

# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JUCHNOWCU GÓRNYM W 2018 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego Juchnowcu Górnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2018.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU**

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

W 2018 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2017 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym.

### **2. Rada Nadzorcza Banku**

Na Zebraniu Przedstawicieli w 2018 powołano nową Radę Nadzorczą. Zgodnie ze Statutem BS w Juchnowcu Górnym Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

### **3. Zarząd Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym w 2018r. i do dnia 09.05.2019r pracował w następującym zmienionym składzie:

1. Antoniuk Eugeniusz – Prezes Zarządu do 01.01.2019r.
2. Antoniuk Marek - Prezes Zarządu od dnia 02.01.2019r .(Dnia 12.06.2018r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powołała go na stanowisko Prezesa Zarządu z dniem 02.01.2019r.).
3. Starczewski Michał – Wiceprezes Zarządu
4. Chren Irena – Członek Zarządu do 18.03.2019r.
5. Steckiewicz Izabela Ewa- Wiceprezes Zarządu od dnia 18.03.2019r.

#### 4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank zasięgiem swojej działalności obejmuje gminy: Juchnowiec Kościelny i Turośń Kościelna. I chociaż mamy zgodę na prowadzenie działalności bankowej na terenie całego powiatu białostockiego i sąsiednich: bielskiego, hajnowskiego, grodzkiego Białystok, łomżyńskiego, sokólskiego, wysokomazowieckiego i zambrowskiego.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym, która przedstawia się następująco:

- Centrala w Juchnowcu Górnym,
- Oddział w Turośni Kościelnej,
- Filia w Kleosinie
- Filia w Niewodnicy Koryckiej.

Na koniec 2018r. stan zatrudnienia wyniósł 19 etatów (19 pracowników), i pozostał bez zmian w stosunku do końca 2017r.

## II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2018r. ze 71.479 tys. zł do 82.121 tys. zł, tj. o 14,89 %. Tym samym wykonano plan finansowy na 2018r. w tym zakresie w 112%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2017 r., wyniosły 34.014 tys. zł (dynamika 104,56 %).

**Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE**

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2017r.	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2018r.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	1 529 196,74	4,67	1 953 300,58	4,65	127,73
Przedsiębiorcy indywidualni	1 973 602,10	6,03	2 103 763,92	5,00	106,60
Osoby prywatne	4 086 026,16	12,84	4 397 037,99	10,46	107,61
Rolnicy indywidualni	25 152 271,21	76,82	25 094 421,90	59,68	99,77
Budżet i instytucje niekomercyjne	-	-	8 500 000,00	20,21	100,00
<b>RAZEM</b>	<b>32 741 096,21</b>	<b>100,00</b>	<b>42 048 524,39</b>	<b>100,00</b>	<b>128,43</b>

Należności zagrożone wzrosły i wyniosły 672.843,00 zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 1,57 % całości obliża kredytowego (na koniec 2017 r. było to odpowiednio 37.450,00 zł i 0,11 %). Wskaźnik kredytów zagrożonych sektora niefinansowego wynosi 1,57 % i jest niższy od średniej w Grupie BPS.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2018r. wyniosły 23.676.735,18 zł (na 31.12.2017r. 16.123.752,78 zł ) i dłużne papiery wartościowe na 31.12.2018r. 12.897.877,02 zł ( na 31.12.2017r. – 19.676.761,23 zł) . Należności od sektora finansowego tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów za 2018r. to:

- należności od sektora budżetowego: 8.208.301,35 zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1.146.768,61 zł.
- aktywa trwałe: 1.204.188,83 zł.
- inne aktywa: 160.400,00 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 326.605 o łącznej wartości 692.819,50 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2018r., wyniosły 55.654.227,80 zł. i wzrosły w trakcie 2018r. o 8.499.340,19 zł (dynamika 118,02 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2018r. wyniosły 17.608.467,49 zł i zwiększyły się w trakcie 2018r. o 1.995.780,47 zł (dynamika 112,78 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe i bieżące.

**Tabela: Struktura terminowa depozytów**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2017r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2018r.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	47 519 885,13	75,71	58 004 322,34	79,17	122,06
Terminowe	15 247 689,50	24,29	15 258 372,95	20,83	100,07
<b>RAZEM</b>	<b>62 767 574,63</b>	<b>100,00</b>	<b>73 262 695,29</b>	<b>100,00</b>	<b>116,72</b>

### **3. Fundusze i wynik finansowy**

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2018r. wzrosła na przestrzeni 2018r. i wyniosła 8.132.050,90 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 7.792.379,14 zł oraz fundusz udziałowy 230.100 zł utworzony przez 767 udziałów i 671 członków. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia znacznej części wypracowanego w 2017 r. zysku netto.

W 2018r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 588.017,99 zł, co stanowi 116,92 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2018r. wyniósł 437.171,99 zł, co oznacza wzrost o 27.237,92 zł. Plan finansowy na 2018 r. wykonano w tym zakresie w 97,77 %.

### **III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ.**

Zgodnie z Dyrektywami i Rozporządzeniami Parlamentu Europejskiego i Rady oraz regulacjami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Zasadach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności.

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 prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny łączny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8 % a na dzień 31.12.2018 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,00%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2018 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

#### **IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2018**

W 2018r., podobnie jak w 2017 r. Zarząd Banku skoncentrował się na bieżącej działalności.

W 2018 roku Bank realizował następujące działania biznesowe i wspomagające realizację celów operacyjnych:

- 1) standaryzacja sprzętu komputerowego
- 2) zakup i uruchomienie systemu SMS do autoryzacji płatności internetowych.

#### **V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

Planując rozwój pamiętajmy, że spółdzielczość ma ponad sto pięćdziesiąt lat i bogata historię. Najpierw były Kasy Stefczyka, później Kasy oszczędnościowe, Zrzeszenie z Bankiem Gospodarki Żywnościowej i wolność po roku 1990, ale z małymi funduszami.

Następnie zgodnie z zarządzeniem Prezesa NBP bs-y zostały zobligowane do przystąpienia do jednego z utworzonych regionalnych banków zrzeszających lub BGŻ (w latach 1991-1994 były 3 banki zrzeszające).

W 1994 roku powstała ustawa o restrukturyzacji banków spółdzielczych i BGŻ i utworzono trójszczeblową strukturę: Banki Spółdzielcze, Banki regionalne i Bank krajowy, którego funkcję pełnił BGŻ. Ustawa przewidywała powołanie dziewięciu banków regionalnych. Wszystkie utworzono do 1997r.

W 2001 roku powstała kolejna ustawa – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Powstała struktura dwuszczeblowa (banki spółdzielcze i banki zrzeszające) i wymogi kapitałowe: 300 tys. EURO do końca 2001 roku, 500 tys. EURO do końca 2005 roku i 1 mln EURO do końca 2010r.

Ustawa, Prawo Bankowe z 2001 roku, zobligowała banki spółdzielcze, o kapitale mniejszym niż 5 mln EURO do zrzeszania się w bankach zrzeszających. Banki musiały się łączyć by stawić czoło wymaganiom kapitałowym. W efekcie powstały 3 banki zrzeszające – SGB, BPS oraz Mazowiecki Bank Regionalny. Teraz są już tylko dwa.

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym jest zrzeszony w BPS. Z ponad 1500 banków spółdzielczych zostało 650. Na które nadzór GINB a później KNF narzucił tysiące stron zaleceń i rekomendacji. Małe banki zaczęto traktować tak samo jak wielkie banki komercyjne. Nad bankami zawieszono bat sankcji.

Banki spółdzielcze oparły się kryzysowi i okazały się bardziej konkurencyjne od banków komercyjnych. Ale niektóre z banków spółdzielczych przyjęły destrukcyjne działania – wzajemne podgryzanie rynku, podbieranie klientów, typowe działanie komercyjne budujące jednych kosztem drugich.

Ponadto wewnętrznym problemem są banki zrzeszające – wspólna własność b-sów. Przestały one pełnić rolę spoiwa, a stały się problemem, który nieustannie trzeba rozwiązywać kolejnymi dokapitalizowaniami.

W 2014 roku wszedł w życie Pakiet CRDIV co niejako wymusiło do scalenia banków spółdzielczych w tzw. Systemach Ochrony Instytucjonalnej.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z grudnia 2015r. zatwierdziła projekt Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wraz z załącznikami do umowy.

Pod koniec 2015 roku Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Plany na rok 2019 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 510 tys. zł.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym na lata 2016-2019. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy na 2019 rok Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2018 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy intensywny wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na bieżący rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da



się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym w 2018 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z dnia 11 marca 2013 poz. 330.).

## **VI. INFORMACJE DODATKOWE.**

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 Juchnowcu Górnym 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 wyniosła 0,53 % wobec uzyskanej 0,56 % w 2017 roku.
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.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 17 ).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank opracowuje „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym”. W/w Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami 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 Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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.

#### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Juchnowcu Górnym**

Prezes Zarządu	Marek Antoniuk
Wiceprezes Zarządu	Michał Starczewski
Wiceprezes Zarządu	Izabela Ewa Steckiewicz
Członek Zarządu	Irena Chren

Juchnowiec Górny dnia 09.05.2019 r .