

**SPRAWOZDANIE**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu**  
**z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu**  
**za rok 2017**

---

Zgodnie z art.49 ustawy o rachunkowości Zarząd przedstawia roczne sprawozdanie z działalności 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 20 maja 2006 roku, przyjęto nową treść całego statutu i zarejestrowano w Sądzie Rejonowym w dniu 21.07.2006 r., w dniu 17.05.2010 r., 04.06.2012 r., 02.06.2014 r., 20.06.2016 r. 12.06.2017 r uchwałami Zebrań Przedstawicieli dokonano zmian w statucie.

Bank nasz działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu i jest zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000096637.

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu rozpoczął działalność 19.04.1912 r.

**I.1 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 Nowym Sączu.

**I.2 Rada Nadzorcza**

W 2017 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Bogdański Stanisław
2. Długopolska Izabela
3. Głód Józef
4. Jabłoński Rafał
5. Krawczyk Marian
6. Kudlik Helena
7. Mółka Józef
8. Pierzchała Barbara
9. Stopka Maria

#### 10. Woda Andrzej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2017 roku odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 143 uchwały.

Prezydium Rady Nadzorczej w 2017 roku stanowili:

1. Przewodniczący – Andrzej Woda
2. Zastępca Przewodniczącego - Stanisław Bogdański
3. Sekretarz - Helena Kudlik

W 2017 roku odbyły się trzy posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej.

W dniu 9 października 2017 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie:

1. Mółka Józef – Przewodniczący
2. Woda Andrzej – Członek
3. Jabłoński Rafał - Członek

Do zadań komitetu audytu należy w szczególności:

- monitorowanie:
  - a) procesu sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych,
  - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
  - d) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
  - e) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
  - f) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta,
- wyrażanie zgody na świadczenie przez biegłego rewidenta, innego niż Związek Rewizyjny, którego Bank jest członkiem dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego;
- opracowanie Procedury wyboru firmy audytorskiej w Banku będącym członkiem Związku Rewizyjnego.;

- opracowanie Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej zgodnie z politykami i procedurami,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

W 2017 roku Komitet Audytu odbył dwa Posiedzenia.

### **I.3 Zarząd**

Bieżącą działalnością banku kieruje Zarząd składający się z trzech członków:

W 2017 roku Zarząd działał w składzie:

Prezes Zarządu – Barbara Sztaba-Walawska

Wiceprezes Zarządu – Maria Twardowska

Wiceprezes Zarządu – Urszula Kurzeja

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 53 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 Spółdzielczy w Nowym Sączu 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 18.03.2002 r., współpraca układa się poprawnie.

BPS S.A. zrzeszał na 31.12.2017 r. 351 Banki Spółdzielcze. W porównaniu do 31.12.2016 r. ilość ta zmniejszyła się o 4.

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 31.12.2015 roku została zawarta 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 292 Banków Spółdzielczych na 351 zrzeszonych w BPS SA tj 82%.

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

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

Na dzień 31.12.2017 roku bank liczył 12 jednostek, tj.

- Centrala Nowy Sącz Batorego 78,
- Oddziały:
  - 1) Gródek n/Dunajcem,
  - 2) Łabowa
  - 3) Nawojowa
- Punkty Obsługi Klienta:
  - 1) Nowy Sącz ul. Krakowska,
  - 2) Nowy Sącz ul. Paderewskiego,
  - 3) Nowy Sącz ul. I Brygady,
  - 4) Nowy Sącz ul. Lwowska
  - 5) Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich,
  - 6) Kamionka Wielka,
  - 7) Wielogłowy,
  - 8) Rożnów.

Na dzień 31.12.2017 roku bank zatrudniał 69 osób na 67,59 etatach. Aby świadczyć usługi na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach, w 2017 roku pracownicy uczestniczyli w 155 szkoleniach.

### **IV. Czynniki ryzyka i zagrożenia.**

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, którym Bank jest obowiązany racjonalnie zarządzać. Skuteczne zarządzanie ryzykiem bankowym warunkuje uzyskiwanie pożądanej rentowności. Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka

oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie (poziom tolerancji na ryzyko) w relacji do dochodów i charakteru prowadzonej działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych.

Zarządzanie ryzykami odbywało się zgodnie z procedurami regulującymi ryzyka tj. Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, Politykami zawartymi w Założeniach do planu ekonomiczno-finansowego (...) oraz Instrukcjami.

Zasadnicze ryzyka związane z działalnością Banku to:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko biznesowe

Obszarem największego ryzyka jest działalność kredytowa, poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa banku zgodnie z przyjętymi wskaźnikami na 31.12.2017 r. można uznać, jako umiarkowany. Zarządzanie i redukowanie 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 na 31.12.2017 r. 2,42 %.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank bada stabilność bazy depozytowej, sporządza nadzorcze miary płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF, zestawienie aktywów i pasywów wg terminów zapadalności/wymagalności oraz monitoruje poziom podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych. Bank nie miał w 2017 roku problemu z utrzymaniem płynności i realizacją bieżących zobowiązań. Bank w badanym okresie utrzymywał codziennie wielkości objęte nadzorczymi normami płynności. Bufory płynności z nadwyżką zabezpieczają zdolność Banku do realizacji swoich zobowiązań.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie w całym 2017 r. utrzymywaliśmy wymagany poziom nadzorczych miar płynności. Poziom ryzyka płynności i finansowania wg analiz Banku można określić na pograniczu poziomów niski - umiarkowany.

Bank był narażony na ryzyko stopy procentowej na poziomie umiarkowanym, limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane. 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 strategii zarządzania ryzykiem walutowym przyjęto ograniczenie ryzyka poprzez ustalenie pozycji walutowej całkowitej Banku maksymalnie do 2% wartości funduszy własnych. Na dzień 31.12.2017 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,33% . Wobec czego poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank należy określić, jako niski.

Analiza zaistniałych zdarzeń operacyjnych oraz przeprowadzona ocena poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2017 r. wg kluczowych wskaźników pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2017 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym.

Bezpieczny poziom ryzyka braku zgodności w Banku wskazuje, iż proces zarządzania ryzykiem jest skuteczny i ma korzystny wpływ na bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Ryzyko braku zgodności kształtowało się w 2017 roku na poziomie niskim. 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 22,87 %.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

## **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 106,19 %,
- sumy bilansowej netto 110,64 %,
- depozytów 111,30% ,
- kredytów 117,34 % ,
- wyniku finansowego brutto 110,61 %,
- wyniku finansowego netto 107,76 %

W 2017 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2017 r. 3.711 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 598 sztuki., stan wydanych kart bankomatowych to 5.721 wzrost w stosunku do poprzedniego roku to 617 sztuk.

Klienci naszego Banku mogą korzystać z sieci ponad 6.413 bankomatów bez prowizji.

Na koniec 2017 r. posiadaliśmy 9 własnych bankomatów:

- Nowym Sączu: ul. St. Batorego, Batalionów Chłopskich
- Chełmcu
- Kamionce Wielkiej
- Wielogłowach
- Gródku n/Dunajcem,
- Nawojowej,

- Łabowej,
- Rożnowie .

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

Na dzień 31.12.2017 r. fundusze własne banku wynosiły 23.050 tys. zł i zwiększyły się o 901 tys. zł tj. o 4,07 %.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 22.628 tys. zł, kapitał TIER II 0 zł.

Od 01.01.2014 roku Bank jest obowiązany utrzymywać kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1mln. euro przeliczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez NBP w dniu sprawozdawczym. Kapitał założycielski Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na dzień 31.12.2017 roku wynosił 21.908 tys.zł. tj. 5.253 tys. euro wg kursu na 31.12.2017r., wobec czego wartość posiadanego kapitału założycielskiego kilkakrotnie przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego bank zrzeszał 3.974 członków w tym 8 osób prawnych. Zgodnie z obowiązującymi aktualnie przepisami Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych o kwotę ok. 13.375 zł. ( kwota zamortyzowanego funduszu udziałowego) w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2017 roku liczba członków zmniejszyła się o 169.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2017 wynosił 618.600 zł i obniżył się o 26.600 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 3.435 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 158 tys. zł.

W 2017 r. wydatkowano 250.927,70 zł. na środki trwałe w tym :

- Remont Centrali 203.767,302 zł z czego kwotę 7 tys zł odniesiono w koszty a pozostała kwota zostanie rozliczona w ciągu dwóch lat po 8 tys zł miesięcznie,
- Malowanie czterech POK w Nowym Sączu 15 zł
- Utworzenie Centrum Zapasowego w lokalizacji zastępczej oraz nakłady na informatykę 408 tys zł z czego w koszty zaksięgowano 67 tys pozostała część tj. 341 tys zł podlegać będzie amortyzacji

Zakupiono wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) za kwotę 136 tys. zł.

Nakłady w 2017 roku na teleinformatykę dotyczyły:

- utworzenia Centrum Zapasowego,
- przebudowy łączności z placówkami Banku i struktury sieci w Centrali,
- rozwoju usług w głównej mierze sferze bankowości elektronicznej
- przeprowadzonego audytu bezpieczeństwa Banku.
- bieżącej wymiany starzejącego się sprzętu informatycznego.

Utworzono centrum zapasowe poza Nowym Sączem systemów informatycznych Banku umożliwiające odtworzenie działalności usług bankowych w przypadku nieprzewidzianej katastrofy w lokalizacji podstawowej (Centrali).

Przebudowano system łączności z placówkami banku w oparciu o najnowsze urządzenia zdecydowanie podnoszące poziom bezpieczeństwa. W centrali wyodrębniono sieć serwerową, BackOffice, FrontOffice oraz podsieć drukarkową.

Wdrożono:

- płatności Express Elixir za pośrednictwem KIR tzw. Szybkie płatności
- karty dewizowe,
- bankowość elektroniczną na smartfony (w technologii RWD) – ukłon w stronę klientów wykorzystujących nowoczesne technologie).
- przygotowano środowisko do uruchomienia usługi PayByNet ułatwiającej zakupy przez internet klientom naszej bankowości elektronicznej. W styczniu 2018 roku usługa ta uruchomiona i dostępna dla klientów.

W październiku 2017 roku został przeprowadzony audyt bezpieczeństwa, Bank uzyskał ocenę bardzo dobrą.

Najważniejsze modernizacje dotyczą serwerów maszyn wirtualnych, centrali telefonicznej, sieci komputerowej w Centrali (w związku z remontem), 12 stanowisk komputerowych oraz zakup licencji Windows Server2016 i MS Office 2016.

Wszystkie w/w działania zostały podjęte w celu podniesienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w trosce o bezpieczeństwo klientów korzystających z naszych usług oraz dając możliwość dalszego rozwoju.

Bank posiada 968.247 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.975 tys. zł, oraz 1209 udziałów w Spółce PartNet Spółka z o.o. o wartości 60 tys.

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

Bank nie nabywał udziałów ( akcji) z emisji własnej.

## **VI. Działalność oszczędnościowa**

Na dzień 31.12.2017 r. bank prowadził 16.934 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 274.666 tys. zł w stosunku do stanu środków na 31.12.2016 r. nastąpił wzrost o 27.892 tys. zł - tj. o 11,30 %, w tym na

- rachunkach sektora niefinansowego o 22.542 tys. zł tj. o 10,91 %, z czego na bieżących 14,12 %, terminowych wzrost o 2,40 %,
- rachunkach sektora budżetowego o 5.350 zł tj. wzrost o 13,31%.



(w tys. zł)

| Lp.                                                           | Wyszczególnienie                                       | Stan na<br>31.12.2016r. | Stan na<br>31.12.2017r. | Dynamika |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|
| 1.                                                            | Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych              | 150 002                 | 171 187                 | 114,12%  |
| 2.                                                            | Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych            | 56 576                  | 57 933                  | 102,40%  |
| Razem zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych             |                                                        | <b>206 578</b>          | <b>229 120</b>          | 110,91%  |
| 3.                                                            | Depozyty bieżące jednostek rządowych i samorządowych   | 38 946                  | 44 062                  | 113,14%  |
| 4.                                                            | Depozyty terminowe jednostek rządowych i samorządowych | 1 250                   | 1 484                   | 118,72%  |
| Razem zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych |                                                        | <b>40 196</b>           | <b>45 546</b>           | 113,31%  |
| <b>Razem</b>                                                  |                                                        | <b>246 774</b>          | <b>274 666</b>          | 111,30%  |

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 171.187 tys. zł
- sektora budżetowego wynosiły 44.062 tys. zł

Na lokatach terminowych, których bank prowadził 2.391 zgromadzono kwotę 59.418 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 21,63 % ogólnego stanu depozytów.

W 2017 roku prowadziliśmy obsługę bankową 5-ciu budżetów terenowych – Gminy Chełmiec, Kamionka Wielka, Gródek nad Dunajcem, Łabowej i Nawojowej oraz Związku Gmin Jeziora Rożnowskiego stan środków na tych rachunkach na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 45.546 tys. zł.

Prowadzimy :

- 2.214 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 311 rachunków jednostek budżetowych,
- 9.635 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.383 rachunków a`vista i kont oszczędnościowych,
- 2.391 rachunków lokat terminowych

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

(w tys. zł)

| Lp.          | Wyszczególnienie                                                  | Stan na<br>31.12.2017r. | Udział        |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| 1.           | Osoby prywatne                                                    | 178 371                 | 64,94         |
| 2.           | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 13 068                  | 4,76          |
| 3.           | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne                                | 20 012                  | 7,29          |
| 4.           | Rolnicy indywidualni                                              | 8 873                   | 3,23          |
| 5.           | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 8 796                   | 3,20          |
| 6.           | Jednostki budżetu terenowego                                      | 45 546                  | 16,58         |
| <b>Razem</b> |                                                                   | <b>274 666</b>          | <b>100,00</b> |

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 i w papierach wartościowych.

Stan środków na rachunku bieżącym i lokatach w BPS SA na 31.12.2017 roku wynosił 119.226 mln. zł, w papierach wartościowych banków 44.066 tys. zł., w pozostałych obligacjach 12.441 tys. zł,

Baza depozytowa jest stabilna.

## **VII. Działalność kredytowa**

Stan kredytów na dzień 31.12.2017 r. wynosił 117.258 tys. zł i był wyższy o 17.326 tys. zł tj. 17,34 % w stosunku do stanu kredytów Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2016 roku.

Wzrost obliża kredytowego wynika głównie z pozyskaniu do obsługi kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, Bank uczestniczył z wynikiem pozytywnym w przetargach na udzielenie kredytu dla Miasta Nowego Sącza , Starostwa Nowosądeckiego oraz innych jednostek.

| (w tys. zł) |                                            |                         |                         |                |
|-------------|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| Lp.         | Wyszczególnienie                           | Stan na<br>31.12.2016r. | Stan na<br>31.12.2017r. | Dynamika       |
| 1.          | Kredyty podmiotów niefinansowych           | 85 063                  | 85 407                  | 100,40%        |
| 2.          | Kredyty jednostek samorządu terytorialnego | 14 869                  | 31 851                  | 214,21%        |
|             | <b>Razem</b>                               | <b>99 932</b>           | <b>117 258</b>          | <b>117,34%</b> |

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2017 r. ukształtowały się na wyższym poziomie niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wynosiły 38.580 tys zł, a ich dynamika wynosiła 106,67%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

| (w tys. zł) |                                                                   |                         |               |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| Lp.         | Wyszczególnienie                                                  | Stan na<br>31.12.2017r. | Udział        |
| 1.          | Osoby prywatne                                                    | 38 580                  | 32,90         |
| 2.          | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 25 835                  | 22,03         |
| 3.          | Przedsiębiorstwa i spółki prywatne                                | 19 714                  | 16,81         |
| 4.          | Rolnicy indywidualni                                              | 620                     | 0,53          |
| 5.          | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 658                     | 0,56          |
| 6.          | Jednostki budżetu terenowego                                      | 31 851                  | 27,16         |
|             | <b>Razem</b>                                                      | <b>117 258</b>          | <b>100,00</b> |

Stan kredytów nieregularnych na koniec 2017 r. wynosił 2.840 tys. zł. i był wyższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 172 tys. zł.

Kredyty nieregularne stanowiły 2,42 % stanu kredytów. W 2017 roku poprawiła się jakość portfela kredytowego wskaźnik kredytów zagrożonych spadł o 0,25 pp. w głównej mierze z uwagi na wzrost obliża kredytowego.

Koszty tworzenia rezerw na należności zagrożone wynosiły 987 tys. zł, rozwiązano rezerwy na kwotę 292 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2017 r. była ujemna i wynosiła 695 tys. zł.

### **VIII. Ocena efektywności**

Bilans Banku na dzień 31.12.2017 r. wykazywał sumę bilansową netto 302.044 tys. zł, która wzrosła o 29.020 tys. zł tj. o 10,63 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2016 roku.

Rachunek zysków i strat wykazują:

- przychody w wysokości 11.653 tys. zł których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 110,66 %
- koszty 10.308 tys. zł z dynamiką 110,67 %.
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 8.237 tys. zł. i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 611 tys. zł,
- przychody z prowizji wyniosły 2.480 tys. zł i były o 171 tys. zł tj. o 7,41 % wyższe niż w poprzednim roku.
- koszty odsetek wyniosły 2.069 tys. zł i były wyższe od poprzedniego roku o 243 tys. zł. tj. o 13,31%

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 6.195 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 402 tys. zł.

Rok 2017 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.345 tys. zł oraz zyskiem netto 916 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2016 r wzrósł o 129 tys. zł. tj. o 10,6 % a zysk netto o 66 tys. zł. tj. o 7,76 %.

Osiągnięcie wyniku na zwiększonym poziomie pomimo wzrostu kosztów działania związane było z umorzeniem pożyczki z BFG związanej z przystąpieniem do SSOZ BPS SA w kwocie 218 tys zł oraz wzrostem wyników z tyt. prowizji i odsetek.

Podstawowym założeniem w planie finansowym na 2017 rok było zwiększenie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznana utratą wartości rezerwami celowymi. Wskaźnik ten wyliczany według metodologii obowiązującej w Systemie Ochrony Zrzeszenia wynosił na:

- 31.12.2015 r. 11,01%,
- 31.12.2016 r. 33,29 %
- 31.12.2017 r. 51,65%.

Na koniec grudnia 2017 r. z tytułu dotworzenia rezerw celowych odpisano w koszty 695 tys. zł.

Bilans Banku za 2017 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - 22,87%
- stopa zwrotu kapitału (ROE netto ) - 3,87 %
- stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) - 0,33 %
- udział kredytów w sumie bilansowej - 38,82 %
- udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem - 2,42 %

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2017 roku 0,30% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2017 roku).

W 2017 roku została przeprowadzona lustracja pełna przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Okres objęty lustracją: 1 listopad 2013 roku – 30 czerwiec 2017 roku. Lustrację przeprowadzono w dniach od 18 września do 3 października 2017 r., Przeprowadzili ją pracownicy Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności całokształtu działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

W wyniku lustracji nie prawidłowości nie stwierdzono i nie wydano zaleceń.

#### **IX. Działalność charytatywna**

W 2017 roku kontynuowana była polityka wspierania działalności charytatywnej, wspierano różnego rodzaju organizacje tj. jak :

- Towarzystwo Przyjaciół Dzieci
  - Organizację Caritas, Parafie
  - Kluby Sportowe, Seniora
  - Ochotnicze Straże Pożarne
  - Stowarzyszenie „Mali Mystkowanie”
  - Gminne Ośrodki Kultury i Biblioteki Publiczne
  - Szkoły Podstawowe i Gimnazjalne
  - Związki Emerytów i Rencistów
  - Projekty KANA i BAKCYL
- z terenu Nowego Sącza, Gminy Chelmec, Kamionka Wielka, Gródek n/D, Nawojowa i Łabowa.

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2017 roku wyniosła 42.500 zł.

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

W związku z zapisami §17 Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, 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 Nowym Sączu, podjęto decyzję o zastosowaniu Zasad przez właściwe organy Banku tj.:

- Zarząd Banku – Uchwała Nr 102/2014 z dnia 22.12.2014r.,
- Radę Nadzorczą – Uchwała Nr 912/2014 z dnia 22.12.2014r.,
- Zebranie Przedstawicieli - Uchwała Nr 8/2015 z dnia 12.05.2015r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu przyjął i ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Odstępstwa zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. 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.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 12 czerwca 2017 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2016 rok, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

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 2017 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.



## **XI. Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.**

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 Zarządu do pełnienia funkcji na posiedzeniu w dniu 26.02.2018 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 wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2016 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2017 r. Uchwałą nr 5/2017.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2017 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 kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2017 r. Uchwałą nr 3/2017 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za rok 2016 wraz z Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za 2016 rok.

## **XII. Informacje wynikające z art. 111 a. 1 Prawo Bankowe**

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku jest województwo małopolskie.
2. Obrót w 2017 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
  - przychody w wysokości 11.652.738,47 zł
  - koszty 10.307.745,86 zł
3. Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.344.992,61 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł łącznie 429.552 zł w tym :
  - Część bieżąca 416.731 zł
  - Część odroczone 12.821 zł.
5. Bank zatrudniał 69 osób na 67,59 etatach.

6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2017 roku 0,30% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2017 roku).
7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
8. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2016 r. ( Rozdział XVIII –Polityka w zakresie wynagradzania). Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku
9. 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.
10. Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny kwalifikacji Zarządu i jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji na posiedzeniu w dniu 26.02.2018 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 wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2016 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2017 r.
11. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 12.06.2017 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 Nowym Sączu.
12. Bank otrzymał finansowe wsparcie w wysokości 272.431,68 zł pochodzące ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym ( Dz. U. z 2014r. poz.158).

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

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

- wymianę części stacji roboczych,

- wdrożenie usługi płatności za pomocą telefonu.

W planach finansowych na 2018 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 4,5 %,
- depozytów o 4,5 %,
- kredytów o 6,5 %,
- wyniku brutto o 4 % w związku kontynuowaniem polityki w zakresie utrzymania/wzrostu wskaźnika ozezerwowania kredytów, oraz ponoszenia kosztów remontu w Centrali.

Dla banków spółdzielczych zarówno miniony rok jak też 2018 to okres intensywnych zmian. Nowe regulacje są źródłem nowych obowiązków, stanowią ogromne wyzwanie, ale stanowią też szansę na rozwój, nową jakość i nowe oblicze bankowości spółdzielczej.

Najważniejsze wyzwania regulacyjne sektora bankowości w 2018 roku to :

- obowiązek oferowania rachunku podstawowego,
- wdrożenie i implementacja dyrektywy PSD 2 ustawy o usługach płatniczych,
- wdrożenie ustawy Split payment tj. ustawy o podatku od towarów i usług, zakładająca wprowadzenie mechanizmu podzielonej płatności VAT,
- wdrożenie STIR-u ustawy mającej na celu przeciwdziałanie wykorzystywanie sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych,
- wdrożenie RODO przepisów dotyczących ochrony danych osobowych,
- implementacja IV Dyrektywy AML dotyczącej przepisów prania pieniędzy.

Biorąc pod uwagę wymienione wyżej wyzwania należy się spodziewać, że może nastąpić spowolnienie dynamiki rozwoju sektora bankowego.

W związku z dużymi zmianami regulacyjnymi i obciążaniem Banków kosztami związanymi z dostosowywaniem się do w/w przepisów, Banki będą nadal szukać rozwiązań mających skompensować część obciążeń. Skala możliwości przenoszenia kosztów wdrożenia przepisów 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. Podkreślenia wymaga też fakt, iż nadal działamy w otoczeniu niskich stóp procentowych.

Zakładając nadal stabilny i zrównoważony wzrost sumy bilansowej i utrzymywanie wyniku finansowego na podobnym poziomie koszty działania Banku rosną nieproporcjonalnie. Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu 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 Nowym Sączu podąża ścieżką systematycznego zrównoważonego rozwoju.

Nowy Sącz 05.03.2018 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

*Urszula Kurzeja*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Maria Twardowska*

PREZES ZARZĄDU

*Barbara Sztaba-Walawska*