

SPRAWOZDANIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
za rok 2016

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., i 20.06.2016 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 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 Nowym Sączu.

I.2 Rada Nadzorcza

W 2016 roku do miesiąca lipca Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

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

10. Stopka Maria

11. Woda Andrzej

W dniu 25.01.2016 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru nowego Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Wodę z uwagi na rezygnację z funkcji Przewodniczącego Pana Mariana Furtaka.

Od lipca 2016 roku z uwagi na śmierć Pana Mariana Furtaka Rada Nadzorcza działała w dziesięcioosobowym składzie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2016 roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 28 uchwał.

Prezydium Rady Nadzorczej od 25.01.2016 roku stanowili:

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

W 2016 roku odbyło się jedno posiedzenie Prezydium Rady Nadzorczej.

I.3 Zarząd

Bieżącą działalnością banku kieruje Zarząd składający się z trzech członków:

do 31.01.2016 roku Zarząd działał w składzie:

Prezes Zarządu – Anna Ząber

Wiceprezes Zarządu – Barbara Sztaba-Walawska

Wiceprezes Zarządu – Maria Twardowska

od 01.02.2016 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. zrzeszała na 31.12.2016 r. 355 banki spółdzielcze. W porównaniu do 31.12.2015 r. ilość ta zmniejszyła się o 2.

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 31.12.2016 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 286 Banków Spółdzielczych na 355 zrzeszonych w BPS SA. W 2017 roku kolejne Banku 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 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 31.12.2016 roku bank zatrudniał 67 osób na 66,25 etatach. Aby świadczyć usługi na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje

poprzez uczestnictwo w szkoleniach, w 2016 roku pracownicy uczestniczyli w 96 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.

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 31.12.2016 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 31.12.2016 r. 2,67 %.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie w całym 2016 r. utrzymywaliśmy wymagany poziom nadzorczych miar płynności. Poziom ryzyka płynności 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 31.12.2016 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,29% . 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 31.12.2016r. wg kluczowych wskaźników pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2016 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 2016 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 31.12.2016 roku wyniósł 22,69 %.

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

- funduszy własnych netto wynosiła 104,62 %,
- sumy bilansowej netto 127,2 %,
- depozytów 130 %,
- kredytów 99,8 %,
- wyniku finansowego brutto 85 %,
- wyniku finansowego netto 77,5 %

Nie uwzględniając obowiązkowej wpłaty dokonanej na rzecz Banku Spółdzielczego w Nadarzynie w kwocie 27 tys. zł., kosztów remontu 40 tys zł, kosztu dotworzenia rezerw celowych 660 tys. zł. dynamika:

- wyniku finansowego brutto wynosiłaby 99,9 %,
- wyniku finansowego netto wynosiłaby 98,8 %

W 2016 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2016 r. 3 113 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, stan wydanych kart bankomatowych to 5 104.

Klienci naszego Banku mogą korzystać z sieci ponad 5060 bankomatów bez prowizji.

Na koniec 2016 r. posiadaliśmy 9 własnych bankomatów:

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

VI. Aktualny i przewidywany stan majątkowy oraz sytuacja Banku.

Na dzień 31.12.2016 r. fundusze własne banku wynosiły 22 149 tys. zł i zwiększyły się o 978 tys. zł tj. o 4,62 %.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 21 308 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 31.12.2016 roku wynosił 20 588 tys. zł. tj. 4.654 tys. euro wg kursu na 31.12.2016 r., wobec czego wartość posiadanego kapitału założycielskiego kilkukrotnie przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego bank zrzeszał 4.143 członków w tym 11 osób prawnych. Zgodnie z obowiązującymi aktualnie przepisami Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych o kwotę ok. 6.253 zł. (kwota zamortyzowanego funduszu udziałowego) w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2016 roku liczba członków zmniejszyła się o 47 .

Fundusz udziałowy na koniec roku 2016 wynosił 645 tys. i obniżył się o 10 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 3.454 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 87 tys. zł. W 2016 r. wydatkowano 190 tys. zł. na środki trwałe w tym :

- Serwer główny 50 tys. zł
- Wymiana stacji roboczych w Centrali i Oddziale Nawojowa 48 tys. zł
- Rozbudowa monitoringu w Centrali 10 tys. zł
- Liczarka do banknotów 17 tys. zł
- Klimatyzacja w POK Rożnów, Oddziale Gródek n/D 16 tys. zł
- Wymiana bankomatu w Centrali 49 tys. zł.,

Zakup pozostałego sprzętu komputerowego, drukarek, liczarek 20 tys. zł

Zakupiono wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) za kwotę 60 tys. zł.

Bank posiada 848.247 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.675 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.

VII. Działalność oszczędnościowa

Na dzień 31.12.2016 r. bank prowadził 15.210 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 246 774 tys. zł w stosunku do stanu środków na 31.12.2015 r. nastąpił wzrost o 56 907 tys. zł - tj. o 29,98 %, w tym na

- rachunkach sektora niefinansowego o 32 902 tys. zł tj. o 18,95 %, z czego na bieżących 29,16 %, terminowych spadek o 1,67 %,
- rachunkach sektora budżetowego o 24 005 tys. zł tj. o 148,27 %.

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 149 999 tys. zł
- sektora budżetowego wynosiły 38.946 tys. zł

Na lokatach terminowych, których bank prowadził 2.468 zgromadzono kwotę 57 826 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 23,44 % ogólnego stanu depozytów.

W 2016 roku pozyskaliśmy do obsługi bankowej Gminę Kamionka Wielka. Aktualnie prowadzimy 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 40.197 tys. zł.

Prowadzimy :

- 2.113 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 251 rachunków jednostek budżetowych,
- 8.247 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.131 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 2.468 rachunków lokat terminowych

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

- osoby fizyczne – 162 .835 tys. zł – tj. 65,99 %
- przedsiębiorcy indywidualni – 12 275 tys. zł – tj. 4,98 %
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 15 160 tys. zł – tj. 6,15%
- rolnicy indywidualni – 7.923 tys. zł – tj. 3,21 %
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 8 384 tys. zł – tj. 3,40 %
- jednostki budżetu terenowego – 40 197 tys. zł – tj. 16,29 %

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 31.12.2016 roku wynosił 120 539 mln. zł, w papierach wartościowych banków 28 658 tys. zł., w pozostałych obligacjach 12 257 tys. zł,

Baza depozytowa jest stabilna.

VIII. Działalność kredytowa

Stan kredytów na dzień 31.12.2016 r. wynosił 99.932 tys. zł i był niższy o 214 tys. zł tj. 0,2 % w stosunku do stanu kredytów Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2015 roku.

Obniżenie obliża wynika głównie z przedterminowej spłaty kredytu udzielonego dla jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 3 900 tys. zł, a także spłaty czterech kredytobiorców z kredytów zagrożonych w łącznej wysokości 832 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 120,18%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2016 roku przedstawia się następująco:

- osoby prywatne – 36.167 tys. – tj. 36,20 %
- przedsiębiorcy indywidualni – 23.711 tys. – tj. 23,73 %
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 23.916 tys. – tj. 23,94 %
- rolnicy indywidualni – 734 tys. – tj. 0,74 %
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 535 tys. – tj. 0,54 %
- jednostki budżetu terenowego – 14.869 tys. zł – tj. 14,88 %

Stan kredytów nieregularnych na koniec 2016 r. wynosił 2.668 tys. zł. i był niższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 641 tys. zł.

Kredyty nieregularne stanowiły 2,67 % stanu kredytów. W 2016 roku poprawiła się jakość portfela kredytowego nastąpiła spłata czterech kredytobiorców z kredytów zagrożonych w łącznej wysokości 832 tys. zł.

Koszty tworzenia rezerw na należności zagrożone wynosiły 924 tys. zł (w tym 44 tys. zł - utworzona rezerwa celowa na gwarancje), rozwiązano rezerwy na kwotę 264 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2016 r. była ujemna i wynosiła 660 tys. zł.

IX. Ocena efektywności

Bilans Banku na dzień 31.12.2016 r. wykazywał sumę bilansową netto 273.024 tys. zł, która wzrosła o 58.451 tys. zł tj. o 27,24 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2015 roku.

Rachunek zysków i strat wykazują:

- przychody w wysokości 10.530 tys. zł których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 101,11 %
- koszty 9.314 tys. zł z dynamiką 103,68 %.
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 7.626 tys. zł. i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 217 tys. zł,
- przychody z prowizji wyniosły 2.309 tys. zł i były o 185 tys. zł tj. o 8,8 % wyższe niż w poprzednim roku.
- koszty odsetek wyniosły 1.826 tys. zł i były wyższe od poprzedniego roku o 85 tys. zł. tj. o 4,8%

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 5.793 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku spadły o 125 tys. zł.

Rok 2016 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.216 tys. zł oraz zyskiem netto 839 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2015 r obniżył się o 215 tys. zł. tj. o 15 % a zysk netto o 243 tys. zł. tj. o 22,5 %.

Osiągnięcie wyniku na zmniejszonym poziomie podyktowane jest zmianą polityki w zakresie tworzenia rezerw. Podstawowym założeniem w planie finansowym na 2016 rok było osiągnięcie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznana utratą wartości rezerwami celowymi w wysokości 20%. Wskaźnik ten wyliczany według metodologii obowiązującej w Systemie Ochrony Zrzeszenia na 31.12.2015 r. wyniósł 11.01%, natomiast na 31.12.2016 r. osiągnął poziom 33,29 % ze względu na wzrost poziomu rezerw oraz spadek kredytów zaległych. Na koniec grudnia 2016 r. z tytułu dotworzenia rezerw celowych odpisano w koszty 660 tys. zł. zaś kredyty zaległe spadły o kwotę 641 tys. zł.

Bilans Banku za 2016 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- | | |
|---|-----------|
| - łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - | 22,69% |
| - stopa zwrotu kapitału (ROE netto) | - 3,70 % |
| - stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) | - 0,34 % |
| - udział kredytów w sumie bilansowej | - 36,32 % |
| - udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem | - 2,67 % |

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2016 roku 0,31% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2016 roku).

X. Działalność charytatywna

W 2016 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
- Związki Emerytów i Rencistów
z terenu Nowego Sącza, Gminy Chełmiec, Kamionka Wielka, Gródek n/D,
Nawojowa i Łabowa.

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2016 roku wyniosła 34 tys. zł.

XI. 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 decyzje 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 deklaracje 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 20 czerwca 2016 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2015 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 2016 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

XII. 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 18.04.2016 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 wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2015 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.06.2016 r. Uchwałą nr 5/2016.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.06.2016 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 20.06.2016 r. Uchwałą nr 3/2016 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za rok 2015 wraz z Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za 2015 rok.

XIII. 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 2016 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
 - przychody w wysokości 10.529.995,90 zł
 - koszty 9.314.440,74 zł
3. Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.215.555,16 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł łącznie 376.129 zł w tym :
 - Część bieżąca 366.046 zł
 - Część odroczone 10.083 zł.
5. Bank zatrudniał 67 osób na 66,25 etatach.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2016 roku 0,31% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2016 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 XI –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 18.04.2016 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 wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2015 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.06.2016 r.
11. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 20.06.2016 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 nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego 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).

XIV. Strategia i kierunki rozwoju Banku.

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

- utworzenie centrum zapasowego,
- zakup bankowości mobilnej,
- wymianę części stacji roboczych,
- wdrożenie usługi szybkich przelewów expres elixir.

Na wyżej wymienione zadania zaplanowano przeznaczyć około 95 tys. zł..

W planach finansowych na 2017 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 4,5 %,
- depozytów o 4,5 %,
- kredytów o 6,5 %,
- wyniku brutto o 2,4 % w związku kontynuowaniem polityki w zakresie utrzymania/wzrostu wskaźnika ożerwowania kredytów, oraz zaplanowania przeprowadzenia remontu w Centrali.

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. 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 otwarcie 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 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.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nowym Sączu

Nowy Sącz 02.03.2017 r.

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

13.
Urszula Kurzeja

Maria Twardowska

PREZES ZARZĄDU

Barbara Sztaba-Walawska

