

BANK SPÓLDZIELCZY W KAMIENNEJ GÓRZE



**Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego
w Kamiennej Górze z działalności w 2015 r.**

Kamienna Góra, 22 marca 2016 r.

Proszę Zebranych

Zgodnie z ustawowym i statutowym obowiązkiem, Zarząd Banku zwołał na dzień 04 czerwca 2016 r. Zebranie Przedstawicieli, na którym przedstawione zostaną działania organów statutowych Banku i ich wyniki za 2015 rok. Zebranie Przedstawicieli poprzedzone zostało zwołaniem i odbyciem Zebrań Grup Członkowskich Banku w okresie od 21 marca br. do 12 kwietnia br. Wszystkie zebrania odbyły się w zaplanowanym terminie i z zadowalającą frekwencją. Uczestniczący w zebraniach członkowie Banku zapoznani zostali z działaniami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w minionym roku. Prezentowaliśmy zakres zmian stanu prawnego odnoszącego się do instytucji finansowych, który zmaterializował się w okresie sprawozdawczym. Zmiany te oznaczają, że po odpowiednim przygotowaniu przez każdy bank spółdzielczy z osobna, ale też jako grupa banków zrzeszonych w BPS S.A. podjęliśmy decyzje w oparciu o które krystalizują się drogi, uwidaczniają zbieżności i rozbieżności, formułują się opinie. Dla bankowości spółdzielczej rozpoczął się okres tworzenia nowej historii. To nie jest łatwy czas, ale gdy patrzymy na historię bankowości spółdzielczej w Polsce to myślimy, że nigdy łatwy nie był. W bieżącym roku po zmianach (nowelizacji konkretnie) przepisów ustawy o działalności banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, a związanych z implementacją do krajowego stanu prawnego przepisów unijnych, musimy zmierzyć się z wieloma wyzwaniami biznesowymi i wypełnieniem zaostrożonych wymogów bezpieczeństwa. Dla banków spółdzielczych to również zmiany organizacyjne związane z budową struktur systemu ochrony instytucjonalnej (IPS). W ramach zrzeszenia BPS od ponad trzech lat trwały dyskusje związane z wdrożeniem przepisów dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR. W ubiegłym roku prace były skoncentrowane na opracowywaniu formalno-prawnej strony systemu obejmującej wymagane zmiany ustawowe, zasady funkcjonowania IPS ujęte w umowie systemu wraz z 12 załącznikami, w tym między innymi kryteria przystąpienia do systemu, regulamin mechanizmów pomocowych, przegląd ryzyka, audyt wewnętrzny, zasady udzielania pomocy finansowej, zasady monitorowania, klasyfikacji i kontroli ryzyka, czy też zasady oceny punktowej uczestników systemu. W minionym roku utworzona została Spółdzielnia- organ zarządczy IPS. W grudniu 2015 r. KNF wydała decyzję o warunkowym uznaniu Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W tym roku powołane zostały jej docelowe organy statutowe. Z banków zrzeszonych dotychczas w BPS (358 banków), w końcu ubiegłego roku umowę podpisało 241 banków. Natomiast sam akces do systemu ochrony zgłosiło 307 banków.

Aktualnie spółdzielnia tworzy potrzebne do jej funkcjonowania struktury organizacyjne. Przede wszystkim jest to zespół ds. audytu, bo podstawową zasadą funkcjonowania IPS jest jednolite podejście do klasyfikacji i monitorowania ryzyka.

Banki, które podpisały umowy i stały się uczestnikami systemu ochrony, wniosły wymagane środki na fundusz zabezpieczający w wysokości 1 % kwoty środków gwarantowanych przez BFG oraz roczne koszty funkcjonowania systemu wynoszące 0,021 % sumy aktywów pomniejszonych o fundusze podstawowe. Ponadto, dla wypełnienia norm płynności w grupie, każdy z uczestników systemu wniósł do banku zrzeszającego oprocentowany depozyt obowiązkowy w wysokości 9 % środków stanowiących podstawę naliczenia rezerwy obowiązkowej.

Przyjąć należy, że poza spełnieniem wymogów bezpieczeństwa udział w IPS powinien dać bankowi zapewnienie bezpiecznego zrównoważonego rozwoju banku, w grupie banków zrzeszonych, bo to główna funkcja systemu ochrony zrzeszenia. IPS jest modelem ściślejszej współpracy banków spółdzielczych i banku zrzeszającego także z punktu widzenia płynności traktowane są one jak jeden organizm finansowy. Model ten wymaga jednak systemu wzajemnej gwarancji wypłacalności i płynności, a w związku z tym między innymi wspólnego systemu kontroli i monitorowania ryzyka u jego uczestników oraz zgromadzenia odpowiedniego funduszu pomocowego. Działanie systemu to monitorowanie bezpieczeństwa funkcjonowania jego uczestników, z silnym akcentem na prewencję, a w koniecznych przypadkach na działania naprawcze. W uproszczeniu i z zachowaniem właściwych proporcji można powiedzieć, że IPS to takie wewnętrzne nasze KNF wraz z BFG w jednym.

Jeśli chodzi o bezpośrednie korzyści wynikające z systemu ochrony, to jest to uwolnienie dodatkowych kapitałów dzięki zerowym wagom ryzyka we wzajemnych przepływach oraz fakt, że wspólne podejście do miar płynności uwolni istotną nadwyżkę środków płynnych. W imieniu Zarządu wyrażam przekonanie, że jeśli przejdziemy z pozytywnym skutkiem przez obecne dość rewolucyjne zmiany oraz uznamy, że IPS nie jest tylko dodatkowym obciążeniem i ograniczeniem samodzielności, ale przede wszystkim szansą bezpiecznego zrównoważonego rozwoju całej grupy banków zrzeszonych i każdego banku z osobna, to da nam to nowy impuls do bezpiecznego zrównoważonego rozwoju.

Sprawom IPS poświęcamy w sprawozdaniu szczególną uwagę, gdyż to właśnie w ramach systemu upatrywać należy szans i warunków dalszego rozwoju. Pragniemy również w tym miejscu i z tej okazji podkreślić, że przed 26 laty jako banki spółdzielcze w gospodarce rynkową wchodziliśmy z zupełnie niewielkimi, wręcz symbolicznymi funduszami własnymi,

a dzisiaj utrzymując udział w rynku bez zasileń zagranicznych, mamy podobną do banków komercyjnych adekwatność kapitałową. Jest to duże, ale nie doceniane osiągnięcie.

Z dniem 01 stycznia 2015 r. Bank obowiązany był wdrożyć zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego, Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Regulacja taka została opracowana i wdrożona do stosowania po uprzednim zatwierdzeniu jej przez Radę Nadzorczą Banku. Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Można przyjąć, że są one swoistą formą dobrych praktyk, narzucanych instytucjom finansowym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Są również niewątpliwie instrumentem rozszerzenia zakresu nadzoru KNF nad instytucjami nadzorowanymi. Mając na uwadze, że podmioty nadzorowane przez KNF, jako instytucje zaufania publicznego powinny prowadzić działalność z zachowaniem najwyższej staranności, stąd należy przykładac szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, a od ich udziałowców wymagać odpowiedzialnego i lojalnego postępowania. Należy mieć na uwadze, że dobre relacje instytucji nadzorowanej (Banku) z klientami budują zaufanie nie tylko dla samej instytucji, ale do całego rynku finansowego, dlatego dbałość o klienta powinna być jednym z nadrzędnych celów instytucji nadzorowanych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka związanego z nimi winien być traktowany jako podstawowy obowiązek instytucji, który powinien być realizowany na etapie komunikacji marketingowej i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego oraz nawiązywania stosunku prawnego.

Zakres Zasad obejmuje zarówno strukturę organizacyjną nadzorowanego podmiotu, jego relacje z udziałowcami, sposób działania organów, politykę wynagradzania i politykę informacyjną, działalność promocyjną, relacje z klientami, kluczowe systemy a nawet wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta. W każdym z tych obszarów KNF szczegółowo określiła w Zasadach oczekiwany sposób działania- praktyczną konsekwencją takiej regulacji jest możliwość wpływania na te obszary działania instytucji nadzorowanych, na które KNF do tej pory nie miała wpływu. Instytucje nadzorowane (Banki) powinny mieć na uwadze, dostosowując swoje funkcjonowanie do oczekiwań szczegółowo wyrażonych w Zasadach, że będą one miały wpływ na wynik okresowej oceny BION.

Zaprezentowane ogólne uwagi i założenia wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego znalazły swoje odzwierciedlenie w wewnętrznych regulacjach przyjętych i zatwierdzonych

przez organ nadzoru. Uwzględniają w swej treści rozmiar i skalę działalności, możliwość i konieczność efektywnego monitorowania ryzyka, występującego w działalności Banku. Struktura organizacyjna Banku określona została w taki sposób, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności oraz nakładania na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, określona została poprzez regulaminy wynagradzania, politykę wynagradzania, w tym kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagradzania. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu: prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.

W prezentowanym sprawozdaniu z działalności Zarządu w okresie sprawozdawczym przywołane zostały dwa obszernie i wymagające znaczącego, spokojnego, ale stanowczego zachowania, gdyż decydować to będzie o możliwościach i kierunkach rozwoju, a nie wykluczone że i o strukturze i znaczeniu bankowości spółdzielczej dla gospodarki. Nie wskazujemy zmian stanu prawnego mającego wpływ na działalność bankową w mniejszym zakresie, uchwał, w tym rekomendacji nadzorczych szczególnie regulatora krajowego, wychodząc z założenia, że nie wymaga to stanowiska i zaangażowania organu stanowiącego Banku, a stanowi to konsekwencję przyjęcia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Szanowni Przedstawiciele

Rok 2015 to był również okres kampanii wyborczej do naczelnych organów władzy państwowej. Wiąże się to jak zawsze w takich przypadkach z trudnymi do przewidzenia uwarunkowaniami towarzyszącymi opracowaniu i realizacji planu rzeczowo- finansowego. Mieliśmy świadomość, że opracowany, przyjęty przez Zarząd i przedłożony do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku plan, choć trudny do wykonania, to jego rezultat decydować będzie o ocenie punktowej Banku a tym samym spełnianiu kryteriów przystąpienia do IPS, a w konsekwencji wysokości kosztów, które ponoszone będą z racji przynależności do Systemu. Możemy z zadowoleniem poinformować, że Bank w wyniku dokonanej oceny znalazł się w grupie banków o niskim ryzyku w działalności bankowej. Składa się na to konsekwentna realizacja strategii rozwoju Banku z wykonaniem planów rocznych w warunkach wypełniania

zadań i celów nakreślonych w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego a szczególnie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych. Dokonując oceny sytuacji gospodarczej, z wykorzystaniem dostępnych materiałów analityków bankowych i ekonomicznych, uznaliśmy, że w przyjętej polityce depozytowej i kredytowej, szczególnie w tej ostatniej, muszą być nakreślone cele i zadania, które powinny być konsekwentnie przestrzegane dla zachowania dobrej jakości portfela kredytowego. W polityce kredytowej oczywistym było, że musimy konsekwentnie przestrzegać postanowień procedur wewnętrznych Banku, związanych z kredytowaniem podmiotów gospodarczych i osób fizycznych. Z posiadanej oceny sytuacji gospodarczej podmiotów gospodarczych i gospodarstw domowych, przyjąć należało, że każdorazowe zaangażowanie kredytowe, zwłaszcza w większych rozmiarach, musi być dokładnie rozpoznane i przeanalizowane na etapie przygotowawczym do decyzji kredytowej, jak również monitorowane w okresie kredytowania zarówno w układzie ekonomiczno- finansowym jak i zabezpieczeń prawnych. Z zadowoleniem przyjmujemy, że w minionym roku, obsługiwani przez nas przedsiębiorcy uzyskali zadowalające wyniki. Przełożyło się to po części na mniejsze zaangażowanie kredytowe w finansowaniu działalności gospodarczej. W roku ubiegłym, dzięki konsekwentnemu przestrzeganiu procedur wewnętrznych Banku, związanych z kredytowaniem działalności gospodarczej, które szczegółowo przed chwilą zostały wymienione, Bank odzyskał środki z udzielonego kredytu przedsiębiorcy, który w wyniku nie zrozumiałych decyzji gospodarczych, zakończył działalność postępowaniem upadłościowym, środki Banku nie były w związku z tym zagrożone a jedynie, w związku z postępowaniem syndyka, wydłużył się okres ich odzyskania.

Bank nasz, jak każdy bank spółdzielczy, działalność swoją prowadzi w oparciu o klasyczne metody działania związane z działalnością kredytową i depozytową. Działalność depozytowa w roku sprawozdawczym prowadzona była w warunkach wyjątkowo niskich podstawowych stóp procentowych NBP. Mówiąc konkretnie odnotowaliśmy najniższy ich poziom na przestrzeni ostatnich 26 lat. Obniżenie przez Radę Polityki Pieniężnej NBP stóp procentowych do takiego poziomu miało bezpośredni wpływ na obniżenie oprocentowania depozytów. Nasz Bank w przyjętej polityce zagospodarowania wolnych środków, odstąpił w znacznym stopniu od utrzymywania depozytów w banku zrzeszającym, wybierając znacznie efektywniejszą cenowo formę angażowania wolnych środków w bezpieczne papiery wartościowe. Przedkładając w dniu dzisiejszym sprawozdanie z działalności za miniony rok, śmiało i otwarcie możemy powiedzieć, że obrana metoda gospodarowania aktywami okazała się nie tylko słuszna, ale i dochodowa. Przyniosło to wymierne efekty finansowe w

wypracowanym wyniku za 2015 rok. Uzyskany wynik finansowy nie tylko że może satysfakcjonować każdego członka Banku, ale stworzył nam bazę do wywiązania się bez uszczerbku dla bieżącej działalności, z tytułu obciążeń finansowych, które zostały nałożone na banki. Właśnie z tego powodu 39 banków spółdzielczych znajduje się w fazie postępowania naprawczego. Działając w trudnych warunkach i niełatwym dla bankowości spółdzielczej okresie, przychodzi nam zdawać okresowo egzamin z zarządzania i operatywności działania. Uzyskiwane wyniki z działalności bankowej są wykładnikiem pozycji i zaangażowania Banku na rynku finansowym. Rok 2015 kończyliśmy następującym zaangażowaniem:

1. w zakresie sumy bilansowej, którą powszechnie uznaje się za podstawę oceny zaangażowania i rozmiar działalności, uzyskaliśmy sumę 198.962 tys. zł, co przy wykonaniu w 2014 r. 183.758 tys. zł oznacza przyrost o 15.012 tys. zł i stanowi dynamikę 108,16 %,
2. w zakresie depozytów rok zamknęliśmy zaangażowaniem w wysokości 163.301 tys. zł co przy wykonaniu w 2014 r. 150.221 tys. zł oznacza przyrost o 12.973 tys. zł co stanowi dynamikę 108,63 %,
3. w zakresie akcji kredytowej zamknęliśmy rok zaangażowaniem w wysokości 69.762 tys. zł, co przy wykonaniu w 2014 r. 67.357 tys. zł stanowi przyrost o 2.405 tys. zł i stanowi dynamikę 103,57 %,
4. wskaźnik zyskowności aktywów dochodowych: 3,93%.

Przytoczone dane mają potwierdzenie w układzie bilansu Banku i przemawiają za tym, że podstawowe wskaźniki mające znaczenie dla działalności bankowej wykazują, że Bank poprzez uzyskane wyniki i działalność w minionym roku, legitymuje się przesłankami dalszego niezagrożonego i stabilnego rozwoju oraz utrzymania wypracowanej pozycji rynkowej.

Z zacytowanych danych cyfrowych wynika, że co prawda akcja kredytowa w minionym roku zwiększyła się o 2.405 tys. zł, to jednak plan roku wykonany został w 97,57 %. Jest to kolejny rok, w którym oblige kredytowe Banku nie osiąga planowanych rozmiarów. Sugerowane i zalecane działania mogące uzdrowić odnotowaną sytuację nie zostały wdrożone w zakresie w jakim mogło to nastąpić. Nie wykorzystano do rozwoju portfela kredytowego poszerzenia terenu działania Banku, działalności marketingowej i reklamowej. Nie wprowadzono do oferty Banku kart kredytowych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Musi być położony, w oparciu o wynik analiz działalności w minionym roku, większy nacisk na relacyjny charakter współpracy z klientami. Polityka kredytowa musi być realizowana i

oceniania okresowo w odniesieniu do każdego stanowiska w pionie kredytowym. Odpowiedzialnym za wdrożenie wymaganych zmian jest Członek Zarządu nadzorujący działalność handlową.

Konsekwentna realizacja polityki depozytowej w ubiegłym roku przyniosła wymierne efekty w zakresie znaczącego wzrostu depozytów, w tym depozytów terminowych. Uzyskanie takiego wyniku jest tym cenniejsze, że nie dysponując takimi możliwościami finansowymi przeznaczonymi na reklamę jak banki komercyjne to robią, potrafimy produktowo konkurować z nimi. Odpowiedni przyrost depozytów to nie tylko pozyskanie środków, którymi możemy gospodarować, ale odpowiednie zwiększenie wysokości sumy bilansowej, która daje obraz związany z rozwojem Banku. To jest również odpowiedź na pytanie czy realizowana polityka oprocentowania znalazła zrozumienie i akceptację klientów. Pozyskane depozyty terminowe staraliśmy się zagospodarować w sposób zapewniający najkorzystniejsze warunki lokowania wolnych środków. Jak już wyżej podaliśmy, wolne środki zgodnie z przyjętą koncepcją gospodarowania aktywami lokowaliśmy w bezpieczne papiery wartościowe, co zapewniało odpowiednią ich rentowność. Gospodarka aktywami Banku stanowiła, stanowi i stanowić powinna kluczowe zadanie dla organów Banku a prowadzona w sposób rozważny, pozwoli osiągać cel w postaci wymiernych przychodów i uzasadnionych kosztów odsetkowych, co z reguły prowadzi do osiągnięcia zakładanego i satysfakcjonującego wyniku finansowego.

Mieliśmy i mamy na uwadze fakt, że troska o zapewnienie stałego stabilnego warunku rozwoju Banku i osiąganie wyniku finansowego gwarantującego stałe wzmacnianie pozycji kapitałowej jest naszym obowiązkiem. To dzięki takiemu podejściu na przestrzeni lat mogliśmy dopracować się sytuacji, iż nasza pozycja jako Banku na rynku usług i w strukturze Zrzeszenia BPS ma utrwaloną, mocną i stabilną pozycję. Jest to również wynik konsekwentnej i przewidywalnej realizacji polityki wynikającej ze strategii rozwoju Banku w poszczególnych latach. Jest miłym również, że Bank otrzymuje ocenę na poziomie dobrym od KNF, za działalność w poszczególnych obszarach. Pomimo wielu uwarunkowań mających mniejszy lub większy wpływ na bieżące wyniki to nasze szanse rozwojowe staramy się wykorzystać najlepiej jak potrafimy.

Szanowni Delegaci,

w trakcie odbywanych zebrań grup członkowskich wiele miejsca i uwagi poświęcaliśmy przedkładając sprawozdanie Zarządu z działalności w 2015 r., uwarunkowaniom społecznym prawnym i gospodarczym, które towarzyszyły realizacji planu rzeczowo- finansowego Banku

w okresie sprawozdawczym. Sygnalizowane uwarunkowania miały zarówno pośredni jak i w większości przypadków bezpośredni wpływ na rozmiar i efekty działalności bankowej. W sprawozdaniu finansowym za 2015 r. omówione zostaną szerzej zagadnienia bilansu Banku oraz istotne wskaźniki kapitałowe. Sprawozdanie finansowe zostanie zbadane i zweryfikowane przez biegłego z Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach.

Efektom naszej działalności w 2015 r. było wypracowanie wyniku finansowego netto tj. po opodatkowaniu w wysokości 3 099 786,55 zł. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przyjęcia propozycji podziału zysku za 2015 r. w sposób następujący:

- | | |
|-----------------------------------|----------------|
| 1. Fundusz zasobowy | - 2.860 000,00 |
| 2. dywidenda (15% brutto) | - 155.278,48 |
| 3. Fundusz społeczno- wychowawczy | - 24.508,07 |
| 4. fundusz socjalny | - 60.000,00 |

Przygotowując propozycję podziału nadwyżki bilansowej mieliśmy na uwadze postanowienia zawarte w „Polityce wypłaty dywidendy w Banku” uchwalonej przez Zebranie Przedstawicieli w 2013 r. Propozycja ta nie narusza również wytycznych KNF w tej sprawie.

W bieżącym roku upływa kadencja Rady Nadzorczej Banku wybranej w 2012 r. Kadencja, w trakcie której przyjętych i wdrożonych zostało szereg istotnych rozwiązań związanych z działalnością bankową. Pomimo wielu trudności, w ramach wzajemnego zrozumienia, szacunku i troski o bezpieczeństwo i rozwój Banku, mogliśmy w spokoju skupić się na najważniejszych problemach do rozwiązania. W imieniu Zarządu Banku składam serdeczne podziękowania członkom ustępującej Rady, pozostając w przekonaniu, że we wspomnieniach okres ten zapisze się pozytywną refleksją nad tym co zostało osiągnięte.

Składamy również gratulacje wybranym przez zebrania grup członkowskich przedstawicielom biorącym udział w ZP. Pragnę wyrazić nadzieję, że nowo wybrana Rada w swojej mądrości zbiorowej z konsekwencją będzie kierować się celami związanymi z dalszym rozwojem Banku. Czego Państwu i nam życzę.

W imieniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze wnoszę o przyjęcie zaprezentowanego sprawozdania i podziału nadwyżki bilansowej w wersji proponowanej przez Zarząd Banku.

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. HANDLOWYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Jani Dorobek

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. FINANSOWYCH
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Stanisława Kubacka

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Kamiennej Górze
Edward Buczek