

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŻAGANIU**

w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Żaganiu z siedzibą w Żaganiu przy ul. Skarbowej 6 został wpisany do Rejestru Sądu Rejonowego w Zielonej Górze w dniu 25.06.2002r. w VIII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000120130.

Bank rozpoczął swoją działalność 30 sierpnia 1950 roku.

Przedmiotem działalności Banku jest działalność bankowa.

Zgodnie z obowiązującym Statutem Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na terenie województwa lubuskiego, a także powiatu bolesławieckiego i polkowickiego z terenu województwa dolnośląskiego.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada swoje oddziały w Nowogrodzie Bobrzańskim i Szprotawie, a także Filie w Nowogrodzie Bobrzańskim, Szprotawie i Małomicach oraz Punkty Obsługi Klienta w Żaganiu, Szprotawie, Niegosławicach i Brzeżnicy

2. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w składzie :

- Pan Jerzy Filipowicz – Prezes Zarządu, powołany na podstawie Uchwały nr 07/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 11.03.2010r. Objął funkcję w dniu 25.03.2010r.
- Pani Magdalena Saleniuk – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, powołana na podstawie Uchwały nr 20/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objęła funkcję w dniu 01.10.2010r.
- Pan Mariusz Rogaliński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, powołany na podstawie Uchwały nr 19/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objął funkcję w dniu 01.10.2010r.

W ciągu 2018 roku odbyło się 46 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 160 uchwał.

Głównymi tematami posiedzeń były:

- rozpatrzenie wniosków kredytowych, w sprawie których wymagana jest decyzja Zarządu ze względu na kwotę lub sytuację kredytobiorcy;
- analiza podjętych decyzji kredytowych między posiedzeniami Zarządu w ramach wydanych kompetencji;
- analiza wyników finansowych;
- analiza nadzorczych miary płynności;

- analiza adekwatności kapitałowej w zakresie minimalnych wymogów kapitałowych oraz w zakresie dodatkowych wymogów kapitałowych;
- omówienie kapitałowych testów warunków skrajnych;
- omówienie realizacji planu finansowo-gospodarczego;
- analiza ryzyka stopy procentowej;
- przegląd dodatkowych arkuszy zarządzania płynnością bieżącą oraz raportu z prowadzenia walut;
- analiza ryzyka płynności;
- przegląd raportu zarządzania płynnością bieżącą;
- analiza ryzyka operacyjnego;
- analiza ryzyka kredytowego;
- analiza ryzyka walutowego;
- analiza rynku nieruchomości (w tym informacja w zakresie poziomu średniego Ltv);
- podjęcie decyzji kredytowych;
- plany kontroli wewnętrznej;
- weryfikacja regulacji w zakresie zarządzania ryzykami;
- przegląd i ocena procedur, mechanizmów w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- weryfikacja Zasad polityki informacyjnej oraz Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej;
- weryfikacja polityki wynagrodzeń;
- weryfikacja Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu i osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS Żagań;
- przegląd struktury organizacyjnej;
- weryfikacja polityki zgodności;
- ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz wyniki szacowania i analizy ryzyka w zakresie naruszeń bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym analiza zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożeń;
- analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej;
- ocena zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku oraz ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez Bank;
- informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowaniu, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji;
- ocena organizacji i bezpieczeństwa sieci teleinformatycznych w Banku oraz informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego;
- wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego;
- weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych;
- analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu;

- weryfikacja nadanych uprawnień i opracowanych profili uprawnień;
- polityka bancassurance;
- poziom ponoszonego ryzyka związanego ze sprzedażą ubezpieczeń;
- weryfikacja regulacji w zakresie bezpieczeństwa informacji i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- przegląd Polityki Kadrowej;
- przegląd Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku;
- analiza struktury zatrudnienia na podstawie Polityki Kadrowej;
- przegląd procedury anonimowego zgłaszania naruszeń;
- przegląd klasyfikacji ekspozycji kredytowych;
- sporządzenie bilansu za 2017 r.;
- sporządzenie planu finansowego na 2018r.;
- wykaz należności nieregularnych i wskaźnika zaległości;
- podjęcie decyzji dotyczących wpływających podań, ulg, skarg i wniosków;
- podjęcie Uchwał oraz wydanie Zarządzeń i regulacji wewnętrznych;
- podejmowanie decyzji w sprawie przyjęcia w poczet członków Banku, wykreślenia, dodeklarowania;
- przeprowadzenie zebrań Grup Członkowskich;
- wykonanie zaleceń KNF, Związku Rewizyjnego w Kętach i podejmowanie współpracy w ramach Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Żaganiu składa się z 9 osób.

Rada Nadzorcza wybrana została na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Żaganiu w dniu 25 maja 2016r. Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2018 do 31.12.2018r. działała w następującym składzie:

- Pani Krystyna Stachów – Przewodnicząca Rady Nadzorczej;
- Pan Roman Karasiów – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Pan Eugeniusz Dobrowolski – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Pan Ireneusz Ganczar – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Artur Januszewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Leszek Klim – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Waldemar Świerczyński – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Zbigniew Stasiłowicz – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Czesław Towpik – Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2018 odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 38 uchwał.

Tematami pracy Rady Nadzorczej było:

- omówienie wyników finansowych w zestawieniu miesięcznym;
- ocena realizacji planu finansowo - gospodarczego za każdy kwartał;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka stopy procentowej za każdy kwartał;
- adekwatność kapitałowa – wyniki;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka braku zgodności;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka kredytowego;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka płynności za każdy kwartał;
- przedstawienie i omówienie analizy ryzyka walutowego za każdy kwartał;
- uchwalenie planu finansowo – gospodarczego na 2018 rok;
- zatwierdzenie Planu Inwestycji i Remontów na 2018 rok;
- informacja na temat wniosków kredytowych;
- ustalenie liczby grup członkowskich i przyjęcie terminarza zebrań;
- ocena przebiegu zebrań Grup Członkowskich oraz przygotowanie materiałów na Zebranie Przedstawicieli;
- analiza efektywności ekonomicznej jednostek organizacyjnych;
- sprawozdanie z przeprowadzonych kontroli Banku Zrzeszającego w ramach audytu zewnętrznego;
- sprawozdanie z przeprowadzonych kontroli w ramach kontroli funkcjonalnej wykonywanej w BS Żagań;
- Ocena działalności SKO w szkołach za rok szkolny 2017/2018, spotkanie z opiekunami i młodzieżą;
- informacja na temat systemów zabezpieczeń stosowanych w pracy Banku, w tym zabezpieczeń systemu informatycznego;
- sprawozdanie z realizacji Strategii Banku;
- ocena realizacji Planu pracy RN;
- zatwierdzenie planów kontroli wewnętrznych funkcjonalnych oraz audytu wykonywanego przez Bank Zrzeszający;
- sprawozdanie z przeprowadzonych kontroli w ramach kontroli funkcjonalnej wykonywanej w BS w Żaganiu;
- Informacja o wysokości udzielonych kredytów w poszczególnych Oddziałach w 2018 roku i struktura ich spłacalności;
- Weryfikacja kredytów członków Rady, Zarządu, kadry kierowniczej oraz osób powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- Weryfikacja regulacji w zakresie zarządzania ryzykami ze szczególnym uwzględnieniem polityk i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Strategii działania Banku;
- przegląd i ocena procedur, mechanizmów w zakresie systemu kontroli wewnętrznej;
- weryfikacja kompetencji członka Zarządu nadzorującego ryzyko operacyjne;

- ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank;
- weryfikacja polityki wynagrodzeń;
- weryfikacja Zasad Polityki Informacyjnej BS w Żaganiu;
- przegląd struktury organizacyjnej;
- weryfikacja Polityki zgodności;
- ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz wyniki szacowania i analizy ryzyka w zakresie naruszeń bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym analiza zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożeń;
- analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej;
- ocena zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku oraz ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez Bank;
- Informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowaniu, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji;
- ocena organizacji i bezpieczeństwa sieci teleinformatycznych w Banku oraz informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego;
- wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego;
- weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych;
- analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu;
- weryfikacja Polityki bancassurance;
- poziom ponoszonego ryzyka związanego ze sprzedażą ubezpieczeń;
- weryfikacja regulacji w zakresie bezpieczeństwa informacji i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- przegląd Polityki Kadrowej;
- przegląd Polityki w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku;
- analiza struktury zatrudnienia na podstawie Polityki Kadrowej;
- przegląd procedury anonimowego zgłaszania naruszeń;
- przyjęcie Planu Pracy Rady Nadzorczej na 2019 rok.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał na koniec 2018 roku 54 pracowników.

W 2018 roku 6 osób odeszło na emeryturę, jedna osoba odeszła na rentę, z 4 osobami rozwiązano stosunek pracy za porozumieniem stron. Natomiast zatrudniono 11 osób.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 2018 roku nie uległa zmianie struktura organizacyjna.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2016r. poz. 1826, z późniejszymi zmianami); Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 1876, z późniejszymi zmianami), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 1560 , z późniejszymi zmianami), innych ustaw oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Żaganiu.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie zawartej Umowy Zrzeszeniowej z dnia 27 marca 2002 r.

W dniu 31 grudnia 2015r Bank Spółdzielczy w Żaganiu zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia. Umowa powyższa została zawarta przez Bank Zrzeszający, Banki Spółdzielcze i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia w celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Uczestników Systemu Ochrony.

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi rachunki bieżące na działalność gospodarczą, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych, rachunki bieżące na działalność rolniczą, rachunki bieżące dla jednostek niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, rachunki bieżące dla jednostek rządowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, rachunki walutowe, a także rachunki (książeczki) a'vista. Bank przyjmuje także depozyty terminowe od osób fizycznych, jednostek samorządowych oraz innych podmiotów. W 2018 roku wprowadzono lokaty internetowe dedykowane osobom fizycznym posiadającym w Banku Spółdzielczym w Żaganiu rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. Bank dostosowuje także swoją ofertę do obowiązujących przepisów prawa, w wyniku czego do oferty depozytowej wprowadzono Podstawowe Rachunki Płatnicze.

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu udziela kredytów dla osób fizycznych, rolników indywidualnych, podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, innych podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi działalność kredytową w taki sposób, aby przy maksymalnym wykorzystaniu możliwości kredytowania, zapewniała bezpieczeństwo przyjętych depozytów. W związku z prowadzoną działalnością kredytową Bank wprowadził do swojej oferty ubezpieczenia dla kredytobiorców, zarówno osób, jak i mienia. Bank przystąpił także do porozumienia w

sprawie finansowania przez NFOŚiGW kredytów na zakup kolektorów słonecznych. W 2013 roku Bank przystąpił do porozumienia w sprawie udzielania kredytów z gwarancjami de minimis. W 2014r Bank przystąpił do programu „Mieszkanie dla Młodych”. W 2015 roku został wprowadzony nowy produkt powiązany z kredytami udzielanymi podmiotom działającym w branży deweloperskiej, jest to rachunek powierniczy. Bank na bieżąco dostosowuje ofertę do zapotrzebowania na produkty kredytowe zgłaszanego przez klientów. Wszystkie regulacje są dostosowywane do obowiązujących przepisów prawa, a także do charakteru działalności Banku.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Żaganiu w ramach prowadzonych rachunków bankowych oferuje swoim klientom karty płatnicze działające on-line. Klienci mają możliwość wyboru standardowej karty wyposażonej w chip lub karty zbliżeniowej. W 2016r. wprowadzono nowy produkt kartowy – naklejkę zbliżeniową. Klienci instytucjonalni oraz osoby fizyczne posiadające rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe mogą korzystać także z usługi eBankNet pozwalającej dokonywanie płatności przez Internet. Bank oferuje powiadomienia o zmianie salda na rachunku za pomocą otrzymywanego sms-a. Bank oferuje także w ramach prowadzonych rachunków złotych, jak i walutowych możliwość dokonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie dewizowym. W roku 2014 wprowadzono możliwość dokonywania rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. W 2015 roku udostępniono klientom prowadzącym działalność gospodarczą nowy system bankowości elektronicznej eCorpoNet Small, który zastąpił dotychczas użytkowany system HomeNet. Ponadto w ramach funkcjonującego systemu bankowości elektronicznej eBanknet udostępniono klientom możliwość skorzystania z bankowości mobilnej moBank. W 2018 roku udostępniono klientom internetowe płatności natychmiastowe PayByNet. Klienci posiadający karty płatnicze od 2018 roku mają możliwość korzystania z usługi GooglePay oraz Planet Mobile. Ponadto wprowadzono usługę składania wniosków w ramach rządowego programu 500+ i 300+ za pośrednictwem bankowości internetowej.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na lokalnym rynku. W roku 2018 nie dokonywał ekspansji na inne rynki. W 2018 roku nie zmieniła się znacząco struktura obsługiwanych klientów. W odniesieniu do działalności depozytowej największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, które stanowią 73,49% bazy depozytowej. Depozyty terminowe stanowią 53,57% bazy depozytowej. Nie uległa znaczącej zmianie także struktura obliża kredytowego. Największy udział stanowią kredyty dla przedsiębiorstw, spółdzielni i spółek, których udział w obliżu kredytowym wynosi 26,44%. Kredyty na nieruchomości stanowią 46,09% obliża kredytowego i mają największy udział w obliżu kredytowym.

Czynniki szans i zagrożeń

Do potencjalnych szans i zagrożeń odnoszących się do naszego Banku można zaliczyć:

1) Szanse:

- zwiększenie liczby rachunków bankowych,
- doskonalenie wiechy fachowej pracowników,
- poprawa jakości usług,
- wprowadzanie nowych produktów bankowych,
- wysoki poziom wykorzystywanych technologii informatycznych,
- bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji,
- poprawa wizerunku zewnętrznego Banku,
- pozyskanie nowych klientów w celu rozwoju akcji kredytowej,
- nowoczesny marketing,
- dalsze doskonalenie metod zarządzania aktywami i pasywami,
- zwiększenie wysokości marży odsetkowej.

2) zagrożenia:

- silna konkurencja na rynku usług bankowych,
- ubożenie społeczeństwa, kryzys w gospodarce,
- tworzenie instytucji parabankowych,
- konkurencja w zakresie depozytów i kredytów,
- nieprzewidywalność warunków rynkowych,
- brak stabilizacji gospodarczej,
- obniżki stóp procentowych NBP.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2018 roku

W 2018 roku zakupiono Firewall. Ponadto zakupiono dodatkowe licencje dla użytkowników bankowości elektronicznej eBankNet.

W 2018r zakupione zostały nowe zestawy komputerowe, urządzenie HP, zasilacze i baterie UPS.

Poniesione nakłady na zakup i wymianę sprzętu komputerowego i oprogramowania usprawniają pracę Banku, nowocześniejszy sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie zmniejsza ryzyko wystąpienia awarii i naruszenia bezpieczeństwa systemów informatycznych. Zakupiono oprogramowanie do składania wniosków w ramach rządowego programu 500+ i 300+. Zakupiono także oprogramowanie od obsługi internetowych płatności natychmiastowych PayByNet.

W dalszym ciągu rozwijana jest baza kont internetowych. Bardzo dobrze funkcjonują wydawane przez nasz Bank karty płatnicze działające on-line, zarówno standardowe, jak i zbliżeniowe, a także naklejki zbliżeniowe.

Zakupiono nowe meble do placówek Banku, liczarki banknotów, multisejfy i bankomat.

Na bieżąco modernizowany jest także system monitoringu w placówkach w celu poprawy bezpieczeństwa.

Jednocześnie dokonywane są bieżące remonty w miarę zgłaszanych potrzeb.

Nie mniej ważnym elementem jest podnoszenie kwalifikacji przez pracowników. W 2018 roku Bank skierował na szkolenia zewnętrzne 16 pracowników. Ponadto 56 osób przeszkolono w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a po zmianie zapisów ustawy odbyło

się ponowne szkolenie, w którym udział wzięło 49 pracowników oraz 3 członków Komitetu Audytu. Przeprowadzono szkolenie dotyczące kredytów hipotecznych, w którym brali udział pracownicy, członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej.

W roku 2018 w szczególności skupiono się na sprzedaży kredytów. Bank systematycznie pozyskuje nowych klientów, jednocześnie dbając o dobrą współpracę z dotychczasowymi klientami. Bank wprowadza do swojej oferty nowoczesne usługi. Bank wspiera także działalność lokalnych jednostek użyteczności publicznej, reklamując swoje usługi na organizowanych przez nich imprezach.

Na bieżąco dokonywane są zmiany w regulacjach wewnętrznych, poprzez dostosowywanie ich do obowiązujących przepisów prawa, a także specyfiki działania Banku.

W Banku obowiązuje „Polityka kadrowa” wraz z systemem ocen pracowników. W okresach półrocznych dokonywana jest ocena pracowników. Wprowadzenie systemu ocen ma na celu zwiększenie motywacji pracowników, poprawę jakości pracy.

Na rzecz umocnienia swojej pozycji w środowisku lokalnym Bank sponsoruje różnego rodzaju imprezy okolicznościowe oraz wspiera podmioty i osoby zwracające się do Banku o pomoc finansową. Bank przejawia także inicjatywę w krzewieniu idei oszczędzania wśród dzieci, poprzez dofinansowanie pierwszego wkładu dla dzieci oszczędzających w SKO.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

Inne działania

W Banku Spółdzielczym zostały wdrożone Zasady Ładu Korporacyjnego. Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez wszystkie organy Banku, wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W dniu 18 października 2017r. dokonano wyboru członków Komitetu Audytu. Zatwierdzono i przyjęto do stosowania „Regulamin działania Komitetu Audytu”, „Politykę zlecenia badania rocznego sprawozdania finansowego”, a także został zaakceptowany przez Komitet Audytu wybór firmy audytorskiej dokonany przez Radę Nadzorczą.

Przeprowadzone zostały stosowne szkolenia dla członków RN, członków Banku, a także pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz Zarządu.

IV. Aktualny (w 2018 roku) i przewidywany (w 2017 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

Bank osiągnął poziom funduszy własnych wymaganych w ustawie Prawo bankowe – w wysokości 1 milion EURO. W chwili obecnej Bank posiada fundusze własne na poziomie 3.241,00 tys. EUR (średni kurs do wyceny na dzień 31.12.2018 4,300 zł). Zgodnie z art. 12 CRD Bank na 31.12.2018 posiada kapitał założycielski w wysokości 13.938,00 tys. zł, co przy kursie średnim EUR wynoszącym 4,300 zł, daje 3.241,00 tys. EUR.

Uchwałą Zebrania Przedstawicieli na zwiększenie funduszu zasobowego przeznaczono kwotę 296,00 tys. zł.

Bank posiadał środki własne na prowadzenie działalności.

Nadwyżkę środków depozytowych w stosunku do udzielonych kredytów Bank lokuje zakładając lokaty w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zakupując 7-dniowe bony pieniężne NBP.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu za rok 2018 osiągnął wynik finansowy netto w kwocie 687.892,71 zł.

Na koniec 2019 roku planowany wynik finansowy netto powinien wynieść 743,00 tys. zł.

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku

W roku obrotowym zanotowano wzrost sumy bilansowej o 17.723,00 tys. zł. Depozyty wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 17.204,00 tys. zł. Wielkość udzielonych kredytów wzrosła o 2.887,00 tys. zł. Bank osiągnął także zadowalający współczynnik wypłacalności, tj. 14,04. Współczynnik płynności do 1 m-ca wyniósł 0,95. W związku z pogłębiającym się kryzysem w gospodarce zauważyć można pogorszenie się jakości portfela kredytowego. Wskaźnik zaległości na koniec 2018 roku wyniósł 9,61% i wzrósł w stosunku do 2017 roku o 1,73%.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego:

- udział aktywów pracujących – 88,46%
- kredyty brutto/ aktywa netto -60,47%
- należności zagrożone/ aktywa netto – 5,81%
- kredyty brutto/ depozyty ogółem – 66,07%
- ROA zysk brutto/ aktywa netto – 0,50%
- ROE zysk brutto/ fundusze podstawowe – 7,60%
- rentowność zysk brutto/ koszty – 10,24%
- opłacalność przychody/ koszty – 110,24%
- marża odsetkowa – 2,72%
- dochodowość aktywów – 4,40%
- pozyskanie środków – 1,08%
- rozpiętość oprocentowania – 2,78
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami – 151,36%
- C/I – 76,61%.

VI. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2018 roku

W roku 2018 osiągnięty wynik finansowy ukształtował się powyżej wyniku osiągniętego w roku ubiegłym. Na poziom wyniku finansowego największy wpływ ma konieczność tworzenia rezerw na należności zagrożone oraz odpisów aktualizujących na odsetki.

Pomimo konieczności tworzenia w/ w rezerw oraz odpisu aktualizującego plan finansowo-gospodarczy został wykonany.

Na uwagę zasługuje fakt, że pomimo kilkukrotnej obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, podjęte przez Zarząd decyzje odnośnie oprocentowania depozytów terminowych pozwoliły na zniwelowanie strat wynikających z obniżki stopy redyskonta weksli. Zarząd Banku

dokonywane na bieżąco analizy kształtowania się wskaźników ekonomicznych i na bieżąco reaguje na płynące z nich wnioski. Marża odsetkowa jest na zadowalającym poziomie.

W 2018 roku została otwarta nowa placówka Banku w Żaganiu. Dotychczasowy Punkt Obsługi Klienta funkcjonował w wynajmowanym lokalu, po wybudowaniu przez Bank nowego obiektu, placówka została przeniesiona do nowej siedziby. Umiejscowiony został tam bankomat, dokonywana jest pełna obsługa klientów.

VII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, które mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził regulację pod nazwą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”, w której uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych oraz zapisów ustawowych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Uchwale nr 258/2011 KNF oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej, tj. ryzyko koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. . Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności;
- ryzyko płynności;
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną w/ w ryzyk;
- ryzyko biznesowe;
- ryzyko bancassurance (badane w ramach oceny ryzyka kredytowego);
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji tych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

Ryzyko walutowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Akceptowalny poziom ryzyka walutowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2018 rok”:

- miesięczna skala działalności walutowej jako % aktywów netto – 2,00%
- pozycja całkowita jako % funduszy własnych – 2,00%.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości w Banku nie występuje. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działania stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na: analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzegania ustalonych limitów oraz realizowaniu celów przyjętych w Strategii Banku. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej, skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej, zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym, zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania, zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zmianę strategii kredytowej.

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2018rok”:

- wynik z tytułu odsetek – 5.820,00 tys. zł
- marża odsetkowa (wynik odsetkowy/aktywa odsetkowe średnie) – 3,00%.

b) Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże 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. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach: ryzyko pojedynczej transakcji oraz ryzyko portfela. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza zatwierdza optymalne wskaźniki LtV i DtI.

Akceptowalny poziom ryzyka kredytowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2018 rok”:

- udział kredytów w sumie bilansowej brutto – max. 75,00%
- wskaźnik pokrycia kredytów funduszami – min. 10,00%
- udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem – 7,50%
- średni wskaźnik LtV (bieżący) – 0,80.

c) Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia

nie akceptowanych strat. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzania aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank zdyspersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale KNF. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Akceptowalny poziom ryzyka płynności został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2018 rok”:

- M1 – 0,23
- M2 – 1,10
- wskaźnik płynności bieżącej (1M) – min. 1,00
- LCR – min. 100,00%
- NSFR – min. 100,00%.

d) Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Ryzyko braku zgodności to skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych

Banku Zrzeszającego - pomiar tego ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu przeprowadza się razem z ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności istotne jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku, zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka, stosowanie ubezpieczeń, tworzenie planów awaryjnych ciągłości działania. Bank dokonuje rejestracji incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego.

Akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2018 rok”:

- koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % funduszy własnych Banku – 0,5%
- suma strat brutto z tyt. ryz. Operacyjnego - max. 60% wymogu minimalnego z tyt. ryz. operacyjnego
 - - wskaźnik rotacji kadr – 5%

VIII. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

ZARZĄD BANKU:

- | | | | |
|----|---------------------------|---|-----------------|
| 1. | <i>Jerzy Filipowicz</i> | <i>Prezes Zarządu</i> | |
| 2. | <i>Magdalena Saleniuk</i> | <i>Wiceprezes Zarządu ds.
handlowych</i> | |
| 3. | <i>Mariusz Rogaliński</i> | <i>Wiceprezes Zarządu ds.
finansowych</i> | |
| | <i>(imię i nazwisko)</i> | <i>(stanowisko)</i> | <i>(podpis)</i> |

.....
(pieczęć firmowa)

*Żagań, dnia 01 marca 2019 roku
(miejsce i data sporządzenia)*