

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ**

za okres od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. DANE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą
ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą.

Bank powstał w 1950 roku, a wpisany został do rejestru sądowego KRS pod nr 0000131294 dnia 17 września 2002 roku.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą działał do dnia 04.09.2018 w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.06.2006 r. wraz z późniejszymi zmianami. Zebranie Przedstawicieli dnia 28.06.2018 r zatwierdziło nowy statut który został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy KRS, NIP 7171239674, Regon 000501506 dnia 04,09.2018 r..

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oprócz Centrali, Bank posiadał Filie w Starych Boiskach oraz Filie w Chruślinie.

ZARZĄD

W okresie 01.01.2018 do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie :

- Robert Sawiarski – Prezes Zarządu
- Elżbieta Kołodziejczyk – Wiceprezes ds. finansowo-księgowych
- Anna Skorek- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2018 roku odbyło się 42 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 54 uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 10 czerwca 2014

w roku sprawozdawczym pracowała w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Edward Nowak – członek,
- Anna Majewska – członek,
- Jerzy Stanisław Rękas – członek

Z dniem 28.06.2018 Zebranie Przedstawicieli wybrała nowy skład Rady Nadzorczej która się ukonstytuowała się dnia 04.07.2018 r. w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Edward Nowak – członek,
- Anna Majewska – członek,
- Jerzy Stanisław Rękas – Wiceprzewodniczący
- Podgajny Kazimierz - członek
- Rzęsa Ewa - członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy.

W ciągu roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 12 uchwał.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą na dzień 31.12.2018 r. zrzeszał **1298** członków, wszyscy posiadają pełny udział. W 2018 roku przyjęto 8 nowych członków a skreślono 20 członków. Spadek ilości członków o 12 w stosunku do roku poprzedniego spowodowany był wypłatą wypowiedzianych udziałów.

2. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 01.01.2018 r. Bank zatrudniał 19 pracowników, w tym 3 osobowy Zarząd Banku.

W trakcie roku były zawarte umowy o pracę: jeden pracownik został zatrudniony na czas nieokreślony, z jednym pracownikiem została zawarta umowa z czasu określonego na czas nieokreślony, a 1 umowa która była zawarta na czas określony nie została przedłużona (Stażysta).

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudniał 19 osób w tym : 3 osobowy Zarząd.

W ciągu roku sprawozdawczego 3 osoby powróciły z urlopów macierzyńskich, wychowawczych i jedna pracownica rozpoczęła urlop wychowawczy.

W roku sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku.

3. Informacja dodatkowa

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. 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 Jozefowie nad Wisłą 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 pt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale VI i wynosi 1,24%
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 spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa jest zawarty w Rozdziale VIII niniejszego sprawozdania.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013.
6. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
7. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 06.03.2017 r podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (PRODUKTY, RYNEK, UMOWY)

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

1.1. Klienci - rok 2018

Bank pozyskał 181 klientów

W strukturze klientów banku w roku sprawozdawczym wystąpiły niewielkie zmiany na rzecz przedsiębiorstw i spółek. Jednak podstawowym klientem banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów, korzystający jednocześnie z usług rozliczeniowych prowadzonych przez bank.

1.2. Działalność kredytowa

Bank kontynuował kredytowanie rolnictwa kredytami obrotowymi i inwestycyjnymi. W okresie sprawozdawczym udzielał ponadto kredytów komercyjnych na cele rolnicze, działalność gospodarczą, kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty sezonowe, mieszkaniowe, hipoteczne kredyty samochodowe, kredyty w rachunkach bieżących-rolniczych, na działalność gospodarczą i w rachunkach „ROR”.

Łącznie w 2018 roku zostało zawartych **309** umów kredytowych na kwotę **14 946 860,00** zł. Bank udzielił 4 kredytów w konsorcjum z innymi Bankiem Spółdzielczymi i BPS S.A. Liczba kredytów udzielonych w konsorcjum spadła w stosunku do ubiegłego roku z 5 szt. do 4 szt. A kwotowo z 6 400 000,00 zł do 1 405 000,00 zł.

Nastąpił wzrost obligacji kredytowej netto o 3 555 tys. zł tj. o 9,14% w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Bank uruchomił produkt promocyjny kredytowy pod nazwą „Kredyt pomocowy”

Bank oferował produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A. dotyczące ubezpieczeń kredytów i ubezpieczeń majątkowych oraz na życie

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2018 roku:

Działalność kredytowa w roku 2018 podobnie jak w latach poprzednich determinowana była przez niskie stopy procentowe, będące wynikiem działań Rady Polityki Pieniężnej.

*W portfelu kredytowym **20,60%** stanowiły kredyty oparte o redyskonto weksla, o średnim oprocentowaniu 1,61%, **47,25%**, stanowią kredyty oparte o stawkę WIBOR, przy średnim oprocentowaniu 3,71% a **32,15%**, to kredyty oparte o stopę Banku przy średnim oprocentowaniu 5,94 %. Średnie oprocentowanie kredytów wyniosło ok. 5,34%*

Kredytowanie w podziale na linie kredytowe przedstawiało się następująco:

ROLNICY:

- kredyty inwestycyjne komercyjne – 16 umów na kwotę 1 605 000,00zł,
- kredyty obrotowe na działalność bieżącą -18 umów na kwotę 270 000,00zł,
- kredyty pomostowe – 2 umowy na kwotę 393 000,00 zł,
- kredyty obrotowe w rachunku rozliczeniowym – 28 umów na kwotę 607 290,00zł,
- kredyty nawozowe – 47 umowy na kwotę 367 250,00zł,
- kredyty mrozowe komercyjne – 104 umowy na kwotę 3 738 100,00zł,
- kredyty mrozowe preferencyjne – 13 umów na kwotę 596 500,00zł,

PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI :

- kredyty obrotowe na bieżącą działalność w konsorcjum – 1 umowa na kwotę 500 000,00zł,
- kredyty pomostowe udzielone w konsorcjum – 1 umowa na kwotę 405 000,00zł,

PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI :

- kredyty obrotowe na działalność w konsorcjum – 2 umowy na kwotę 500 000,00zł,
- kredyty obrotowe w rachunkach rozliczeniowych–10 umów na kwotę 1665 000,00 zł,
- kredyty pomostowe – 1 umowa na kwotę 300 000,00zł,
- kredyty rewolwingowe – 1 umowa na kwotę 1 000 000,00zł,

OSOBY PRYWATNE:

- kredyty konsumenckie gotówkowe – 50 umów na kwotę 1 451 200,00zł,
- kredyty samochodowe – 5 umów na kwotę 45 500,00zł,
- kredyt obrotowe w „ROR” – 2 umowy na kwotę 38 020,00 zł,
- kredyt na cele mieszkaniowe – 8 umów na kwotę 1 465 000,00 zł,

Struktura portfela kredytowego w zależności od sektorów gospodarczych przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Struktura kredytów wg podmiotów w zł	Struktura kredytów w %
1	Przedsiębiorstwa i spółki	3 431 628,64	8,68
2	Rolnicy	13 972 828,85	35,33
3	Przedsiębiorcy indywidualni	9 186 685,88	23,23
4	Osoby prywatne	12 954 112,67	32,76
5	Instytucje niekomercyjne	-	-
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	-	-
	Razem	39 545 256,04	100

Pomimo znacznego wzrostu zaangażowania kredytowego, kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) utrzymują się na dość niskim poziomie. Stanowiły one 942 495,78 zł tj. 2,38.% obliiga kredytowego. Odsetki zapadłe stanowią kwotę 26 818,81 (należności w sytuacji nieprawidłowej wraz z odsetkami wyniosły 969 314,59 zł odsetkami tj 2,44%). Wskaźnik uległ zmniejszeniu w stosunku do roku poprzedzającego (0,29%). Dla porównania średni wskaźnik kredytów nieregularnych w bankach spółdzielczych Grupy BPS wynosi ponad 7,07%

Struktura kredytów według sytuacji:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg sytuacji</i>	<i>Struktura kredytów wg sytuacji w zł</i>	<i>Struktura kredytów w %</i>
1	Kredyty w sytuacji normalnej	36 788 260,26	93,03
2	Kredyty pod obserwacją	1 814 500,-	4,59
3	Kredyty poniżej standardu	697 294,90	1,76
4	Kredyty wątpliwe	-	-
5	Kredyty stracone	245 200,88	0,62
	Razem	39 545 256,04	100

W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedzającego nastąpiło znaczne zmniejszenie kredytów w sytuacji straconej co było spowodowane spisaniem należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego i przeniesienie do ewidencji pozabilansowej. Na należności te było utworzone 100% rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego a należność była w sytuacji straconej powyżej 1 roku..

Odzyskiwanie należności zagrożonych odbywa się zazwyczaj w oparciu o restrukturyzację zadłużenia, negocjacje, metodą perswazji, a w ostateczności przy użyciu organów windykacyjnych. Ta metoda jest bardziej pracochłonna, ale często przynosi pożądany skutek

Na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe w wysokości 286 045,80 zł, zgodnie z wymogami przepisów nadrzędnych.

Na dzień 31.12.2018 na odsetki w sytuacji zagrożonej utworzono odpisy aktualizujące w wysokości. 9 840,61 zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju. (Dz.U.Nr191 poz.1279).

W ciężar utworzonych rezerw celowych w 2018r. spisano 420 537,00 zł należności a w ciężar odpisów aktualizacyjnych na odsetki 219 429,91 zł.

W 2018 roku do Banku wpłynęło 73 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 2 622 126,40zł. W porównaniu z rokiem 2017 liczba zwiększyła się o 24 szt., a kwota zwiększyła się o 1 450 319,76 zł.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na zarządzanie ryzykiem kredytowym starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów.

Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowani oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymogów.

1.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2018 r. Bank prowadził 3346 rachunków w złotych, z czego:

940 rachunków depozytów terminowych (lokaty terminowe i terminowe lokaty oszczędnościowe) i **2 406** rachunków depozytów bieżących.

Założono 148 nowych rachunków w tym: 17 rachunków dla podmiotów gospodarczych, 131 rachunków dla osób fizycznych i rolników.

Suma depozytów łącznie wyniosła 49 901 tys. zł środków pieniężnych, z czego 35 948 tys. zł stanowiły depozyty bieżące (61,28%), i 19 324 tys. zł depozyty terminowe (38,72%).

W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił spadek depozytów ogółem o 5911 tys. zł (dynamika 89,43%), depozyty bieżące spadły o 5 371 tys. zł (dynamika 85,06 %) depozyty terminowe o 540 tys. zł (dynamika 97,28 %)

Struktura depozytowa według podmiotu gospodarczego przedstawia się następująco:.

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty Bieżące (w tys.)	Struktura w %	Depozyty terminowe	Struktura w %
1	Spółdzielnie i spółki	406	1,33	-	-
2	Rolnicy	16 629	54,38	9 184	47,52
3	Przedsiębiorcy	602	1,97	-	-
4	Instytucje niekomercyjne	189	0,61	111	0,57
5	Osoby prywatne	8 606	28,15	10 029	51,91
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	4145	13,56	-	-
	Razem	30 577	100	19 324	100

W 2018 roku wydanych zostało 151 nowych kart płatniczych dla posiadaczy rachunków bankowych (148- visa i 3- kart własnych Banku), ogółem Bank wydał 1123 kart Visa i 413 kart własnych Banku.

Bank nie uruchomił w 2018 produktów promocyjno-depozytowych.

Wolne środki pieniężne nie zaangażowane w działalność kredytową Bank lokuje na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz zakupuje papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje BPS.

1.4 Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank

Od lat Bank oferuje między innymi takie usługi jak: HOME BANKING, SMS, INTERNET BANKING dla firm jak i osób prywatnych. Karty płatnicze funkcjonujące z opcją zbliżeniową oraz karty własne służące do wypłat. Duży nacisk Zarząd postawił na bankowość elektroniczną, przede wszystkim Internet Banking.

Bank założył 45 rachunków z dostępem do internatu osób fizycznych i 7 rachunków dla firm.

Bank prowadzi rozliczenia dewizowe za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

1.5 Należności od sektora finansowego

Druga co do wielkości pozycja aktywów były należności od sektora finansowego wynoszące ogółem 8167 tys. zł (13,58 % aktywów) które w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego spadły o 43,88% .

Kolejną pozycją są dłużne papiery wartościowe wobec Banku centralnego (bony skarbowe) które wynosiły 10 317 tys zł (17,15% aktywów) i wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 479 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe (obligacje BPS S.A.) wynosiły 700 tys. zł (1,16% aktywów) i spadły w stosunku do roku ubiegłego o 2506 tys. zł.

Akcje i udziały stanowią kwotę 772 tys. zł tj. aktywów i spadły w stosunku do roku ubiegłego o 3 tys. zł.

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

2.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA w ramach wieloletniej współpracy umowę ubezpieczenia dla majątku Banku na okres 3 lat z tym, że corocznie wartość polisy jest aktualizowana i corocznie opłacana jest składka.

Ubezpieczeniem objęty jest budynek , wyposażenie , gotówka i bankomat, sprzęt elektroniczny i samochód na łączną kwotę 2 541 tys. zł a roczna składka wynosi 8 985 zł.

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)
1	<i>Budynki</i>	<i>500</i>
2	<i>Wartości pieniężne</i>	<i>1 350</i>
3	<i>Sprzęt elektroniczny i nośniki</i>	<i>150</i>
4	<i>Maszyny, urządzenia i wyposażenie</i>	<i>480</i>
5	<i>Samochód</i>	<i>34</i>

2.2. Umowy zrzeszenia

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 26.03.2002r.

Znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających określiła ramy prawne do powołania systemu ochrony instytucjonalnej. Warunki jakie musi spełniać ten system określone zostały w art. 113 ust. 7 rozporządzenia CRR i wiążą się min. z koniecznością gwarantowania i wypłacalności członkom systemu, powołaniem funduszu pomocowego, zorganizowaniem mechanizmów monitorowania i klasyfikowania ryzyka w całym systemie. Ustawa dopuściła w ramach systemu utworzenie zrzeszenia zintegrowanego.

Zarząd Banku w oparciu o podjętą uchwałę Zebrania Przedstawicieli przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wraz z 241 uczestnikami tj. Bankiem BPS oraz bankami spółdzielczymi zrzeszenia BPS. Umowa ze Spółdzielnią została zawarta w dniu 31.12.2015 r

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

1. Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
2. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.

3. stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregośkolwiek z nich.

Przynależność ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Przynależność do systemu ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzenie działalności.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2018 ROKU

1. Kierunki rozwojowe 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:

Bank ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się finansowo w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 12% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji Banku BPS S.A .

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

- akcje BPS S.A.	-	770 000 zł
- inne udziały (TUW)	-	200 zł
- udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	2 000 zł

2. Inne działania

W roku sprawozdawczym bank prowadził działalność operacyjną w Centrali oraz w filiach w Starych Boiskach i w Chruślinie.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, zakładamy stabilny zrównoważony rozwój gwarantujący bezpieczeństwo dla środków zgromadzonych w banku.

W rozpatrywanym okresie bank kierował pracowników na szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W 2018 roku przeprowadzono 25 zewnętrznych szkoleń dla pracowników Banku.

Nasze działania promocyjno-reklamowe skierowane są do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Istotne znaczenie ma kształtowanie młodego pokolenia, szczególnie ze szkół podstawowych i gimnazjum. Swoją działalność promocyjną realizujemy między innymi poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych. Bank akcentuje swoją obecność w lokalnym środowisku poprzez sponsorowanie wielu imprez, a także dofinansowanie realizowanych zakupów. Działalność tę bardzo istotnie wspomagają środki gromadzone na funduszu społeczno-samorządowym.

W roku 2018 Bank fundusz wykorzystano na:

- sfinansowanie nagrody na dożynkach gminnych,
- dofinansowanie Gminnego Centrum Kultury z okazji imprezy „Święto Sadów”,
- dofinansowanie zakupu pomocy dydaktycznych dla Zespołu Szkół Ogólnokształcących ,
- zakup strojów sportowych dla młodzieży Klubu Sportowego „Wisła”
- dofinansowanie wyjazdu zawodniczek sekcji karate w Józefowie nad Wisłą na mistrzostwa Europy w Warnie
- dotację na Polski Związek Niewidomych,
- dofinansowanie wycieczki szkolnej dla Zespołu Szkół Ogólnokształcących w Józefowie,
- zakup nagród na konkurs ortograficzny dla uczniów Zespołu Szkół Ogólnokształcących,
- dofinansowanie zakupu sztandaru dla OSP w Chruślinie,
- dofinansowanie renowacji zabytków przeprowadzonych w parafii rzymsko-katolickiej w Józefowie nad Wisłą,
- dofinansowanie imprezy dla podopiecznych Ośrodka Opieki Społecznej w Józefowie nad Wisłą,
- zorganizowanie wycieczki do Trójmiasta dla Delegatów, Klientów oraz pracowników Banku.

Uzasadnieniem powyższej działalności są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie od nas.

IV. AKTUALNY (W 2018 ROKU) I PRZEWIDYWANYM (2018 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Wartość brutto majątku trwałego na dzień 31.12.2018r. wynosi 1 576 658,21 zł.
Wartość netto majątku trwałego na dzień 31.12.2018 r. wynosi 562 354,88 zł

W wyniku zmian użytkowanych aktywów trwałych i amortyzacji w roku sprawozdawczym nastąpiło zwiększenie wartości netto tych aktywów o 54 965,10 zł i ich wartość ukształtowała się na poziomie 507 389,78 zł.

Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2018 wynosi 188 217,26 zł,

W 2018 roku dokonano zakupu: nowego bankomatu, 2 stacji komputerowych, serwera i rutera. W 2019 roku planowana jest dalsza wymiana sprzętu i oprogramowania bankowego i utworzenie centrum zapasowego.

W 2018 roku Bank nie dokonywał inwestycji w obce środki trwałe.

Systematycznie co roku wzrasta wartość funduszy własnych banku poprzez przeznaczenie na fundusz zasobowy wypracowywanych zysków z działalności.

W roku 2018 Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło kwotę 470 000 zł tj. 95,74.% zysku za 2017 rok na zwiększenie funduszy podstawowych. W bieżącym roku planujemy zwiększyć fundusz zasobowy poprzez przeznaczenie co najmniej 90 % wypracowanego zysku za rok 2018. Powyższe założenie zgodne jest ze Strategią Banku, jak również z rekomendacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny przyjmuje następujące według wartości księgowej w złotych:

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.
Kapitał udziałowy	275 200,00
Kapitał zasobowy	8 230 023,61
Kapitał z aktualizacji wyceny	48 394 ,72

Kapitał rezerwowy	226 264,63
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-
Wynik finansowy netto za 2018 r.	750 156,48
Razem kapitały własne	9 530 039,44

2. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku

Kredyty:

W roku sprawozdawczym Bank zaciągał pożyczkę z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w kwocie 218 000,00 zł przeznaczonej na pokrycie poniesionych przez Bank wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 21.02.2018 r. podjęła uchwałę nr 13/2018 o umorzeniu całej kwoty kapitału pożyczki tj. 218 tys. zł.

Poręczenia:

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielał poręczeń.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS

W roku sprawozdawczym Bank nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty.

3. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Wyszczególnienie	Wykonanie w tys. zł	Realizacja planu w %
Wynik finansowy brutto za 2018	940	100,60
Podatek dochodowy bieżący	239	103,91
Podatek dochodowy odroczony	49	
Zysk netto do podziału	750	106,41
Przychody odsetków	2509	101,38
Koszty z tytułu odsetek	350	103,39
Koszty działania banku w tym koszty wynagrodzeń	1776	101,51
Suma bilansowa	60145	90,21

Należności sektora finansowego(łącznie z dłużnymi papierami wartościowymi)	19184	77,44
Należności sektora niefinansowego netto	38 901	99,09
Zobowiązania sektora niefinansowego	45 918	89,23
Zobowiązania sektora budżetowego	4145	81,54
Współczynnik kapitałowy	23,58	106,21

Planowany wynik finansowy brutto (935 tys zł) został osiągnięty w 100,60% a netto (plan 705 tys zł) został osiągnięty (106,41). Duży wpływ na tak znaczący wzrost wyniku finansowego w porównaniu do roku ubiegłego (brutto o 233 tys zł i netto o 259 tys zł) miało umorzenie pożyczki z BFG w kwocie 218 tys zł. a także wysoki wzrost przychodów z tytułu odsetek

Suma bilansowa i zobowiązania wobec sektora budżetowego i niefinansowego na 31.12.2018 r. nie zostały zrealizowane z założeniami planu finansowego głównie poprzez niskie przychody ze sprzedaży produktów rolnych rolników.

Bank na 2019 rok założył wzrost dynamiki w obszarze sumy bilansowej , depozytów ,przychodów oraz utrzymanie planowanych kosztów w korzystnej relacji do przychodów.

Uzyskane wyniki finansowe w porównaniu do roku poprzedzającego charakteryzowały się dynamiką wzrostową i świadczą o bezpiecznym rozwoju Banku .

V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

Powiązania kapitałowe

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2018 r. wzajemnego zaangażowania udziałami członkowskimi.

VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2017 R.

1. Analiza sytuacji ekonomicznej i rentowności w porównaniu do roku ubiegłego.

Prowadzoną przez bank działalność cechuje umiarkowana rentowność . Uzyskany w 2018 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 1,19 a w 2017 roku wynosił 0,82 (średni w grupie rówieśniczej wynosi 0,64).

Uzyskany wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) w 2017 wyniósł 5,58 a w roku 2018 r. wynosi 8,55. (średni w grupie rówieśniczej 5,23)

W stosunku do roku 2017:

- zmniejszeniu uległa suma bilansowa banku o 5 167 tys. zł
- wzrosło o 3 556 tys. zł obligo kredytowe,
- baza depozytowa uległa zmniejszeniu o 5 920 tys. zł
- wynik finansowy netto wzrósł o 259 tys. zł
- wzrosły koszty działania banku ogółem o 222 tys. zł
- wzrosły przychody z tytułu odsetek o 222 tys. zł
- wzrosły koszty odsetek o 9 tys. zł .

Wskaźnik kredytowania w roku 2018 wynosił 65,74% a w roku 2017 wynosił 55,48%
Wzrósł o 0,75% stosunek kosztów działania banku do kosztów działania ogółem w 2018 wynosił 65,91% a w 2017 roku wyniósł 65,16% .

Wzrost wyniku finansowego brutto w stosunku do roku poprzedniego był spowodowany głównie poprzez przychody z umorzenia pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków i wzrost skali prowadzonej działalności kredytowej co spowodowało wzrost przychodów odsetkowych.

2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2018 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Prowadzone działania nakierowane były na umiarkowany rozwój Banku.

W roku sprawozdawczym nie odnotowano zdarzeń mających negatywny wpływ na wynik finansowy Banku.

VII. ZARZADZANIE RYZYKAMI.

Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku i zasady zarządzania ryzykiem.

Adekwatność kapitałowa

W 2018 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma

wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny poziom współczynnik kapitałowy wg zaleceń KNF wynosi na dzień 31.12.2018 r 13,25%, w naszym Banku **23,58%**. Nie utworzono dodatkowego wymogu kapitałowego. Pozwala to stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa a współczynniki kapitałowe przez cały rok utrzymywały się na optymalnym bezpiecznym poziomie i zapewniały bezpieczeństwo depozytów.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie należności wiąże z się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością a podstawowe wskaźniki wynoszą:

- Należności zagrożone w obliгу kredytowym stanowiły 2,38% a w sumie bilansowej 1,56, % i nie przekroczyły przyjętych limitów.
- Udział kredytów w sumie bilansowej stanowi 65,74%.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku procedury w szczególności dotyczące transakcji i ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów.

Ryzyko koncentracji zabezpieczeń i łącznych zaangażowani w duże ekspozycje, ryzyko zaangażowani w sektor gospodarki i ryzyko zaangażowania w jednolity instrument jest akceptowalne i nie przekraczano wyznaczonych limitów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był niski.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów które są przestrzegane i systematycznie monitorowane.

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

Ryzyko płynności

Ryzyko w obszarze płynności finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Bank w 2018 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu, zarówno poprzez działania po stronie pasywów jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte regulacje spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

W całym 2018 roku utrzymane były wskaźniki dotyczące nadzorczych miar płynności, limity wewnętrzne i wskaźniki płynności bieżącej.

Bank w ubiegłym roku spełniał wszystkie normy płynnościowe.

Płynność Banku nie była zagrożona

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko w obszarze ryzyka stopy procentowej to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Ryzyko wynika głównie z różnic w zmianach stóp procentowych; kredytów (automatycznie po zmianie redyskonta) i depozytów (decyzja Zarządu) szczególnie przy spadku redyskonta.

W 2018 roku Bank kontynuował proces ograniczania ryzyka poprzez wprowadzanie produktów opartych o parametr rynkowy i opartych na decyzji Zarządu.

Zarząd ustalił limity na ryzyko stopy procentowej i zarówno w trakcie roku i na koniec nie wystąpiły przekroczenia.

Ryzyko stóp procentowych jest na umiarkowanym bezpiecznym poziomie

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanych strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje zasady identyfikacji, rejestracji i monitorowania straty. Zasady zarządzania i monitorowania kadrami a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniają ciągłe i niezakłócone działanie Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w okresie sprawozdawczym był stabilny i bezpieczny i nie wystąpiły sytuacje awaryjne lub kryzysowe.

Zanotowane incydenty to drobne błędy pracownicze, awarie sprzętu komputerowego i bankomatu, przerwy w dostawie prądu.

Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Ryzyko wyniku finansowego(biznesowe)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej

Bank wypracowuje wynik finansowy na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego

Zarządzanie ryzykiem walutowym – w Banku nie występuje.

VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.

Zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą przyjęli i zobowiązali 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 2014r. (Dz. Urz. KNF poz.17). Zasady są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. W powyższej kwestii Rada Nadzorcza podjęła w dniu 30.12.2014r. Uchwałę Nr 29/2014., Zarząd podjął Uchwałę nr 55/2014 w dniu 29.12.2014r.

Zgodnie z założeniami przyjętych Zasad, Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą:

1. Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.
2. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.

3. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym. Dobór i ocena tych osób poddawane są w oparciu o zatwierdzoną „Politykę w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego i zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą”.
4. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego zgodnie z „Polityką wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.
5. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
6. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.
7. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, oparty o „Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

IX. KIERUNKI DZIAŁANIA

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w 2019 roku będzie realizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na rok 2019 oraz zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2019-2022” z uwzględnieniem misji, której jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych kierując się potrzebami naszych klientów.

Cele określone w strategii zamierzmy osiągnąć poprzez:

- rozwój i poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych, biorących pod uwagę zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku
- stosowanie relacji klient pracownik- opartej na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- budowanie zaufania do Banku , w tym zwłaszcza wspieranie klientów w sytuacji kryzysowej,
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,

- utrzymywane i rozwijane będą korzystne kontakty naszego Banku z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społecznych i gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Pełne zaspokojenie potrzeb naszych klientów zapewniamy przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Nasze zadania obsługi bankowo – finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno-finansowego przedstawiony przez Zarząd Banku na rok 2019, który zakłada wzrost sumy bilansowej (o minimum 3%), wzrost obligacji kredytowej (o minimum 4%), bazy depozytowej (o minimum 5%) oraz wypracowanie zysku który zasili fundusze Banku.

Plan na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są marginesem błędu, który zawiera 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, poziomu stóp procentowych, czy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców wpływającej na ich klasyfikację i poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- szybka reakcja na zmiany preferencji klientów – dostępność oferty, rozwój nowoczesnej bankowości elektronicznej z szeroką ofertą produktową,
- promocja skierowana do klientów parabanków oparta o dopasowanie do tego segmentu produkty (kredyty oparte o proste procedury i konkurencyjne cenowo),
- utrzymywać będziemy w dalszym ciągu "ostrożnościową" politykę kredytową oraz bieżącą windykację należności zapewniającą systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego. Bank w roku 2019 nadal będziemy udoskonalać wdrożone systemy w związku z obowiązkiem zapytań o wskaźnik ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku oraz raportowania o rachunkach i transakcjach podmiotów kwalifikowanych STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej), prania pieniędzy GIIF oraz zmian w ustawie o ochronie danych osobowych. Nadal będziemy udoskonalać oprogramowanie i zakupować nowe licencje do analiz i ryzyk bankowych. W 2019 roku Bank zamierz stworzyć centrum zapasowe poza siedzibą Banku. Będzie to miało duży wpływ na powiększenie kosztów działania banku, a także absorbować

będzie wiele roboczogodzin pracowniczych. Wyżej wymienione nowe obowiązki wymuszą na nas zakup, rozwój i aktualizację infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak również w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe.

Usprawniać też będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku.

Bank zamierza nadal wspierać ważne działania organizacji społecznych i kulturalno-oświatowych w lokalnym środowisku.

X. ZAKOŃCZENIE

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2018r a nadwyżkę w wysokości co najmniej 90% zamierzamy przeznaczyć na wzrost funduszy.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za 2018 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie oraz Komitet Audytu Banku, które wydały stosowne o nim opinie.

Zarząd w 2019 roku zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2019-2022” ścieżką systematycznego rozwoju a głównym celem Banku będzie umocnienie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Prezes Zarządu - Robert Sawiarski

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -
Elżbieta Kołodziejczyk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, dnia 30.04.2019 r.