Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Spółdzielcza Grupa Bankowa

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

z działalności
Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym
w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Belsk Duży, marzec 2019

Spis treści:

I. Podstawowe informacje na temat Banku ... 3
1) Nazwa, siedziba, KRS, Regon, NIP ... 3
2) Przedmiot działania Banku ... 3
3) Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków ... 4
4) Skład Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu ... 4
5) Pełnomocnicy Zarządu ... 8
6) Powierzenie prowadzenia ksiąg rachunkowych ... 8
7) Członkowie Banku ... 8
8) Struktura Banku ... 8
II. Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku ... 11
1) Otoczenie prawne ... 11
III. Działalność Banku ... 13
1) Działalność kredytowa ... 13
2) Działalność depozytowa ... 13
3) Działalność skarbowa ... 14
4) Bankowość transakcyjna ... 15
5) Działalność społeczno - kulturalna ... 16
6) Gospodarka własna ... 16
7) Fundusze własne ... 17
8) Marketing ... 18
IV. Obszary wsparcia ... 19
1) Kanały dystrybucji ... 19
2) Zmiany w zakresie technologii informatycznych ... 20
3) Zmiany procesów i produktów ... 21
V. Zarządzanie ryzykiem ... 22
1) Cele i zasady zarządzania ryzykiem ... 22
2) Ryzyko kredytowe ... 22
3) Ryzyko płynności ... 23
4) Ryzyko stopy procentowej ... 23
5) Ryzyko operacyjne ... 23
6) Adekwatność kapitałowa i współczynnik kapitałowy ... 24
7) Działalność komitetów ... 25
VI. System kontroli wewnętrznej ... 26
1) Audyt wewnętrzny ... 26
2) Kontrola wewnętrzna ... 26
3) Kontrola zewnętrzna ... 27
4) Zapewnianie zgodności (compliance) ... 27
VII. Wyniki finansowe ... 28
1) Wynik brutto / netto ... 28
2) Podstawowe dane sprawozdawcze i wskaźniki ... 28
VIII. Propozycja podziału zysku netto ... 29
IX. Zamierzenia ... 30

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym, nawiązując do art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. 2018 poz. 2187) oraz realizując postanowienia zawarte w § 33 Statutu Banku, przedkłada sprawozdanie z działalności Banku za 2018 rok, które podlega badaniu zgodnie z Ustawą o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

I. Podstawowe informacje na temat Banku

1) Nazwa, siedziba, KRS, Regon, NIP

Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym z siedzibą w Belsku Dużym jest bankiem w formie spółdzielni, działającym na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa bankowego, Prawa spółdzielczego oraz Statutu Banku.

W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym.

TABELA 1. PODSTAWOWE DANE IDENTYFIKACYJNE

Firma	Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Forma prawna	Spółdzielnia
Siedziba	Belsk Duży
Adres	ul. Nocznickiego 3 05-622 Belsk Duży województwo mazowieckie powiat grójecki gmina Belsk Duży
KRS	0000042126
Sąd Rejestrowy	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Rejestr Przedsiębiorców
REGON	000509695
NIP	7970001104

2) Przedmiot działania Banku

Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest działanie w interesie swoich członków poprzez prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
3) udzielanie kredytów,
4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
7) operacje czekowe i wekslowe,
8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).

3) Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu.

Bank jest Członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Bank jest Członkiem Krajowego Związku Banków Spółdzielczych w Warszawie.

Od dnia 23 listopada 2015r. Bank jest Członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB) z siedzibą w Poznaniu, co ma zapewnić jego stabilność i bezpieczeństwo w długiej perspektywie czasowej.

4) Skład Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. skład Zarządu Banku nie zmienił się i na dzień 31 grudnia 2018 r. przedstawiał się następująco:

- Tomasz Kabas – Prezes Zarządu
- Hubert Bator – Wiceprezes Zarządu
- Marzena Barańska – Członek Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym w okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. odbył 69 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 58 Uchwał.

Uchwały Zarządu dotyczyły m.in.:

- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych, w tym dotyczących produktów kredytowych, depozytowych, rachunków bankowych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
- wprowadzania zmian wysokości oprocentowania kredytów oraz depozytów,
- wprowadzania zmian do Taryfy prowizji i opłat (...),
- przyjmowania regulaminów promocji kredytów oraz rachunków bankowych,
- wyboru pełnomocników na Walne Zgromadzenie IPS-SGB, KZBS oraz BPS S.A.,
- przyjęcia planu ekonomiczno – finansowego Banku na 2018 rok,
- zaopiniowania Rocznego planu działań Komórki ds. Zgodności,
- przyjęcia projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie przyjęcia zmian w Statucie,
- powołania Inspektora Danych Osobowych w Banku,
- wyrażenia zgody na przyjęcie w poczet Członków Banku,
- zawierania transakcji kredytowych z „osobami wewnętrznymi",
- zmian organizacyjnych.

Ponadto na posiedzeniach, Zarząd Banku:

- podejmował kolegialnie decyzje dotyczące udzielania nowych kredytów, poręczeń, gwarancji, promes, wprowadzania zmian do obowiązujących umów kredytowych,
- rozpatrywał pisma związane z kredytami oraz obsługą rachunków bankowych,
- dokonywał bieżącej i terminowej analizy wykonania planu finansowego Banku,
- analizował w okresach miesięcznych informacje o sytuacji finansowej Banku,
- analizował raporty dotyczące: poziomu ryzyk istotnych występujących w działalności bankowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych,
- analizował wyniki audytu zewnętrznego (badanie roczne sprawozdania finansowego, audyt systemu ochrony danych osobowych, BION) i kontroli wewnętrznej oraz wydawał zalecenia poaudytowe i pokontrolne,
- analizował i sprawozdawał wyniki realizacji zaleceń poaudytowych wydanych przez IPS-SGB,
- omawiał efekty prowadzonych postępowań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- analizował wyniki finansowe spółki „Nieruchomości BS" Sp. z o.o.,
- przygotowywał materiały na posiedzenia Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Walnego Zgromadzenia,
- dokonywał analizy szczegółowej informacji zarządczych,
- dokonywał akceptacji klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych grup ryzyka,

- przyjmował i analizował informacje o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej KNF, IPS-SGB,
- podejmował decyzje dotyczące zmian kadrowych w komórkach organizacyjnych,
- podejmował decyzje dotyczące wsparcia finansowego dla szkół, straży pożarnych i innych podmiotów, które ubiegały się o pomoc finansową,
- analizował i dekretował pisma przychodzące z Banku Zrzeszającego, IPS-SGB, KNF, KIR, KZBS, ZRBS oraz innych podmiotów,
- zajmował się projektem Strategii Banku na lata 2018-2020, w tym jej realizacji,
- przyjmował informacje i podejmował stanowiska w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących lub kierunkowych decyzji Zarządu.

Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 24 czerwca 2018 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Ryszard Nowakowski – Przewodniczący
- Paweł Woźniak – Wiceprzewodniczący
- Witold Chróst – Sekretarz
- Jerzy Jasiorowski – Członek
- Grzegorz Majda – Członek

W wyniku dokonanych Uchwałą Walnego Zgromadzenia Nr 23/2018 z dnia 26 czerwca 2018 roku wyborów nowej Rady Nadzorczej Banku w kadencji 2018-2022, w okresie od 25 czerwca 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Ryszard Nowakowski – Przewodniczący
- Paweł Woźniak – Wiceprzewodniczący
- Witold Chróst – Sekretarz
- Grzegorz Majda – Członek
- Zbigniew Biniszewski – Członek

W 2018 roku Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń, podejmując 32 uchwały.

Komitet Audytu

W 2018 roku w Banku funkcjonował Komitet Audytu w rozumieniu ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, który wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 24 czerwca 2018 r. skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

- Paweł Woźniak – Przewodniczący
- Witold Chróst – Członek
- Grzegorz Majda – Członek

W okresie od 25 czerwca 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

- Witold Chróst – Przewodniczący
- Paweł Woźniak – Członek
- Grzegorz Majda – Członek

Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń, na których wydawał opinie dla Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Walne Zgromadzenie

W dniu 25 czerwca 2018 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym.

Tematyka Walnego Zgromadzenia obejmowała przedstawienie i rozpatrzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego za 2017 rok, a także Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za 2017 rok oraz udzielenie absolutorium członkom organów Banku za 2017 rok. Przedmiotem Walnego Zgromadzenia było również podjęcie następujących uchwał w sprawie:

- przyjęcia zmian w Statucie Banku,
- zatwierdzenia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej Banku,
- określenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2018-2022,
- podziału zysku bilansowego netto za 2017 rok,
- podziału wyniku bilansowego netto za lata ubiegłe,
- zatwierdzenia kierunków działania Banku na 2018 rok,
- udzielenia Zarządowi Banku upoważnienia do zaciągania zobowiązań,
- przyjęcia wniosków polustracyjnych z przeprowadzonej lustracji pełnej za okres od dnia 01.08.2014r. do dnia 30.06.2017r.,
- powołania Rady Nadzorczej na kadencję 2018-2022 oraz wyboru członków do Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia zaktualizowanej Polityki Ładu Korporacyjnego Banku,
- ustalenia wysokości dodatkowego wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej będących Członkami Komitetu Audytu z tytułu udziału w pracach Komitetu Audytu,

- wyboru delegata na Zjazdy Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w 2018 roku.

Podczas obrad Członkowie Banku zostali zapoznani ze Sprawozdaniem Niezależnego Biegłego Rewidenta dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej z przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2017, z oceną Rady Nadzorczej dotyczącą przestrzegania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego" oraz „Polityki Wynagradzania".

Walne Zgromadzenie przyjęło również wnioski przedstawione w sprawozdaniu przez Komisję Uchwał i Wniosków.

5) Pełnomocnicy Zarządu

W 2018 roku Zarząd Banku nie powoływał pełnomocników.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał ustanowionych pełnomocników.

6) Powierzenie prowadzenia ksiąg rachunkowych

Na podstawie art. 4 ust. 5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t.j. Dz.U. 2018, poz. 395 z późn. zm.) prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku powierzono Głównemu Księgowemu.

7) Członkowie Banku

Stan Członków Banku na dzień 1 stycznia 2018 r. wynosił 150 osób.

Stan Członków Banku na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 151 osób.

W 2018 roku nastąpiły zmiany w rejestrze Członków Banku – przyjęto 2 nowych Członków, skreślono 6 Członków (zgon) a ich udziały przeniesiono na osoby wskazane w deklaracji, spośród których 5 osób to nowi Członkowie Banku, a 1 osoba była już wcześniej Członkiem Banku.

8) Struktura Banku

Centrala i Filie

Na podstawie Statutu, Bank może prowadzić swoją działalność na terenie województwa mazowieckiego. Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank działał na terenie powiatu grójeckiego, województwo mazowieckie, poprzez sieć placówek:

- Centralę Banku w Belsku Dużym ul. Nocznickiego 3,
- Filię Nr 1 w Grójcu przy ulicy Sportowej 4,
- Filię w Grójcu przy ulicy Piłsudskiego 6B/1,2.

Bank nie posiada podmiotów zależnych i nie prowadzi działalności w innych krajach niż Polska.

W roku 2018 Bank funkcjonował w strukturze organizacyjnej z wyodrębnionymi 3 pionami:

- pionem organizacji i nadzoru;
- pionem handlowym;
- pionem finansowym.

Schemat organizacyjny Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

W 2018 roku wystąpiły zmiany w Statucie Banku. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie wydania zezwolenia na zmianę statutu Banku, Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą Nr 1/2018 przyjęło zmiany do Statutu Banku. W dniu 12 października 2018 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego w Warszawie postanowił wpisać w Krajowym Rejestrze Sądowym informację o powyższej zmianie Statutu, co zostało ujawnione w Monitorze Sądowym i Gospodarczym Nr 224 z dnia 20 listopada 2018 roku pod poz. w KRS 1092577.

W 2018 roku w Centrali Banku działały następujące komitety i zespoły:

- Komitet Kredytowy (do dnia 19 listopada 2018 roku);
- Zespół określający szacunkową wartość ziemi na terenie powiatu grójeckiego;
- Zespół Ryzyk i Analiz.

Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiło 34,5 etaty w stosunku do 35 osób zatrudnionych.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku.

TABELA 2. ZATRUDNIENIE

	2017-12-31	2018-12-31
etaty	33,5	34,5
osoby, w tym:	34	35
- kobiety	*27*	*29*
-mężczyźni	*7*	*6*
-osoby niepełnosprawne	*2*	*1*
- Centrala	*28*	*28*
- Filie	*6*	*7*

Działalność w holdingu

W związku z faktem, że Bank nie działa w holdingu, nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Wsparcie ze środków publicznych

W 2018 roku Bank otrzymał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych (w formie pomocy *de minimis)*, w skład którego weszło umorzenie w całości pożyczki udzielonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na podstawie umowy Nr 281/FRBS/2017 zawartej w dniu 17 listopada 2017 roku przeznaczonej na pokrycie wydatków związanych z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Umorzenie dotyczy całej kwoty kapitału pożyczki, tj. 218 000,00 zł, co stanowi równowartość 52 229,33 euro.

II. Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

1) Otoczenie prawne

Najistotniejsze zmiany prawodawstwa krajowego zaistniałe w 2018 roku:

- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – Rozporządzenie RODO**

Rozporządzenie weszło w życie z dniem 25 maja 2018r.

Rozporządzenie wprowadza szereg zmian oraz rozszerza zakres obowiązków administratorów oraz podmiotów przetwarzających dane. Celem nowych przepisów jest również wyposażenie osób fizycznych oraz organów nadzorujących w skuteczne narzędzia reagowania na naruszenia Rozporządzenia. Nowe prawo wprowadza m.in.:

- łatwiejszy dostęp do danych (zapewnienie większej liczby informacji na temat sposobu przetwarzania danych i zapewnienie, aby informacje były dostępne w przejrzysty i zrozumiały sposób),
- nowe prawo do przenoszenia danych (ułatwia przesyłanie danych osobowych pomiędzy dostawcami usług),
- jaśniejsze prawo do usunięcia danych („prawo do bycia zapomnianym"),
- prawo do bycia niezwłocznie poinformowanym w razie ataku hakerskiego na dane (firmy będą także zobligowane zawiadomić odpowiednie organy nadzorcze ds. ochrony danych),
- technologie takie jak pseudonimizacja oraz szyfrowanie.

- **Ustawa o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 1000)**

Ustawa weszła w życie z dniem 25 maja 2018r.

Ustawa zapewnia stosowanie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679, które obowiązuje w polskim porządku prawnym bezpośrednio i ma zastosowanie od dnia 25 maja 2018 r. oraz ustanawia nowy organ właściwy w sprawie ochrony danych osobowych - Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Ustawa opisuje w szczególności zagadnienia dotyczące ograniczenia lub wyłączenia przepisów ustawy lub RODO, inspektora ochrony danych, certyfikacji w zakresie ochrony danych osobowych, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

- **Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 1075)**

Ustawa weszła w życie z dniem 20 czerwca 2018r.

Ustawa dostosowuje polskie prawo do unijnej dyrektywy PSD2 o usługach płatniczych. Ustawa przyjęta w ślad za dyrektywą ma sprzyjać rozwojowi obrotu bezgotówkowego i zwiększeniu szybkości realizacji płatności bezgotówkowych, a także przyczynić się do dalszego rozwoju społeczeństwa informacyjnego. Jedna z najistotniejszych zmian, wprowadzanych przez dyrektywę i nową ustawę, to stworzenie ram prawnych dla działania nowych usługodawców na rynku usług płatniczych, tzw. podmiotów trzecich, czyli TPP (Third Party Provider).

Ustawa wprowadza także tzw. silne uwierzytelnienie użytkownika.

Ustawa zmienia m.in. **Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym** wprowadzając m.in. zmiany w zakresie terminu rozpatrywania reklamacji skracając go do 15 dni roboczych oraz w szczególnie skomplikowanych przypadkach do 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.

- **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 723)**

Ustawa weszła w życie z dniem 13 lipca 2018 r.

Ustawa zobowiązuje instytucje obowiązane m.in. do rozpoznawania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanego ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcjami okazjonalnymi. Ponadto instytucje te obowiązane są dokumentować rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

- **Nowa Rekomendacja L KNF**

W dniu 18 grudnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego uchwaliła Rekomendację L dotycząca roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.

Rekomendacja wchodzi w życie z dniem 31 marca 2019 r.

Znowelizowana Rekomendacja L wdraża nowy model współpracy pomiędzy uczestnikami procesu badania sprawozdań finansowych i sprawowania nadzoru nad jednostkami zainteresowania publicznego, tj. pomiędzy firmami audytorskimi, biegłymi rewidentami, organem nadzoru oraz podmiotami nadzorowanymi, których sprawozdania finansowe objęte są obowiązkiem badania, w kierunku wypracowania relacji o charakterze bardziej partnerskim i mniej hierarchicznym.

III. Działalność Banku

1) Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 99.970 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 211 tys. zł, czyli o 0,21%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 64,84%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 16,58%
- kredyty osób prywatnych – 8,59%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 6,67%
- kredyty jednostek budżetowych – 3,32%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 41,76%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 31,03%
- kredyty pozostałe – 27,21%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 4.091 tys. zł, co stanowi 4,09% obliga kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2017 wzrósł o 0,63 p.p.

Członkowie Banku w 2018 roku zaciągnęli kredyty w wysokości 3.349.600,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2018r. stan kredytów ogółem zaciągniętych przez Członków Banku wyniósł 18.922.619,29 zł, co stanowi 18,92% obliga kredytowego.

Zgodnie z art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.
Uwzględniając wytyczne IPS-SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2017 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 19% uznanego kapitału Banku.

2) Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2018 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 172.746 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 162.845 tys. zł oraz sektor budżetowy 9.901 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty spadły o 12.429 tys. zł.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (88.403 tys. zł) i depozyty bieżące (84.343 tys. zł).

W 2018 roku Członkowie Banku założyli nowe depozyty terminowe na łączną kwotę 2.977.528,55 zł., natomiast saldo depozytów terminowych złożonych przez Członków Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2018r. wyniosło 14.380.186,33zł, co stanowi 16,27% depozytów terminowych ogółem.

Depozyty a'vista Członków Banku na koniec 2018 roku stanowiły sumę 5.666.454,30 zł.

TABELA 3. STRUKTURA TERMINOWA DEPOZYTÓW /TYS. ZŁ/

	31.12.2017		31.12.2018		
Wyszczególnienie	**Stan środków**	**Struktura %**	**Stan środków**	**Struktura %**	**Dynamika r/r %**
Bieżące a'vista	99.658	53,82	84.343	48,82	84,63
Terminowe	85.517	46,18	88.403	51,18	103,37
RAZEM	**185.175**	**100**	**172.746**	**100**	**93,12**

Gromadzone przez Klientów w Banku środki pieniężne są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty 100 tys. Euro oraz stanowią podstawowe źródło finansowania kredytów.

3) Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku oraz inwestowania nadwyżek na rynku finansowym.

W 2018 roku Bank był w porównaniu z rokiem 2017 mniej aktywny na rynku międzybankowym.

Stan lokat międzybankowych na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 73.476 tys. zł i był niższy o 12,56 % w stosunku do roku ubiegłego.

Bank posiada środki zgromadzone na rachunku BFG, rachunku minimum depozytowego IPS-SGB oraz na rachunku rezerwy obowiązkowej NBP w wysokości określonej w tabeli poniżej:

TABELA 4. ŚRODKI ZGROMADZONE NA RACHUNKU REZERWY OBOWIĄZKOWEJ, BFG, MINIMUM DEPOZYTOWEGO /TYS.ZŁ/

pozycja	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**Dynamika r/r %**
Rezerwa obowiązkowa NBP	4.072	4.092	100,49
Rachunek BFG	957	934	97,60
Rachunek minimum depozytowego IPS-SGB	8.268	8.618	104,23

Ww. rachunki są prowadzone przez Bank Zrzeszający.

Bank jest zaangażowany kapitałowo w następujące podmioty:

- SGB Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu (Bank Zrzeszający),
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie,
- Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie,
- Nieruchomości BS sp. z o.o. z siedzibą w Grójcu,
- spółdzielnia pod firmą Spółdzielczy System Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu.

Zestawienie trwałych aktywów finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. przedstawia tabela poniżej:

TABELA 5. TRWAŁE AKTYWA FINANSOWE /ZŁ/

		31.12.2017r.		31.12.2018r.	
Lp.	**Wyszczególnienie**	**Liczba akcji / udziałów**	**Wartość**	**Liczba akcji / udziałów**	**Wartość**
1.	SGB-Bank SA	10.113	1.200.916,00	10.113	1.200.916,00
2.	BPS SA	1.300	4.368,00	1.300	4.368,00
3.	BGŻ BNP Paribas SA	5	270,30	5	270,30
4.	Nieruchomości BS Spółka z o.o.	7.000	3.500.000,00	7.000	3.500.000,00
5.	Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	1.000,00	1	1.000,00
	RAZEM:	**18.471**	**4.706.554,30**	**18.471**	**4.706.554,30**

W 2018 roku Bank nie zakupywał Bankowych Papierów Wartościowych.

Stan dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2018 r. w wartości bilansowej wynosił 1.217.608,27 zł, wobec 1.217.626,87 zł. na dzień 31 grudnia 2017 r.

4) Bankowość transakcyjna

Usługi rozliczeniowe

W 2018 roku dokonano rozliczeń 84.673 zleceń płatniczych na łączną kwotę ponad 720 mln zł, w tym 60.531 przychodzących oraz 24.142 wychodzących.

W stosunku do roku ubiegłego nastąpił przyrost rozliczonych zleceń o 0,72%.

Tabela poniżej prezentuje dane dotyczące zrealizowanych transakcji płatniczych:

TABELA 6. ZREALIZOWANE TRANSAKCJE PŁATNICZE (PRZELEWY)

Pozycja	2017-12-31	2018-12-31	Dynamika r/r %
Przelewy przychodzące			
- ilość /szt./	61.763	60.531	98,01
- wartość /tys.zł/	637.378,5	630.318,2	98,89
Przelewy wychodzące			
- ilość /szt./	22.302	24.142	108,25
- wartość /tys.zł/	91.664,5	89.683,1	97,84

5) Działalność społeczno - kulturalna

W ramach działalności społeczno - kulturalnej w 2018 roku Bank wspomagał finansowo:

- dofinansowanie wycieczki i wyjazdów do teatru:	*45.441,80 zł*
- dofinansowanie do wyjazdów i imprez dziecięcych oraz wyposażenie szkół:	*4.500,00 zł*
- dofinansowanie OSP:	*3.500,00 zł*
- dofinansowanie imprez sportowych:	*712,00 zł*
- dofinansowanie leczenia, rehabilitacji, zakup wózka inw.:	*10.500,00 zł*
- pozostałe:	*3.600,00 zł*
Razem:	***68.253,80 zł***

Wysokość środków przeznaczonych na działania społeczne była wyższa w stosunku do roku 2017 o 24,98%.

6) Gospodarka własna

W 2018 roku Bank przeznaczył kwotę 131.572,40 zł na zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wg poniższego zestawienia:

TABELA 7. ZESTAWIENIE NAKŁADÓW NA INWESTYCJE I REMONTY /ZŁ/

Lp.	Rodzaj nakładów	Wartość	Zakres nakładów
1.	Środki trwałe	21.423,44	- drukarka laserowa - szafy stalowe (Centrala i Filia)
2.	Wartości niematerialne i prawne	110.148,96	- licencja def3000/AML z wdrożeniem - licencja STIR Blokady - licencja STIR Raport rachunków osób fizycznych - licencja SplitPayment do systemu defBank-Pro - licencja SplitPayment do systemu def3000/SP - licencja def2500/cDAD-WEB z wdrożeniem - licencja na system defBank-Pro-STIR_WT - licencja PISWIB RISQ MONREP-FINREP - licencja na funkcjonalność system defBank-Pro - funkcjonalność wspierająca RODO do cDAD i CIRMA
RAZEM:		**131.572,40**	-

7) Fundusze własne

Stan funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

TABELA 8. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH /ZŁ/

	2017-12-31		2018-12-31	
Nazwa	**Fundusze własne (TIER I)**	**Kapitały własne**	**Fundusze własne (TIER I)**	**Kapitały własne**
Fundusz udziałowy	68.250,00	160.000,00	54.600,00	168.000,00
Fundusz zasobowy	19.620.410,05	19.620.410,05	20.924.410,05	20.924.410,05
Fundusz ogólnego ryzyka	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00
Fundusz rezerwowy	56.311,00	56.311,00	56.311,00	56.311,00
Razem fundusze podstawowe	19.994.971,05	20.086.721,05	21.285.321,05	21.398.721,05
Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	170.470,82	0,00	170.470,82
Razem fundusze brutto	**19.994.971,05**	**20.257.191,87**	**21.285.321,05**	**21.569.191,87**
(-) wartości niematerialne i prawne	(-) 45.513,44	(-) 45.513,44	(-) 56.152,60	(-) 56.152,60
Fundusze własne netto	**19.949.457,61**	**20.211.678,43**	**21.229.168,45**	**21.513.039,27**

Po podziale wyniku finansowego za 2017 rok przez Walne Zgromadzenie w dniu 25 czerwca 2018 r. fundusze własne Banku zostały zasilone o wartość 1.300.000,00zł (Fundusz zasobowy).

Stan funduszy własnych Banku znajduje się na poziomie gwarantującym bezpieczne działanie Banku i stanowi obraz realizowanej polityki Banku mającej na celu wzmacnianie tych funduszy poprzez przekazywanie znaczących pozycji z wyniku finansowego na fundusze: zasobowy oraz ogólnego ryzyka.

8) Marketing

Rok 2018 był kolejnym okresem rozwoju działań promocyjnych wspierających sprzedaż produktów oferowanych przez Bank. Za pośrednictwem Banku Zrzeszającego zostały zorganizowane promocje dotyczące kart płatniczych oraz kont bankowych. Najważniejsze projekty obejmowały:

- promocję Pakiet dla firm – „Wiele za niewiele",
- sprzedaż premiowaną kart płatniczych VISA „Jesienne przyjemności",
- sprzedaż premiowaną kart płatniczych Mastercard „Zabierz więcej na wakacje",
- kartę Mastercard do „Konta za złotówkę".

Ponadto Bank podejmował własne inicjatywy dotyczące wzbogacenia oferty produktowej i ustanowienia konkurencyjnych rynkowo warunków cenowych, m.in. poprzez:

- obniżenie wysokości oprocentowania i prowizji przygotowawczej dla kredytów mieszkaniowych.

Bank prowadzi aktywne działania marketingowe mające na celu promowanie wizerunku i oferty:

- poprzez ogłoszenia i artykuły edukacyjne w lokalnej prasie,
- na stronie Internetowej www.bsbelskduzy.pl
- na bilbordach wywieszanych przed Centralą Banku,
- poprzez plakaty i ulotki reklamowe,
- na lokalnych imprezach kulturalnych, których jest sponsorem w zamian za umieszczanie logo na plakatach i bannerach.

IV. Obszary wsparcia

1) Kanały dystrybucji

Bankowość elektroniczna

Bankowość elektroniczną wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku użytkowało 314 klientów indywidualnych oraz 266 klientów instytucjonalnych (rolnicy i firmy).

Bankowość Internetowa dla klientów fizycznych oraz dla rolników wykorzystuje technologię *Responsive Web Design,* dzięki czemu stanowi rozwiązanie bankowości internetowej i mobilnej stworzonej z myślą o nowoczesnym kliencie Banku – jego indywidualnych potrzebach i preferencjach. Dostosowuje ona swój wygląd do urządzenia, na którym jest wyświetlana np. komputer, tablet, smartfon itd.

Tabela poniżej przedstawia liczbę użytkowników Bankowości Internetowej w podziale na klientów indywidualnych i instytucjonalnych oraz nowych użytkowników Bankowości w 2018 roku.

TABELA 9. LICZBA UŻYTKOWNIKÓW BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ /SZT./

Rodzaj klienta	2017-12-31	2018-12-31	Dynamika r/r %	Nowi użytkownicy
Klienci indywidualni	292	314	107,53	22
Klienci instytucjonalni	277	266	96,03	5

Karty płatnicze

Bank posiada w ofercie karty płatnicze debetowe oraz kredytowe z organizacji Visa oraz MasterCard.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku liczba kart płatniczych (debetowych i kredytowych) funkcjonujących w Banku wyniosła 665, z czego 661 to karty debetowe, natomiast 4 to karty kredytowe przyznane pracownikom Banku w ramach programu „pilotaż kart kredytowych SGB".

W 2018 roku liczba transakcji wykonanych kartami płatniczymi wyniosła 17.079 transakcje w bankomatach oraz 62.087 transakcji bezgotówkowych. W 2018 roku wydano 139 nowych kart płatniczych.

Poniższa tabela prezentuje podstawowe dane ilościowe dotyczące funkcjonujących w Banku kart płatniczych:

TABELA 10. DANE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE KART PŁATNICZYCH /SZT./

Pozycja	2017-12-31	2018-12-31	Dynamika r/r %
Liczba wydanych kart płatniczych, *w tym:*	612	665	108,66
- karty debetowe	607	661	108,90
- karty kredytowe	5	4	80,00
Transakcje kartami płatniczymi, *w tym:*	63.438	79.166	124,79
- w bankomatach	16.322	17.079	104,64
- transakcje bezgotówkowe	47.116	62.087	131,77
Nowe karty płatnicze, *w tym:*	143	139	97,20
- dla klientów indywidualnych	104	110	105,77
- dla klientów instytucjonalnych	39	29	74,36

Bankomaty

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank posiadał 3 bankomaty: 1 w budynku Centrali Banku w Belsku Dużym oraz 2 w Grójcu w placówkach przy ul. Sportowej oraz przy ul. Piłsudskiego.

2) Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W 2018 roku Bank zrealizował następujące inwestycje informatyczne:

- przedłużono wsparcie producenta na urządzenia sieciowe (router, zapory sieciowe UTM), oprogramowania i aplikacje;
- dostosowano główny system bankowy defBankPRO a także pozostałe systemy do obowiązujących przepisów prawa; Bank zrealizował m.in.:
  a) raportowanie informacji o klientach i rachunkach do STIR (Centralny mechanizm oceny ryzyka),
  b) wdrożenie RODO – Rozporządzenie PE i Rady UE w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych,
  c) wdrożenie MPP – Mechanizm Podzielonej Płatności (SplitPayment),
  d) wdrożenie I etapu Dyrektywy AML IV,
  e) wdrożenie zestawienia opłat PAD,
- rozpoczęto wdrożenie nowej metody autoryzacji Token Mobilny MAA dla Bankowości Internetowej,
- rozpoczęto wdrożenie nowego serwisu informacyjnego (strona www.bsbd.pl).

3) Zmiany procesów i produktów

W 2018 roku kontynuowano działania mające na celu rozwój oferty Banku w zakresie produktów bankowych. W związku z modyfikacją dotychczasowych produktów i wprowadzanymi promocjami, przygotowano adekwatne regulacje wewnętrzne.

W ramach prowadzonego monitoringu otoczenia konkurencyjnego, reagowano na zmiany oferty rynkowej głównie poprzez dopasowanie wysokości prowizji, opłat i oprocentowania produktów bankowych.

Na bieżąco aktualizowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulator kredytowy oraz arkusze wykorzystywane do procesu oceny zdolności kredytowej m.in. pod kątem zmian w regulacjach i wskaźników wykorzystywanych w ww. narzędziach.

V. Zarządzanie ryzykiem

1) Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozerwalnie 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.

2) Ryzyko kredytowe

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 niespłacenie 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 następujących regulacjach wewnętrznych: Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, Zasady zarządzania ryzykiem DEK i Zasady zarządzania ryzykiem EKZH.

3) Ryzyko płynności

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 zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym.

4) Ryzyko stopy procentowej

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 polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

5) Ryzyko operacyjne

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: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności.

6) Adekwatność kapitałowa i współczynnik kapitałowy

Bank do badania adekwatności kapitałowej stosuje proste zasady wyznaczania wymogów minimalnych na ryzyka, określone w Rozporządzeniu 575/2013 UE, zidentyfikowane jako istotne tj.:

- kredytowe,
- koncentracji zaangażowań kredytowych,
- koncentracji zaangażowań kapitałowych,
- operacyjne.

Według stanu na dzień 31.12.2018r. łączny współczynnik kapitałowy po zastosowaniu współczynnika wsparcia wyniósł 20,60 %.
Współczynnik kapitałowy Tier I wyniósł 20,60 %.
Współczynnik kapitałowy Tier podstawowy I (CET I) wyniósł 20,60 %.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, co zaprezentowano w poniższej tabeli:

TABELA 11. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA /ZŁ/

Wyszczególnienie:	2017-12-31	2018-12-31
Fundusze własne, w tym:	19.949.457,61	21.229.168,45
Kapitał Tier I, w tym:	19.949.457,61	21.229.168,45
kapitał podstawowy Tier I	19.949.457,61	21.229.168,45
kapitał dodatkowy Tier I	0	0
kapitał Tier II	0	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	104.471.501,65	103.072.648,13
z tytułu ryzyka kredytowego	85.500.946,67	86.804.425,97
z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań	6.357.266,98	3.945.309,16
z tytułu ryzyka operacyjnego	12.613.288,00	12.322.913,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,10	20,60
Współczynnik kapitału Tier I	19,10	20,60
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,10	20,60
Kapitał wewnętrzny	19.949.457,61	21.229.168,45

7) Działalność komitetów

W 2018 roku Komitet Kredytowy zebrał się 8 razy, rozpatrując 9 wniosków dotyczących udzielenia nowych produktów kredytowych (5 wniosków) lub zmiany warunków umowy kredytowej (4 wniosków).

Komitet udzielił Zarządowi Banku 9 rekomendacji pozytywnych przy braku rekomendacji negatywnych.

VI. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej w Banku w 2018 roku funkcjonował zgodnie z wymogami regulacji zewnętrznych. Zasadniczymi elementami systemu był audyt wewnętrzny, kontrola wewnętrzna oraz badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

1) Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB). Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W 2018 roku IPS-SGB nie przeprowadzał w Banku audytów wewnętrznych.

W 2018 roku Bank natomiast zrealizował zalecenia wydane w 2017 roku po audycie IPS-SGB którym objęto proces zarządzania ryzykami istotnymi z wyłączeniem ryzyka kredytowego.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymywały informacje o ustaleniach i działaniach podejmowanych w celu usunięcia stwierdzonych przez Audyt Wewnętrzny nieprawidłowości.

2) Kontrola wewnętrzna

Kontrola wewnętrzna (tzw. funkcjonalna) realizowana była w Banku przez każdego pracownika (samokontrola), Kierowników/Koordynatorów komórek i jednostek organizacyjnych, Głównego Księgowego oraz Inspektora ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

W 2018 roku przeprowadzono łącznie 63 kontroli wewnętrznych, z czego 62 to kontrole planowe, natomiast 1 to kontrola nieplanowa. Plan kontroli wewnętrznej na 2018 rok został w pełni zrealizowany.

W następstwie przeprowadzonych kontroli wewnętrznych zostały wydane zalecenia, które nie miały decydującego wpływu na poziom ryzyka Banku.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku monitorowała funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w okresach półrocznych.

3) Kontrola zewnętrzna

W 2018 roku przeprowadzono w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym 2 kontrole zewnętrzne:

- badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31.12.2017r., wykonane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,
- audyt systemu ochrony danych osobowych wykonany przez Panią Monikę Zygmunt-Jakuć prowadzącą działalność gospodarczą „bezowijania" Monika Zygmunt-Jakuć.

Wyniki badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok zostały przedstawione na Walnym Zgromadzeniu Banku w dniu 25 czerwca 2018r.

4) Zapewnianie zgodności (compliance)

Podstawowym celem działania komórki do spraw zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego postępowania.

Obowiązek zapobiegania występowania ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku.

W 2018 roku obowiązywał model compliance oparty na wytycznych Rekomendacji H KNF oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku *w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.*

W Banku funkcjonuje niezależna jednoosobowa Komórka ds. Zgodności która pełni również zadania m.in. z zakresu Kontroli Wewnętrznej (Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej). Stanowisko jest usytuowane w pionie organizacji i nadzoru, bezpośrednio podległe Prezesowi Zarządu.

Zarząd Banku zapewnił odpowiedni status kierującemu komórką poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień kierującego tą komórką, jak również trybu jego powoływania i odwoływania, a także wysokości wynagrodzenia.

Stanowisko Inspektora ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej sprawuje od dnia 1 października 2016r. Pan Karol Maciak.

Komórka ds. zgodności w 2018 roku nie zidentyfikowała wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka braku zgodności, które w przypadku materializacji mogłyby skutkować utratą reputacji i zaufania klientów, sankcjami regulacyjnymi oraz stratami finansowymi.

Ryzyko braku zgodności znajdowało się zatem na niskim poziomie.

VII. Wyniki finansowe

1) Wynik brutto / netto

W 2018 roku Bank wypracował wynik finansowy brutto w wysokości 1.681.724,57 zł, który po pomniejszeniu o zobowiązania podatkowe wynosi 1.223.780,57 zł netto.

TABELA 12. WYNIK FINANSOWY /ZŁ/

Pozycja	Kwota (zł)		Dynamika r/r (%)
	2017-12-31	2018-12-31	
Wynik brutto	1.872.673,26	1.681.724,57	89,80
Podatek dochodowy	472.877,00	457.944,00	96,84
Wynik netto	1.399.796,26	1.223.780,57	87,43

2) Podstawowe dane sprawozdawcze i wskaźniki

Podstawowe dane sprawozdawcze oraz wskaźniki ekonomiczno – finansowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku przedstawiają się następująco:

TABELA 13. DANE SPRAWOZDAWCZE /TYS.ZŁ/ I WSKAŹNIKI

Pozycja	2017-12-31	2018-12-31	Dynamika r/r (%)
Suma bilansowa	208.982	196.732	94,14
Należności sektora finansowego	97.464	87.312	89,58
Należności sektora niefinansowego i budżetu	98.380	98.107	99,72
Zobowiązania sektor finansowy	0	0	0
Zobowiązania sektor niefinansowy i budżet	185.833	173.208	93,21
Kapitał podstawowy Tier I	19.949	21.229	106,42
Kapitały własne	20.211	21.513	106,44
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104.472	103.073	98,66
Współczynnik kapitałowy	19,10%	20,60%	107,85
Wynik odsetkowy	5.463	5.298	96,98
Wynik z tytułu prowizji	1.109	872	78,63
Wynik działalności bankowej	6.572	6.170	93,88
Koszty działania	4.002	3.981	99,48
Amortyzacja	296	242	81,76
Wynik finansowy brutto	1.873	1.682	89,80
Wynik finansowy netto	1.400	1.224	87,43
ROA *(return on assets)*	0,71	0,59	83,10
ROE *(return on equity)*	7,02	5,77	82,19
C/I *(cost to income)*	62,40	65,97	105,72

VIII. Propozycja podziału zysku netto

Zarząd Banku proponuje Walnemu Zgromadzeniu, aby zysk netto za 2018 rok w wysokości 1.223.780,57 zł przeznaczyć na:

Fundusz zasobowy:	1.150.000,00 zł
Fundusz ogólnego ryzyka:	0,00 zł
Fundusz społeczno-wychowawczy:	49.380,57 zł
Dywidenda:	24.400,00 zł
Razem:	**1.223.780,57 zł**

Proponowane przez Zarząd zasilenie funduszy własnych kwotą 1.150.000,00 zł z wypracowanego wyniku finansowego zabezpieczy dalszy rozwój Banku.

IX. Zamierzenia

W roku 2018 Zarząd Banku zamierza kontynuować realizacje celów i inicjatyw strategicznych wynikających ze Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym na lata 2018-2020.

Bank dalej zamierza działać w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank chce być samodzielnym Bankiem o dominującej pozycji na rynku lokalnym w zabezpieczaniu potrzeb finansowych klientów oraz w aktywizowaniu rozwoju środowiska lokalnego.

Bank w dalszym ciągu zamierza oferować pełną gamę atrakcyjnych i konkurencyjnych produktów bankowych, w tym kredytów przeznaczonych w szczególności dla sektora rolniczego.

Zarząd Banku będzie dążył do utrzymania dobrej jakości portfela kredytowego poprzez wzmocnienie roli monitoringu kredytowego jako podstawowego narzędzia do oceny sytuacji finansowej i gospodarczej Kredytobiorcy oraz umożliwiającego kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.

Opracowanie: Karol Maciak

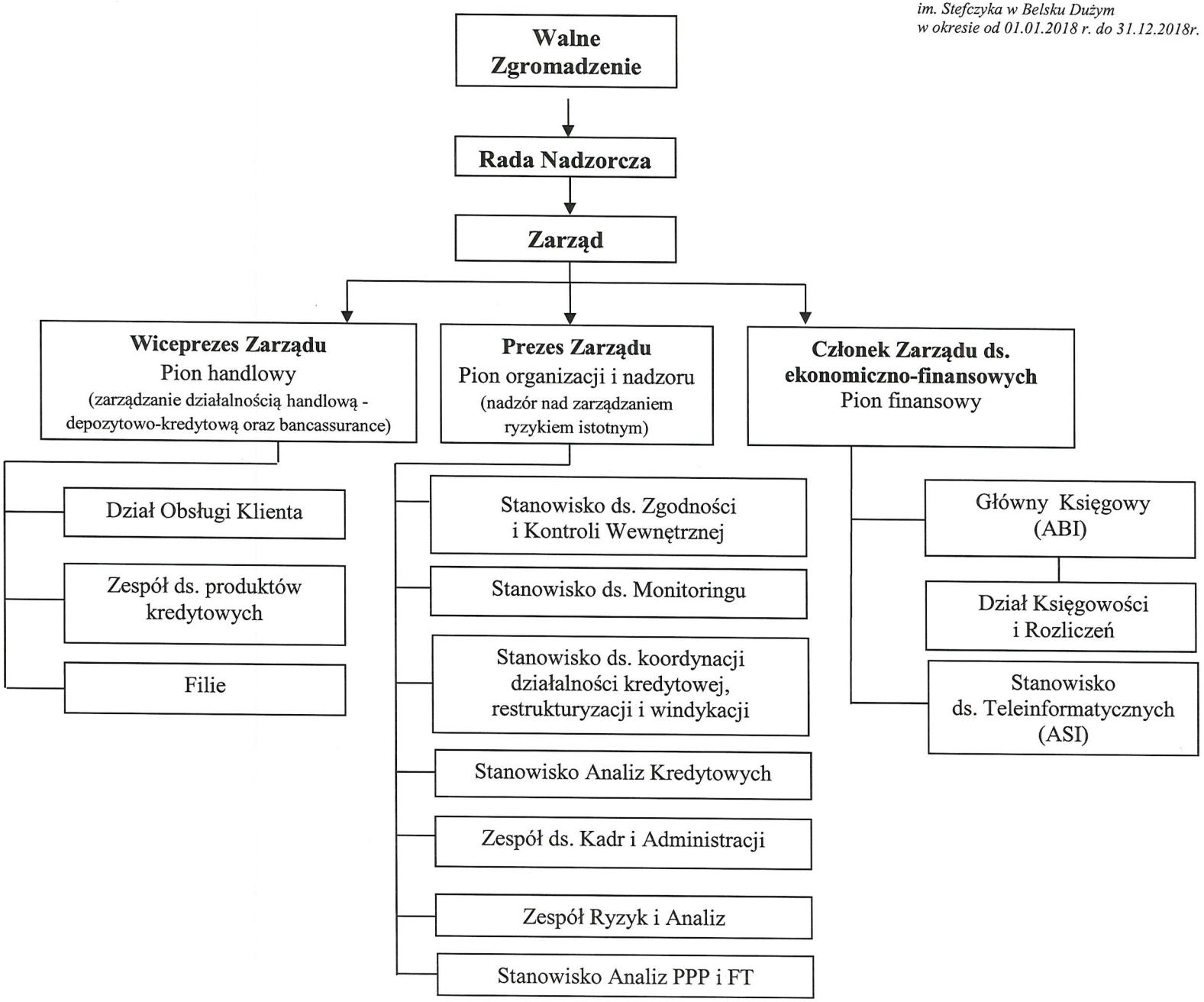
Belsk Duży, dnia 11 marca 2019r.

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym

PREZES ZARZĄDU
Tomasz Kabas - Prezes Zarządu .....mgr Tomasz Kabas.....

WICEPREZES ZARZĄDU
Hubert Bator - Wiceprezes Zarządu .....mgr Hubert Bator

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. ekonomiczno-finansowych
Marzena Barańska - Członek Zarządu .....mgr Marzena Barańska.....

Struktura Organizacyjna

Załącznik Nr 1
do Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego
im. Stefczyka w Belsku Dużym
w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018r.