Załącznik
do Uchwały ZP BS w Jedwabnem
Nr .../2018
z dnia .....2018 r.

S p r a w o z d a n i e
z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2017 r.

Sprawozdanie

z działalności

Banku Spółdzielczego w Jedwabnem

za 2017 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 31.12.2017 r. Bank zatrudniał 24 osoby: w tym w Centrali Banku 15 osób oraz w Oddziałach 9 osób. Bank działa na terenie województwa podlaskiego. W roku 2017 poszerzono teren swojego działania o powiaty: gołdapski, olecki, ełcki, piski, ostrołęcki, ostrowski, sokołowski, siedlecki, łosicki, bialski.

Badano
BIEGŁY REWIDENT
Nr ew. 5749
m. Mikołajuk

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 28 czerwca 2017 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 28 czerwca 2017 r. było:

1. Wprowadzenie zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jedwabnem.
2. Przedstawienie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z jej działalności za 2016 r.
3. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2016 r.
4. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2016 r.
5. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2016 r.
6. Przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2017 r.
7. Przedstawienie informacji z wykorzystania i przeznaczenia środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego.
8. Ocena Rady Nadzorczej ze stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem.
9. 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".
10. Podjęcie uchwał w sprawie:
    a) zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
    b) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z jej działalności za 2016 r.,
    c) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku

Spółdzielczego w Jedwabnem za 2016 r.,

d) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2016 r.,
e) udzielenia Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2016 r.,
f) udzielenia Zastępcy Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2016 r.,
g) udzielenia Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem absolutorium za 2016 r.,
h) podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2016 r.,
i) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku,
j) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2017 r.,
k) udzielenia indywidualnej i kolegialnej oceny członkom Rady Nadzorczej,
l) ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
m) przyjęcia zmiany w zakresie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych",
ł) zatwierdzenia „Regulaminu działania 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. Andrzej Ekstowicz – *Członek Rady Nadzorczej*

W miesiącu sierpniu 2017 r. pożegnaliśmy zmarłego Pana Andrzeja Ekstowicza - Członka 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 2017 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 2017 rok przedstawia się następująco:

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2017 udzielił kredytów na łączną kwotę 12.357.612 zł., w porównaniu do roku 2016 wypłaty kredytów

zmniejszyły się o kwotę 4.688.300 zł. Wypłaty kredytów w roku 2017 przedstawiają się następująco:

1) kredyty obrotowe na finansowanie bieżącej działalności rolniczej 1.934.360 zł.
   w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 325.200 zł.
2) kredyty inwestycyjne na warunkach komercyjnych 1.065.000 zł.
   w porównaniu do roku ubiegłego spadek o 256.250 zł.
3) kredyty pomostowe 456.000 zł.
4) kredyty inwestycyjne na warunkach komercyjnych udzielone w konsorcjum 2.366.196 zł.
5) kredyty mieszkaniowe 498.000 zł.
6) kredyty dla JST 3.129.180 zł.
7) kredyty konsumpcyjne 2.644.200 zł.
   w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 1.162.200 zł.
8) kredyty w ROR 264.676 zł.

Spadek wypłat kredytów spowodowany był brakiem wypłat kredytów klęskowych (nie wystąpiła klęska suszy ani powodzi).

Spłaty kredytów na dzień 31.12.2017 r. wyniosły 9.363.683 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spłaty kredytów zmniejszyły się o kwotę 448.299 zł.

Stan zadłużenia na koniec roku 2017 r. wyniósł ogółem 36.554.581 zł. W porównaniu do końca roku 2016 obligo kredytowe wzrosło o kwotę 2.993.927 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 59,16 % ogólnego obliga kredytowego, następnie:

- 12,05 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki
- 12,36 % osoby prywatne
- 13,01 % jednostki budżetowe
- 3,42 % przedsiębiorcy indywidualni.

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 31.12.2017 r. został wykonany w 102,68 % zaplanowanego obliga 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 62 942 307 zł. i środki

sektora budżetowego 4.566.456 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2017 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 67.508.763 zł., w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 20.886.164 zł., co stanowi 30,94 % ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

- wkłady 1 miesięczne	- 1.408.290,-	co stanowi	2,09 %
- wkłady 3 miesięczne	- 6.446 .776,-	-„-	9,55 %
- wkłady 6 miesięczne	- 7.469.548,-	-„-	11.06 %
- wkłady 12 miesięczne	- 5.555.306,-	-„-	8,23 %
- wkładu 24 miesięczne	- 188-	-„-	0,00 %
- wkłady 36 miesięczne	- 6.056-	-„-	0,01 %

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 46.622.599 zł. tj. 69,06 % - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

- rachunki bieżące	- 40.625.671,-	co stanowi	60,18 %
- rachunki a'vista	- 1.683.457,-	-„-	2,49 %
- rachunki ror	- 4.313.471,-	-„-	6,39 %

Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

- 52,03 % stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 39,78 % ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 6,77 % bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 1,02 % stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,08 % stanowią depozyty przedsiębiorstw, spółek handlowych i prywatnych oraz spółdzielni
- 0,32 % stanowią depozyty pozostałych podmiotów.

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2017 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2016 r., w roku 2017 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 7.233.326 zł.

Wkłady oszczędnościowe terminowe wzrosły o kwotę 1.536.720 zł., wkłady płatne na każde żądanie o kwotę 5.696.606 zł.

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2017 r. został wykonany w 104,49 % . Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 101,14 %, a plan wkładów av'ista w 106,06 %.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2017 roku.

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tyko 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.

Na 31.12.2017 r. Bank prowadził 3.345 sztuk rachunków oszczędnościowych, dynamika do roku poprzedniego – 100,54 %, wskazuje na stabilność ilości klientów 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 31.12.2017 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.
- Gala Mleczna w Jedwabnem.

Dofinansowanie z Banku pomogło też w organizacji wielu projektów kulturalnych, edukacyjnych i społecznych. Między innymi skorzystali z tego: Szkoła Podstawowa w Jedwabnem, Szkoła Podstawowa w Przytułach, Klub Sportowy „Victoria" w Jedwabnem, OSP w Radziłowie, KPP w Grajewie, Caritas Diecezji Łomżyńskiej.

Sprawy organizacyjne i rentowność Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 53 protokółowane posiedzenia, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizacje 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,
- uchwalał regulaminy i instrukcje 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 SSOI Banku BPS SA w Warszawie,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2017 roku w ramach inwestycji:

- wymieniono klimatyzację w serwerowni w BS w Jedwabnem,
- zakupiono programy: do sprawozdawczości aSISt,

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2017 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2017. W roku 2017 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 2017 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 3.461.510 zł. – dynamika do roku 2016 – 119,91 %, poniósł koszty w kwocie 2.569.396 zł. – dynamika do roku 2016 - 110,40 %.

W 2017 r. Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pożyczkę z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w kwocie 218.000,00 zł. przeznaczoną na pokrycie wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W miesiącu grudniu pożyczkę tą Bankowy Fundusz Gwarancyjny nam w całości umorzył. Przełożyło się to na zwiększenie wyniku finansowego brutto oraz netto.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2017 r. wynosi 892.114 zł., natomiast netto 731.294 zł.

Przychody Banku w stosunku do planu rocznego zostały osiągnięte w 107,38 %, poniesiono koszty w 98,54 % rocznego planu finansowego.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2017 r. jest wyższy o 59,45 % od wyniku za rok 2016. Zaś wynik finansowy netto jest wyższy o 73,86 % od wyniku netto w 2016 roku .

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2017 r. stanowi 144,81 %, natomiast netto 148,28 % zaplanowanego wyniku rocznego.

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

Badanie bilansu rocznego za 2017 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Komitetu Audytu.

Podstawowe stopy procentowe NBP w roku 2017 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 2017 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:

	2017 r.	2016 r.	Dynamika
1) suma bilansowa w zł	79.717.962 ,-	71.710.739,-	111,17 %
2) wynik finansowy brutto w zł	892.114,-	559,499,-	159,45 %
3) wynik finansowy netto w zł.	731,294,-	420,624,-	173,86 %
4) obligo kredytowe w zł.	36.554.582,-	33.560.654,-	108,92 %
5) baza depozytowa	67.508.763,-	60.275.437,-	112,00 %
6) fundusze własne w zł	10.894.243,-	10.487.762,-	103,88 %

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągłe 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 2017 r. wyniosły 10.894.243 zł., tj. 2.612 tys. euro (wg ceny za 1 euro na 29.12.2017 r. – 4,1709 zł.). Fundusze własne wzrosły dzięki przeznaczeniu na fundusz zasobowy kwoty 340.624 zł. z podziału zysku za rok 2016.

Rok 2017 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o ponad 11 %, wyniku finansowego brutto o około 60 %, obliga kredytowego o 9 %, bazy depozytów o 12 %.

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 2017 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 2017 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 2017 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 31.12.2017 r. wyniósł 499 % przy limicie wewnętrznym 90 %.

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 2,69.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2017 r. wyniosło 9.553 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 31.12.2017 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 outosorcingiem 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 zrzeszeniowych, 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 2017 r. :

- zapewniono skuteczną kontrolę zgodności,
- organizowano szkolenia pracowników,
- wydzielono stanowisko ds. zgodności.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2017 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 praz 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 2017 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 3 232 tys. zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 26,96 %.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2017 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 2 tys. zł. i wynikał z przekroczenia limitu koncentracji branżowej ponad minimalny wymóg kapitałowy.

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie 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 po zapoznaniu się z Ustawą wybrała spośród swoich członków kandydatów do Komitetu Audytu. Wybrani kandydaci złożyli stosowne Ankiety. Po weryfikacji złożonych przez wybranych kandydatów Ankiet 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. Zgodnie z Ustawą powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu w tym samym dniu dokonał ukonstytuowania się, czyli wybrał Przewodniczącego Komitetu Audytu i dwóch Członków.

Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała tz. że po odbytym Zebraniu Przedstawicieli i dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, nowo wybrana Rada Nadzorcza ze swoich członków mus i dokonać ponownego 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 2017 r. wyniosła 0,99 %.

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 2017 r., które zostały zrealizowane. Uwzględniały one rozwój Banku oraz właściwą obsługę naszych klientów.

Wynik osiągnięty w roku 2017 potwierdza dobrą kondycję naszego Banku na rynku finansowym.

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

Ubiega okres 4 letniej kadencji działalności Rady Nadzorczej. W imieniu swoim i Zarządu Banku składam gorące podziękowanie Panu Przewodniczącemu Rady Nadzorczej i jej członkom za wspólną bardzo dobrą współpracę w tym okresie.

Szanowni Delegaci zwracam się do Was z prośbą, abyście dziś odpowiedzialnie wybrali spośród siebie nowych członków Rady Nadzorczej na następną kadencję.

Kończąc to sprawozdanie w imieniu własnym i całego Zarządu proszę Przedstawicieli Zebrania o udzielenie absolutorium dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2017 r.

Dziękuję za uwagę.

Jedwabne, dnia 22 stycznia 2018 r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Jedwabnem

Badano
BIEGŁY REWIDENT
Nr ref. 5749
mgr Lech Nikołajuk

CZŁONEK ZARZĄDU
Joanna Leszczewska

Z-ca PREZESA ZARZĄDU
Ewa Krzemień

PREZES ZARZĄDU
inż. Marian Chrzanowski