

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach
za 2018r

Szanowni Delegaci

Bank Spółdzielczy w Łapach prowadzi swoją działalność na podstawie przepisów wynikających z Ustaw sejmowych, tj. Ustawy o rachunkowości, Prawa Bankowego, Prawa Spółdzielczego oraz o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Od 01.07.2011r jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości oraz zgodnie z wymogiem ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających podpisał w dniu 30.12.2015r umowę o przystąpieniu i uczestniczeniu w systemie ochrony utworzonym przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze.

Bank posiada jednostkę macierzystą w Łapach i dwie Filie w Suraziu i Poświętnem

Sytuację banku za 2018r przedstawia wykonanie planu finansowego:

	plan	wykonanie	% wyk.
Przychody z tytułu:			
I. odsetek, w tym:	3.490,00	3.809,00	109
- od instytucji finansowych	240,00	251,00	
- od klientów sektora niefinansowego	2.760,00	3.027,00	
- od klientów sektora budżetowego	90,00	65,00	
- od papierów wartościowych	400,00	466,00	
II. prowizji	960,00	967,00	
III. z tytułu operacji finansowych	-	-	
IV. pozostałe przychody operacyjne	3,00	68,00	
V. z pozycji wymiany	60,00	66,00	
VI. rozwiązanie rezerw celowych	15,00	15,00	
Razem przychody	4.528,00	4.925,00	109
Koszty z tytułu:			
I. odsetek, w tym:	855,00	817,00	96
- od klientów sektora finansowego	-	-	
- od klientów sektora niefinansowego	825,00	798,00	
- od klientów sektora budżetowego	30,00	19,00	
II. prowizji:	120,00	114,00	
III. z pozycji wymiany	48,00	53,00	
IV. pozostałe koszty operacyjne	80,00	84,00	
V. koszty działania Banku	2.460,00	2.473,00	
w tym:			
- wynagrodzenia	1.500,00	1.520,00	
- narzuty ma wynagrodzenia	280,00	289,00	
- pozostałe	680,00	664,00	
VI. amortyzacja	60,00	60,00	
VII. odpisy na rezerwy	2,00	23,00	
Razem koszty	3.625,00	3.624,00	100
VIII. Zysk brutto	903,00	1.301,00	144
IX. Podatek dochodowy	173,00	250,00	

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące bieżące kierunki rozwoju Banku w 2018r oraz ogólny poziom (profil) ryzyka i ich wykonanie przedstawia się następująco:

Lp.	Prognoza dla:	Plan na 31.12.2018	Wykonanie na 31.12.2018	Dynamika % wykonana
1	Kredyty ogółem	57.600	64.534	112,04
2	Lokaty międzybankowe i dep. obow.	18.000	16.195	89,97
3	Papiery wartościowe/bony pieniężne	34.000	34.400	101,18
4	Depozyty ogółem	102.391	109.322	106,77
5	Suma bilansowa	116.100	123.259	106,17
6	Udział kredytów w sumie bilansowej	49.61	52.36	105,53
7	Wskaźnik jakości kredytów	0,00	0,00	0,00
8	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	177,76	169,40	95,30
9	ROE	7,55	10,79	142,87
10	ROA	0,63	0,85	135,61
11	Wynik finansowy – zysk brutto	903	1.301	144,08
12	Wynik finansowy – zysk netto	730	1.051	143,97
13	Łączne kapitały wg Prawa bankowego	12.068	12.069	100,01
14	Kapitał TIER	11.956	12.057	100,84
15	Współczynnik kapitału Tier I	18,77	19,42	103,46
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,35	9,65	103,21
17	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem-MI	0,40	0,42	105
18	Wskaźnik C/I	72,21	65,67	90,94
19	LCR	110	564	512,73
20	Pozycja całkowita	1,82	1,88	103,30

W 2018r nastąpił rozwój działalności handlowej oraz doskonalenie metod zarządzania ryzykami zgodnie z wymaganiami.

Z przedstawionych danych wynika, że główne pozycje planu ekonomiczno-finansowego zostały wykonane.

Suma bilansowa w stosunku do 2017r uległa zwiększeniu o 8.746 tys. zł, tj. o 7,64 %, oszczędności o 7.892 tys. zł, tj. o 7,78 %.

Nastąpił też wzrost obliiga kredytowego o 7.296 tys. zł, tj. o 12,75 %, w tym saldo kredytów preferencyjnych wynosi 7.917 tys. zł, co stanowi 12,27 % obliiga kredytowego i jest mniejsze o 19,93% w stosunku do poprzedniego roku.

Kredytów przeterminowanych Bank nie posiada.

Na 2019r i lata następne przewidujemy dalszy rozwój Banku, założenia są przyjęte w planie ekonomiczno-finansowym, kierunkach rozwoju i strategii działania Banku.

Bank posiada następujące akcje:

- 7 szt. akcji SGB S.A. w Poznaniu o wartości godziwej 896 zł,

- 627.988 szt. akcji BPS S.A. w Warszawie o wartości godziwej 1.288.397,20 zł,
- 20 szt. akcji BGŻ S.A. w Warszawie o wartości godziwej 1.124,60 zł,
- 2 szt. udziałów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 4.000 zł.

W 2018r Bank nie sprzedawał akcji. Natomiast źródłem zwiększenia kapitałów Banku w 2018 było przeznaczenie na fundusz zasobowy odpisów z zysku za 2017r.

Kapitały Banku na koniec 2018 roku składały się z funduszu udziałowego wynoszącego 194.100 zł, który się zmniejszył o 23.700 zł, w tym wpłaty wyniosły 3.162,06 zł, a wypłaty 26.862,06 zł (były to dodatkowo zadeklarowane udziały, a nie wpłacone), funduszu zasobowego wynoszącego 11.681.977,78 zł, który zwiększył się o 1.094.600,10 zł oraz funduszu z aktualizacji wyceny w wysokości 209.896,72 zł, który się nie zmienił. Łącznie kapitały Banku (wartość księgowa) na dzień 31.12.2018 roku wynosiły 12.085.974,50 zł.

Ogółem fundusze wzrosły w stosunku do 2017 roku o 1.070.900,10 zł, tj. o 9,72 % .
 Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku za 2018r na fundusze Banku wyniesie 13.137.080,02 zł.
 Bank na koniec roku zrzeszał 824 członków.

Instrumenty finansowe w zakresie ryzyk:

Zgodnie z Dyrektywą UE, Rozporządzeniem MRiF oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
 Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej 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.

Zarządzanie ryzykiem obejmuje zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji i dużych zaangażowań,

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 szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

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

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji i rezydualne,
- b) ryzyko płynności i finansowania,
- c) ryzyko walutowe,
- d) ryzyko stopy procentowej,
- e) ryzyko operacyjne,
- f) ryzyko braku zgodności,

g) ryzyko kapitałowe.

Ryzyka zostały opisane w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Współczynnik wypłacalności wyniósł 19,42 przy wymaganym 12,875 i był wyższy od planowanego o 0,65, tj. o 3,46 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, że 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. Alokacja funduszy własnych Banku na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Nowej Umowy Kapitałowej, regulacjami KNF oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m. in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP).

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

Pracą Banku nadal kieruje trzyosobowy Zarząd, który odbył 38 protokolowanych posiedzeń, tematem których było:

- opracowanie planów finansowych,
- rozpatrywanie kredytów,
- bieżące analizowanie sytuacji finansowej banku,
- sprawy członkowskie i osobowe,
- opracowanie i zatwierdzanie instrukcji i regulaminów,
- wdrożenie i omawianie raportowania ryzyk występujących w Banku,
- inne wynikające z bieżącej pracy.

Przyjęte przez Bank uchwałą nr 12 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łapach z dnia 25.06.2015r Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził w 2017r Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łapach.

Rada uchwałą nr 7/2016 zatwierdziła „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Łapach”, a Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łapach uchwałą nr 10/2016 zatwierdziło procedurę Oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach.”

Zgodnie z w/w procedurami zarówno członkowie Zarządu jak i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej i oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych.


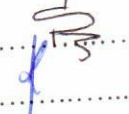
Uchwały Zebrania Przedstawicieli tj. z 28.06.2018r zostały wykonane.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie.

Sprawozdanie finansowe za rok 2018 sporządzono z zachowaniem zasad wynikających z art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości z późniejszymi zmianami oraz w oparciu o dane wynikające z ewidencji księgowej.

Łapy 25.02.2019r

Zarząd Banku:

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