

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
Ier okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawa działania

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy**
Adres siedziby: **73-200 Choszczno ul. Rynek 6**

Bank prowadzi działalność nieprzerwanie od roku 1948 tj. 70 lat.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 26.06.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000115903. Bank posiada nr statystyczny REGON 0005057710. Ostatniej zmiany treści wpisu dokonano dnia 31.10.2017 roku w związku z połączeniem się Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2017r. wynosi **2 214 450,00**

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadaniem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkuującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

Sprawozdanie z działalności

*Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) zbywanie nieruchomości pieniężnych,
- 9) przechoowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych

Bank wykonyuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wertytelnosci na składnik majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedazy w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycie,
- 2) nabuwa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy usługi konsultacyjne - doradze w sprawach finansowych,
- 4) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granticę,
- 5) wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanej z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
- 6) pośrednictwem świadczenia usług faktoringowych,
- 7) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
- 8) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 9) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziela innej osoby prawanej i jednostki uczestniczącej inwestycyjnego, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
- 10) pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od **01.01.2017** roku do **30.06.2017** roku Zarząd pracował w składzie:

- Tadeusz Drabik – Prezes Zarządu,
- Mariusz Adamkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. handlu
- Sylwia Fischer – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych

Od dnia **01.07.2017** roku Zarząd pracuje w składzie:

- Tadeusz Drabik – Prezes Zarządu,
- Mariusz Adamkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. handlu
- Sylwia Fischer – Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia sprzedaży
- Dorota Stępień – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- Bolesław Piotrowski – Członek Zarządu ds. wsparcia monitoringu i windykacji

W ciągu 2017 roku odbyły się **43** protokołowane posiedzenia, na których podjęto **125** uchwał.

Najważniejsze podejmowane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- aktualizacji szeregu procedur produktowych,
- aktualizacji szeregu procedur ryzyk bankowych,
- aktualizacji instrukcji windykacji,
- aktualizacji zbioru danych osobowych,
- aktualizacji regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- sprawy dotyczące przyłączenia Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie,
- zmiany w regulaminie struktury organizacyjnej,
- zmiany oprocenowania depozytów i kredytów,
- zmiany w Tabeli opłat i prowizji za usługi bankowe,
- aktualizacja zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej wraz z matryca kontroli.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

RADA NADZORCZA

Od dnia **01.01.2017** roku do **25.08.2017** roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- | | |
|--------------------|------------------------------|
| Paweł Kost | - Przewodniczący Rady, |
| Stanisław Wąsowicz | - Z-ca Przewodniczącego Rady |
| Eugeniusz Nykiel | - Sekretarz Rady |
| Andrzej Staszczuk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Bogdan Buchajczyk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Stanisław Madej | - Członek Rady Nadzorczej |

Od dnia **12.09.2017** roku do **11.12.2017** roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- | | |
|-------------------|---|
| Paweł Kost | - Przewodniczący Rady |
| Eugeniusz Nykiel | - Sekretarz Rady |
| Andrzej Staszczuk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Bogdan Buchajczyk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Stanisław Madej | - Członek Rady Nadzorczej |
| Wojciech Siekacz | - Członek Rady Nadzorczej - wybrany w wyborach uzupełniających po
zmartym Stanisławie Wąsowicz |

Od dnia **12.12.2017** roku do **31.12.2017** roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- | | |
|-------------------|---|
| Paweł Kost | - Przewodniczący Rady |
| Jan Osński | - Z-ca Przewodniczącego Rady - wybrany z grupy szczecinńskiej |
| Eugeniusz Nykiel | - Sekretarz Rady |
| Andrzej Staszczuk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Bogdan Buchajczyk | - Członek Rady Nadzorczej |
| Stanisław Madej | - Członek Rady Nadzorczej |
| Wojciech Siekacz | - Członek Rady Nadzorczej |
| Jan Iwański | - Członek Rady Nadzorczej - wybrany z grupy szczecinńskiej |

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2017 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 99 uchwał.

Do najważniejszych spraw podejmowanych na posiedzeniach należało:

- * aktualizacji polityki rachunkowości,
- * aktualizacji polityki ładu korporacyjnego,
- * aktualizacji regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego (tzw. osobom wewnętrznym),
- * aktualizacji polityki zgódności,
- * zmian w statucie Banku,
- * sprawy dotyczące przyłączenia Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie,
- * zmian w regulaminie struktury organizacyjnej,
- * aktualizacji zasad ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
- * aktualizacji regulaminu przyzyskiwania i wynagrodzeń premii rocznej,
- * zmiany polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI

W dniu **14.03.2017** roku odbyło się Nadrzeczyne Zebranie Przedstawicieli. Wzięło w nim udział 25 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie NZP podjęto następującą uchwałę:

- a) Uchwała Nr 1 z dnia W sprawie połączenia Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie, 73-200 Choszczno ul. Rynek 6 (Bank przejmujący) z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie, 70-435 Szczecin, ul. Jagiellońska 97 (Bank przejmowany).

W 2017 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **21.04.2017** roku. Wzięło w nim udział 24 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- a) Uchwała Nr 1 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania
Przedstawicieli Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie,
- b) Uchwała Nr 2 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: zmian do Statutu Banku,
- c) Uchwała Nr 3 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności
gospodarczej Banku za rok 2016,
- d) Uchwała Nr 4 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za
2016 rok,
- e) Uchwała Nr 5 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: kierunków rozwoju działalności społeczno-
gospodarczej i finansowej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie na rok 2017,
- f) Uchwała Nr 6 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką
Zarząd Banku może zaciągnąć w 2017r.,
- g) Uchwała Nr 7 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady
Nadzorczej wraz z oceną realizacji polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2016,
- h) Uchwała Nr 8/1 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: udzielenia absolutorium dla Prezesa Zarządu,
- i) Uchwała Nr 8/2 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa
Zarządu ds. handlu,
- j) Uchwała Nr 8/3 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa
Zarządu ds. ekonomicznych,
- k) Uchwała Nr 9 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: oceny kolejalnej Rady Nadzorczej
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie za rok 2016,
- l) Uchwała Nr 10 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: podziału nadwyżki bilansowej za rok 2016,
- m) Uchwała Nr 11 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: wyboru pełnomocnika Gospodarczego Banku
Spółdzielczego w Choszcznie na zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
w Poznaniu,
- n) Uchwała Nr 12 z dnia 21.04.2017r. W sprawie: przyjęcia Protokołu Konsiliu Wnioskowej.

W dniu 12.12.2017 roku odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli. Wzięło w nim udział
35 osób spośród **39** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
za okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

W trakcie NZP podjęto następującą uchwałę:

- a) Uchwała Nr 1 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- b) Uchwała Nr 2 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: przyjęcia Regulaminu przeprowadzania wyborów do organów Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- c) Uchwała Nr 3 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: przesunięcia jednostki udziałowej członków Oddziału w Szczecinie na jednostki udziałowe Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- d) Uchwała Nr 4/1 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- e) Uchwała Nr 4/2 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- f) Uchwała Nr 5 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: wyborów na członków Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- g) Uchwała Nr 6 z dnia 12.12.2017r. W sprawie: przyjęcie Protokołu Komisji Wnioskowej.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 5
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Stobuczna 5
- Filia w Dobiegiewie, 66-520 Dobiegiew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszczne, 73-200 Choszczno, ul. Jagieły 17e
- Filia w Szczecinie, 70-781 Szczecin ul. Brzozowa 18 a
- Filia w Mierzyńie, 72-006 Mierzyń ul. Walecka 1a
- 1 Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę:
 - a) w Urzędzie Skarbowym, ul. Boh. Warszawy,
 - b) w Urzędzie Miejskim, ul. Wolności.

**Spłateczanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W dniu 22 czerwca 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na połączenie z dniem 01 lipca 2017 roku Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Choszcznie - Bank przejmujący - zarejestrowanego w Krajowym Rejestrze Sądowym numer KRS 0000115903 z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie - Bank przejmowany -zarejestrowanego w Krajowym Rejestrze Sądowym numer KRS 0000058058 . Z dniem 01 lipca 2017 roku do Zarządu GBS w Choszcznie Rada Nadzorcza Banku powołała dwóch nowych członków, którzy dotyczących wchodzili w skład Zarządu byatego Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie. Z tego powodu została zmieniona struktura organizacyjna:

- 1) dotychczasowy pion ekonomiczny który podlegał Wiceprezesowi ds. ekonomicznych zostaje podzielony na dwa piony: pion wsparcia sprzedawy, który podlega Wiceprezesowi ds. wsparcia sprzedawy oraz pion finansowy podlegający Wiceprezesowi ds. finansowych,
- 2) zostaje powołany nowy Zespół ds. monitoringu i windykacji, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

5. Nowe przepisy prawa obowiązujące w okresie sprawozdawczym

(np. podatkowe, dewizowe, ochrony własności intelektualnej, ochrony środowiska, koncesje, licencje itp. zwłaszcza w sektorze instytucji finansowej; zmiany w zakresie regulacji, decyzje i działań regulatorów, które mogą wpływać na jednostkę i na sposób jej działalności oraz osiągane wyniki)

- Ustawa z dnia 11 maja 2017 o biegłych rewidentach Dz.U. 2017 poz. 1089 - w sprawie powołania komitetu audytu w Bankach Spółdzielczych,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12.10.2017 Dz.U. 2017 poz. 1965 - w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (wprowadzenie obowiązku dokonywania odpisów aktualizacyjnych na odsetki należone).

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Dane dotyczące przystępstw norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Kodeks etyki bankowej,
- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka ładu komoracyjnego,
- Zasady składania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłoszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standarów etycznych.

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

I. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce w roku 2017 i prognoza dla roku 2018

W 2017 r. tempo wzrostu gospodarczego mierzone produktem krajowym brutto wyniosło **3,60%** (wobec wzrostu o 2,8% przed rokiem) przy założeniu rządu na poziomie 3,8%. Rok 2017 był dla polskiej gospodarki rokiem dobrym. Było to najwyższe tempo wzrostu gospodarczego od paru lat. PKB rosło najszybciej od pięciu lat, do tego najniższe bezrobocie od ponad dwudziestu lat i wzrost płac, jakiego nie widzieliśmy nigdy wcześniej sprawiły, że polska waluta wyraźnie umocniła się względem euro, dolara, franka i funta.

Stopa bezrobocia na koniec 2017r. wynosiła **6,9%** i była niższa o 1,4 p.p. w porównaniu do sytuacji przed rokiem. Spadkowi stopy bezrobocia towarzyszył wzrost liczby zatrudnionych w gospodarce.

W 2017 roku dynamika importu była nieco wyższa niż dynamika eksport. Eksport wzrosł w roku 2017 o 8,9%, a import o 9,9%. Dodatnie saldo wymiany zagranicznej odnotowano w handlu z krajami wysoko rozwiniętymi, w tym przede wszystkim z krajami UE.

Korzystna tendencja na rynku pracy był również wzrost realnych wynagrodzeń brutto; w 2017 roku wzrost ten wyniósł 3,4% w stosunku do 2016 roku.

Średni poziom inflacji w roku 2017 wyniósł **2,1%** nie przekraczając poziomu wyznaczonego przez NBP.

Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

W roku 2017 Rada Polityki Pieniężnej podtrzymała ocenę, że obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną – w związku z tym nie obniżała podstawowych stóp procentowych NBP.

Prognoza dla roku 2018

Tempo wzrostu gospodarczego mierzonego PKB w 2018 roku wyniesie **3,85%** przy planowanym przez rząd na poziomie 3,8%. Spożycie indywidualne wzrosnie w tym czasie o 3,3%. Wzrostowi temu będącemu sprzyjają dobra sytuacja na rynku pracy i rosnące zatrudnienie.

Srednie podwyżki wynagrodzeń w 2018 roku mają być znaczaco wyższe niż w ciągu całego 2017 roku. Przy tym można oczekiwac dalszego spadku bezrobocia, które będzie wynosiło około **6,58%** na koniec roku 2018. Średni poziom inflacji w roku 2018 wyniesie **2,4%** nie przekroczy dozoru wyznaczonego przez NBP. Głównym czynnikiem wpływającym na tempo wzrostu cen konsumpcyjnych będzie wzrost paliw i żywności. Eksport i import utrzyma się na tym samym poziomie co w roku 2017. W roku 2018 należy spodziewać się stabilizacji kursu euro i dolara na względnie wysokich poziomach wobec złotego. Słaby kurs złotego powodowany będzie przede wszystkim utrzymującą się dużą niepewnością, co do rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce, negatywnymi ocenami sytuacji w Polsce formułowanymi przez opinioskórcze organizacje międzynarodowe.

W roku 2018 nie planuje się zmiany podstawowych stóp procentowych NBP.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok (prognoza)
Wzrost Gospodarczy (produkt krajowy brutto)	3,60%	2,80%	3,60%	3,85%
Wskaźnik inflacji	-0,90%	-0,60%	2,10%	2,40%
Wskaźnik bezrobocia	9,80%	8,30%	6,90%	6,58%
Stopa redyskontu weksli	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%	1,53%

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest Bankiem typowo detalicznym, obsługującym przede wszystkim osoby fizyczne, również rolników oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie. W aktywach Banku dominują kredyty, w szczególności dla osób prywatnych, w pasywach także depozyty osób prywatnych. Po przyłączeniu Banku zmienił się w niewielkim stopniu układ depozytów z uwagi na fakt, iż bank przyłączony działa w mieście Szczecinie i nie posiada w swoim portfelu depozytów rolników.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2016r.		31.12.2017r.		Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	183 724	240 750	57 026	131,0%		
%	Sekcja niefinansowego w tym:	176 658	232 914	56 246	131,8%		
1)	od rolników	15 291	17 464	2 173	114,2%		
2)	od spółek, spółdzielni	13 314	29 955	16 641	224,9%		
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	7 760	14 870	7 110	91,6%		
4)	od osób prywatnych	136 172	164 669	28 497	120,9%		
5)	od instytucji niekierowanych	4 131	5 956	1 825	144,2%		
2.	Sekcja budżetowego	7 056	8 836	1 780	125,2%		
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	183 724					

Struktura depozytów ogółem

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2016		31.12.2017	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	Depozyty bieżące	107 387	58,5	138 489	57,52
2.	Depozyty terminowe w tym:	76 337	41,5	102 261	42,48
1)	- do 1 miesiąca	15 055	13,7%	10 099	9,9%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	21 315	27,9%	13 802	13,5%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	29 519	38,7%	61 555	60,2%
4)	- powyżej 1 roku do 5 lat	10 498	13,7%	16 795	16,4%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	183 724		240 750	

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Na koniec 2017 suma depozytów wynosiła **240 750 tys. zł** i wzrosła w stosunku do roku 2016

- o **57 026 tys. zł, tj. 31,04%**, Na sumę depozytów w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym na dzień 31.12.2017 roku składa się suma depozytów z Banku przyłączanego która wynosi **40 790 tys. zł**, oraz suma depozytów z Banku GBS w Choszcznie, która wynosiła **199 960 tys. zł**. W Banku GBS w Choszcznie w porównaniu do roku 2016 suma depozytów wzrosła o kwotę **16 236 tys. zł tj. 8,12%**. Wśród depozytów ogólnie największe udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 96,7% i wyniosły **232 914 tys. zł**.

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2017r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2015r. o 28 497 tys. zł tj. 20,9% i ostatecznie wynosiła **164 669 tys. zł**. W strukturze przedmiotowej depozytów ogólnie, dominują depozyty bieżące , których saldo wzrosło w porównaniu do 2015r. o 31 102 tys. zł. tj. wysokości **138 499 tys. zł** tj. 28,96 % i wynioszą **102 261 tys. zł**. Depozyty terminowe także wzrosły w porównaniu do 2016r. o 25 924 tys. zł tj. 33,96% i wynoszą **42,48 %**, z depozytów bieżących **57,52%**. W roku 2017 w porównaniu do 2016r udział depozytów terminowych i bieżących w stosunku do depozytów ogólnie utrzymuje się na tym samym poziomie. Wśród depozytów terminowych największy udział w 2017r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 60,2% części depozytów terminowych, a następnie depozyty od 1 roku do 5 lat z udziałem 16,4%. Struktura depozytów terminowych wykazuje niewielką różnicę w porównaniu do 2016 roku. Przyrost depozytów został przesaczony na rozwój akcji kredytowej. Po połączeniu struktury depozytów terminowych nie uległa wiekszej zmianie, nadal największy udział miały depozyty w przedziale 3 m-ce do 1 roku.

Działalność kredytowa

Lp	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-)	Dynamika w %
		31.12.2016	31.12.2017		
1.	Kredyty sektora niefinansowego w tym:	130 994	179 104	48 110	136,7%
1)	Rolników	35 008	37 929	2 921	108,3%
2)	spółek, spółdzielni	29 228	50 135	20 907	171,5%
3)	przedsiębiorstw indywidualnych	19 181	34 640	15 469	180,6%
4)	osób prywatnych	46 579	53 742	7 163	115,4%
5)	instytucji niekomercyjnych	998	2 658	1 660	266,3%
2.	Kredyty sektora budżetowego	5 401	5 656	255	104,7%
3.	Kredyty sektora finansowego	896	776	-120	86,61%
	Razem	137 291	185 536	48 245	135,14%

**Sprzegódanie z działalnością
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

Obligo kredytowe ogółem wynosiło **185 535 tys. zł.** i było wyższe w porównaniu do 2016r.
o 48 245 tys. zł. tj. o 35,14%.

Na obligo kredytowe w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym składa się obligo kredytowe Banku Przyłożonego, które wynosi **43 384 tys. zł.**, oraz obligo kredytowe GBS w Choszcznie, które wynosi **142 152 tys. zł.** Porównując do roku 2016 GBS w Choszcznie to obligo kredytowe wzrosło o **4 861 tys. zł tj. 3,54%**.

Wśród kredytów ogólnie dominują kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu z udziałem **96,5%**, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i w niewielkim stopniu sektora finansowego. Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2017 wynosiły ogółem **179 104 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2016r. o **48 110 tys. zł. tj. 36,7%**. W strukturze kredytów tego sektora nadal utrzymuje się największy udział kredytów udzielonych osobom prywatnym, który wynosi **30,0%** (w roku poprzednim 35,6%). Chociaż nadal jest najwyższy poziom kredytów osób prywatnych to jednak spadł jego udział w strukturze kredytów. Na taką sytuację przełożyło się też to, iż bank przyłożony w swoim portfelu posiadał niski stan kredytów udzielonych osobom prywatnym. Kredyty sektora budżetowego wynosiły ogółem **5 656 tys. zł.** i wzrosły o **255 tys. zł. tj. 4,7%** w porównaniu do roku 2016.

Kredyty sektora finansowego spadły o **120 tys. zł. tj. 13,39%** w porównaniu do roku 2016. Na dzień 31.12.2017r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowane czynne 4 gwarancje bankowe na łączną kwotę **1 763 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na terenie rynku szczecińskiego, gdzie po przyłączeniu Banku Powstał Oddział z dwiema Filiami.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2017 w łącznej kwocie **783 tys. zł.** w tym B&S Rzemiosła w Szczecinie za dwa miesiące działalności (po wpisie do KRS) **162 tys. zł.** - całość pochodziła z refinansowania kosztów w ramach realizowanych projektów Jeremie; GBS w Choszcznie **621 tys. zł** w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **34 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z ubezpieczeniami: CONCORDIA, MACIF w wysokości **139 tys. zł.**
- dofinansowanie z tytułu szkoleń i innych usług w wysokości **45 tys. zł.**
- prowizja od KIR oraz sprzedaż TERMINAL 2 **tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów Jeremie w wysokości **183 tys. zł.**
- przychody z tytułu umorzenia pożyczki z BFG **218 tys. zł.**

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

W porównaniu do 2016r. nastąpił spadek przychodów z pozostałej działalności o 57 tys. zł. w GBS w Choszcznie w tym:

- niższy przychód ze sprzedaży ubezpieczeń o 17 tys. zł.
- niższe refinansowanie kosztów w ramach Inicjatywy Jeremie o 103 tys. zł.

W analizowanym okresie nastąpił wzrost przychodów z tytułu najmu pomieszczeń o 1 tys. zł. oraz pozostałych przychodów o 62 tys. zł.

Działalność marketingowa

Wizerunek i marka

W ramach działań wizerunkowych Bank poprzez Fundusz Promocyjny uczestniczył w reklamie wizerunkowej organizowanej przez Bank Zrzeszający; głównie dotyczącej lokaty SGB oraz wspólnej kampanii promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB. Bank także bierze czynny udział w różnych spotkaniach oraz konferencjach na terenie działania Banku, które organizują dla przedsiębiorców instytucje takie jak:

- ZARR,

Fundusz Poreczeń Kredytowych „POMERANIA”

Promując wizerunek i produkty. Bank uczestniczy we wszystkich wydarzeniach społeczno – kulturalnych regionu sponsorując imprezy, wystawiając swoje banery oraz balon pneumatyczny.

Reklama, sponsoring i wsparcie średnisk lokalnych

Bank w ramach reklamy ponosi koszty związane z zakupem:

- banerów z logo Banku,
- gadżetów dla dzieci uczestniczących w programie SKO,
- drobnych prezentów dla klientów typu: kalendarze, długopisy, innych upominków,
- ulotek reklamujących usługi i produkty oferowane przez Bank.

W roku 2017r. Bank na reklamę przeznaczył 37 tys. zł.

W ramach kosztów reprezentacji w wysokości 9 tys. zł. finansował głównie zakup upominków i kwiatów jubileuszowych.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze edukacyjnym, kulturalnym, społecznym i sportowym. W roku 2017 Bank przekazał darowiznę w kwocie 12 tys. zł. przed wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie imprez sportowych, nagród rzeczowych, wycieczek;
- innych organizacji społecznych na dofinansowanie festynów i konkursów organizowanych dla dzieci i dorosłych;
- urzędów miejskich na dofinansowanie organizacji Świat dożynek, imprez dla dzieci;

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych, stowarzyszeń na finansowanie imprez dla niepełnosprawnych dzieci i dorosłych.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Bank uczestniczył w następujących konkursach:

- Czerokrotnie zajął I miejsce w konkursach organizowanych przez Bank Zrzeszający pn. „Kartowy Mistrz Sprzedaż” w zakresie kart MasterCard wydawanych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- II miejsce w województwie zachodniopomorskim w konkursie organizowanym przez Concordia Polska TUW dotyczącym sprzedaży ubezpieczeń,
- Nagrodę pn. „Przedsiębiorstwo Powiatu Choszczeńskiego 2017” przyznana przez Starostwo Powiatowe.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Najlepiej sprzedającymi się produktami w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym są :

- lokaty promocyjne SGB- Banku S.A. w których Bank zawsze bierze udział,
- dobrze sprzedawały się kredyty mieszkaniowe (kupno mieszkań, domów)
- kredyty inwestycyjne związane z działalnością gospodarczą.

Do najlepiej sprzedających się usług bankowych zaliczają się:

- karty płatnicze z funkcją zbliżeniową
- aplikacja mobilna (funkcjonująca przy ROR),

3. Informacje o zmianach na rynku z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2017

Zmiany w działalności operacyjnej

W roku 2017 obserwuje się:

- wzrost kart płatniczych w roku 2017 o 524 sztuk w tym:
 - Banku przyłączonego 512 sztuk,
 - GBS w Choszcznie wzrost o 12 sztuk,
 - wzrost rachunków bieżących złotowych o 1 447 sztuk w tym:
 - Banku przyłączonego 1 163 sztuk,
 - GBS w Choszcznie wzrost o 284 sztuk,
 - wzrost rachunków bieżących walutowych o 92 sztuk w tym:
 - Banku przyłączonego 29 sztuk,

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

- GBS w Choszcznie wzrost o 63 sztuk,
- wzrost liczby transakcji o ponad 11%, w tym wykonanych elektronicznie o ponad 12%;

Porównując rok 2017 do roku 2016auważalny jest przyrost zarówno produktów jak i usług bankowych. Wzrost spowodowany jest także przyłączeniem Spółdzielczego Banku Rzemiosła w Szczecinie.

Podstawowe produkty, usługi działalności operacyjnej

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	2016	2017	Zmiana wsztukach	Dynamika w %
1.	Karty płatnicze	4 320	4 844	524	112,13
2.	Rachunki bieżące złotowe w tym:	8 334	9 781	1 447	117,36
1)	Osoby prywatne	6 729	7 634	905	113,45
2)	Podmioty gospodarcze	1 455	1 974	519	135,67
3)	Samorządy	150	173	23	115,33
4.	Rachunki bieżące walutowe w tym:	639	731	92	114,40
1)	Osoby prywatne	592	666	74	112,50
2)	Podmioty gospodarcze	47	55	18	138,30
5.	Liczba transakcji (bezgotówkowe gotówkowe)	493 038	548 842	55 804	111,32
1)	wykonane elektronicznie	292 157	329 153	36 996	112,66

3.2 Sprzedaż kredytów w 2017 roku.

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów :

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Wysokość udzielonych kredytów w 2017 r. (bez odnowień kredytów w R.B.)	Wysokość udzielonych kredytów o/Szczecin 01.11.2017	Wysokość udzielonych kredytów Razem ZBS 31.12.2017
1	Przedsiębiorstwa	3 546 000,00	200 400,00	3 746 400,00
2	Indywidualne			
	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielcze	15 425 424,53	2 350 000,00	17 775 424,53
3	Rolnicy indywidualni	10 476 156,00	0,00	10 476 156,00
4	Jednostki samorządu terytorialnego	512 880,00	0,00	512 880,00
5	Osoby prywatne	8 778 532,00	200 400,00	8 978 932,00
6	Institutiony niekomercyjne	180 000,00	500 000,00	680 000,00
	RAZEM	38 919 002,53	3 250 800,00	42 169 802,53

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Biorąc pod uwagę całkowitą sprzedaż produktów kredytowych w roku 2017 kwotowo Bank sprzedał najczęściej kredytów dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni.

3.3. Sprzedaż depozytów w 2017 roku.

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty sprzedane w roku 2017	Depozyty sprzedane o/Szczecin 31.12.2017		Razem ZBS
			01.11.2017	31.12.2017	
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	1 785 895,04		270 000,00	2 055 895,04
2	Osoby prywatne		12 698 315,60	282 500,00	12 980 815,60
	RAZEM		14 484 210,64	552 500,00	15 036 710,60

Przeważająca ilość Klientów prywatnych przełożyła się na to, iż sprzedaż depozytów dla tej grupy była najwyższa.

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2017 r. Bank oferował także następujące usługi :

Lp.	Rodzaj usługi	Ilość
1	Karty kredytowe	7 szt.
2	Ubezpieczenia majątkowe	169 szt.
3	Przekazy Western Union	271 szt.
4	Terminali POS	14 szt.

Największą sprzedaż odnotowano w usłudze przekazów Western Union.

3.4. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

Wpływ na działalność Banku kształtuje sezonowość głównie pod kątem sektorów tj.:

- sektor budownictwa,
- sektor związany z obsługą rynku nieruchomości,

Sezonowość ta kształtuje się następująco:

- w okresach wiosennych i jesienią wzrost zapotrzebowanie na kredyty inwestycyjne dla branży budowlanej oraz związanej z rynkiem nieruchomości. Jest to powyktowane tym, iż po okresie zimowym większość firm budowlanych rozpoczęta inwestycje, natomiast w przypadku firm

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

związanego z ofertą rynku nieruchomości (np. wynajem) duża część inwestycji rozpoczętych jest jesienną, tj. po zakończeniu sezonu letniego.

Cykleczność natomiast jest charakterystyczna dla sektora rolniczego z uwagi na fakt, iż rolnik wykonyuje swoje prace stałe, w powtarzających się cyklach np. wiosenne i jesienne obsiewy.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeszenia lub konsorcjach

4.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z następującymi umowy ubezpieczenia:

Lp.	Poleć polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczenia we	Numer polisy
1.	Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	13 625	01.01.2017 31.12.2017	CONCORDIA POLSKA TUW	3589774
2.	Majątek Oddział Szczecin	4 190	01.01.2017 31.12.2017	CONCORDIA POLSKA TUW	35893655
3.	Samochód osobowy Opel Astra	8,2	03.12.2017 02.12.2018	TU Ergo Hestia S.A.	903012389022
4.	osobowy Toyota Avensis	48,7	27.03.2017 26.03.2018	TU Ergo Hestia S.A.	903012019956
5.	osobowy Toyota Rav4	130,8	28.08.2017 27.08.2018	TU Ergo Hestia S.A.	903012268887
6.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	1 100	01.01.2017 31.12.2017	Allianz S.A.	000-16-44-927433
7.	Samochód osobowy Subaru Legacy	65,67	12.07.2017 11.07.2018	TU Ergo Hestia S.A.	903012202130

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank:

Przedmiot	Firma ubezpieczonej	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Dział ubezpieczenia	Numer polisy
OC z tytułu wykonywania czynności agencji i związkowych z posrednictwem spółki ubezpieczeń majątkowych	CONCORDIA POLSKA T.U.W.	1 251 tys. EUR tj. 5 529 tys. zł.	20.04.2017 19.04.2018	35893659

4.2 Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wójtów środków, operacji kartami, łącznie wynosi **899,3 tys. zł.** i był wyższy o **157,7 tys. zł. tj. 21,3%** do roku 2016r., w tym poszczególne przychody wynoszą:

- * od lokat terminowych **560,1 tys. zł.;**
 - * od środków ulokowanych na minimum depozytowym **169,9 tys. zł.;**
 - * od środków na r-ku bieżącym (Euro, GBP, USD) **1,1 tys. zł.;**
 - * od środków SFG,FOŚG **21,4 tys. zł.;**
 - * od rezerwy obowiązkowej **58,0 tys. zł.;**
 - * inne (marża odsetkowa) **0,4 tys. zł.;**
 - * od operacji kartami płatniczymi **84,6 tys. zł.**
 - * od zobowiązań do zapłaty **0,3 tys. zł.**
 - * od SGB – URSUS **3,5 tys. zł.**
- W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniosł koszty łącznie w kwocie **353,2 tys. zł.**, w tym za dwa miesiące Bank przytaczony poniosł koszty w kwocie **2,0 tys. zł** za przelew w ramach KIR oraz koszty związane z obsługa kart płatniczych oraz GBS w Choszcznie **351,2** które były wyższe o **44,1 tys. zł. tj. 14,3%**, w tym poszczególne koszty wynoszą:
- * za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **58,1 tys. zł.;**
 - * za obsługę skarbową **16,6 tys. zł.;**
 - * z tytułu pożyczek podporządkowanych **83,3 tys. zł.;**
 - * za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi – **134,6 tys. zł.;**
 - * z tytułu odsetek od kredytów Banku – **7,8 tys. zł.;**
 - * z tytułu prowizji od kredytów – **44,0 tys. zł.;**
 - * inne (odsetki od Jeremie, opata za prowadzenie rachunku w SZ) **6,8 tys. zł.;**

Sprawozdanie z działalności

Zakładu Nieropomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

4.3 Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BS w Kaliszu Pomorskim	2 600 000,00	1 000 000,00	Do 31-07-2020	Kredyt obrótowy
BS w Kaliszu Pomorskim	1 000 000,00	620 000,00	Do 01.03.2032	Kredyt inwestycyjny
BSRz w Szczecinie (aktuallnie Przychodzony)	1 800 000,00	1 400 000,00	Do 30.04.2027	Kredyt inwestycyjny
SGB Bank S.A.	600 000,00	600 000,00	Do 15.12.2025	Kredyt inwestycyjny
BS w Kaliszu Pomorskim	1 301 704,53	1 301 704,53	Do 12.10.2032	Kredyt inwestycyjny
BS w Kaliszu Pomorskim	1 500 000,00	1 500 000,00	Do 29.11.2019	Kredyt obrótowy

Główni konkurenci Banku

Głównymi konkurentami Banku są przede wszystkim Banki Komercyjne działające na naszym rynku a także inne instytucje finansowe, które mają lepszą ofertę co do produktów lub usług bankowych oraz inne Banki spółdzielcze które mają ten sam teren działania.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESZONE W 2017 roku

W ramach wydatków inwestycyjno-remontowych w roku 2017 zrealizowano m.in.:

- remont w Oddziale Recz na kwotę 10 tys. zł.,
 - wymiana paneli oraz malowanie ścian w Filii w Dobiegłowie na kwotę 8 tys. zł.,
 - wykonano remont tarasu i elewacji na budynku w Centrali na kwotę 3,5 tys. zł.,
- Majątek Banku (majątek trwał wraz z wartościem niematerialnym i prawnym) wg stanu na 31.12.2017r. wynosił 7 334 tys. zł. wartości netto.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2017 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Bank na 31.12.2017 r. inwestował kapitałowo w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2016r. w tys.zł.	Wartość na 31.12.2017r. w tys.zł.
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Akcie	1 128,00	1 893,73
2	TUW „Wielkopolska”	Udziały	2,00	2,00
3	Macif TUW	Udziały	0,25	0,25
4	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	50,00	100,00
5	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	1,00	2,00
	Lącznie		1 181,25	1 997,98

Na 31.12.2017r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **1 893,73 tys. zł**, co stanowiło **0,67%** sumy bilansowej w tym bank przyłączony posiadał też akcje SGB-Bank S.A. o wartości **562,53 tys. zł**.

Dnia 18.08.2017 roku Bank zakupił akcje SGB-Banku S.A (bank zrzeszający) o wartości **203,2 tys. zł**

Ponadto Bank na dzień sprawozdawczy w ramach długofalowej współpracy posiadał:

- * udziały w wysokości **50 tys. zł**, Funduszu Pomerania Sp.z o.o. - Bank przyłączony posiadał udział w wysokości **50 tys. zł** w porównaniu do 2016 roku nie wzrosły (po przyłączeniu wysokość udziałów wynosi 100 tys. zł)
- * udziały w Macif TUW w wysokości **0,25 tys. zł**.
- * udziały w TUW Wielkopolska w wysokości **2,00 tys. zł**.
- * udziały wykupione w 2016 Spółdzielczego Systemu Ochrony w 2017 roku nie uległy zwiększeniu. Bank przyłączony posiadał udział w wysokości **1 tys. zł** Spółdzielczego Systemu Ochrony co łącznie daje na dzień 31.12.2017r. wartość **2,00 tys. zł**.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przegniego wypracowanej:

Działalność banku w dużym stopniu uzałożona jest od decyzji rządowych, przepisów NBP, Rady Polityki Pieniężnej, Komisji Nadzoru Finansowego czy BFG. Te właśnie instytucje kształtuje wysokość podaży pieniądza, wysokość stóp procentowych, politykę podatkową, ponadto mają wpływ na wysokość generowanego przez bank wyniku finansowego oraz jego fundusze własnych.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

W roku 2017 nie nastąpiła zmiana stóp podstawowych NBP. W ocenie Rady Polityki Pieniężnej sytuacja na rynku finansowym jest na tyle stabilna, iż nie wymagała korekty poziomu stóp. Obecny poziom pozwalających równoważnego makroekonomiczne. Przyjmuje się, że w świetle istniejących projektów ten zostanie utrzymany przez cały 2018r. a także przez część 2019r. Nie będzie to miało negatywnego wpływu na wynik finansowy Banku i pozwoli osiągnąć przyjęte w Strategii założenia oraz wypracować zaplanowany wynik finansowy netto a także zwiększyć fundusze własne Baniku.

Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych oraz terenie województwa zachodniopomorskiego przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednocestnym zaspokojeniu potrzeb udzielców Banku. W 2017r realizowanej jeden z głównych celów Strategii tj. przyłączenie sąsiedniego banku spółdzielczego. Biorąc pod uwagę lokalizację banku przyłączonego i położenie jego siedziby i dwóch filii przewiduje się 2018r. wzmożone działania zmierzające do rozszerzenia terytorium działalności Banku (Gmina Szczecin i Gminy okoliczne np. Gmina Dobra). To przełoży się nawiększą ilość depozytów i kredytów zarówno dla osób prywatnych jak i przedsiębiorców.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- * wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim który, wyniosły na koniec roku 2017r. **17,9%** i wykazuje tendencję malejącą w porównaniu do roku 2016 o 3,9 p.p. Powiat choszczeński wg danych GUS, znajduje się na 3 pozycji powiatów w województwie zachodniopomorskim o najwyższej stopie bezrobocia,
- * na rynku szcześcińskim, na którym działa nowy Oddział Banku stopa bezrobocia jest niższa i na koniec roku 2017 wynosi **9,0%** jednakże jest ona wyższa niż stopa bezrobocia w Polsce,
- * słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeńskim jak i w gminie Szczecin,
- * silnie działająca konkurencja,

Czynniki otoczenia rykowego:

Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku :

- * konkurencyjne oddziaływanie instytucji finansowych rynku lokalnego takich jak: PKO BP SA, Pekao S.A., BGŻ S.A., BZ WBK S.A., Alter Bank S.A., BPH S.A.
- * po przyłączeniu Banku ze Szczecina otoczenie rykowe uległo zmianie.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

za okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

W otoczeniu przyłączonego Banku są liczne Banki komercyjne, SKOKi oraz liczne parabanki i instytucje finansowe, zajmujące się przed wszystkim sprzedażą, pożyczek oraz oferujące oprocentowanie depozytów na wyższym poziomie.

1.4.Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych czynników wewnętrznych stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- * wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- * rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami miasta i Gminy Szczecin;
- * rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami gmin ościennych;
- * rozwój sfery informatycznej poprawiający sprawność i bezpieczeństwo działania;
- * ujednolicenie systemu głównego z bankiem przyłączonym;
- * zwiększenie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- * zwiększenie bazy depozytowej – lokaty terminowe;
- * dalszy rozwój usług elektronicznych, poprzez które przeprowadza się ponad 60% rozliczeń;
- * wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- * zakup innych systemów wspierających obsługę;
- * rozwój kompetencji sprzedawczych oraz doradczych pracowników.

2. Inne działania

W związku z podjęciem przez Zarząd Banku decyzji o zmianie głównego systemu informatycznego na system DefSOO, dwa lata później wykorzystano na negocjacje i prace organizacyjne związane z przygotowaniem do wdrożenia. Ponadto trwały prace związane z łączeniem m.in. wprowadzające niezbędne procedury i zmiany organizacyjne.

Przeprowadzono wybory uzupełniające do organów Banku. Skorygowano strukturę organizacyjną. Z powołaniem realizowano Strategię Banku na lata 2016-2020.

Podjęto także prace przygotowawcze do przypadającego w roku 2018 jubileuszu 70-lecia Banku. W obszarze marketingu i reklamy cyklicznie (w okresach kwartalnych) wyriawano buletyny informacyjny o aktualnych wydarzeniach i produktach. Do reklamy wykorzystano również lokalne media (prasa i lokalna TV) oraz spotkania z klientami.

Znaczaco rozszerzono usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, kartowe oraz przekazy Western Union.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

Sprawozdanie z działalnością

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

V. ZASOBY JEDNOSTKI

Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	49	19	0	68
Liczba pracowników wg etatów	48,75	18	0	66,75

W 2017 r. zatrudnienie wzrosło znacząco z uwagi na przyjęcie Banku, z którego przejęto 18 osób.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Rok poprzedni	Liczba pracowników	Rok bieżący
do 30 lat	11	7	
od 31 – do 45 lat	21	31	
od 46 – do 55 lat	9	16	
ponad 55 lat	8	14	

W 2017 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 58 osób.
Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- prawne zasady ustanawiania hipotek,
- bankowa szkoła kredytowania - klient indywidualny,
- monitoring należności kredytowych oraz sygnały wczesnego ostrzegania,
- ocena opłacalności i ryzyka finansowego przedsięwzięć inwestycyjnych,
- system kontroli wewnętrznej w banku i obowiązki komórek ds. zgodności,
- szkolenie dla kadry zarządzającej,
- zasady rachunkowości,
- funkcje zarządu i rady nadzorczej w systemie zarządzania bankiem,
- eurofutera,
- egzekucja z rachunku bankowego,
- pracownik obsługi finansowania hipotecznego,
- przychody pozaodsetkowe.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

VI. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Główym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Opis systemu zarządzania ryzykiem, w tym przyjętych zabezpieczeń.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy : dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu , stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka .

Na system zarządzania każdym ryzykiem składa się :

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem ;
 - identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - wdrażanie technik redukcji ryzyka;
 - system limitów ograniczających ryzyko;
 - system informacji zarządczej ;
 - odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Zachodniopolski Bank Spółdzielczy nie przewiduje zagrożenia dla możliwości kontynuowania przez jednostkę działalności w najbliższej przyszłości.

VII. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W związku z podpisana przez Bank w dniu 17.10.2014r. z SG-Bank S.A. umową zawierania transakcji na instrumentach finansowych, Bank ma możliwość inwestowania nadwyżek finansowych w instrumenty finansowe.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Na 31.12.2017r. Bank utrzymywał obligacje komercyjne o wartości nominalnej 1 000 000 zł. W kwietniu 2015r. Bank nabył 100 sztuk obligacji zwykłych, Elektrociepłowni Będzin S.A., nieposiadających formy dokumentu, niezabezpieczonych, na okaziciela serii A o wartości nominalnej 10 000 zł, każda, na łączna kwotę 1 000 000 zł., na okres 3 lat. Zarząd w dniu 19.12.2017r. wyraził zgodę na zmianę warunków emisji obligacji Elektrociepłowni Będzin – wydłużenie okresu wykupu z 10.04.2018r. do 10.04.2019r, przy równoczesnym ich zabezpieczeniu za pomocą rejestrowym na akcjach firmy Energutech S.A.

Nabycie obligacji miało charakter jednorazowy i było jedna z form zagospodarowania nadwyżek środków zgromadzonych o wysokiej rentowności. Zarząd akceptował ryzyko związane z nabyciem obligacji. Obligacje komercyjne ewidencjonowane są w księgach Banku, jako aktywa dostępne do sprzedaży. Przychody odsetkowe z tytułu obligacji w roku 2017r. wyniosły 14,1 tys. zł.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy po przyjęciu Banku, który posiadał certyfikaty inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych automatycznie wszedł w ich posiadanie. Bank przyjęty zakupił 74 certyfikaty o wartości 1 153,33 złotych każdy, na łączną kwotę 85 346,42 zł. Na dzień 31.12.2017r wartość wg ostatniej wyceny wynosiła 87 601,20 zł, w tym kwota na odpisy 2 254,78 zł.

2. Ryzyka, na które narządzane są instrumenty finansowe:

Każda inwestycja w instrumenty finansowe niesie za sobą ryzyko realizacji stopy zwrotu niższej od oczekiwanej przez inwestora a w związku z tym istnieje możliwość utraty części lub całości zainwestowanych środków, w szczególnych przypadkach utraty kapitału przekraczającego zainwestowane środki finansowe. Poziom ryzyka i skala możliwych zysków lub strat zależy od rodzaju wybranego instrumentu finansowego.

Investowanie w obligacje komercyjne obarczone jest ryzykiem. W ramach tego rodzaju inwestycji Bank identyfikuje:

- Ryzyko kredytowe, którego poziom oceniono jako umiarkowany, z uwagi na dobrą sytuację ekonomiczno-finansową bieżącą jak i prognozowaną emitenta obligacji, określona na podstawie kolejnych sprawozdań finansowych oraz prognoz sporządzonych przez emitenta;

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

- Ryzyko stopy procentowej, którego poziom oceniono jako umiarkowany, ponieważ cena tego instrumentu finansowego uzałożonej jest od stawki rynkowej WIBOR 6M która w roku 2017 oscylowała niemalże na tym samym poziomie,
- Ryzyko płynności, którego poziom oceniono jako umiarkowany, ponieważ możliwość zbycia obligacji komercyjnych przed terminem zapadalności po cenie godziwej jest ograniczona, jedynie w ramach transakcji prywatnej może nastąpić ich zbycie.

W ramach inwestycji w Fundusz SGB FIZAN Bank identyfikuje ryzyko:

- Ryzyko rynkowe – ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu,
- Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości umorzenia/sprzedaży jednostek uczestnictwa,
- Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emisantów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów finansowych,
- Ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko nie właściwej dywersyfikacji aktywów funduszu,
- Ryzyko wyceny aktywów funduszu – ryzyko ograniczonej możliwości dokonanej aktualnej wyceny poszczególnych aktywów,
- Ryzyko zmiany stóp procentowych – ryzyko uzałożenia wartości części aktywów od zmian stóp procentowych,
- Ryzyko walutowe – ryzyko możliwości znacznych wahań kursu walut, w której wyceniane są aktywa funduszu.

Poziom w/w ryzyk Bank ocenia jako umiarkowany, na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową. Ponadto AgioFunds TFI S.A. raz na kwartał przesyła potwierdzenie wartości aktywów netto i wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

W ramach przeprowadzonego przeglądu zarządczego ryzyk bankowych, Bank uznał za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe; stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko kapitałowe.

Sprawozdanie z działalnością

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Według stanu na 31 grudnia 2017r wyniki zarządzania ryzykiem bankowym przedstawiają się następującco:

a. Zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku.

z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	2016 w tys. zł.	2017 w tys. zł.	Zmiana w tys. zł./p.p.	Dynamika w %
ponizzej standardu	1 016	1 468	452	144,5
watpliwe	2 057	4 109	2 052	199,7
stracone	1 509	4 995	3 486	331,0
Razem kredyty zagrożone	4 582	10 572	5 990	230,7
Portfel kredytowy ogółem	137 394	184 760	47 469	135,5
Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,36%	5,72%	2,36 p.p.	170,2
Rezerwy celowe na kredyty zagrożone	1 439	3 671	2 232	255,1
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozy.kredy.(odsetki)	0	1 071	0	0

Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na dzień 31.12.2017 wynosi **5,72%** i niegi on wzrosł o **2,36 p.p.**, kwotowo o 5 990 tys. zł., co jest wynikiem przyłączenia Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie, który w swoim portfelu kredytowym posiadał wysoki wskaźnik kredytów zagrożonych; na dzień 31.10.2017 roku wynosił on **16,04%**, a według kredytów zagrożonych wynosiło 6 912 tys. zł.

W GBS w Choszcznie zmalał udział kwotowy kredytów zagrożonych w obligu kredytowym i na dzień 31.12.2017 roku wynosił 3 660 tys. zł.

W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzacje. Prowadzone są również state czynności prewencyjne w postaci monitoringu pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie. W tym celu po połączeniu się Banków powstaje Zespół ds. monitoringu i windykacji. Obsługę prawną tych należności zlecano kancelarii prawnej obsługującej dotyczący GBS w Choszcznie.

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec roku 2017 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 3 671 tys. zł i był wyższy o 2 232 tys. zł w porównaniu do końca roku 2016. Saldo rezerwy celowej na kredyty zagrożone w przyłączonym Banku na dzień 31.12.2017 roku wynosi 1 703 tys. zł.

Bank GBS w Choszcznie także zwiększył w 2017 roku rezerwę celową o kwotę 529 tys. zł w porównaniu do roku 2016. Na koniec roku 2017 zostały także utworzone odpisy z aktualizacji należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odsetki), stan ten wynosił 1 071 tys. zł.

Bank zwiększał poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywanie przez banki wyższego wskaźnika orzeczenowania należności zagrożonych (wskaźnik orzeczenowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożonych należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2017r. wynosił **34,72%**, a w 2016r. był on niższy i wynosił **31,41%**). Wskaźnik orzeczenowania wraz z utworzonymi odpisami aktualizującymi należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odsetki) wynosi **44,85%**. W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji. Na 31.12.2017r. przekroczenie limitu odnotowane w następujących branżach:

- opieka zdrowotna i pomoc społeczna przy ustalonym max. limicie 3,00% FW Banku, wykorzystanie limitu na poziomie **44,15%**,
 - pozostała działalność przy ustalonym max. limicie 15,00% FW Banku, wykorzystanie limitu na poziomie **126,68%**,
 - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości przy ustalonym max. limicie 50,00% FW Banku, wykorzystanie limitu na poziomie **65,64%**,
 - działalność profesjonalna, naukowa i techniczna przy ustalonym max. limicie 25,00% FW Banku, wykorzystanie limitu na poziomie **58,15%**.
 - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa przy ustalonym max. limicie 30,00% FW Banku, wykorzystanie limitu na poziomie **32,44%**.
- Przekroczenie limitów branżowych wynika z jednorazowego zdarzenia jakim było łączenie się dwóch różnych pod względem struktury branżowej Banków. Bank powstały z wyniku połączenia GBS w Choszcznie oraz Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie, przejął regulacje z GBS w Choszcznie, tym samym poprzez transakcje znajdującej się w portfelu kredytowym doszło do istotnych zmian w strukturze branżowej.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 250% FW Banku. Na dzień 31.12.2017r. Bank posiadał 7 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu wyłączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 21 755 522 zł. co stanowi 97,33% FW Banku.

b. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawnie.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowanym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej. Poziom ryzyka operacyjnego oceniono jako umiarkowany.

c. Zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywanie się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązania lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywuje nadzorcze miliary płynności w całym 2017r. na bezpiecznym poziomie.

Stosowany termin: monitoring depozytów, dostosowywanie rozmiaru akcji kredytowej do zgromadzonych depozytów, a także polityka lokowania nadwyżek gospodarki w lokaty Banku Zrzeszającego.

W związku z przeクロzeniem na 30.11.2016r. sumy bilansowej powyżej 200 mln. zł. Bank od 31.12.2016r. nalicza cztery następujące miliary płynności, obowiązujące dla banków z sumą bilansową powyżej 200 mln. zł. Miliary dla poszczególnych wskazników kształtowały się następująco:

- * likwa płynności krótkoterminowej w wysokości **15 978 tys.zł.** przy minimalnym poziomie 0 zł.;
- * wspećznik płynności krótkoterminowej na poziomie **1,29** przy minimalnym poziomie 1,00;
- * wspećznik pokrycia aktywów nietypowych funduszami własnymi na poziomie **1,46** przy minimalnym poziomie 1,00;
- * wspećznik pokrycia aktywów nietypowych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi na poziomie **2,10** przy minimalnym poziomie 1,00.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Wskaznik LCR (nowy wskaznik płynności liczony obowiązkowo od 01.01.2014r.) na koniec grudnia 2017r. ukształtował się na poziomie **1,41** (przy min. 1,00).

Stabilność depozytów utrzymuje się na wysokim poziomie. Wskaznik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12. 2017r. kształtuje się na poziomie **77,60%** przy sumie osadu bazy depozytowej **154 839,8 tys. zł**.

Bank wyznacza wewnętrzne limity w zakresie ryzyka płynności, które na 31.12.2017r. zostały zachowane.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu ościennego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.

Na 31.12.2017r. aktywa oprocentowane wynoszą 246 910 tys. zł, a pasywa oprocentowane 150 215 tys. zł.

W bilansie Banku na datę 31.12.2017r. występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi 96 696 tys. zł stanowiąca 34,6% sumy bilansowej. Dodatnia globalna luźka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Po stronie aktywów oprocentowanych występuje przewaga aktywów o oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR i stanie redyskonta weksli wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości uzałożone jest od decyzji Zarządu Banku.

Różpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2017r. wynosi **2,12%**.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- * prowadzenie rachunków walutowych
 - * skup i sprzedaż walut obcych
 - * realizacja przekazów w walutach obcych.
- Na dzień 31.12.2017r. w Banku prowadzone 744 rachunków walutowych, w tym 731 rachunków bieżących. W roku 2016 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **98** sztuk i częstocie spowodowane było to przyłączeniem Banku.

Sprawozdanie z działalności

*Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2017 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozyycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2017r. występuje pozyycja całkowita dłużna 54,1 tys. zł., co stanowi 0,24% RWB Banku.

F. Zarządzanie ryzykiem braku zaodporności:

Ryzyko braku zaodporności Bank definiuje jako skutki nieprzestoszegania przez Bank przepisów prawa, regulacyjnego wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank Standardów Dostępowania. Skutkami naruszeń compliance (zaodporności) mogą być:

- * wystąpienie sankcji prawnych bądź regulaminowych;
- * materialne straty finansowe;
- * naruszenie lub utrata reputacji Banku.

W zarządzaniu ryzykiem braku zaodporności Bank przed wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zaodnych z nie tylko szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

Bank podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacyjnymi wewnętrznymi i standardami rynkowymi adekwatne do charakteru, skali i złożoności funkcjonowania Banku.

Na podstawie przeprowadzonych analiz w zakresie ryzyka braku zaodporności, nie stwierdzono naruszeń, skutkujących natorem na Bank sankcji prawnych lub regulacyjnych, wystąpieniem strat finansowych lub utraty reputacji.

G. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Bank ustalił główne długoterminowe cele kapitałowe w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego, których realizacji wg stanu na dzień 31.12.2017r. przedstawiono poniżej:

- 1) wspólnik kapitałowy wynosi **14,11 %**, przy ustalonej minimalnej wielkości **13,25 %**;
- 2) wspólnik kapitałowy Tier 1 (współczynnik R z uwzględnieniem kapitów podstawowych) wynosi **13,26%** przy ustalonym minimalnym **10,25 %**;
- 3) na fundusz zesobowy Bank Uchwałą ZP z dnia **21.04.2017 roku** przekazał **91,35%** nadwyżki bilansowej tj. wyniku netto za rok 2016 przy ustalonym minimum **90%**;
- 4) udział sumy znaczących pakietów udziałów (czyli przekraczających 5% funduszu udziałowego) na poziomie **max. 30%** funduszu udziałowego Banku. Wg stanu na dzień 31.12.2017r. suma tych pakietów wynosiła **284 200 zł.**, co stanowiło **14,02 %** funduszu udziałowego (**2 027 400 zł.**);

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

- 5) udział zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego przy ustalonym minimum **0,5%** sumy bilansowej Banku. Wg stanu na 31.12.2017r. zaangażowanie w akcje SGB Banku S.A wynosi **1 864 200 zł** co stanowi **0,67%** sumy bilansowej Banku
- 6) wskaźnik dźwigni finansowej wynosi **6,89%** przy wymaganym minimalnym **3%**.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń aktualizowana jest na koniec każdego miesiąca.

Bank w lipcu 2014r. wprowadził procedurę „Zasady obowiązujące przy wprowadzaniu zabezpieczeń w systemie Eurobanknet w GBS w Choszcznie”, umożliwiające pracownikom prawidłowe ewidencjonowanie zabezpieczeń w systemie księgowym Banku.

VIII. AKTUALNY (w 2017 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2018 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYISKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2017 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

w tys. zł.

Lp.	AKTYWA	31.12.2015r	31.12.2016r	31.12.2017r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	3 363,0	3 142,0	4 155,0	123,5%	132,2%
II	Należności od sektora finansowego	44 369,0	57 515,0	83 772,0	188,8%	145,6%
III	Należności od sektora niefinansowego	118 488,0	128 480,0	174 028,0	146,8%	135,4%
IV	Należności od budżetu	5 204,0	5 420,0	5 698,0	109,5%	105,1%
V	Dłużne papery wartościowe	10 513,0	1 014,0	1 014,0	9,6%	100,0%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	1 178,0	1 179,0	1 996,0	169,4%	169,3%
VII	Wartości niematerialne i prawne	25,0	14,0	214,0	856,0%	1528,6%
VIII	Wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0	0,0	88,0	0,0%	0,0%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 764,0	6 555,0	7 119,0	105,2%	10,9%
X	Inne aktywa	1 378,0	379,0	753,0	54,6%	198,7%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	604,0	545,0	997,0	16,5%	182,94%
RAZEM AKTYWA		191 886,0	204 243,0	279 834,0	145,8%	137,0%

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

Drukowane 26

Lp.	PASYWA	31.12.2015r.	31.12.2016r.	31.12.2017r.	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
		2	3	4	5	6
I	zobowiązania wobec sektora finansowego	2 991,0	2 441,0	10 392,0	347,4%	425,8%
II	zobowiązania wobec sektora niefinansowego	167 105,0	177 158,0	232 591,0	139,2%	131,3%
III	zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 691,0	7 056,0	8 836,0	183,3%	125,2%
IV	fundusze specjalne i inne obowiązania	507,0	640,0	2 567,0	506,3%	401,1%
V	koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone rezerwy	390,0	559,0	330,0	84,6%	59,0%
VI	zobowiązania podporządkowane	1 000,0	0,0	1 500,0	150,0%	0,0%
VII	kapitał podstawowy	1 575,0	1 678,0	2 214,0	132,1%	131,9%
IX	kapitał zapasowy	12 256,0	12 999,0	18 934,0	154,5%	145,6%
X	kapitał z aktualizacji wyceny	75,0	74,0	504,0	672,0%	681,1%
XI	pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,0%	100,0%
XII	zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	-224,0	0,0	0,0
XIII	rysk netto	792,0	1 156,0	1 460,0	184,3%	126,3
RAZEM PASYWA		191 886,0	204 243,0	279 834,0	145,8%	137,0%

Porównując bilans Banku za rok 2015, 2016 i 2017 widać, że jest w roku 2017:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrosł znacząco po przyłączeniu mniejszego Banku o 87 948 tys. zł. do 2015r. tj. 45,8% i o 12 357 tys. zł. tj. 37,0% do 2016r.;
- 2) po stronie aktywów:
 - a) wzrost należności sektora finansowego do roku 2015 o 39 403 tys. zł. tj. 88,8%, a do 2016r. o 26 257 tys. zł. tj. 45,6%;
 - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2015 o 55 540 tys. zł. tj. 46,8% (Bank przytaczony 42 838 tys. zł.) przy nieco niższym wzroście do 2016r., do o 45 548 tys. zł. co stanowi 35,4%;
 - c) systematyczny wzrost należności sektora budżetowego, do roku 2015 o 494 tys. zł. tj. 9,5%, a do 2016r. o 278 tys. zł. tj. 5,1% w wyniku udzielania nowych kredytów jednostkom samorządu terytorialnego;
- 3) po stronie pasywów:
 - a) wzrost zobowiązań sektora niefinansowego do roku 2015 o 65 486 tys. zł. tj. 39,2%, (Bank przytaczony 40 753 tys. zł.) a w stosunku do roku 2016 zauważa się niższy wzrost o 55 433 tys. zł. tj. 31,3%;

**Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku**

- b) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2015 o 4 145 tys. zł. tj. 88,3%, a do 2016r. o 1 780 tys. zł. tj. 25,2%, co potwierdza brak stabilności tych depozytów;
- c) wzrost kapitału zasadowego do roku 2015 o 6 678 tys. zł. tj. 54,5% w tym poprzez dopisanie zysku netto za 2015 w wysokości 743 tys. zł do 2015r. o 5 935 tys. zł. tj. 45,5% w tym poprzez dopisanie zysku netto za 2016r. oraz po dopisaniu kapitału przyjętego do końca.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2015r		31.12.2016r		31.12.2017r		Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
		1	2	3	4	5	6		
I	Przychody z tytułu odsetek	7 251,0		7 126,0		8 577,0		118,3%	120,3%
II	Koszty odsetek	2 647,0		2 007,0		2 147,0		81,1%	107,0%
III	Wynik z tytułu odsetek	4 604,0		5 119,0		6 430,0		139,6%	125,6%
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 877,0		1 968,0		2 179,0		116,1%	110,7%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	252,0		253,0		234,0		92,8%	92,5%
VI	Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 625,0		1 715,0		1 939,0		119,3%	113,1%
VII	Przychody z udziałów, akcji	34,0		29,0		0,0		0,0%	0,0%
VIII	Wynik z pożyczki wymiany	91,0		95,0		89,0		97,8%	93,7%
IX	Wynik operacji finansowych	108,0		121,0		84,0		77,7%	69,4%
X	Wynik na działalności bankowej	6 462,0		7 079,0		8 542,0		132,2%	120,7%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	374,0		678,0		784,0		209,5%	115,6%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	15,0		22,0		20,0		133,3%	90,9%
XIII	Koszty działania Banku	5 218,0		5 069,0		5 685,0		108,9%	112,2%
XIV	Autoryzacje środków trwałych	383,0		379,0		387,0		101,0%	102,1%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	723,0		1 071,0		1 511,0		209,0%	141,1%
XVI	Rozwiązywanie rezerwy i aktualizacji	567,0		420,0		405,0		71,4%	95,4%
XVII	Różnica wartości rezerw	-156,0		-651,0		-1 106,0		708,9%	169,9%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	1 064,0		1 636,0		2 128,0		200,0%	130,1%
XIX	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0		0		0		0,0%	0,0%
XX	ZYSK (STRATA) BRUTTO	1 064,0		1 636,0		2 128,0		200,0%	130,1%
XXI	Podatek dochodowy	272,0		480,0		668,0		245,6%	139,2%
XXII	ZYSK (STRATA) NETTO	792,0		1 156,0		1 460,0		184,3%	126,3%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2015, 2016 i 2017 zauważa się w 2017r. (ujęte są dwa miesiące Banku przyłączonego):

- 1) Wyższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek do roku 2015 o 1 826 tys. zł. tj. 39,6%, a do 2016 r. o 1 311 tys. zł. tj. 25,6%. Istotny wpływ na tempo zmiany wyniku z tytułu odsetek ma zmieniająca się marża odsetkowa która za rok 2015r. wynosi 2,59%, za 2016r. 2,74%, a za 2017 2,32%;;
- 2) Systematycznie wyższy wynik z tytułu prowizji i opłat do roku 2015 o 314 tys. zł. tj. 19,9%, a do 2016r. o 224 tys. zł. tj. 13,1%, co wynika z rosnącego salda kredytów, od których Bank pobiera prowizję oraz zmiany tabeli opłat i prowizji w roku 2016;
- 3) Wzrost kosztów działania Banku do 2015r. o 467 tys. zł. tj. 8,9%, do 2016r. o 616 tys. zł. tj. 12,2%. Wyższy poziom kosztów w roku 2015r. wynikał z obowiązkowej opłaty na rzecz BFG jako realizację gwarancji upadłego SK Banku z Włocławka. Bank od listopada 2016r. dokonał podwyżek wynagrodzeń zarządczych co miało wpływ na wzrost kosztów.
- 4) Systematyczny wzrost rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrozone. W roku 2015 w wysokości 155 tys. zł., w roku 2016 w wysokości 651 tys. zł., a w 2017r. w wysokości 1 105 tys. zł. Bank świadomie zwiększał w roku 2016 i 2017 poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywanego wyższego wskaźnika ochronowania należności zagrożonych. Na 31.12.2017r. wysokość tego wskaźnika kształtuje się na poziomie 34,72%;
- 5) Wyższy wynik netto do 2015 o 668 tys. zł. tj. 84,3% do 2016 roku o 304 tys. zł. tj. 26,3%.

2. Analiza wskaźników (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2015	2016	2017	2017/2015	2017/2016
Wskaźnik wyplacalności „R”	12,01%	13,44 %	14,11%	2,10 p.p.	0,67 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,42%	0,60%	0,51%	0,09 p.p.	-0,09 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	6,03%	8,37%	6,73%	0,70 p.p.	-1,64 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów	4,08%	3,81%	3,72%	-0,35 p.p.	-0,09 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów	1,56%	1,13%	1,59%	-0,03 p.p.	0,46 p.p.
Średnia marża odsetkowa	2,59%	2,74%	2,32%	-0,27 p.p.	-0,42 p.p.
Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł					
Suma bilansowa	3 916	4 168	4 115	199	-53
Odpłyki kredytowe	2 612	2 802	2 717	105	-85
Depozyty	3 492	3 749	3 540	48	-209
Zysk netto	16	24	21	5	-3

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zmieniają się w latach 2015-2017 w zależności od osiągniętego zysku netto.

Średnia marża odsetkowa w roku 2017 ukształtowała się na poziomie **2,32%** i spadła w porównaniu do 2016 o **0,42 p.p.**, a do 2015 r. spadła o **0,27 p.p.**. Spadek marży w porównaniu do 2016 roku wynika z wzrostu średniego oprocentowania pasywów o **0,46 p.p.**, oraz spadku średniego oprocentowania aktywów o **0,09 p.p.**

Bank zapewnia bezpieczeństwo interesów depenentów, regulując terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulując zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne. Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2017 na poziomie **14,11%** i był wyższy w porównaniu do 2016r. o **0,67 p.p.**. Istotny wpływ na wzrost wskaźnika kapitałowego ma przynależność Banku do Systemu Ochrony SGB, która pozwala na stosowanie zerowej wagi ryzyka dla środków gromadzonych przez Bank w Banku Zrzeszającym w tym dla minimum depozytowego oraz stosowanie technik redukcji dla zabezpieczeń kredytów w formie hipotek na nieruchomościach mieszkalnych, gwarancjach BGK.

Biorąc pod uwagę pozyję bilansowe tj.: suma bilansowa, depozyty i kredyty wg wartości nominalnej należy zauważyć, iż wydajność pracy w przeliczeniu na jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego nieco spadła i jest to efektem przyjęcia Banku w gorszej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

3. Sytuacja majątkowa - kapitałowa

Sytuacja majątkowa Banku jest dobra,

Po przyłączeniu BSzRz w Szczecinie wartość majątku trwałego wzrosła o 2 356 tys. zł tj. do kwoty 11 953 tys. zł.

W roku 2018 w zakresie inwestycji i remontów planuje się:

1. Zmiana nazwy Banku na Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w elementach identyfikacji wizualnej we wszystkich jednostkach Banku
 - 30 tys. zł
2. przebudowa Sali operacyjnej w Oddziale Szczecin
 - 50 tys. zł
3. Organizacja archiwum wraz z zapleczem w Oddziale Recz
 - 50 tys. zł
4. Zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki
 - 124 tys. zł
5. Wymiana głównego systemu informatycznego
 - 369 tys. zł

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Przewidywana amortyzacja wg planu finansowego na koniec roku 2018 - wynosi **472 tys. zł.**

Przewidywana rezerwa celowa na ekspozycje kredytowe koniec roku 2018 - wynosi **5 260 tys. zł.**

Kapitały własne na dzień 31.12.2017r. wynoszą **24 509 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2016 roku nastąpił wzrost w wysokości **8 482 tys. zł.** Na wzrost największy wpływ miało połączenie z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie (5 741 tys. zł.), a także zwiększenie funduszu zasobowego o kwotę **1 056 tys. zł.** z zysku wypracowanego w 2016 rok, oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 1 500 tys. zł., które Bank pozykował w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej (decyzja KNF z dnia 23.03.2017r.). W 2018 roku kapitały własne Banku zwiększa się o kwotę **1 348 tys. zł.** poprzez dopisany zysk z roku 2017, a także o **38 tys. zł.** - zysk z lat ubiegłych. Nastąpi też zmniejszenie funduszy przez pokrycie straty Banku Spółdzielczego Rzemiosła, za rok 2017, w wysokości **263 tys. zł.**

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2016 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 2 215 tys. zł. - wzrost o 537 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 18 934 tys. zł. - wzrost o 5 935 tys. zł. ;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 504 tys. zł. - wzrost o 430 tys. zł. ;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł. - pozostał bez zmian;
- strata lat ubiegłych w wysokości 224 tys. zł w tym:

- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w wysokości 38 tys. zł GBS w Choszcznie,
- strata banku przyłączonego na dzień 31.10.2018r. 262 tys. zł;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 1 500 tys. zł. - wzrost o 1 500 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 1 460 tys. zł. - wzrost o 304 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2017 roku wynosi **2 215 tys. zł.** Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **537 tys. zł.** (z Banku przyłączonego 487 tys. zł.). Liczba udziałowców na koniec 2017 roku wynosi łącznie 1068, co daje wzrost w porównaniu do końca poprzedniego roku o 247 członków (z Banku przyłączonego 254 udziałowców na dzień 31.12.2017r.). W GBS w Choszcznie odnotowano spadek o 7 członków. Średnia udziału na jednego członka wynosi 2,1 tys. zł.

Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	1 678	2 215
Kapitał zasobowy	12 999	18 934
Kapitał z aktualizacji wyceny	74	504
Kapitał rezerwowy	120	120
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-224
Zobowiązania podporządkowane	0	1 500
Wynik finansowy netto	1 156	1 460
Razem kapitały własne	16 027	24 509

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, zwyczajeniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2017 roku

Kredyty:

W roku 2017 Bank korzystał z kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 5 000 tys. zł., który zabezpieczał nadzorze miany płynności krótkoterminowej. W roku 2017 Bank dokonał całkowitej spłaty kredytu zaciągniętego na budowę banku w kwocie 1 615 tys. zł.

Bank nie korzystał z gwarancji i poręczeń.

5. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniejszym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozytyw składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pożycii z planu finansowego

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2017r. wynik netto na poziomie 1 460 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 242,0 tys. zł. tj. 19,9% na skutek:

- * wyższego wyniku z tytułu odsetek pożyczki o 1 256,9 tys. zł. tj. 14,0% poprzez wzrost w roku 2017 salda kredytów oraz systematyczne stosowanie obniżek opracowania depozytów funkcjonujących i nowo zakładanych;

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

- uzyskania wyższych pozostałości przychodów operacyjnych na kwotę 165,6 tys. zł. tj. 25,8%;
- otwarzania większej kwoty rezerw celowych na kredyty zagrożone niż zaplanowano z uwagi na konieczność zwiększenia wskaźnika oczekiwania wg oczekiwani KMF i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGóB; zwiększenie otwarzonych rezerw celowych nastąpiło o 691,7 tys. zł. w stosunku do tego co pianowano.

Znaczące różnice w niektórych pozycjach bilansu w stosunku do realizacji planu finansowego wynikają z przyłączenia banku.

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiając poniższe tabele:

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2017r	Wykonanie na 31.12.2017r	Dynamika w %
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	3 325,00	4 155,0	125,0%
II	Należności od sektora finansowego	56 250,0	83 772,0	148,9%
III	Należności od sektora niefinansowego	136 715,0	174 029,0	127,3%
IV	Należności od budżetu	4 549,0	5 699,0	125,3%
V	Papiery wartościowe	1 016,0	1 102,0	108,5%
VI	Aktynwa trwała	7 656,0	9 329,0	121,8%
VII	Inne aktywna	1 026,0	1 748,0	170,4%
	RAZEM AKTYWA	210 537,0	279 834,0	132,9%

Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

L.p.	Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2017r.	Wykonanie na 31.12.2017r.	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	7 520,1	8 577,0	114,0%
II	Koszty odsetek	2 129,8	2 147,1	100,8%
III	Wynik z tytułu odsetek	5 390,3	6 429,9	119,3%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 795,0	1 939,0	108,0%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	26,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z gospodzji wymiany	85,0	89,4	105,2%
VII	Wynik operacji finansowych	7,0	83,8	1 197,1%
VIII	Wynik na działalności bankowej	7 303,3	8 542,1	117,0%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	618,0	783,6	126,8%
X	Pozostałe koszty operacyjne	17,0	20,4	120,0%
XI	Koszty działania banku	5 444,0	5 684,6	100,7%
XII	Amortyzacja środków trwałych	378,0	387,3	104,4%
XIII	Różnica wartości rezerw	-414,0	-1 105,7	267,0%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	1 668,3	2 127,7	127,5%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	1 668,3	2 127,7	127,5%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	1 218,0	1 459,9	119,9%
L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2017r.	Wykonanie na 31.12.2017r.	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	773,0	10 392,0	1344,4%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	186 151,0	232 591,0	124,9%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 700,0	8 836,0	238,8%
IV	Inne pasywa	1 177,0	3 383,0	287,42%
V	Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	1,0	3,0	300,0%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,0	120,0	100,0%
VII	Kapitały (fundusze)	17 397,0	23 011,0	132,3%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,0	0,0	0,0%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	38,0	0,0%
X	Wynik roku bieżące	1 218,0	1 460,0	119,9%
	RAZEM PASYWA	210 537,0	279 834,0	132,9%

Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

6. Ocena – wraz z jej uzasadnieniem – dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wwiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Bank rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Zarząd Banku nie przewiduje potencjalnych ryzyk i zagrożeń w tym obszarze działalności.

IX. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIAZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIAZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę 1 893,73 tys. zł., co stanowi 8,25 % FW Banku, a 0,57% sumy bilansowej Banku.

POWIAZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują powiązania organizacyjne.

X. ISTOTNE ZDARZENIA WPRYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIĘ po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XI. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Zachodniopolski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Istotną perspektywą rozwoju Banku jest poszerzenie i dynamizowanie działalności na terenie Województwa zachodniopomorskiego i lubuskiego. Bank w roku 2016 opracował Strategię na lata 2016-2020.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Główne cele strategiczne Banku na najbliższe lata działalności to:

- zwiększenie roznąj podstawowych dziedzin działalności;
- sukcesywne wzmacnianie funduszy wewnętrznych;
- poszerzenie tradycyjnego obszaru działalności;
- prowadzenie działalności w sposób przejrzysty i budzący zaufanie;
- zwiększenie ilości pracowników sprzedawczych,
- rozwoj segmentu MŚP i młodych klientów indywidualnych;
- poszerzenie oferty produktowej, w tym produktów okreobankowych (ubezpieczenia, leasing);
- wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych.

Powyższe cele w dużej mierze zostały zrealizowane w 2017r., m. inn. przyłączony został bank z terenu sztumskiego, posiadający oddział i filię w Szczecinie oraz filie w Gminie Dobra (Mierzyn). Odniesiono wzrost klientów co przekształciło się na realizację Strategii. Poszerzona została oferta produktowa.

Bank zamierza w przyszłości konsekwentnie realizować cele zawarte w Strategii.

Założenia planu finansowego na rok 2018

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej, zachowania na lokalnym rynku terenu działania Banku, oraz uwzględniając wymogi nadzorów ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

- pozostawienie podstawowych stop procentowych Banku Centralnego na tym samym poziomie;
- wzrost sumy bilansowej około 4,3% w porównaniu do końca 2017r.;
- wzrost bazy depozytowej łącznie o ponad 3% w porównaniu do końca 2017r.;
- wzrost obliga kredytowego łącznie o około 5,5% w porównaniu do roku 2017r.;
- wzrost kosztów działania Banku o około 1,3% w wyniku wzrostu wynagrodzeń pracowników, nieco wyższy poziom należności zagrożonych;
- powstanie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie około 400 tys. zł
- wynik finansowy netto na poziomie 1 474 tys. zł.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego

w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

XIII.ŁAD KORPORACYJNY

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego - Zasad Ładu Korporacyjnego, GBS w Choszcznie (po połączeniu i zmianie nazwy banku na Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy) wprowadzi Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „Politykę Ładu Korporacyjnego”.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacjeewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacji z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcjiewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku.

XIV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje w szczególności następujące informacje:

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy.

Bank jest spółdzielnia prowadząca samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 15 września 1982r. – Prawo spółdzielcze,
 - 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- a także na podstawie Statutu Banku. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).
- Siedzibą Banku jest miasto Choszczno. Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeńskiego. Bank nie prowadzi działalności poza terenem wskazanym w zdaniu wcześniejszym, a tym samym nie posiada oddziałów zagranicznych i podmiotów zależnych. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Bank S.A. w Poznaniu, tworząc Spółkę Grupę Bankową.

Sprawozdanie z działalności

Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2017r
0,52% wobec **0,56%** w 2016 roku.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucji finansowych (Dz.U. z 2014r. poz. 158).

Sprawozdanie z działalności Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2017 zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 18 września 1994r. o rechunkowości (Tekst jednolity Dz.U z 2016r. poz. 1047). W banku stosowane są systemy zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.

XV. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy 2017 zamknął się sumą bilansową w kwocie **279 834 390,70 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 127 754,21 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **1 459 908,21 zł**.

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje wyplate dywidendy udziałowcom na poziomie 3,5% brutto funduszu udziałowego.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **1 459 908,21 zł** Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **61 526,01 zł** przeznaczyć na wyplate dywidendy udziałowcom, stosując do rozliczenia oprocentowanie funduszu udziałowego na poziomie 3,5 w skali roku brutto,
- kwotę **50 000,00 zł** przeznaczyć na organizację umocytości z okazji 70-lecia Banku,
- kwotę **1 348 382,20 zł** przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Natomiast stratę banku przyłożonego w wysokości **262 773,75 zł** pokryć z funduszu zasobowego zysk lat ubiegłych w wysokości **38 290,22 zł** utrenaznyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rechunkowości sprawozdanie finansowe za 2017 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Szczecinie – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Szczecinie na dzień 31.10.2017r. zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Staszica w Warszawie delegatura w Krakowie.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządziła: Dorota Stępień.

ZARZĄD BANKU:

PREZES ZARZĄDU

mgr. Tadeusz Drabik

Prezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariusz Adamkiewicz

Wiceprezes ds. handlu

WICEPREZES ZARZĄDU

Mariusz Adamkiewicz

Wiceprezes ds. wsparcia

mgr Sylwia Fischer

sprzedazy

WICEPREZES ZARZĄDU

Dorota Stępień

Wiceprezes ds. finansowych

mgr Dorota Stępień

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Bolesław Piotrowski

Członek Zarządu

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy

ul. Rynek 6, 73-200 Choszczno

NIP 594-10-00-182, REGON 000507710

tel. 95 765 73 15, fax 95 765 84 24

.....
(pieczęć firmowa)

Choszczno, dnia 24 kwietnia 2018 roku
(miejsce i data sporządzenia)