami Rozdziału VII, ust.2 Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz.17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Z uwagi na fakt, że Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Grybowie, podjęto decyzje o zastosowaniu Zasad przez właściwe organy Banku, tj.:

- Zarząd Banku – Uchwała Nr 64/2014 z dnia 06.11.2014r.,
- Radę Nadzorczą – Uchwała Nr 28/2014 z dnia 07.11.2014r.,

- Zebranie Przedstawicieli – Uchwała Nr 9/2014 z dnia 15.06.2015r.

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. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2016 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

## **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 na posiedzeniu w dniu 23.05.2016 r. 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 2015 Uchwałą Nr 4/2016 Zebrania Przedstawicieli w dniu 30.05.2016 roku.

Oceny kandydatów i wyboru Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.05.2016 roku. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych zgłoszonych 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 30.05.2016 r. Uchwałą Nr 3/2016 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku za rok 2015 wraz ze Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku za 2015 rok.

### **XIII. Strategia i kierunki rozwoju Banku**

Plan nakładów na zakup środków trwałych i oprogramowania na 2017 rok obejmuje:

- wymianę serwerów i macierzy ORA,
- uruchomienie łącza zapasowego z BPS SA,
- wdrożenie Active Directory,
- zakup dodatkowych licencji do eBankNet,
- zakup bankomatu,
- wymianę części stacji roboczych.

Na wyżej wymienione zadania zaplanowano przeznaczyć około 262 tys. zł.

W planach finansowych na 2017 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 10,72 %,
- depozytów o 11,06 %,
- kredytów o 5,13 %,
- wyniku brutto o 1,53 %

Dla banków spółdzielczych rok 2017 może być nadal trudny ze względu na wyzwania regulacyjne, dotyczące m.in. nowych obciążeń związanych z funkcjonowaniem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, składki na BFG, oraz wejściem w życie przepisów funkcjonowania rachunku podstawowego.

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 nasz Bank. 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 nadal działamy w otoczeniu niskich stóp procentowych.

Zarząd Banku na bieżąco monitorował całość pracy Banku, śledził wzrost wyniku finansowego, badał i oceniał rentowność oferowanych produktów. Celem strategicznym jest wzmocnienie wizerunku Banku, 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 2016 roku wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
  - przychody w wysokości 11.452.432,02 zł,
  - koszty w wysokości 9.944.030,18 tys. zł.
- 3) Bank zatrudnił 77 osób, w etatach 76,50,
- 4) Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.508.401,84 zł,
- 5) Podatek dochodowy wyniósł łącznie 355.352,00 zł, w tym:
  - część bieżąca 364.013,00 zł.
  - część odroczone -8.661,00 zł.
- 6) Bank otrzymał finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych w wysokości 14.368,00 zł na działania obejmujące kształcenie ustawiczne z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2016 r. 0,44% .

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 31.12.2015 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 na posiedzeniu w dniu 23.05.2016 r. 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 2015 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.05.2016 r.
- Oceny kandydatów i wyboru Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.05.2016 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych zgłoszonych 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

- |   |                             |
|---|-----------------------------|
|   | <b>PREZES ZARZĄDU</b>       |
| 1. Antoni Fyda - Prezes Zarządu .....       | <i>Antoni Fyda</i>          |
|   | <b>Z-CA PREZESA ZARZĄDU</b> |
| 2. Antoni Klimontowski – Z-ca Prezesa ..... | <i>Antoni Klimontowski</i>  |
|   | <b>Z-CA PREZESA ZARZĄDU</b> |
| 3. Jarosława Rydzanicz – Z-ca Prezesa ..... | <i>Jarosława Rydzanicz</i>  |
|   | <b>Z-ca Prezesa Zarządu</b> |
| 4. Wiesława Włodarz – Z-ca Prezesa .....    | <i>Wiesława Włodarz</i>     |

Grybów, dnia 09 lutego 2017 roku

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GRYBOWIE**

.....  
(pieczęć firmowa)

1. *Województwo łódzkie*  
 2. *Urząd Marszałkowski*  
 3. *Wydział Regionalny*  
 4. *Wydział Regionalny*  
 5. *Wydział Regionalny*  
 6. *Wydział Regionalny*  
 7. *Wydział Regionalny*  
 8. *Wydział Regionalny*  
 9. *Wydział Regionalny*  
 10. *Wydział Regionalny*