

*Załącznik
do Uchwały ZP BS w Jedwabnem
Nr/2019
z dnia 2019 r.*

S p r a w o z d a n i e
z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2018 r.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2018 rok.**

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	- Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Forma prawna	- Spółdzielnia
KRS	- 0000120464
REGON	- 000494002
NIP	- 718-11-03-539
Kraj siedziby	- Rzeczpospolita Polska
Siedziba	- Jedwabne
Adres	- 18-420 Jedwabne, ul. Wojska Polskiego 1
Telefon	- (86) 217 20 23
Fax	- (86) 217 20 23 wew. 33
Strona internetowa	- www.bsjedwabne.pl
e-mail:	- bsjedwabne@naszbank.pl

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Jedwabnem oraz 2 Oddziały w Przytułach i Radziłowie.

Na dzień 31.12.2018 r. Bank zatrudniał 25 osób: w tym w Centrali Banku 16 osób oraz w Oddziałach 9 osób. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

II. WŁADZE BANKU

Władze statutowe Banku Spółdzielczego w Jedwabnem pracowały w niżej wymienionym składzie:

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 13 czerwca 2018 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 13 czerwca 2018 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z jej działalności za 2017 r.

2. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.
3. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.
4. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2017 r.
5. Przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2018 r.
6. Przedstawienie informacji z wykorzystania i przeznaczenia środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego.
7. Ocena Rady Nadzorczej ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem.
8. Indywidualna i kolegialna ocena członków Rady Nadzorczej zgodnie z „Polityką w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.
9. Wybory do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na okres kadencji 2018 - 2022.
10. Podjęcie uchwał w sprawie:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z jej działalności za 2017 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.,
 - d) udzielenia Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2017 r.,
 - e) udzielenia Zastępcy Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2017 r.,
 - f) udzielenia Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2017 r.,
 - g) podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.,
 - h) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku,
 - i) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2018 r.,
 - j) udzielenia indywidualnej i kolegialnej oceny członkom Rady Nadzorczej,

- k) ocena Rady Nadzorczej ze stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- l) zatwierdzenia „Polityki przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”,
- ł) zatwierdzenia „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”,
- m) „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem”,
- n) wybór delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
- o) wybór nowej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem.

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

2. Rada Nadzorcza:

1. Michał Lipiński – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz - *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Jan Kamiński – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski - *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński - *Członek Rady Nadzorczej*
9. Ryszard Konopka – *Członek Rady Nadzorczej*

3. Zarząd:

1. Marian Chrzanowski - *Prezes Zarządu*
2. Ewa Krzemień - *Zastępca Prezesa Zarządu*
3. Joanna Leszczewska - *Członek Zarządu*

III. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2018 R.

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z działalności Banku za 2018 rok przedstawia się następująco:

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2018 udzielił kredytów na łączną kwotę 22.812.822 zł., w porównaniu do roku 2017 wypłaty kredytów wzrosły o kwotę 10.455.210 zł. Wypłaty kredytów w roku 2018 przedstawiają się następująco:

1) kredyty obrotowe na finansowanie bieżącej działalności rolniczej	1.871.460 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę	62.900 zł.
2) kredyty inwestycyjne na warunkach komercyjnych	2.284.500 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o	1.219.950 zł.
3) kredyty pomostowe	3.882.700 zł.
w tym 1 kredyt udzielony w konsorcjum dla ZM Kolno	1.000.000 zł.
4) kredyty udzielone w konsorcjum na warunkach komercyjnych	7.204.662 zł.
5) kredyty mieszkaniowe	500.000 zł.
6) kredyty dla JST	2.700.000 zł.
7) kredyty konsumpcyjne	4.109.500 zł.
8) kredyty w ROR	260.000 zł.

W bieżącym roku nastąpił wzrost wypłat kredytów, spowodowany tym że Bank wchodzi w konsorcja z innymi Bankami.

Splaty kredytów na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 14.741.456 zł. W porównaniu do roku ubiegłego splaty kredytów wzrosły o kwotę 5.377.773 zł.

Stan zadłużenia na koniec roku 2018 r. wyniósł ogółem 44.625.949 zł. W porównaniu do końca roku 2017 obligo kredytowe wzrosło o kwotę 8.071.368 zł.

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 50,62 % ogólnego obliża kredytowego, następnie:

- 15,37 % osoby prywatne
- 13,12 % jednostki budżetowe
- 12,10 % przedsiębiorcy indywidualni.
- 8,79 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w naszym Banku od lat jest na tym samym poziomie i wynosi - 0 %. Wpływ na to ma rzetelność oceny zdolności kredytowej i znajomość możliwości kredytowania przez Bank naszych klientów. Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

Plan kredytowy na dzień 31.12.2018 r. został wykonany w 111,57 % zaplanowanego obliża kredytowego.

Działalność oszczędnościowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 67.851.625 zł. i środki sektora budżetowego 4.352.074 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2018 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 72.203.699 zł., w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 20.846.420 zł., co stanowi 28,87 % ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

- wkłady 1 miesięczne	- 1.558.489,-	co stanowi	2,16 %
- wkłady 3 miesięczne	- 6.784.013,-	-,,-	9,40 %
- wkłady 6 miesięczne	- 7.115.003,-	-,,-	9,85 %
- wkłady 12 miesięczne	- 5.382.668,-	-,,-	7,45 %
- wkładu 24 miesięczne	- 191-	-,,-	0,00 %
- wkłady 36 miesięczne	- 6.056-	-,,-	0,01 %

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 51.357.279 zł. tj. 71,13 % - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

- rachunki bieżące	-	43.638.399,-	co stanowi	60,44 %
- rachunki a'vista	-	2.038.702,-	-,,-	2,82 %
- rachunki ror	-	5.680.178,-	-,,-	7,87 %

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 52,90 % stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 39,53 % ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 6,03 % bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 1,24 % stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,10 % stanowią depozyty przedsiębiorców, spółek handlowych i prywatnych oraz spółdzielni
- 0,20% stanowią depozyty pozostałych podmiotów.

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2018 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2017 r., w roku 2018 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 4.694.936 zł.

Wkłady oszczędnościowe płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 4.734.680 zł. natomiast wkłady oszczędnościowe terminowe spadły o kwotę 39.744 zł.,

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2018 r. został wykonany w 102,57 %. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 94,97 %, a plan depozytów bieżących w 106,01%.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2018 roku.

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadzał produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta. W szczególnych sytuacjach dla pozyskania lub utrzymania klienta ceny depozytów były negocjowane przez Zarząd.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem posiada akcje BPS S.A. w Warszawie. Łączna wartość posiadanych akcji wynosi 1.083.520 zł.

Produkty bankowe

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do firm, spółek i jednostek samorządu terytorialnego.

Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna

Na dzień 31.12.2018 r. Bank nasz zrzeszał 1.504 członków, fundusz udziałowy wynosił 376.000 zł.

Od wielu lat Bank czynnie wspiera lokalne środowisko i przeznacza środki na fundusz społeczno – kulturalny z wypracowanego zysku na cele społeczne. Jest to sposób podziękowania za zaufanie, którym jesteśmy obdarzani przez mieszkańców naszego terenu, a zarazem dowód na to, że Bankowi nie zależy tylko na zysku, ale również na dobrej współpracy z lokalną społecznością. Poprzez dofinansowywanie organizacji i stowarzyszeń, darowizny i wspieranie inicjatyw lokalnych, Bank kreuje swój pozytywny wizerunek w środowisku.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem jest jednym z głównych sponsorów:

- Festiwalu Muzyczne Dni Drozdowo – Łomża, którego koncert odbywa się między innymi w kościele parafialnym pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem,
- Dożynki powiatowe w Grajewie
- Zapusty Radziłowskie,
- Dni Jedwabnego.

Dofinansowanie z Banku pomogło też w organizacji wielu projektów kulturalnych, edukacyjnych i społecznych. Między innymi skorzystali z tego: Szkoła Podstawowa w Przytułach, OSP w Radziłowie, PSP w Grajewie, Caritas Diecezji Łomżyńskiej, Parafia Rzymskokatolicka w Przytułach, WTZ w Marianowie.

Sprawy organizacyjne i rentowność Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 63 protokółowane posiedzenia, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizację planu inwestycyjnego i pozyskania funduszy własnych,
- analizował poziom wszystkich ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności oraz ryzyka stopy procentowej i ryzyka operacyjnego,
- podejmował decyzje w sprawach przyjęcia nowych i wykreślenia wieloletnich członków,
- wprowadzał procedury dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- podejmował decyzje o udzielaniu kredytów,
- przygotował materiały na Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- kontrolował rejestry i zgłoszenia wydanych kredytów,
- kontrolował występowanie różnic kasowych,
- kontrolował limity pogotowia kasowego,
- omawiał realizację zaleceń z kontroli instytucjonalnej wykonywanej przez BPS SA w Warszawie,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2018 roku w ramach inwestycji zakupiono:

- nowy samochód służbowy,
- 4 komputery Dell i laptop,
- 2 urządzenia wielofunkcyjne,
- moduł Skarbiec.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2018 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2018. W roku 2018 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz całego województwa podlaskiego. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem poszerzył swój teren działania o powiaty sąsiadujące z województwem podlaskim.

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 3.592.284 zł. – dynamika do roku 2017 – 103,78 %, poniósł koszty w kwocie 2.688.750 zł. – dynamika do roku 2017 - 104,64 %.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2018 r. wynosi 903.534 zł., natomiast netto 711.930 zł.

Przychody Banku w stosunku do planu rocznego zostały osiągnięte w 104,33 %, poniesiono koszty w 97,29 % rocznego planu finansowego.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2018 r. jest wyższy o 1,28 % od wyniku za rok 2017. Zaś wynik finansowy netto jest prawie na tym samym poziomie co wynik netto w 2017 roku .

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2018 r. stanowi 132,94 %, natomiast netto 129,45 % zaplanowanego wyniku rocznego.

Wypracowywanie zysków i budowanie funduszy własnych jest niezbędne dla dalszego rozwoju Banku.

Badanie bilansu rocznego za 2018 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej..

Podstawowe stopy procentowe NBP w roku 2018 nie uległy zmianie.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem realizując swoją misję wynikającą ze Strategii działania Banku:

- świadczy kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników i małych i średnich przedsiębiorstw zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego,
- podejmuje i wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności,
- pragnie być lokalnym partnerem klientów, którym świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe,
- oferuje bezpieczne i rentowne deponowanie środków finansowych, kierując się dobrem swoich klientów.

Przewidywany rozwój jednostki

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2018 rok:

- 1) stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów,
- 2) doskonalenie metod monitorowania i redukowania poziomu ryzyk występujących w działalności Banku poprzez szkolenie pracowników,
- 3) systematyczne powiększanie oferty produktowej,
- 4) zwiększanie stabilności bazy depozytowej ,
- 5) budowanie długotrwałych relacji z Klientami,
- 6) propagowanie bankowości elektronicznej a przede wszystkim bankowości internetowej.

Analiza sytuacji Banku

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczno – finansowa za rok 2017 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	2018 r.	2017 r.	Dynamika
1) suma bilansowa w zł.	85.268.851,-	79.717.962,-	106,96 %
2) wynik finansowy brutto w zł.	903.534,-	892.114,-	101,28 %
3) wynik finansowy netto w zł.	711,930,-	731,294,-	97,35 %
4) obligo kredytowe w zł.	44.625.949,-	36.554.582,-	122,08 %
5) baza depozytowa w zł.	72.203.699,-	67.508.763,-	106,95 %
6) fundusze własne w zł.	11.545.135,-	10.894.243,-	105,97 %

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągle zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, przede wszystkim w oparciu o wypracowany zysk netto i przeznaczaniu go w maksymalnym stopniu na fundusz zasobowy.

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 11.545.135 zł., tj. 2.684,92 tys. euro (wg ceny za 1 euro na 31.12.2018 r. – 4,3000 zł.). Fundusze własne wzrosły dzięki przeznaczaniu na fundusz zasobowy kwoty 591.294 zł. z podziału zysku za rok 2017.

Rok 2018 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o około 7 %, wyniku finansowego brutto o około 1 %, obligo kredytowego o 22 %, bazy depozytowej o 7 %.

IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego działania Banku. System zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zapewnia identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności osób uczestniczących w tych procesach. Przy badaniu poszczególnych rodzajów ryzyka stosowane są metody opisane w regulacjach obowiązujących w Banku.

Regulacje te dotyczą: metod, oceny i monitorowania ryzyk. Poddawane są one corocznemu przeglądowi i weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, które są dostosowywane do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie zarządzania ryzykami jako istotne ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem zidentyfikowano:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko płynności i finansowania,
3. Ryzyko stopy procentowej,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko wyniku finansowego,
7. Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na koniec grudnia 2018 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na wyniki Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec roku 2018 tak samo jak w latach ubiegłych - 0 %.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Na przestrzeni całego roku 2018 nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik LCR, który na dzień 31.12.2018 r. wyniósł 356 % przy limicie wewnętrznym 110 %.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, gdyż przyszłe przepływy pieniężne związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów wyniosła 2,94.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2018 r. wyniosło 10.898 tys. zł, wskaźnik niedopasowania kształtował się natomiast na poziomie 0,13 pp. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2018 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie, ale nie stwarzało to zagrożenia dla sytuacji Banku.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych oraz zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację, pomiar, monitorowanie, ocenę i raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania tym ryzykiem zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe zasilanie). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr (proces przemieszczania się pracowników w strukturach organizacyjnych: wymiana, zatrudnianie, zwalnianie i odchodzenie pracowników z miejsca pracy) jest marginalna.

Bank bazuje na procedurach zrzeczeniowych, które zostały adoptowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego.

W celu zredukowania ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem w 2018 r. :

- zapewniono skuteczną kontrolę zgodności,
- organizowano szkolenia pracowników,
- wspierano działanie stanowiska ds. zgodności.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2018 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka.

Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatności kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez wewnętrzne i zewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka związane z prowadzeniem swojej działalności;
- 2) zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny;
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych;
- 6) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- 7) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowania strategii i planów finansowych Banku.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2018 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 3 752,037 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 24,62 %.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2018 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka płynności wyniósł 4 tys. zł. i wynikał z niskiego poziomu aktywów płynnych po uwzględnieniu szokowego spadku depozytów o 30%.

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzenie skali prowadzonej działalności.

Zasady Ładu Korporacyjnego

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Zgodnie z procedurą „Polityka w sprawie doboru i oceny kwalifikacji organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku” zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego ich wykonywania. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Komitet Audytu

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza wybrała Komitet Audytu w składzie trzech osób. Zgodnie z Ustawą przynajmniej dwóch członków musi spełniać kryteria niezależności. W składzie naszego Komitetu Audytu wszyscy członkowie spełniają kryteria niezależności. Jeden Członek Komitetu posiada także wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych. Brał udział w szkoleniach i posiada odpowiednie dokumenty (zaświadczenia) z odbytych szkoleń.

Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała tj. że po odbytym Zebraniu Przedstawicieli i dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, nowo wybrana Rada Nadzorcza ze swoich członków dokonuje wyboru składu Komitetu Audytu. Komitet Audytu wykonuje swoje zadania zgodnie z przyjętym „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

V. DODATKOWE INFORMACJE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2018 r. wyniosła 0,86 %.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Szanowni Przedstawiciele Zebrania

W przedstawionym sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Zarząd przedstawił wyniki i działania za 2018 r., które zostały zrealizowane. Uwzględniały one rozwój Banku oraz właściwą obsługę naszych klientów.

Wynik osiągnięty w roku 2018 potwierdza dobrą kondycję naszego Banku na rynku finansowym.

Zarząd Banku wspólnie z Radą Nadzorczą Banku brał udział w realizacji działań Banku, w jego kierunkach rozwoju i nadzorze jego działalności.

Kończąc to sprawozdanie w imieniu własnym i całego Zarządu proszę Przedstawicieli Zebrania o udzielenie absolutorium dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2018 r.

Dziękuję za uwagę.

Jedwabne, dnia 20.05.2019 r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Jedwabnem