

Bank Spółdzielczy w Garwolinie



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GARWOLINIE
ZA 2017 ROK**

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuski 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-38-89; REGON: 000508112

GARWOLIN
28 marca 2018 r.

I. Wstęp

1. Podstawowe informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Garwolinie z siedzibą w Garwolinie przy ul. Kościuszki 24, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000088240, Regon 000508112, NIP 826-000-58-89, prowadzi nieprzerwanie działalność od 1908 r. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r., Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r., Prawo spółdzielcze, innych ustaw i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie obowiązującego Statutu Banku.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim. Prowadzi swoją działalność poprzez Jednostkę Podstawową (Centralę) w Garwolinie, siedem oddziałów, jedną filię i jeden punkt kasowy.

Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych, rolników oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach.

Szczegółowy przedmiot działalności Banku (obejmuje w szczególności czynności bankowe) określony jest w § 3 Statutu Banku.

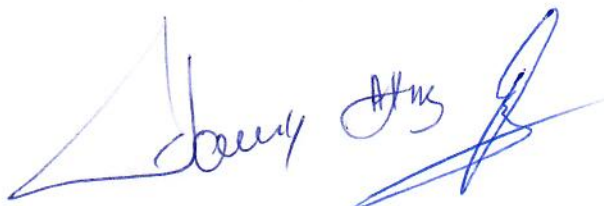
Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz.U. Nr 140 poz.939 z póź.zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz.U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Garwolinie 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 wskazana jest w sprawozdaniu w punkcie 7 i wynosi 0,69%. 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.
3. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa jest zawarty niniejszego sprawozdania.
4. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013.
5. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
6. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

2. Podstawowe dane ekonomiczno - finansowe na dzień 31 grudnia 2017 r.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w związku z prowadzoną działalnością depozytową, kredytową i rozliczeniową w 2017 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.382 tys. zł, który był wyższy od osiągniętego w 2016 roku o 742 tys. zł. tj. o 45,25 %.

Wynik finansowy netto wyniósł 1.837.tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku był wyższy o 603 tys. zł. tj. o 48,9 %.



Podstawowe pozycje bilansu w 2017 roku w porównaniu 2016 roku przedstawiają się następująco:

	31.12 2017r.			
suma bilansowa	309.576 tys. zł.	wzrost o	48.686 tys. zł.	tj. 18,7 %
należności od sektora finansowego	60.498 tys. zł.	wzrost o	17.597 tys. zł.	tj. 41,0 %
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00 zł.		0,00	
należności od sektora niefinansowego	124.198 tys. zł.	wzrost o	11.010 tys. zł.	tj. 9,7%
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	257.902 ty zł.	wzrost o	46,639 tys. zł.	tj. 22,1 %
należności od sektora inst. rząd. i samorządowych	22.410 tys.. zł.	spadek o	-3.736 tys. zł.	tj. -14,3 %
zobowiązania wobec sektora inst. rząd. i samorządowych	25.903 tys. zł.	spadek o	-299 tys. zł.	tj. -1,1 %
papiery wartościowe	90.298 tys. zł.	wzrost o	23.829 tys. zł.	tj. 35,8%
majątek trwały	5.425 tys. zł.	spadek o	-217 tys. zł.	tj. -3,9 %
fundusze własne	21.893 tys. zł.	wzrost o	1.130 tys. zł.	tj. 5,4%

Na przestrzeni 2017 roku współczynnik wypłacalności utrzymywał się w przedziale od 17,18% do 15,72 %. Na koniec 2017 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 15,72 % i był niższy o 0,88 pp. w porównaniu do stanu na koniec 2016 r.

3. Czynniki mające największy wpływ na wynik finansowy Banku w 2017 r.

Na wynik finansowy Banku miały wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. W 2017 roku do głównych *wewnętrznych czynników*, które miały wpływ na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Garwolinie należą;

- wzrost bazy depozytowej,
- wzrost obliiga kredytowego i portfela papierów wartościowych,
- niski poziom kredytów zagrożonych.

Do *czynników zewnętrznych* które w 2017 roku miały wpływ na wynik finansowy Banku należą przede wszystkim:

- konieczność dotwarzania rezerw na kredyty zagrożone,
- funkcjonowanie w trudnych warunkach tj. przy silnej konkurencji, częstych zmianach legislacyjnych, adresowania do banków spółdzielczych wymogów często nie proporcjonalnych do ich skali działania,
- utrzymujące się ciągle niskie stopy procentowe Banku Centralnego, które przełożyły się na wysokość rynkowych stawek pieniężnych, takich jak WIBOR, od których uzależnione jest oprocentowanie większości udzielanych kredytów na cele gospodarcze i mieszkaniowe,
- systematyczne stawianie przed bankami nowych ustawowych i innych kosztownych obowiązków.

II. Bank Spółdzielczy w Garwolinie na tle sektora bankowości spółdzielczej.

Na 31 grudnia 2017 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 550 banków spółdzielczych zrzeszonych w dwóch grupach spółdzielczych Banku Polskiej Spółdzielczości SA. oraz Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. Trzy banki jako niezrzeszone współpracowały z Bankiem BPS S. A., natomiast pozostałe zrzeszone są:

- Bank Polskiej Spółdzielczości S. A. - zrzeszał 351 banków spółdzielczych (tj.64 %).
- Spółdzielcza Grupa Bankowa S. A - zrzesza 199 banków spółdzielczych (36 %).

Bank Spółdzielczy w Garwolinie należy do Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości i na

dzień 31. 12. 2017 r. zajmował 34 (na 83 banki) miejsce w rankingu według oceny punktowej w przedziale banków od 200 – 500 mln zł. sumy bilansowej.

Na koniec 2017 r. w SOZ BPS uczestniczyło 292 banki spółdzielczych. Bank Spółdzielczy w Garwolinie jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

III. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za 2017r.

Sprawozdanie zawiera szczegółową ocenę działalności Banku Spółdzielczego w 2017 roku, oraz porównanie osiągniętych wyników w stosunku do 2016r.

1. Rachunek zysków i strat

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w związku z prowadzoną działalnością w 2017 roku wypracował zysk brutto w kwocie 2.382 tys. zł, osiągając przychody na poziomie 11.997 tys. zł. i poniósł koszty w kwocie 9.615 tys. zł. Wypracowany zysk wpłynie na podwyższenie kapitałów własnych Banku do poziomu, który zapewni utrzymanie współczynnika wypłacalności na bezpiecznym poziomie.

Strategia rozwoju Banku opracowana na lata 2017-2022 zakładała osiągnięcie na koniec 2017 roku wyniku finansowego netto w kwocie 1.352 tys. zł. Założenia strategii w tym zakresie zostały zrealizowane w 135,9 proc.

Poniższa tabela prezentuje główne grupy przychodów i kosztów, oraz poszczególne pozycje rachunku wyników w 2017 r. oraz porównanie do 2016 roku.

Dane w tys. zł.	2017	2016	różnica	dynamika
Przychody z tytułu odsetek	8.474	7.591	883	116,6%
Koszty odsetek	986	846	140	116,5%
Wynik z tytułu odsetek	7.488	6.745	743	111,0%
Przychody z tytułu prowizji	2.748	2.728	20	100,7%
Koszty z tytułu prowizji	281	244	37	115,2%
Wynik z tytułu prowizji	2.467	2.484	-17	99,3%
Przychody z akcji	0	0	-	-
Wynik operacji finansowych	9	13	-4	69,2%
Wynik z pozycji wymiany	34	37	-3	91,8%
Wynik na działalności bankowej	9.998	9.279	719	107,8
Pozostałe przychody operacyjne	48	50	-2	96,0%
Pozostałe koszty operacyjne	35	41	-6	85,4%
Koszty działania	7.069	6.901	168	102,4%
- koszty wynagrodzeń	5.336	5.051	285	105,6%
- koszty rzeczowe	1.733	1.849	-116	93,7%
Amortyzacja	381	460	-79	82,6%
Odpisy na rez. i aktual. wartości	856	693	163	123,5%
Rozw. rezerw i aktual. wartości	676	405	271	166,9%
<i>Różnica wart rezerw i aktualizacji.</i>	179	288	+109	160,8%
Wynik z dział. oper. - zysk brutto	2.382	1.640	742	145,2%
Podatek dochodowy	545	406	139	134,2%
Zysk netto	1.837	1.234	603	148,9%

Głównym źródłem wyniku finansowego Banku jest wynik z tytułu odsetek.

Przychody odsetkowe stanowią 70,6 proc. przychodów ogółem Banku i obejmują odsetki:

- od sektora finansowego tj. od środków finansowych Banku lokowanych na rynku międzybankowym w lokaty terminowe, które w 2017 roku stanowiły 9,6 proc. dochodów odsetkowych i były wyższe od ubiegłego roku o 86 tys. zł.
- od sektora niefinansowego otrzymywane z tytułu udzielonych kredytów, w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku były wyższe o 333 tys. zł. Udział ich w przychodach odsetkowych w 2017 roku wyniósł 66,8 proc.,
- od sektora budżetowego w 2017 roku w stosunku do 2016 roku wykazały niższy poziom o 18 tys. zł, a ich udział stanowił 8,7 proc.
- z tytułu papierów wartościowych wykazały poziom wyższy w porównaniu do 2016r o kwotę 483 tys. zł. Ich udział w przychodach odsetkowych w 2017 roku stanowił 14,8proc.

Koszty odsetkowe stanowią 10,25 proc. kosztów ogółem Banku i obejmują odsetki:

- zapłacone sektorowi niefinansowemu w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku wzrosły o 119 tys. zł. , udział tych odsetek w kosztach odsetkowych wyniósł 76,3 proc.
- zapłacone sektorowi budżetowemu w 2017 roku uległy zwiększeniu w stosunku do 2016 roku o 20 tys. zł. i stanowiły 23,7 proc. kosztów odsetkowych.

Wynik na działalności bankowej, poza wynikiem z tytułu odsetek uwzględnia:

- wynik z tytułu prowizji, który w 2017 roku osiągnął poziom 2.467 tys. zł. i był niższy o 17 tys. zł. w porównaniu do 2016 r.
- wynik operacji finansowych, który wynosił 9 tys.zł., i w porównaniu do ubiegłego roku osiągnął niższy poziom o 4 tys. zł,
- wynik z pozycji wymiany, który osiągnął poziom 34 tys. zł. i był niższy o 3 tys.zł. w porównaniu do 2016 r.

Główną pozycją obciążającą wynik na działalności bankowej są koszty działania banku, które stanowią 73,5 proc. kosztów ogółem.

W 2017 roku koszty działania banku osiągnęły poziom 7.069 tys.zł., w tym:

- koszty osobowe 5.336 tys.zł., obejmujące koszty wynagrodzeń, koszty ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników, które w porównaniu do 2016 roku były wyższe o 285 tys. zł. Koszty z tytułu wynagrodzeń stanowią 45,8 proc. kosztów ogółem,
- koszty rzeczowe 1.733 tys.zł., które dotyczą kosztów rzeczowych związanych z działaniem Banku w 2017 roku stanowiły 18,0 proc. kosztów banku i w porównaniu do 2016 roku były niższe o 116 tys. zł.

Przychody obciążają również koszty z tytułu amortyzacji, które w 2017 roku stanowiły 3,9 proc. kosztów banku i w stosunku do ubiegłego roku zmniejszyły się o 79 tys. zł.

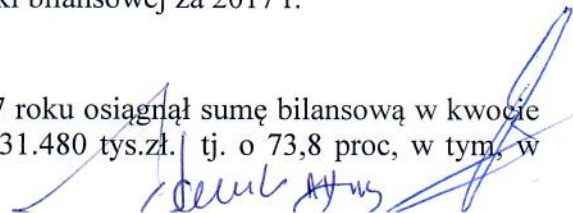
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu różnicy wartości rezerw i aktualizacji w 2017 r. było wyższe o 109 tys.zł. w porównaniu do 2016 r.

- rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości w 2017 roku to kwota 676 tys. zł. i uległa zwiększeniu w porównaniu do 2016 roku o 271 tys. zł.,
- odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości w 2017 r. wynosiły 856 tys. zł. i uległy zwiększeniu o 163 tys. zł.

Bank w wyniku prowadzonej działalności depozytowo - kredytowej wypracował wynik na działalności bankowej, który pokrywa koszty działania Banku i amortyzacji na poziomie 73,3 %. Wynik finansowy netto za 2017 rok w kwocie 1.837 tys. zł. Zarząd Banku proponuje podzielić zgodnie z projektem uchwały nr 11/2017 o podziale nadwyżki bilansowej za 2017 r.

2. Bilans

Bank Spółdzielczy w Garwolinie na dzień 31 grudnia 2017 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 309.576 tys. zł., która przez pięć ostatnich lat wzrosła o 131.480 tys.zł. tj. o 73,8 proc, w tym, w



porównaniu do ubiegłego roku wykazała wzrost o 48.686 tys.zł., tj. o 18,7 proc.

Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Garwolinie. zakładała osiągnięcie na koniec 2017 roku sumy bilansowej w kwocie 279.625 tys. zł., zatem założenia strategii zostały zrealizowane w 110,7 proc.

Aktywa

Na dzień 31 grudnia 2017r.:

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 124.198 tys. zł., tj. 40,11 proc. aktywów i w porównaniu do ubiegłego roku wzrosły o 11.010 tys.zł. tj. o 9,8 proc.
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 22.410 tys.zł i stanowiły 7,24 proc. sumy bilansowej. W stosunku do 2016 roku stan w/w należności uległy zmniejszeniu o 3.736 tys.zł., tj. o -14,3 proc.,
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 60.498 tys. zł. a ich udział w sumie bilansowej wynosił 19,54 proc, W porównaniu do 2016 roku stan w/w. należności był wyższy o 17.597 tys. zł., tj. 41,0 proc.
- papiery wartościowe stanowią 29,17% sumy bilansowej Banku i w porównaniu do ubiegłego roku wykazały wyższy stan o 23.829 tys. zł. Papiery wartościowe obejmowały: bony pieniężne i obligacje komunalne urzędów gmin, jednostki uczestnictwa w funduszach TFI oraz Akcje BPS
- majątek trwały w stosunku do 2017 roku zmniejszył się o 217 tys.zł., a jego udział w sumie bilansowej wynosi 1,75%,

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2017 i 2016 oraz ich zmiany w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku.

AKTYWA	2017	2016	2017-2016	2017/2016
Kasa	5.712	5.435	277	105,1%
Nal. od sektora finan.	60.498	42.901	17.597	141,0%
Nal. od sektora niefinan.	124.198	113.188	11.010	109,7%
Nal. od sektora budżetowego	22.410	26.146	-3.736	85,7%
Papiery wartościowe	90.298	66.469	23.829	135,8%
Majątek trwały	5.425	5.642	-217	96,1%
Inne aktywa	1.037	1.109	-72	93,5%
SUMA AKTYWÓW	309.576	260.890	48.686	118,7%

w tys. zł.

Pasywa

Na dzień 31 grudnia 2017 r.:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do 2016 roku wykazały wzrost o 46.639 tys. zł. (tj.22,1 proc.) stanowią 83,31 %, sumy bilansowej.
- zobowiązania wobec sektora budżetowego w porównaniu do poprzedniego roku wykazały niższy stan o 299 tys. zł., a ich udział w sumie bilansowej wynosił 8,37 proc.;

Poniżej przedstawiono podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2016- 2017 oraz ich zmiany

w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku.

w tys. zł

PASYWA	2017	2016	2017-2016	2017/2016
Zob. wobec sektora finan.	0,00	0,00	0,00	0,00
Zob. wobec sektora niefinan.	257.902	211.263	46.639	122,1%
Zob. wobec sektora budż.	25.903	26.202	-299	98,9%
Inne pasywa	794	267	528	298,4%
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0,00%
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0	0
Kapitały	22.316	21.127	1.189	105,6%
Zysk (strata) netto	1.837	1.234	603	148,9%
SUMA PASYWÓW	309.576	260.890	48.686	118,7%

3. Fundusze

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Garwolinie wg stanu na 31 grudnia 2017 roku osiągnęły poziom 21.893 tys. zł. i przedstawiają się następująco:

Fundusze Tier I 21.893 tys. zł., w tym:

- Fundusz udziałowy po amortyzacji w wysokości 292 tys .
- Fundusz zasobowy w wysokości 21.404 tys. zł. który w stosunku do grudnia 2016 roku wzrósł o 1.184 tys. zł. Fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 319 tys. zł, zaliczany w 2017 r. do funduszy własnych w kwocie 255 tys. zł

W 2017 roku fundusze własne Banku uległy zwiększeniu o 5,4 % w stosunku do wielkości z 2016 r.

4. Pozycje pozabilansowe.

Na koniec 2017 roku pozycje pozabilansowe ogółem osiągnęły poziom 10.596 tys.zł. Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym, jednostkom budżetowym oraz zobowiązania otrzymane.

Tabela przedstawiona niżej prezentuje pozycje pozabilansowe w latach 2017 i 2016.

Treść	2017	2016	2017-2016	2017/2016
Zobowiązania warunkowe udzielone	10.596	9.446	1150	112,2%
- finansowe	9.430	7.493	1.937	125,9%
- gwarancje	1.166	1.953	-787	59,7%
Zobowiązania otrzymane	0	0	0	0
- finansowe	0	0	0	0
- gwarancyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	10.596	9.446	1.150	112,2%

Pozostałe pozycje pozabilansowe stanowiły 100.293 tys. zł.

5. Działalność kredytowa Banku.

W 2017 roku działania przeprowadzane przez Bank w zakresie działalności kredytowej skoncentrowane były na podnoszeniu atrakcyjności i konkurencyjności oferowanych produktów, przy elastycznym reagowaniu na zmieniające się warunki rynkowe.

W obszarze działalności kredytowej Bank Spółdzielczy w Garwolinie kontynuował zrównoważony rozwój, skupiony na rozpoznaniu i zaspokajaniu potrzeb klientów, intensyfikował współpracę z przedsiębiorcami mając na względzie wspieranie wzrostu lokalnej przedsiębiorczości.

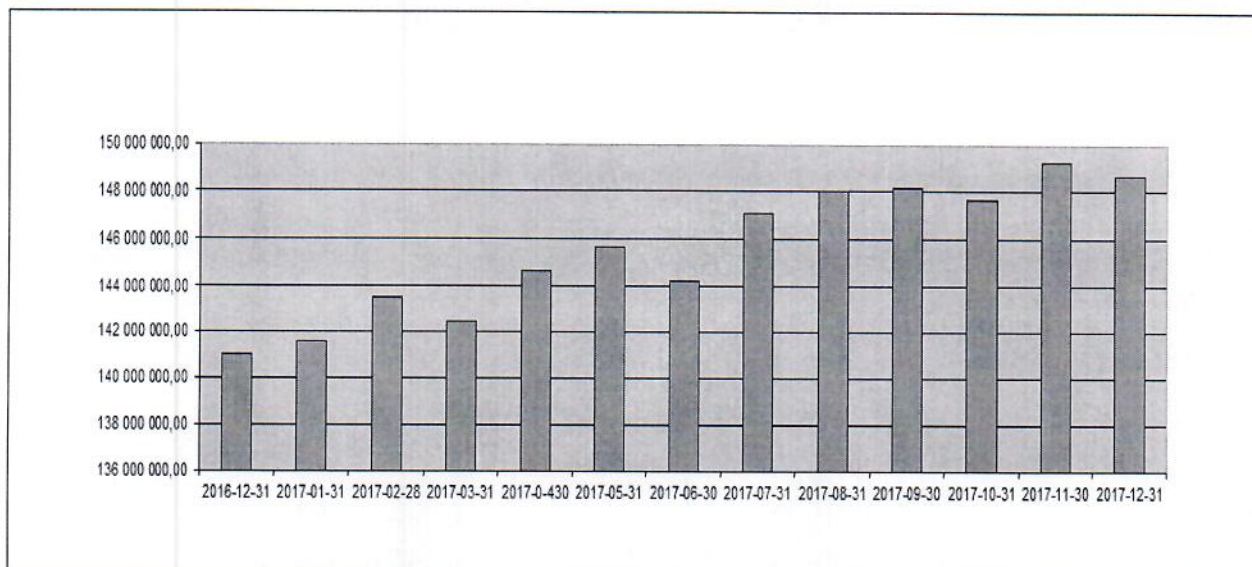
Zarząd zwracał szczególną uwagę na kształtowanie takiej struktury portfela kredytowego, który zapewniałby realizację planowanych zadań biznesowych określonych w strategii Banku wraz zachowaniem akceptowalnego poziomu ryzyka. Kredytobiorcy podlegali stałemu monitoringowi w celu możliwie wczesnego wykrycia symptomów pogarszania się zdolności kredytowej oraz wdrożenia działań naprawczych.

W swojej ofercie produktowej Bank posiadał tradycyjne produkty i usługi, których sprzedaż była wspierana konkurencyjną polityką w zakresie stóp procentowych i stawek prowizyjnych oraz promowaniem długotrwałych relacji z klientem. Dla większości produktów kredytowych Bank stosuje indeksowane stopy procentowe oparte na stopach polskiego rynku pieniężnego WIBOR, aktualizowane, co 1 lub 3 miesiące. Na bieżąco Zarząd podejmował decyzje, aby oprocentowanie produktów kredytowych nadążało za tendencjami obserwowanymi na rynku lokalnym.

Rok 2017 był kolejnym z rzędu, w którym rosło obligo kredytowe, bardziej dynamicznie niż w latach ubiegłych osiągając przyrost o kwotę 7 649, 42 tys. zł.. Saldo kredytowe na dzień 31.12.2017 r. wynosiło 148 658, 09 tys. zł. (wzrost o 5,16% w stosunku do poprzedniego roku). Głównym obszarem wzrostu akcji kredytowej były kredyty dla klientów segmentu detalicznego z przeznaczeniem na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych, dla której wsparciem jest poprawiająca się sytuacja na rynku pracy oraz dobre nastroje gospodarstw domowych. Z uwagi na trudną sytuację w rolnictwie wynikającą głównie ze spadku cen za sprzedawane produkty rolnicze, braku istnienia perspektyw rozwojowych do inwestowania w sektorze, braku funkcjonowania programu pomocowego PROW oraz ograniczeń prawnych w zakresie kredytowania wynikających z ustawy o ustroju rolnym oraz Rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 5 lipca 2017 r. z sprawie określenia przedmiotów należących do rolnika prowadzącego gospodarstwo rolne, które nie podlegają egzekucji systematycznie spadało z miesiąca na miesiąc saldo zadłużenia z tytułu kredytów na działalność rolniczą.

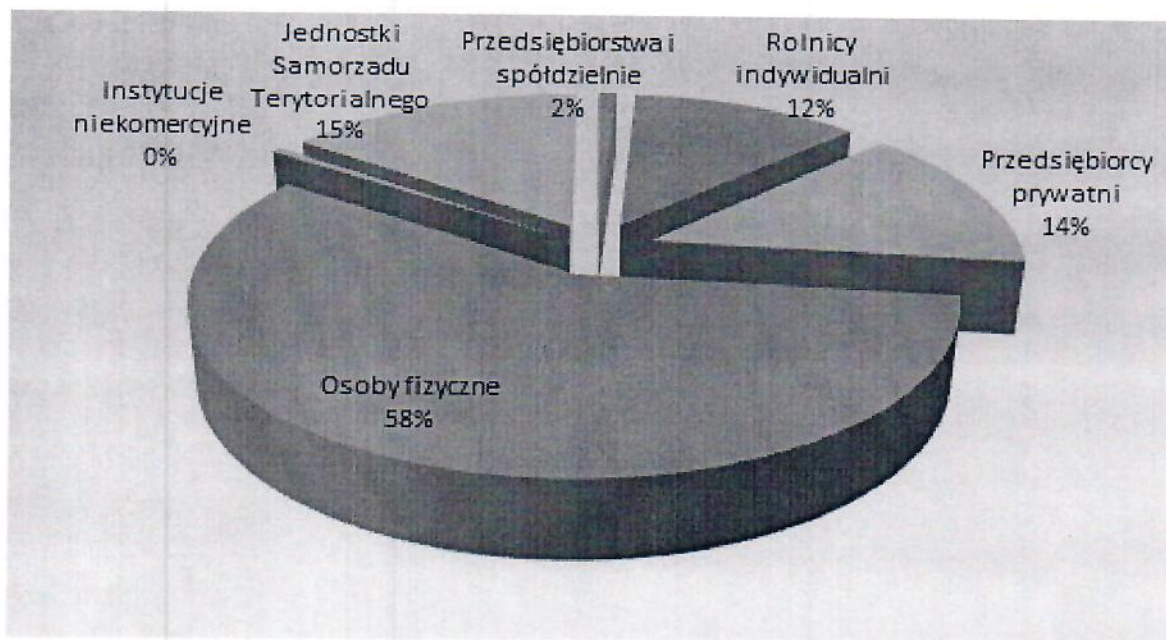
W obszarze kredytów dla sektora budżetowego zaobserwowano nieznaczny spadek zainteresowania tym instrumentem finansowym, jednakże w tym samym okresie zanotowano duże zainteresowanie innym instrumentem finansującym inwestycje gmin jakim są obligacje komunalne z wysoką dynamiką wzrostu. Aktualnie istnieją sprzyjające warunki zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego z uwagi rekordowo niski poziom stóp procentowych.

Kształtowanie się poziomu obligo kredytowego na przestrzeni 2017 roku w tys. zł



W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty zaciągnięte przez osoby prywatne tj. 57,70 %, z tego 74,10 % to kredyty udzielone na cele mieszkaniowe.

Struktura obliża kredytowego wg podziału na podmioty gospodarcze na dzień 31 grudnia 2017 r. w procentach.



Kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych stanowiły 39,2 % koncentracji zaangażowania banku w jednorodny instrument finansowy podmiotów niefinansowych. Najczęstsze źródła spłaty udzielonych kredytów to dochody pochodzące z umów o pracę, emerytur i rent (43,06%) oraz dochody uzyskane z działalności rolniczej (19,25%) .

W związku z utrzymującą się w 2017 r. sytuacją makroekonomiczną, działania Zarządu Banku koncentrowały się na utrzymaniu ryzyka kredytowego na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz na zapewnieniu przestrzegania zewnętrznych przepisów prawa, w tym zaleceń i limitów ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank monitorował ryzyko kredytowe przez cały okres funkcjonowania danej transakcji kredytowej. Częstotliwość i zakres monitorowania były adekwatne do poziomu identyfikowanego ryzyka. W celu wczesnej identyfikacji zagrożenia zwiększonym ryzykiem braku terminowej obsługi lub spłaty zadłużenia albo ryzykiem utraty lub spadku wartości przyjętego zabezpieczenia Bank stosował system wczesnego ostrzegania, określonego w procedurach wewnętrznych. W przypadku zidentyfikowania sytuacji mogących zagrozić terminowej spłacie Bank podejmował działania restrukturyzacyjne.

Na dzień 31.12.2017 r. suma kredytów i innych należności zagrożonych nominalnie wynosiła 2.418,73 tys. zł i w porównaniu do roku 2016 spadła o 1 915, 24 tys. zł. tj. o 44,19% .Tak znaczący spadek to przede wszystkim całkowita spłata ekspozycji kredytowych przekwalifikowanej z uwagi na kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy do sytuacji „poniżej standardu”. Tabela poniżej prezentuje zmiany w 2017 r w stosunku do 2016 r. w saldach należności zagrożonych oraz utworzonych od nich rezerw celowych .

Kształtowanie się poziomu kredytów w sytuacji „zagrożone” i rezerw celowych na przestrzeni 2017 roku w tys. zł

Kategoria należności	Saldo kredytowe na dzień		zmiana w stosunku do okresu poprzedniego w tys. zł	zmiana w %	Saldo rezerw celowych		zmiana w stosunku do okresu poprzedniego w tys. zł	zmiana w %
	2016-12-31	2017-12-31			2016-12-31	2017-12-31		
poniżej standardu	3 961,50	1 545,42	- 2 416,08	-60,99%	519,53	306,26	- 213,27	-41,05%
wątpliwe	60,86	540,06	479,20	787,38%	29,96	268,24	238,28	795,33%
stracone	311,61	333,25	21,64	6,94%	174,55	331,28	156,73	89,79%
Razem	4 333,97	2 418,73	- 1 915,24	-44,19%	724,04	905,78	181,74	25,10%

Podkreślić w tym miejscu należy, że na przestrzeni ostatniego roku saldo kredytów zagrożonych w sytuacji „wątpliwe” wzrosło o 479,20 tys. zł będące wynikiem pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. Wskaźnik kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym spadł z 2,72 % do 1,62% , przy czym wskaźnik kredytów zagrożonych w portfelu banków wynosił średnio 5,9% .

Kształtowanie się poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych i ozerwowania 2017 roku w tys. zł

Wskaźnik	2016-12-31	2017-03-31	2017-06-30	2017-09-30	2017-12-31	Zmiany ostatnie 12 miesięcy
wskaźnik rezytów zagrożonych	2,72%	1,61%	1,90%	1,96%	1,62%	-1,10%
wskaźnik ozerwowania IPS	16,71%	33,08%	32,73%	38,40%	37,45%	20,74%

Kwota utworzonych rezerw celowych w stosunku do roku poprzedniego wzrosła nominalnie o 181,74 tys. zł . tj. o 25,10% i była wyższa od poziomu określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank Spółdzielczy w Garwolinie jest członkiem System Ochrony Zrzeszenia BPS, w którym normy ostrożnościowe dotyczące minimalnego poziomu rezerw celowych dla kredytów w sytuacji „zagrożone” wynoszą 30% średniego salda tych kredytów. W przypadku naszego Banku są one bardziej rygorystyczne, niż wymogi wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przez co musieliśmy dotworzyć dodatkowe rezerwy w celu osiągnięcia normy przewidzianej dla banków uczestników Systemu Ochrony. W okresie od dnia 01.01.2017 r. do dnia 31.12.2017 r. podniesiono poziom rezerw celowych na ekspozycje kredytowe „zagrożone” z 16,71% do 37,45% . Według stanu na 31 grudnia 2017r. Bank Spółdzielczy w Garwolinie nie wykorzystuje narzędzi przewidzianych w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zabezpieczeń stanowiących podstawę pomniejszania tworzonych rezerw celowych na ekspozycje kredytowe.

Obserwowany w ostatnich okresach obraz sytuacji w zakresie jakości portfela kredytowego wspierany będzie przez utrzymujące się ożywienie gospodarki oraz silne złagodzenie polityki pieniężnej, które spowodowało znaczące zmniejszenie kosztów obsługi kredytów, co powinno działać stabilizująco i poprowadzić do poprawy sytuacji finansowej części kredytobiorców, a zatem i do poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego.

6. Działalność depozytowa

Działalność depozytowa w Banku Spółdzielczym w Garwolinie prowadzona była w oparciu o przepisy Prawa Bankowego, Prawa dewizowego, Prawa cywilnego oraz regulacje wewnętrzne Banku. Zarząd Banku dążył w 2017 r. do tego, aby oferta depozytowa była na poziomie porównywalnym z innymi bankami zarówno dla osób fizycznych jak i dla firm. Bieżąca analiza rynku i konkurencja powodują, że Bank na bieżąco reaguje na zachodzące zmiany.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku baza depozytowa w Banku Spółdzielczym w Garwolinie osiągnęła poziom 283.800 tys. zł. w tym:

- depozyty sektora niefinansowego – 257.902 tys. zł.
- depozyty sektora budżetowego – 25.898 tys. zł.

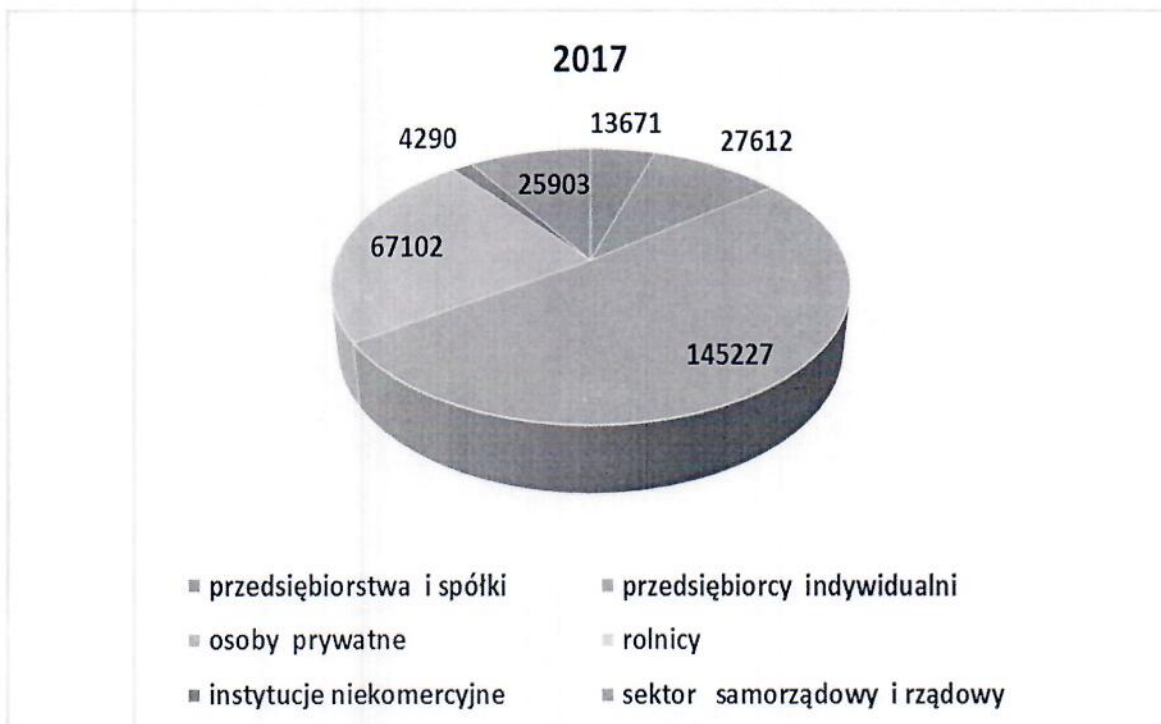
Baza depozytowa ogółem w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku uległa zwiększeniu o 46.340 tys. zł. Depozyty bieżące zwiększyły się o 31.968 tys. zł, a depozyty terminowe wzrosły o 14.372 tys. zł.

Baza depozytowa sektor niefinansowy i budżetowy	2017	2016	2017-2016	2017/2016
Depozyty bieżące	201.844	169876	31.968	118,8%
Depozyty terminowe	81961	67589	14372	123,8%
Depozyty ogółem	283.805	237465	46.340	119,5%

Analiza depozytów według rodzaju podmiotu

Rachunki depozytowe w Banku Spółdzielczym w Garwolinie posiadają spółki i przedsiębiorstwa prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy, osoby prywatne, instytucje niekomercyjne oraz instytucje samorządowe.

Struktura podmiotowa depozytów wg stanu na dzień 31.12.2017 r.



Struktura depozytowa na 31.12.2017 roku

w tys. zł.

wyszczególnienie	2016	struktura %	2017	Struktura %	Różnica wzrost/spadek 2017/2016	Dynamika %
Depozyty ogółem	237465	100,00	283805	100	46340	119,51
przedsiębiorstwa i spółki	10094	4,25	13671	4,82	3577	135,44
przedsiębiorcy indywidualni	20192	8,50	27612	9,73	7420	136,75
osoby prywatne	124081	52,25	145227	51,17	21146	117,04
rolnicy	51329	21,62	67102	23,64	15773	130,73
instytucje niekomercyjne	5567	2,34	4290	1,51	-1277	77,06
sektor samorządowy i rządowy	26202	11,03	25903	9,13	-299	98,86

Dominującą grupę klientów Banku, których środki pieniężne ulokowane są na rachunkach bieżących i terminowych stanowią osoby prywatne to 51,17 proc. bazy depozytowej.

Przedsiębiorstwa i spółki oraz przedsiębiorcy indywidualni obejmują 14,55 proc bazy depozytowej. Depozyty rolników to 23,64 proc. bazy depozytowej.

Najmniejszy udział wykazują instytucje niekomercyjne 1,51 proc.

Depozyty sektora budżetowego stanowią 9,13 proc. bazy depozytowej.

Suma zdeponowanych, w Banku środków zdecydowanie pokrywa sumę udzielonych kredytów według stanu na 31.12.2017 r. bo aż 193,20 proc. (284 mln. zł./ 147 mln. zł.).

W swojej *działalności rozliczeniowej* Bank prowadził na dzień 31.12.2017 r. **15447** rachunków bankowych (w tym 3057 z dostępem przez internet). Struktura wg podmiotów przedstawiała się następująco:

- osoby prywatne: 11227 rachunków w tym 8276 rachunków bieżących, (2310 z dostępem przez internet)
2951 rachunków lokat terminowych
- rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni.: 3471 rachunków w tym 3205 rachunków bieżących, (677 z dostępem przez internet)
266 rachunków terminowych,
- przedsiębiorstwa i jednostki niekomercyjne.: 253 rachunki w tym 197 rachunków bieżących, (88 z dostępem przez internet)
i 56 rachunki terminowe,
- jednostek samorządu terytorialnego: 496 rachunków w tym 410 rachunków bieżących , (284 z dostępem przez internet) i
86 rachunków terminowych.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie dysponował dwunastoma własnymi bankomatami posadowionymi we wszystkich miastach i gminach, w których są placówki Banku oraz marketach Biedronka tj. w Garwolinie, Żelechowie i Pilawie.

Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze BPS SA Visa zarówno dla osób fizycznych jak i rachunków firmowych. Na dzień 31.12.2017 roku wydanych było 3694 szt. kart Visa BPS S.A., których liczba w porównaniu do 2016 roku wzrosła o 275 szt. oraz 224 szt. kart zbliżeniowych.

Natomiast kart własnych na koniec 2017 r. było wydanych 429 szt. i ilość ich zmniejszyła się rok do roku o 66 szt.

Coraz więcej osób posiada dostęp do internetu i sami klienci zarządzają swoimi finansami dokonują przelewów, składają stałe zlecenia oraz zakładają lokaty internetowe. Według stanu na 31 grudnia 2017 roku z bankowości internetowej i homebankingu korzystało 2584 aktywnych użytkowników.

Bank w ofercie produktowej posiada również usługę SMS, która polega na automatycznym przesyłaniu na telefon komórkowy posiadacza rachunku komunikatu (SMS) informującego o saldzie rachunku, wolnych środkach na rachunku lub zmianie wolnych środków na rachunku - zgodnie z

zakresem dyspozycji klienta.

7. Wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Ocena wskaźnikowa sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku za 2017 rok wskazuje na prawidłowe zarządzanie w zakresie działalności kredytowej, depozytowej oraz gospodarki własnej. Świadczy o tym również pozycja Banku Spółdzielczego w Garwolinie wśród banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S. A, przedstawiona w II części sprawozdania oraz wskaźniki omówione przy działalności kredytowej oraz poniższe wskaźniki.

- Podstawowym wskaźnikiem oceny sytuacji finansowej banku jest współczynnik wypłacalności. Stanowi on miarę adekwatności kapitałowej banku. Według stanu na 31 grudnia 2017 roku ukształtował się na poziomie 15,72 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był niższy o 0,88 pp. Bezpośredni wpływ na jego wysokość w 2017 r. miał znaczny wzrost aktywów ważonych ryzykiem.
- Wskaźnik rentowności kapitału (ROE) informuje o zysku przypadającym na jednostkę kapitału własnego. W 2017 roku osiągnął poziom 8,60 proc. i był o 2,65 pp. wyższy niż w 2016 roku. Na powyższą sytuację wpłynął wzrost zysku netto w porównaniu do 2016 r.
- Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) informuje o potencjale dochodowym banku, czyli o efektywności aktywów. Na koniec 2017 roku osiągnął poziom 0,69 proc. i był o 0,18 pp. wyższy w porównaniu do 2016 roku.
- Wskaźnik rentowności netto jest miarą zyskowności nakładów. Rentowność stanowi relację zysku netto do kosztów poniesionych przez bank w wyniku prowadzonej działalności. Na dzień 31 grudnia 2017 roku wskaźnik rentowności netto wyniósł 19,3 proc. i w porównaniu do 2016 roku był wyższy o 5,69 pp.
- Wskaźnik rentowności pracy informuje o wielkości zysku netto przypadającego na jednego pracownika Banku. Na dzień 31 grudnia 2017 roku osiągnął poziom 24,7 tys.zł. na jednego pracownika, i w porównaniu do ubiegłego roku był wyższy o 7,9 tys. zł.
- Wskaźnik kapitału własnego określa udział środków własnych w finansowaniu działalności banku. W 2017 roku osiągnął poziom 7,07 proc. i był o 0,88 pp. niższy niż w 2016 roku. Na niższy poziom wskaźnika wpłynął wyższy wzrost dynamiki sumy bilansowej niż dynamiki funduszy własnych Banku.
- Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej na koniec 2017 roku wyniósł 96,3 proc. i w porównaniu do 31. 12. 2016 roku był wyższy o 0,77 pp.
- Wskaźnik zyskowności aktywów pracujących na dzień 31 grudnia 2017 roku osiągnął poziom 3,1 proc. i w porównaniu do ubiegłego roku był wyższy o 0,04 pp.
- Wskaźnik obsługi pasywów pracujących na koniec roku wyniósł 0,35 proc. i był niższy w stosunku do 2016 roku o 0,02 pp.

Wskaźnik		2017	2016
współczynnik wypłacalności	kap. własny/ aktywa wg wag ryzyka	15,72%	16,60%
ROE - wsk. zysk. fund.	zysk netto/fund. własne	8,60%	5,95%
ROA - wsk. zysk. aktyw.	zysk netto/aktywa ogółem netto	0,69%	0,51%
Rentowność netto	zysk netto/koszty ogółem	19,3%	13,61%
Rentowność pracy	zysk netto/liczba zatrud. (w tys. zł.)	24,7	16,8
wsk. funduszy własnych	fundusze własne/pasywa ogółem	7,07%	7,95%
udział aktywów pracujących	aktywa pracujące/aktywa netto	96,3%	95,53%
wskaźnik zyskowności akt.pracujących	przychody odsetkowe /średnie aktywa pracujące	3,1%	3,06%

wskaźnik obsługi pasywów prac.	koszty odsetek/średnie pasywa pracujące.	0,35%	0,37%
--------------------------------	--	-------	-------

Na tle grupy rówieśniczej banków spółdzielczych w/w wskaźniki omówione powyżej świadczą o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku.

8. System zarządzania:

- zarządzanie ryzykami bankowymi

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które określają definicję ryzyka, ocenę jego istotności, cele strategiczne banku w zakresie zarządzania danym ryzykiem, podział obowiązków pracowników.

Za istotne dla Banku w 2017 roku Zarząd uznawał następujące ryzyka:

- ✓ ryzyko kredytowe (w tym koncentracji)
- ✓ ryzyko płynności
- ✓ ryzyko stopy procentowej
- ✓ ryzyko operacyjne
- ✓ ryzyko biznesowe,
- ✓ ryzyko braku zgodności
- ✓ ryzyko modeli

Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami polegają na:

- redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem,
- minimalizowaniu ryzyka utraty zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań płatniczych, pozyskiwaniu alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy, generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.
- minimalizowanie ryzyka niekorzystnej zmiany wyniku finansowego Banku lub wielkości kapitału Banku, która powstaje na skutek odmiennego sposobu uzależnienia oprocentowania aktywów banku i finansujących ich pasywów od stawek rynkowych (ryzyko niedopasowania),
- minimalizowania ryzyka powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych, oraz ryzyko powstania straty wynikającej z nieprzebrzegania prawa, regulacji wewnętrznych, i standardów rynkowych.
- przeciwdziałaniu ryzyku podejmowania błędnych decyzji biznesowych skutkujących nie osiągnięciem zamierzonych celów ekonomicznych.
- minimalizowaniu ryzyka poniesienia potencjalnych strat wynikających z podejmowania błędnych decyzji z uwagi na opieraniu się na błędnych wynikach generowanych przez model poprzez analizę danych wejściowych do modelu, analizę założeń oraz odpowiedni backtesting.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie oblicza i analizuje:

- Filar I – Alokacja kapitału według wymagań dla kapitału regulacyjnego,
- Filar II – Proces szacowania kapitału wewnętrznego ICAAP,
- Filar III – Ujawnienia.

Bank, co miesiąc dokonuje wyliczeń całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyka zaliczane do Filaru I, natomiast kwartalnie odbywa się wewnętrzny proces oceny ryzyka Banku pod kątem adekwatności kapitału wewnętrznego mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka Banku (Filar II).

Fundusze własne Banku na dzień 31. 12. 2017 r. wynosiły 21.893 tys. zł.

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie na dzień 31. 12 2017r., była niższa od sumy funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez KNF i wyniosła **11.140 tys. zł.**

Suma wymogów kapitałowych obejmowała:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 9.744 tys. zł.,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1.396 tys. zł.

Wymóg kapitałowy wyliczony z Filaru I wynosi 11.140 tys. zł., z Filaru II to kwota 793 tys. zł. Zatem wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego to kwota 11.933 tys. zł. Nadwyżka funduszy własnych Banku ponad kapitałem regulacyjnym i wewnętrznym wyniosła 9.960 tys. zł. Limity alokacji kapitału jako procent funduszy własnych nie zostały przekroczone.

W ramach Filaru III - Ujawnienia Bank ujawnił informacje na temat profilu ryzyka, poziomu kapitału itd. zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013r. w 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli, które odbyło się 14 czerwca 2017 r.

- system kontroli wewnętrznej

W ramach systemu zarządzania bank realizował zadania wynikające z systemu kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach.

- 1) **Na pierwszy poziom** składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka.
- 2) **Na drugi poziom** składa się zarządzanie ryzykiem realizowane przez komórki o których mowa poniżej:
 - a) komórkę do spraw zgodności, realizowane przez Stanowisko ds. zgodności,
 - b) komórkę kontroli, realizowane przez Stanowisko kontroli,
 - c) Bank powierza dodatkowo realizację zadań komórki kontroli Bankowi Zrzeszającemu na podstawie odrębnie zawartej umowy.
- 3) **Na trzeci poziom** składa się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.

- Bank w 2017 r. przyjął do realizacji „**Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Garwolinie**”

9. Działalność społeczna.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie w 2017 roku przekazał na działalność społeczną ogółem 38,22 tys. zł. w tym:

- 1) *darowizny pieniężne* jako wsparcie finansowe dla osób prywatnych oraz na działalność statutową instytucji i fundacji w kwocie 12,8 tys. zł.,
- 2) *środki z Funduszu Społeczno-Kulturalnego* wspierające działalność środowisk lokalnych na obszarze działania Banku w kwocie 25,42 tys. zł.,

Podejmowane działania społeczne wynikają z misji Banku i są pozytywnie oceniane przez społeczności lokalne, o czym świadczą pisma, podziękowania oraz listy gratulacyjne otrzymywane przez Bank.

10. Sprawozdanie z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i przedłożonych wniosków z Zebrań Grup Członkowskich.

Realizując wyznaczone Uchwałą ZP nr 9/2017 z dnia 14 czerwca 2017 r. kierunki działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na 2017 r.

1. Bank realizował sprzedaż swoich produktów. Pozyskiwał nowych klientów. Na bieżąco monitorował taryfę prowizji i opłat bankowych dostosowując ją do warunków rynkowych. Aktywnie wykorzystywał reklamę Zrzeszenia i własną dla osiągnięcia lepszych wyników w sprzedaży swoich produktów. Bank uczestniczył w masowych imprezach powiatowych i gminnych wystawiając swoje stoisko reklamując swoje produkty.

W lipcu 2017 r. Zarząd zawarł umowę z IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. w zakresie udostępnienia portalu zakupowego dla klientów banku pod nazwą Planet Plus na

którym Partnerzy oferują Użytkownikom korzyści w postaci obniżek, rabatów i promocji oferowane przez Partnerów na portalu zakupowym Planet Plus.

Zarząd postanowił zakupić pilotażowo system biometrycznej autoryzacji transakcji w bankomatach - Novum eNBio dla placówek w Garwolinie, Pilawie i w Żelechowie. Bankomaty w tych oddziałach wyposażone zostały w czytniki biometryczne umożliwiające przeprowadzanie bez konieczności wykorzystywania karty płatniczej.

2. W zakresie zasobów materialnych Zarząd z lekkim opóźnieniem przystąpi w bieżącym roku do wybudowania nowych schodów w oddziale w Trojanowie oraz zrealizuje planowane pozostałe prace. Na bieżąco wykonywane były naprawy i konserwacje zasobów materialnych.
3. W zakresie informatyzacji banku na bieżąco wymieniano komputery na nowe. Dokonano wymiany serwera głównego i oprogramowania w Centrali Banku. Zakupiony został nowy bankomat dla oddziału w Pilawie.
4. W roku 2017 bank realizował na bieżąco potrzeby szkoleniowe pracowników zgodnie z planem szkoleń. Głównie szkolenia nakierowane były na nabycie umiejętności podstawowych oraz rozwój umiejętności specjalistycznych. Zarząd prowadził działania w celu poprawy wydajności pracy.
5. Zarząd na bieżąco dokonywał przeglądu i weryfikował pełnomocnictwa Zarządu, karty zadań stanowisk kierowniczych i samodzielnych stanowisk pracy. Doskonalił ofertę produktową i sposoby sprzedaży w oparciu o dostępną nowoczesną technologię. W razie potrzeby powoływał nowe kompetentne osoby na określone stanowiska.
6. W listopadzie Zarząd kierując się potrzebą zwiększania wyniku finansowego Banku oraz dywersyfikacją aktywów podjął decyzję o zakupie jednostek uczestnictwa TFI BPS.
Dokonano alokacji części środków pieniężnych z lokat w BPS w nieco korzystniejsze bony pieniężne i obligacje komunalne. Bank prowadził działania mające na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych, utrzymania jak największego udziału depozytów stabilnych w pasywach w celu zapewnienia źródła finansowania należności długoterminowych.
Zarząd ponadto realizował zadania wymienione w punkcie 6 Uchwały nr 9/2017 ZP.
7. Zaproponowane przez Komisję Uchwał i Wniosków i przyjęte przez ZP w 2017 r. pokrywały się z wyżej wymienionymi kierunkami działania Banku na 2017 r. i zostały zrealizowane.

11. Struktura organizacyjna.

Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Garwolinie, jest zgodna z przyjętym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą schematem organizacyjnym oraz Regulaminem organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Garwolinie.

W strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Garwolinie wyróżnia się następujące organy statutowe: Zebranie Przedstawicieli, Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz Zebrania Grup Członkowskich. Cele i zadania realizowane przez Zarząd Banku oraz osoby na stanowiskach kierowniczych są spójne z zapisami Regulaminu Organizacyjnego. Kompetencje i odpowiedzialność na każdym stanowisku wzajemnie sobie odpowiadają i tworzą spójną całość.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię ich należytego wykonania. Ocena członków organów dokonywana jest zgodnie z „Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”.

W Banku oprócz współpracy opartej na stosunku zwierzchnictwa i podporządkowania prowadzona jest współpraca w układzie poziomym. Jednostki i komórki organizacyjne współpracują ze sobą w szczególności w zakresie wzajemnego udzielania informacji oraz wzajemnej konsultacji w sprawach wymagających zespołowego rozwiązania.

12. Dane dotyczące władz i pracowników Banku.

W 2014 roku Bank dokonał wyboru 56 Delegatów na Zebranie Przedstawicieli. W dniu 10 czerwca 2014 r. Zebranie Przedstawicieli wybrało 10 osobową Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Garwolinie na kadencję 2014 – 2018. W 2018 kończy się kadencja dotychczasowej Rady Nadzorczej i w tym roku zostanie wybrana Rada Nadzorcza na kadencję 2018 – 2020.

Pracownicy.

Na koniec 2017 r. w BS Garwolin zatrudnionych było 80 osób. W stosunku do 31. 12. 2016 r. zatrudnienie uległo zwiększeniu o 3 osoby.

	31. 12. 2017 r.	w etatach
Bank (Ogółem)	80	75,8
Jedn. Podst. (Centrala)	38	37,8
Oddział w Żelechowie	8	7,5
Oddział w Wildze	6	5,5
Oddział w Trojanowie	5	4,5
Oddział w Pilawie	4	3,5
Oddział w Górznie	5	4,5
Oddział w Miastkowie K.	5	4,5
Oddział w Borowiu	5	4,5
Filia w Parysowie	4	3,5

Powyższa tabela prezentuje stan zatrudnienia w BS Garwolin na 31.12.2017 r.

13. Działalność samorządowa.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie na dzień 31. 12. 2017 r. zrzeszał 5134 członków i w porównaniu do 31. 12. 2016 r. ich liczba zmniejszyła się o 4 członków. Członkami banku są jedynie osoby fizyczne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Zarząd banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych banku o kwotę łączną 500 zł., a tym samym o zgodę na wypłacenie udziałów dla czterech byłych członków banku.

Wysokość udziału dla osób fizycznych wynosił 100 zł. i 10 zł. wpisowe.

Fundusz udziałowy na dzień 31. 12. 2017 r. wynosił 585 900 zł..

Realizując swoje podstawowe zadania Statutowe Zarząd Banku w 2017 r. odbył 17 posiedzeń.

14. Perspektywy rozwoju działalności Banku.

Wchodzimy w rok 2018 w obliczu ciągle bardzo niskich stóp procentowych Banku Centralnego. Stopa redyskontowa od 05.03.2015 r. utrzymuje się na niezmiennym poziomie wynoszącym 1,75%, stopa depozytowa 0,5%.

Bieżący okres jest niespotykany pod względem ilości wchodzących w życie regulacji, które w bezpośredni sposób będą ingerowały w sposób funkcjonowania banku. Tylko w ciągu najbliższych miesięcy banki będą musiały dostosować się do wymogów wdrażanych nowych przepisów funkcjonujących pod powszechnie używanymi w sektorze bankowym pojęciami: STIR, RODO, AML IV, split payment, podstawowy rachunek płatniczy, czy PSD 2. W ocenie fachowców przy małej skali działania banku nie będzie to możliwe, jeśli banki nie podejmą kroków w kierunku wspólnego działania. Nakładane na banki nowe obowiązki są kosztochłonne i dotyczą prowadzonej działalności biznesowej, z drugiej strony zmuszają banki do zmian w infrastrukturze informatycznej.

Konsolidacja nie jest łatwym tematem dla banków. Jej potrzeba pojawia się zwłaszcza w sytuacjach kryzysowych, trudnych. W naszej ocenie w spółdzielczości powinno być miejsce zarówno dla małych, jak i dużych organizacji. Ale rzeczywistość bywa różna. Wyczuwalny jest okres wyczekiwania przez część banków do ostatniego momentu na połączenie, gdy już nie będzie innego wyjścia.

Pomimo niskich stóp procentowych znacząco rosną w Banku depozyty osób fizycznych. Wzrasta choć nie proporcjonalnie saldo udzielonych kredytów. Bank zachowuje na dobrym poziomie podstawowe wskaźniki ekonomiczne. Mamy coraz bardziej doświadczonych pracowników. To wszystko są optymistyczne przesłanki na funkcjonowanie w tych nadchodzących trudnych czasach.

Pomimo wymienionych powyżej i ciągle nakładanych na Bank różnych obowiązków, w tym kosztochłonnych i różnych ograniczeń Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować czwarty rok Strategię Banku Spółdzielczego w Garwolinie przyjętą na lata 2015 – 2019 mając na uwadze, że:

misją Banku Spółdzielczego w Garwolinie, w roku 2017 r. jest stałe doskonalenie działalności w kierunku tworzenia bezpiecznego i nowoczesnego banku, stanowiącego podstawę do budowania trwałych, partnerskich relacji ze swoimi klientami. Dbając o ciągły rozwój stwarzamy pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego. Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspieramy przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym i społeczno-gospodarczym

IV. Zakończenie

W nawiązaniu do art. 49 Ustawy o rachunkowości informujemy, że w roku obrotowym 2017 a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Garwolinie za 2017 rok. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Garwolin dnia 28.03.2018 r.

1. Roman Odalski – Prezes Zarządu
2. Alicja Kęckiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Ryszard Samson – Członek Zarządu

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Garwolinie
ul. Kościuszki 24, 08-400 Garwolin
NIP: 826-000-58-89; REGON: 000508112

Oświadczenie

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie, roczne sprawozdanie finansowe Banku obejmujące okres od 01.01.2017 roku do 31.12.2017 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi Bank zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Spółdzielczego w Garwolinie oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy. Ponadto Zarząd Banku Spółdzielczego w Garwolinie oświadcza, iż roczne sprawozdanie Zarządu z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć, a także sytuacji (wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń) Banku Spółdzielczego w Garwolinie w 2017 roku.

Podpisy Członków Zarządu:

Prezes Zarządu: Roman Odalski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Roman Odalski

Wiceprezes Zarządu: Alicja Kęckiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego

Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu : Ryszard Samson

CZŁONEK ZARZĄDU

Ryszard Samson

Garwolin, dnia 28.03.2018 r.