

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Żaganiu**

w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Żaganiu z siedzibą w Żaganiu przy ul. X-Lecia PL 6 został wpisany do Rejestru Sądu Rejonowego w Zielonej Górze w dniu 25.06.2002r. w VIII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000120130.

Bank rozpoczął swoją działalność 30 sierpnia 1950 roku.

Przedmiotem działalności Banku jest działalność bankowa.

Zgodnie z obowiązującym Statutem Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na terenie województwa lubuskiego, a także powiatu bolesławieckiego i polkowickiego z terenu województwa dolnośląskiego.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada swoje oddziały w Nowogrodzie Bobrzańskim i Szprotawie, a także Filie w Nowogrodzie Bobrzańskim, Szprotawie i Małomicach oraz Punkty Obsługi Klienta w Żaganiu, Szprotawie, Niegosławicach, Wiechlicach i Brzeźnicy.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku Zarząd pracował w składzie :

- Pan Jerzy Filipowicz – Prezes Zarządu, powołany na podstawie Uchwały nr 07/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 11.03.2010r. Objął funkcję w dniu 25.03.2010r.
- Pani Magdalena Saleniuk – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, powołana na podstawie Uchwały nr 20/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objęła funkcję w dniu 01.10.2010r.
- Pan Mariusz Rogaliński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, powołany na podstawie Uchwały nr 19/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objął funkcję w dniu 01.10.2010r.

W ciągu 2015 roku odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 134 uchwały.

Głównymi tematami posiedzeń były:

- rozpatrzenie wniosków kredytowych, w sprawie których wymagana jest decyzja Zarządu ze względu na kwotę lub sytuację kredytobiorcy;
- analiza podjętych decyzji kredytowych między posiedzeniami Zarządu w ramach wydanych kompetencji;
- reakcja na zmianę stóp procentowych;
- analiza wyników finansowych;
- analiza nadzorczych miar płynności;

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Żaganiu
w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku

- analiza ryzyk w ramach minimalnych wymogów kapitałowych za każdy miesiąc i w ramach dodatkowych wymogów kapitałowych za każdy kwartał;
- omówienie kapitałowych testów warunków skrajnych za każdy kwartał;
- analiza ryzyka stopy procentowej;
- przegląd dodatkowych arkuszy zarządzania płynnością bieżącą;
- analiza ryzyka walutowego;
- analiza ryzyka płynności;
- przegląd raportu zarządzania płynnością bieżącą;
- analiza ryzyka operacyjnego;
- analiza ryzyka kredytowego;
- analiza rynku nieruchomości (w tym informacja w zakresie poziomu średniego LtV);
- plany kontroli wewnętrznej;
- weryfikacja regulacji w zakresie zarządzania ryzykami;
- przegląd i ocena procedur, mechanizmów w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- weryfikacja polityki informacyjnej – Filaru III;
- weryfikacja polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- przegląd struktury organizacyjnej;
- weryfikacja polityki zgodności;
- wykonanie zadań, jakie nakłada na Zarząd wprowadzenie Rekomendacji D;
- przegląd klasyfikacji ekspozycji kredytowych;
- sporządzenie bilansu za 2014 rok;
- sporządzenie planu finansowego na 2015 rok;
- wykaz należności nieregularnych i wskaźnika zaległości za kolejne miesiące;
- podjęcie decyzji dotyczących wpływających podań, ulg, skarg i wniosków;
- podjęcie uchwał oraz wydanie zarządzeń i wprowadzanie regulacji wewnętrznych;
- podejmowanie decyzji w sprawie przyjęcia w poczet członków Banku i inne decyzje dotyczące spraw członkowskich;
- przeprowadzanie zebrań Grup Członkowskich;
- składanie sprawozdań z działalności Banku;
- wykonanie zaleceń KNF, Beskidzkiego Spółdzielczego Związku Rewizyjnego w Kętach;
- podejmowanie współpracy w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żaganiu składa się z 9 osób, wybrana została na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Żaganiu w dniu 27 kwietnia 2012 roku. Rada Nadzorcza Banku w 2015 roku działała w następującym składzie:

- Pani Krystyna Stachów – Przewodnicząca Rady Nadzorczej;

- Pan Czesław Towpik – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Pan Eugeniusz Dobrowolski – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Pani Halina Dąbska – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Ireneusz Ganczar – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Waldemar Świerczyński – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Zbigniew Stasiłowicz – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Artur Januszewski – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Roman Karasiów – Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2015 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 31 uchwał.

Tematami pracy Rady Nadzorczej było:

- omówienie wyników finansowych w zestawieniu miesięcznym;
- ocena realizacji planu finansowo-gospodarczego za każdy kwartał;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka stopy procentowej;
- analiza ryzyk w ramach minimalnych wymogów kapitałowych i w ramach dodatkowych wymogów kapitałowych;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka operacyjnego;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka kredytowego;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka płynności;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka walutowego;
- uchwalenie planu finansowo-gospodarczego na rok 2015;
- uchwalenie rocznego programu działalności społeczno-kulturalnej na rok 2015;
- zatwierdzenie planu inwestycji i remontów za rok 2015;
- ustalenie liczby Grup Członkowskich i przyjęcie terminarza zebrań;
- ocena przebiegu zebrań Grup Członkowskich oraz przygotowanie materiałów na Zebranie Przedstawicieli;
- sprawozdanie z realizacji wydatków z funduszu społeczno-wychowawczego Rady;
- analiza efektywności ekonomicznej jednostek organizacyjnych;
- sprawozdanie z przeprowadzonych kontroli Banku Zrzeszającego w ramach audytu zewnętrznego;
- sprawozdanie z przeprowadzonych kontroli w ramach kontroli funkcjonalnej wykonywanej w BS Żagań;
- ocena działalności SKO w szkołach za rok szkolny 2014/2015, spotkanie z opiekunami i młodzieżą;
- informacja na temat systemów zabezpieczeń stosowanych w pracy Banku, w tym zabezpieczeń systemu informatycznego;
- wykonanie zadań, jakie nakłada na Radę Nadzorczą wprowadzenie Rekomendacji D;

- sprawozdanie z realizacji Strategii Banku;
- ocena realizacji planu pracy RN w 2015 roku;
- zatwierdzenie planów kontroli wewnętrznych funkcjonalnych oraz audytu wykonywanego przez Bank Zrzeszający;
- informacja o wysokości udzielonych kredytów w poszczególnych Oddziałach Banku w 2015 roku i struktura ich spłacalności;
- weryfikacja kredytów członków Rady, Zarządu, kadry kierowniczej oraz osób powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- przegląd – weryfikacja regulacji, procesów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w zakresie polityki informacyjnej w BS w Żaganiu;
- weryfikacja polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- przegląd struktury organizacyjnej;
- przyjęcie planu pracy RN na 2016 rok.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał na koniec 2015 roku 61 pracowników.

W 2015 roku 7 osób odeszło na emeryturę, z jedną osobą rozwiązano stosunek pracy za porozumieniem stron. W 2015 roku zakończyły się umowy z 2 osobami, które zostały zatrudnione w ramach kontynuacji zatrudnienia po odbytym stażu z Urzędu Pracy, Stan zatrudnienia w stosunku do końca 2014 roku uległ zmniejszeniu o 10 osób.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Z dniem 31 grudnia 2015r zakończono działalność Punktu Obsługi Klienta w Szprotawie przy ulicy Kościuszki.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119, poz. 1252, z późniejszymi zmianami); Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r., nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r., nr 188, poz. 1848, z późniejszymi zmianami), innych ustaw oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Żaganiu.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie zawartej Umowy Zrzeszeniowej z dnia 27 marca 2002 r.

W dniu 31 grudnia 2015r Bank Spółdzielczy w Żaganiu zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia. Umowa powyższa została zawarta przez Bank Zrzeszający, Banki Spółdzielcze i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia w celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Uczestników Systemu Ochrony.

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi rachunki bieżące na działalność gospodarczą, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych, rachunki bieżące na działalność rolniczą, rachunki bieżące dla jednostek niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, rachunki bieżące dla jednostek rządowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, rachunki walutowe, a także rachunki (książeczki) a'vista. Bank przyjmuje także depozyty terminowe od osób fizycznych, jednostek samorządowych oraz innych podmiotów.

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu udziela kredytów dla osób fizycznych, rolników indywidualnych, podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, innych podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi działalność kredytową w taki sposób, aby przy maksymalnym wykorzystaniu możliwość kredytowania, zapewniała bezpieczeństwo przyjętych depozytów. W związku z prowadzoną działalnością kredytową Bank wprowadził do swojej oferty ubezpieczenia dla kredytobiorców, zarówno osób, jak i mienia. Bank przystąpił także do porozumienia w sprawie finansowania przez NFOŚiGW kredytów na zakup kolektorów słonecznych. W 2013 roku Bank przystąpił do porozumienia w sprawie udzielania kredytów z gwarancjami de minimis. W 2014r Bank przystąpił do programu „Mieszkanie dla Młodych”. W 2015 roku został wprowadzony nowy produkt powiązany z kredytami udzielanymi podmiotom działającym w branży deweloperskiej, jest to rachunek powierniczy. Bank na bieżąco dostosowuje ofertę do zapotrzebowania na produkty kredytowe zgłaszanego przez klientów. Wszystkie regulacje są dostosowywane do obowiązujących przepisów prawa, a także do charakteru działalności Banku.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Żaganiu w ramach prowadzonych rachunków bankowych oferuje swoim klientom karty płatnicze działające on-line. Klienci mają możliwość wyboru standardowej karty wyposażonej w chip lub karty zbliżeniowej. Klienci instytucjonalni oraz osoby fizyczne posiadające rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe mogą korzystać także z usługi eBankNet pozwalającej dokonywanie płatności przez Internet. Bank oferuje powiadomienia o zmianie salda na rachunku za pomocą otrzymywanego sms-a lub informację o stanie rachunku za pomocą Bankfonu. Bank oferuje także w ramach prowadzonych rachunków złotych, jak i walutowych możliwość dokonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie dewizowym. W roku 2014 wprowadzono możliwość dokonywania rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. W 2015 roku udostępniono klientom prowadzącym działalność gospodarczą nowy system bankowości elektronicznej eCorpoNet Small, który docelowo ma zastąpić dotychczas użytkowany system HomeNet. Ponadto w ramach funkcjonującego systemu bankowości

elektronicznej eBanknet udostępniono klientom możliwość skorzystania z bankowości mobilnej moBank.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na lokalnym rynku. W roku 2015 nie dokonywał ekspansji na inne rynki. W 2015 roku nie zmieniła się znacząco struktura obsługiwanych klientów. W odniesieniu do działalności depozytowej największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, które stanowią 70% bazy depozytowej. Nie uległa znaczącej zmianie także struktura obliża kredytowego. Nadal największy udział stanowią kredyty dla rolników, których udział w obliżu kredytowym wynosi 33%.

Czynniki szans i zagrożeń

Do potencjalnych szans i zagrożeń odnoszących się do naszego Banku można zaliczyć:

1) Szanse:

- zwiększenie liczby rachunków bankowych,
- doskonalenie wiechy fachowej pracowników,
- poprawa jakości usług,
- wprowadzanie nowych produktów bankowych,
- wysoki poziom wykorzystywanych technologii informatycznych,
- bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji,
- poprawa wizerunku zewnętrznego Banku,
- pozyskanie nowych klientów w celu rozwoju akcji kredytowej,
- nowoczesny marketing,
- dalsze doskonalenie metod zarządzania aktywami i pasywami,
- zwiększenie wysokości marży odsetkowej.

2) zagrożenia:

- silna konkurencja na rynku usług bankowych,
- ubożenie społeczeństwa, kryzys w gospodarce,
- tworzenie instytucji parabankowych,
- konkurencja w zakresie depozytów i kredytów,
- nieprzewidywalność warunków rynkowych,
- brak stabilizacji gospodarczej,
- obniżki stóp procentowych NBP.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2015 roku

W roku obrotowym 2015 dokonano przebudowy sali obsługi w Żaganiu. W ślad za dokonaną przebudową zamontowano nową telewizję przemysłową wraz z systemami powiadamiania. W 2015 roku dokonano ulepszenia zestawu do transmisji danych poprzez zakup urządzeń Fortigate wraz z licencjami. Zakupione zostało także urządzenie Cisco. W 2015r została zamontowana w miejsce dotychczas użytkowanej centrala telefoniczna w Centrali Banku, jak i w Oddziałach.

W celu wyeliminowania zagrożenia utraty danych w związku z wyłączeniem zasilania, w 2015r zakupiono i uruchomiono w Centrali Banku agregat prądotwórczy. Wykonane testy, jak i

wystąpienie wyłączenia zasilania, potwierdziły, iż agregat spełnia swoją funkcję i pozwala na utrzymanie zasilania w całym budynku Centrali, a co za tym idzie pozwala na bezpieczne prowadzenie działalności bez obawy o utratę danych.

W 2015 roku zakupiono oprogramowanie DrukBankNet służące drukowaniu umów w oparciu o dane z systemu finansowo-księgowego EuroBankNet Plus. W 2015 roku zakupiono licencję na moBank, funkcjonującą w ramach systemu bankowości elektronicznej eBankNet bankowość mobilną. Zakupiono także licencję jsmsBank – jBramka usprawniająca działanie powiadomień sms-owych.

W związku z wprowadzeniem nowego produktu dla klientów działających w branży deweloperskiej – rachunku powierniczego, zakupiono licencję na produkt rachunek powierniczy.

W celu kontynuowania wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych dokonano aktualizacji oprogramowania antywirusowego poprzez zakup licencji Eset Endpoint Antivirus NOD.

Poniesione nakłady na zakup i wymianę sprzętu komputerowego i oprogramowania usprawniają pracę Banku, nowocześniejszy sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie zmniejsza ryzyko wystąpienia awarii i naruszenia bezpieczeństwa systemów informatycznych.

W dalszym ciągu rozwijana jest baza kont internetowych. Bardzo dobrze funkcjonują wydawane przez nasz Bank karty płatnicze działające on-line, zarówno standardowe, jak i zbliżeniowe.

W 2014 roku zakupiono nowy bankomat do Filii w Nowogrodzie Bobrzańskim, który zastąpił wcześniej użytkowany, bardzo eksploatowany bankomat.

Zakupiono także dwa multisejfy, które znacznie usprawniają pracę na stanowiskach obsługi klienta. Wychodząc naprzeciw zapisom Rekomendacji D w celu zabezpieczenia danych wrażliwych zakupiono dodatkowe niszczarki do dokumentów.

W roku 2015 zakupiono 3m balon z nadrukiem, który jest wykorzystywany do reklamy Banku w trakcie imprez organizowanych na terenie działania Banku, które Bank sponsoruje.

Ponadto w Centrali Banku zostało wyremontowane pomieszczenie sanitarne w Oddziale w Żaganiu. Przeprowadzono także remont pomieszczeń archiwum w Centrali Banku oraz dostosowano pomieszczenie do zamontowania agregatu prądotwórczego.

W oddziale Szprotawa zakończono remont pomieszczenia kotłowni oraz wykonano remont budynku i elewacji. W POK w Niegosławicach wyremontowano dach.

Dzięki wykonanym remontom placówki stały się bardziej nowoczesne. Jednocześnie dokonywane są bieżące remonty w miarę zgłaszanych potrzeb.

Nie mniej ważnym elementem jest podnoszenie kwalifikacji przez pracowników. W 2015 roku Bank skierował na szkolenia 49 pracowników. Szkolenia odbywały się z zakresu:

- 1) informacja z zakresu dużych zaangażowań sporządzanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
 - 2) Rekomendacja U;
 - 3) Rachunek powierniczy;
 - 4) obowiązki Banku w świetle Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 5) ocena klienta w świetle przepisów o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy;
 - 6) realizacja zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych w świetle aktualnych zmian prawnych;
 - 7) metodyka BION w bankach spółdzielczych;
-

- 8) polityka informacyjna w bankach spółdzielczych;
- 9) prawidłowość wypełniania dokumentacji do wypłaty zasiłków z ubezpieczenia chorobowego;
- 10) zasady udzielania kredytów preferencyjnych;
- 11) zarządzanie ryzykiem płynności w świetle Rekomendacji P;
- 12) rozwój technologii informatycznej, innowacyjność oraz bezpieczeństwo teleinformatyczne w świetle Rekomendacji D;
- 13) uzupełnienie informacji na temat sprawozdawczości z zakresu płynności i dźwigni finansowej;
- 14) specjalista ds. kadr i płac;
- 15) bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji w świetle zmian Rekomendacji D;
- 16) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy w świetle uregulowań przepisów krajowych i unijnych z uwzględnieniem interpretacji GIIF w zakresie realizacji obowiązków ustawowych;
- 17) kompleksowe działania, które powinien podjąć bank spółdzielczy w związku z utratą prawa do wystawiania BTE, ze szczególnym uwzględnieniem praktycznych zasad zabezpieczenia wekslowego;
- 18) prawna problematyka rachunków oszczędnościowych, ze szczególnym uwzględnieniem rozliczeń związanych ze śmiercią posiadacza rachunku (brało udział 21 pracowników);
- 19) weryfikacja roczna procedur;
- 20) ocena zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej klientów prowadzących księgowość pełną i uproszczoną;
- 21) fundusze własne banku, łączna kwota ekspozycji na ryzyko oraz wyznaczanie współczynników kapitałowych;
- 22) windykacja i restrukturyzacja zadłużenia kredytowego w świetle zmian do ustawy Prawo bankowe;
- 23) rozpoznawanie zabezpieczeń banknotów;
- 24) ryzyko w świadczeniu usług drogą elektroniczną – bezpieczeństwo finansowe w bankowości elektronicznej;
- 25) procedury bezpieczeństwa dla pracowników Banku; zachowanie się pracowników w przypadku napadu na bank.

W roku 2015 Bank nadal kładł duży nacisk na marketing. Wielokrotnie podejmowano akcje reklamowe za pomocą plakatów, ulotek reklamujących posiadane przez Bank w ofercie produkty. W szczególności skupiono się na sprzedaży kredytów. Bank systematycznie pozyskuje nowych klientów, jednocześnie dbając o dobrą współpracę z dotychczasowymi klientami. Bank wspiera także działalność lokalnych jednostek użyteczności publicznej, reklamując swoje usługi na organizowanych przez nich imprezach. Zakupiono w tym celu roll-up-y z reklamą Banku, balon reklamujący Bank oraz banery reklamowe.

Na bieżąco dokonywane są zmiany w regulacjach wewnętrznych, poprzez dostosowywanie ich do obowiązujących przepisów prawa, a także specyfiki działania Banku.

W Banku obowiązuje wprowadzona w 2011 roku „Polityka kadrowa” wraz z systemem ocen pracowników. W okresach półrocznych dokonywana jest ocena pracowników. Wprowadzenie systemu ocen ma na celu zwiększenie motywacji pracowników, poprawę jakości pracy.

Na rzecz umocnienia swojej pozycji w środowisku lokalnym Bank sponsoruje różnego rodzaju imprezy okolicznościowe oraz wspiera podmioty i osoby zwracające się do Banku o pomoc finansową. Bank przejawia także inicjatywę w krzewieniu idei oszczędzania wśród dzieci, poprzez dofinansowanie pierwszego wkładu dla dzieci oszczędzających w SKO. Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

IV. Aktualny (w 2015 roku) i przewidywany (w 2016 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

Bank osiągnął poziom funduszy własnych wymaganych w ustawie Prawo bankowe – w wysokości 1 milion EURO. W chwili obecnej Bank posiada fundusze własne na poziomie 2.963,00 tys. EUR (średni kurs do wyceny na dzień 31.12.2015 4,2615 zł). Zgodnie z art. 12 CRD Bank na 31.12.2015 posiada kapitał założycielski w wysokości 9.804,00 tys. zł, co przy kursie średnim EUR wynoszącym 4,2615 zł, daje 2.301,00 tys. EUR.

Uchwałą Zebrania Przedstawicieli na zwiększenie funduszu zasobowego przeznaczono kwotę 622,00 tys. zł.

Bank posiadał środki własne na prowadzenie działalności. W grudniu 2015 roku Bank uzyskał w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie limit dopuszczalnego debetu w kwocie 500.000,00 zł.

Nadwyżkę środków depozytowych w stosunku do udzielonych kredytów Bank lokuje zakładając lokaty w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zakupując 7-dniowe bony pieniężne NBP.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu za rok 2015 osiągnął wynik finansowy netto w kwocie 422.729,70 zł. Zgodnie z założeniami planu na rok 2015 przewidywany wynik finansowy netto miał wynieść 527,00 tys. zł, w związku z tym plan wykonano w 80%.

Niewykonanie planu wynika z konieczności wpłacenia w miesiącu listopadzie 2015r. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego kwotę 288.197,59 zł tytułem wypłaty środków gwarantowanych w związku z upadłością SK Bank w Wołominie. Kwota ta z przyczyn obiektywnych nie mogła być założona przy sporządzaniu planu finansowo-gospodarczego Banku Spółdzielczego w Żaganiu na rok 2015.

Na koniec 2016 roku planowany wynik finansowy netto powinien wynieść 516,00 tys. zł.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2015 roku

W roku obrotowym zanotowano wzrost sumy bilansowej o 11.516,00 tys. zł. Depozyty wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 12.209,00 tys. zł. Wielkość udzielonych kredytów wzrosła o 16.159,00 tys. zł. Bank osiągnął także zadowalający współczynnik wypłacalności, tj. 13,18. Współczynnik płynności do 1 m-ca wyniósł 0,78. W związku z pogłębiającym się kryzysem w

gospodarce zauważyć można pogorszenie się jakości portfela kredytowego. Wskaźnik zaległości na koniec 2015 roku wyniósł 3,19% i spadł w stosunku do 2014 roku o 0,50%.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego:

- udział aktywów pracujących – 91,82%
- kredyty netto/ aktywa netto -62,29%
- należności zagrożone/ aktywa netto – 2,03%
- kredyty brutto/ depozyty ogółem – 71,13
- ROA zysk brutto/ aktywa netto – 0,40%
- ROE zysk brutto/ fundusze podstawowe – 5,48
- rentowność zysk brutto/ koszty – 6,75%
- opłacalność przychody/ koszty – 106,75%
- marża odsetkowa – 3,38%
- dochodowość aktywów – 4,39%
- pozyskanie środków – 1,11%
- rozpiętość oprocentowania – 3,28
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami – 140,59%

VI. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2015 roku

W roku 2015 osiągnięty wynik finansowy jest niższy od wyniku osiągniętego w roku ubiegłym o kwotę 309,00 tys. zł. Spadek wyniku finansowego związany jest bezpośrednio z koniecznością wpłacenia w miesiącu listopadzie 2015r do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego kwoty 288,00 tys. zł tytułem wypłaty środków gwarantowanych w związku z upadłością SK Bank w Wołominie.

Na uwagę zasługuje fakt, że pomimo kilkukrotnej obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, podjęte przez Zarząd decyzje odnośnie oprocentowania depozytów terminowych pozwoliły na zniwelowanie strat wynikających z obniżki stopy redyskonta weksli. Bank wypracował bardzo dobry wynik z tytułu odsetek, który jest wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 631,00 tys. zł. Zarząd Banku dokonuje na bieżąco analizy kształtowania się wskaźników ekonomicznych i na bieżąco reaguje na płynące z nich wnioski.

W 2015 roku miało miejsce w naszym Banku negatywne zdarzenie dotyczące zagrożenia bezpieczeństwa. W miesiącu grudniu w jednej z placówek naszego Banku miał miejsce napad z bronią w rękę, w wyniku którego została zrabowana w gotówkę w kwocie ok. 100,00 tys. zł. Należy podkreślić, że prowadzone w Banku systematycznie szkolenia w zakresie bezpieczeństwa oraz znajomość procedur przez pracowników, pozwoliły na uchronienie się od zagrożenia życia i zdrowia. Zarząd Banku dokonał zgłoszenia sprawy na Policję, a także do ubezpieczyciela. W lutym 2016r otrzymaliśmy pozytywną decyzję, roszczenie zostało uwzględnione i szkoda została naprawiona z otrzymanego odszkodowania.

VII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, które mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził

regulację pod nazwą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”, w której uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych oraz zapisów ustawowych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej, tj. ryzyko koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe;
 - ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności;
 - ryzyko płynności;
 - ryzyko kapitałowe (reputacji), będące pochodną w/ w ryzyk;
 - ryzyko biznesowe;
 - inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”, wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF oraz w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
- Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji tych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

Ryzyko walutowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji

walutowych oferowanych klientom Banku. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Akceptowalny poziom ryzyka walutowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2014 rok”:

- miesięczna skala działalności walutowej jako % aktywów netto – 2,00%
- pozycja całkowita jako % funduszy własnych – 2,00%.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości w Banku nie występuje. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działania stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na: analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzegania ustalonych limitów oraz realizowaniu celów przyjętych w Strategii Banku. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez: kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej, skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej, zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym, zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania, zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zmianę strategii kredytowej.

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2015 rok”:

- wynik z tytułu odsetek – 4.930,00 tys. zł
- marża odsetkowa (wynik odsetkowy/aktywa odsetkowe średnie) – 3,00%.

b) Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach: ryzyko pojedynczej transakcji oraz ryzyko portfela. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza zatwierdza optymalne wskaźniki LtV i DtI. Akceptowalny poziom ryzyka kredytowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2015 rok”:

- udział kredytów w sumie bilansowej brutto – max. 75,00%
- wskaźnik pokrycia kredytów funduszami – min. 10,00%
- udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem – 4,00%
- średni wskaźnik LtV (bieżący) – 0,80.

c) Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowanych strat. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzania aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności Banku ma

charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank zdywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale KNF. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Akceptowalny poziom ryzyka płynności został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2015 rok”:

- M1 – 0,23
- M2 – 1,10
- wskaźnik płynności bieżącej (1M) – min. 1,00
- LCR – min. 100,00%
- NSFR – min. 100,00%.

d) Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Ryzyko braku zgodności to skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego - pomiar tego ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu przeprowadza się razem z ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - zarządzanie kadrami,
-

- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności istotne jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku, zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka, stosowanie ubezpieczeń, tworzenie planów awaryjnych ciągłości działania. Bank dokonuje rejestracji incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego.

Akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2015 rok”:

- koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % funduszy własnych Banku – 0,5%
- wskaźnik rotacji kadr – 5%.

VIII. Kierunki rozwoju

W swojej działalności Bank będzie rozwijał działalność depozytową i kredytową poprzez wprowadzanie nowych produktów, dostosowywanie oferty do wymagań rynku oraz warunków konkurencji. W dalszym ciągu Zarząd będzie dokładał wszelkich starań, aby podnosić kwalifikacje pracowników i unowocześnić system informatyczny, sprzętowy, wygląd oddziałów oraz wprowadzać nowoczesne usługi i produkty.

VII.4. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

1. Jerzy Filipowicz
 2. Magdalena Saleniuk
 3. Mariusz Rogaliński
- (imię i nazwisko)

ZARZĄD BANKU:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds.
handlowych

Wiceprezes Zarządu ds.
finansowych

(stanowisko)

PREZES ZARZĄDU

..... Jerzy Filipowicz
ds. handlowych

..... Magdalena Saleniuk
ds. finansowych

..... Mariusz Rogaliński
(podpis)

Bank Spółdzielczy w Żaganiu

68-100 ŻAGANIÓ

ul. Yehesia FL 61

tel. (068) 377 25 16, 377 25 76

tel. fax (068) 377 22 06

Nr BS 96570007 NIP 924-000-41-66

Żagań, dnia 13.01. 2016 roku
(miejsce i data sporządzenia)

Sprawozdanie finansowe uzyskało
opinie..... 18. MAR. 2016 daną przez
Beskidzki Spółdzielczy Związek Rewizyjny-1712
w imieniu podmiotu
Kluczowy biegły rewident
Stanisław Michalski - 2510