

# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAPACH W 2019 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU**

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

W 2019 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2018 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach, udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu Banku.

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

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Łapach Rada Nadzorcza liczy 5 osób.

### **3. Zarząd Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach w roku 2019 pracował w następującym składzie:

- do dnia 30.04.2019r

1. Anna Barbara Poniatońska – Prezes Zarządu
2. Janina Sańko-Sawczenko – Wiceprezes Zarządu
3. Anna Zakrzewska – Członek Zarządu

- od dnia 01.05.2019r

1. Anna Zakrzewska – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Perkowska – Wiceprezes Zarządu
3. Marta Wilamowska – Członek Zarządu

### **4. Organizacja wewnętrzna Banku**

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Łapach. Na koniec 2019r stan zatrudnienia wyniósł 21 pracowników.

## II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na koniec 2019r wyniosła 136.089.720,82 zł.

Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

W strukturze aktywów znaczącą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2019r wyniosły 66.338.488 zł i wzrosły o 2.556.186 zł w stosunku do końca 2018 roku (104,01 %).

Należności przeterminowane nie wystąpiły.

**Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE (wartość nominalna)**

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2018r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura %
Przedsiębiorstwa i spółki	485.660	0,75	469.593	0,70
Przedsiębiorcy indywidualni	5.044.413	7,82	4.428.909	6,60
Osoby prywatne	11.345.689	17,58	14.267.734	21,25
Rolnicy indywidualni	43.414.637	67,27	44.113.427	65,71
Budżet i instytucje niekomercyjne	4.243.406	6,58	3.856.370	5,74
<b>RAZEM</b>	<b>64.533.805</b>	<b>100</b>	<b>67.136.033</b>	<b>100</b>

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2019r, wyniosły 27.349.548 zł (na 31.12.2018 r. 18.945.412 zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym, tj. BPS S.A.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3.443.765 zł

- aktywa trwałe netto 745.209 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1.288.397 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 4.000 zł.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2019r, wyniosły 118.935.310 zł i zwiększyły się w trakcie 2019r o 11.269.202 zł (wzrost o 10,46 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2019r wyniosły 2.311.757 zł i zwiększyły się w ciągu 2019r o 489.419 zł (dynamika 126,86 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (65.743.997 zł) i bieżące (55.503.070 zł).

**Tabela: Struktura terminowa depozytów**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2018r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	51.611.154	47,14	55.503.070	45,78	97,11
Terminowe	57.877.292	52,86	65.743.997	54,22	102,57
<b>RAZEM</b>	<b>109.488.446</b>	<b>100</b>	<b>121.247.067</b>	<b>100</b>	

## 3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2019r. wyniosła 13.132.880,38 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 12.733.083,30 zł, fundusz udziałowy 175.413,95 zł utworzony przez 823 Członków Banku oraz fundusz z aktualizacji wyceny wynoszący 233.488,82 zł. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia 100 % wypracowanego w 2018 r. zysku netto, który wynosił 1.051.105,52 zł.

W 2019 r Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1.543.244,06 zł.

Zysk netto za 2019r wyniósł 1.247.259,06 zł. Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na 2019r w tym zakresie zostały wykonane.

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

Zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, kolejnymi Rekomendacjami oraz Wytycznymi EBA, Bank wprowadza i dostosowuje 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.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank stał się Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W zakresie przewidzianym tą Ustawą płynność i wypłacalność Banku wspiera dodatkowo, poza Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, System Ochrony Zrzeszenia.

**W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności**, które między innymi identyfikują, limitują i monitorują ryzyka oraz gromadzą dane, przetwarzają je, dokonują pomiaru i raportują Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Systemem informacji zarządczej, wszystkie uznane za istotne ryzyka są oceniane przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w dniu 30.08.2018 r w Banku został powołany 3 osobowy Komitet Audytu.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni kontrola wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

**Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia UE a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

**Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów

kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w Rozporządzenia UE, dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

**Filar III** – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe w tym koncentracji, rezydualne,
- b) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- c) ryzyko płynności i finansowania,
- d) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności,
- h) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko cyklu koniunkturalnego,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko modeli.

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 poziom współczynnika wypłacalności określony został w wysokości 13,50%. Na dzień 31.12.2019r. współczynnik naszego Banku wynosi 19,88 %, 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 2019 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach, które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową.

#### **IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2019**

Rok 2019 był kolejnym rokiem bezpiecznej działalności Banku w nowym Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto w 2019r nie wystąpiły istotne wydarzenia które wpłynęły by znacząco na rozwój Banku czy ewentualnie na jego sytuację ekonomiczną.

Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

W roku 2019 Bank nadal wspierał finansowo działalność organizacji społecznych oraz działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gmin, które Bank obsługuje.

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

Plany na rok 2020 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zarząd Banku przyjął założenia do planu ekonomiczno-finansowego, które przedstawi Radzie Nadzorczej na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 1.200 tys. zł.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie spełnienie wymagań stawianych przez poszczególne Rekomendacje Nadzoru celem wyeliminowania, lub obniżenia ryzyk istotnych w działalności bankowej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną Strategią Banku Spółdzielczego w Łapach na lata 2016-2020. 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 ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Łapach na rok 2020.

Zarząd nie planuje dokonywać wypłaty dywidendy z zysku 2019r.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest obecnie jedyną, możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie.

Plany na przyszły 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, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach w 2020 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 Łapach 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 0,92 % wobec uzyskanej 0,85 % w 2018 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 wynagradzania, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „**Zasad Ładu Korporacyjnego**”, Bank Spółdzielczy w Łapach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łapach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łapach**. Polityka ta określa zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagradzania oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach ujawnień.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności 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 Łapach 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.

Łapy, dnia 09.03.2020r      Zarząd Banku:

1. Anna Zakrzewska - Prezes Zarządu
2. Katarzyna Perkowska - Wiceprezes Zarządu
3. Marta Wilamowska - Członek Zarządu.