



Bank Spółdzielczy
w Jastrzębiu Zdroju

rok założenia 1897

Załącznik nr 1
Uchwały Zarządu Banku nr 55 / 2019
z dnia 04 luty 2019 rok

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju

Paweł Cychół

[Signature]

[Signature]

[Signature]

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU
ZA 2018 ROK

RN



Bank Spółdzielczy
w Jastrzębiu Zdroju

rok założenia 1897

Uchwała nr 16 /03/ 2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju
z dnia 13 marca 2019 roku

w sprawie: zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2018”.

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju zgodnie z § 29 ust. 1 pkt 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz art. 45 ust. 4 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. (Dz. U. z 2019r. poz. 351 t.j.) zatwierdza niniejszą Uchwałą „Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2018” stanowiące załącznik numer 1 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Za wykonanie niniejszej Uchwały odpowiedzialny jest Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

§ 3

Uchwała niniejsza wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Jastrzębiu Zdroju

Paweł Czapkiński

[Signature]

[Signature]

[Signature]
H. Uszyński

Uchwałą niniejszą podjęto w głosowaniu jawnym.

W głosowaniu udział wzięło:

9 Członków Rady Nadzorczej

Za przyjęciem Uchwały głosowało 9 Członków Rady Nadzorczej

Za odrzuceniem Uchwały głosowało 0 Członków Rady Nadzorczej

Wstrzymało się od głosu 0 Członków Rady Nadzorczej

RADA PRACOWNI
mgr Jerzy Waclawek
RN 1862

44-330 Jastrzębie-Zdrój,
ul. 1 Maja 10
tel.: (032) 476 13 21 w.114
e-mail: info@bsjastrzebie.pl
www.bsjastrzebie.pl

Akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Gliwicach
X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
NIP: 633-000-48-20
KRS: 0000100602
PKD: 6419Z, REGON: 000496981

Spis treści:

- I. Stan prawny i władze Banku
 1. Podstawa prawna działania
 2. Dane ogólne o Banku
 3. Władze Banku
 - ❖ Zarząd
 - ❖ Rada Nadzorcza
 - ❖ Zebranie Przedstawicieli
- II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)
 1. Otoczenie makroekonomiczne
 2. Opis branży i przedmiot działalności Banku
 - 2.1. Podstawowe obszary działalności Banku
 - ❖ Działalność depozytowa
 - ❖ Działalność kredytowa
 - ❖ Optymalizacja sieci placówek
 - ❖ Działalność marketingowa
 3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku
 - 3.1. Umowy ubezpieczenia
 - 3.2. Umowy Zrzeszenia, IPS
 - 3.3. Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja
- III. Zasoby jednostki
 1. Zasoby kadrowe
 2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy
 3. Szkolenia Pracowników
 4. Motywowanie Pracowników
- IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji
- V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych
 1. Klasyfikacja instrumentów finansowych
 2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)
 - Ryzyko kredytowe
 - Ryzyko płynności
 - Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe
 - Ryzyko stopy procentowej
 - Ryzyko operacyjne
 - Ryzyko trudnomierzalne
 - Ryzyko braku zgodności
- VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku.
 1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 2 lata)
 2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa
 3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach
 5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego
- VII.** Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami
- Powiązania kapitałowe
- VIII.** Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego (WPN)
- IX.** Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego
- X.** Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość
- Rachunek zysków i strat wg Wewnętrznego Planu Naprawy na przyszły rok
 - Wybrane dane wg Wewnętrznego Planu Naprawy na przyszły rok
 - Wybrane wskaźniki wg Planu Finansowego na przyszły rok
- XI.** Ład korporacyjny
- XII.** Zakończenie



Bank Spółdzielczy
w Jastrzębiu Zdroju

rok założenia 1897

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU
ZA 2018 ROK**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stosownie do wymogów art. 45 ust. 4 w korespondencji z art. 49 ust. 1 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (DZ.U. z 2016r. poz. 1047 j.t. z późniejszymi zmianami) przedkłada Sprawozdanie z Działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w roku obrachunkowym 2018.

I. Stan prawny i władze Banku

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
- 3) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
- 4) Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
- 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”, a także na podstawie Statutu.

Przedmiotem działania Banku zgodnie ze Statutem są następujące czynności bankowe:

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

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 3, 4, 6 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej,

a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku. Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 11 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi, w tym zakupuje obligacje skarbowe, bony pieniężne oraz obligacje komunalne,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski o pomoc państwa w wychowaniu dzieci.

Ponadto Bank prowadzi działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.

2. Dane ogólne o Banku

Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Jastrzębiu Zdroju, ul. 1 Maja 10. Bank działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał sieć 26 placówek oraz Centralę. Według stanu na dzień 31.12.2018r. Bank posiada następujące placówki:

Centrala: 44-330 Jastrzębie Zdrój ul. 1 Maja 10

Oddziały: 44-325 Mszana ul. 1 Maja 81

Punkty Kasowe:

- **44-335 Jastrzębie Zdrój ul. Warszawska 1**
- **44-335 Jastrzębie Zdrój ul. Warmińska 2 B**
- **44-335 Jastrzębie Zdrój ul. H. Marusarzówny paw. 21**
- **44-268 Jastrzębie Zdrój ul. Wielkopolska 5A**
- **44-335 Jastrzębie Zdrój Al. J. Piłsudskiego 60**
- **44-268 Jastrzębie Szeroka ul. Powstańców Śl. 82**
- **44-335 Jastrzębie Zdrój ul. Turystyczna 36**
- **44-335 Jastrzębie Zdrój ul. Rybnicka 11**
- **43-300 Bielsko-Biała ul. M. Michałowicza 22**
- **44-293 Gaszowice ul. Rydułtowska 1**
- **44-340 Godów ul. 1 Maja 53**

- 43-417 Kaczyce ul. J. III Sobieskiego 4
- 34-325 Łodygowice ul. Żywiecka 77
- 44-323 Połomia ul. Centralna 93
- 44-370 Pszów ul. Pszowska 530
- 44-310 Radlin ul. J. Rymera 15
- 41-706 Ruda Śląska ul. Kłodnicka 97
- 44-253 Rybnik Boguszowice Os. Południe 37
- 44-217 Rybnik Nowiny ul. Kard. B. Kominka 50
- 44-280 Rydułtowy ul.r. Traugutta 295
- 44-348 Skrzyszów ul. Powstańców Śl. 11
- 44-266 Świerklany ul. Boryńska 2
- 44-300 Wodzisław Śląski ul. Jastrzębska 76
- 43-410 Zebrzydowice ul. Ks. A. Janusza 6
- 34-300 Żywiec ul. Jana 18

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000100602.

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia, z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., od 2002r. W czerwcu 2016r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju podjęło stosowną uchwałę o woli przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

07 grudnia 2018r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada numer statystyczny REGON: 000496981

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe informuje, iż :

- 1) nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) wynik finansowy netto na koniec 2018 roku w kwocie 1 936 tys. zł przy średnim poziomie aktywów wynoszącym 642 990 tys. zł przełożył się na uzyskanie wskaźnika **ROA netto**¹ na poziomie **0,30 %**,
- 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t *umowa wsparcia finansowego* ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f *nadzór skonsolidowany* ust. 1.

¹Rentowność aktywów netto (ROA netto) - iloraz zysku netto i średnich aktywów ogółem w danym okresie.

3. Władze Banku

❖ Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od dnia 01.01.2018r. do dnia 31.12.2018r. Zarząd pracował w składzie:

Izabela Ochojska	p.o. Prezesa Zarządu - Pion Kierowania Bankiem,
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji,
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy,
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy.

W roku bieżącym dokonano jednej zmiany Regulaminu Organizacyjnego oraz struktury organizacyjnej, będącej załącznikiem do Regulaminu Organizacyjnego:

- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/12/2018 z dnia 21.12.2018r. zatwierdzono Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Strukturę Organizacyjną. Tym samym odwołano poprzednią Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/03/2017 z dnia 31.03.2017r.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym odbył 136 protokołowanych Posiedzeń Zarządu, w toku których podejmował Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku.

W roku 2018 w Banku zostało rozpatrzonych 1640 wniosków o kredyty (kredyty konsumpcyjne dla osób fizycznych oraz kredyty i gwarancje dla MSP oraz JST) na łączną kwotę 143 014 tys. zł.

Ponadto Uchwały Zarządu dotyczyły:

- spraw członkowskich,
- wprowadzenia nowych produktów kredytowych i depozytowych oraz innych usług bankowych,
- zatwierdzenia nowych instrukcji i regulaminów oraz zmian do istniejących procedur,
- aktualizacji polityk zarządzania wybranymi obszarami,
- zmiany oprocentowania depozytów i kredytów,
- zmian w tabeli opłat i prowizji,
- zarządzania ryzykami bankowymi,
- Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jego aktualizacji,
- Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jego aktualizacji,
- Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jego aktualizacji,
- administracji bezpieczeństwem informatycznym,
- projektowania planu finansowego, zadań rynkowych i prognoz rozwoju.

Zarząd uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

❖ Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest statutowym organem Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju sprawującym kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Do szczególnych obowiązków Rady należy powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku, opiniowanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Zebrania Przedstawicieli, wybór biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe, zatwierdzanie rocznych planów finansowo – gospodarczych i wieloletnich programów rozwoju Banku, zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Banku i regulaminu działania Zarządu Banku.

Na podstawie Uchwały nr 17/2014 z dnia 16.05.2014r. Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, powołana została 9 osobowa Rada Nadzorcza Banku na kadencję 2014 – 2018, tj. do dnia 21 czerwca 2018 roku. W tym okresie w skład Rady Nadzorczej Banku wchodzili:

Paweł Gajdzik	<i>Przewodniczący</i>
Marian Jarosz	<i>Zastępca Przewodniczącego</i>
Dorota Piekarska	<i>Sekretarz</i>
Halina Krajewska	<i>Członek Prezydium Rady Nadzorczej</i>
Jacek Jeleń	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Zbigniew Klimek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Ludwik Piechaczek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Żbel	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Jakubowski	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

Uchwałą nr 14 / 2018 z dnia 22 czerwca 2018 roku Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju usankcjonowana została prawomocność wyboru 10 Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na kadencję w latach 2018-2022. Skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

Paweł Gajdzik	<i>Przewodniczący</i>
Marian Jarosz	<i>Zastępca Przewodniczącego</i>
Dorota Piekarska	<i>Sekretarz</i>
Tadeusz Sławik	<i>Członek Prezydium</i>
Halina Krajewska	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Jacek Jeleń	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Zbigniew Klimek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Ludwik Piechaczek	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Żbel	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Roman Jakubowski	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (Dz. U. z dnia 06 czerwca 2017r. poz. 1089) dnia 19 października 2017 roku, po przeprowadzeniu oceny spełnienia wymogów formalnych, powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na mocy: Uchwały 68/10/2017 z dnia 19.10.2017, Uchwały 69/10/2017 z dnia 19.10.2017, Uchwały 70/10/2017 z dnia 19.10.2017, Komitet Audytu w składzie:

Marian Jarosz

Przewodniczący Komitetu Audytu

Roman Jakubowski

Członek Komitetu Audytu

Jacek Jeleń

Członek Komitetu Audytu

Wyżej wymieniony skład Komitetu Audytu został powołany również na kadencję w latach 2018-2022 na mocy uchwały Rady Nadzorczej nr: : Uchwały 05/06/2018 z dnia 22.06.2018r., Uchwały 06/06/2018 z dnia 22.06.2018r., Uchwały 07/06/2018 z dnia 22.06.2018r.

Zadania Komitetu Audytu określone zostały w art. 130 ust. 1 ww. Ustawy oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku. Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych i posiedzeniach Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

W roku sprawozdawczym odbyły się 4 posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej oraz 15 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 67 uchwał. Dotyczyły one m.in.:

- zatwierdzenia Planu Finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok,
- zatwierdzenia zmian do „Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego”,
- zatwierdzenia „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Regulaminu funkcjonowania komórki ds. ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,

- zatwierdzenia „Polityki depozytowej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018”,
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania jakości aktywów dochodowych Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2017 rok dla celów Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- zatwierdzenia „Planu działań komórki ds. ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok”,
- zatwierdzenia „ Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia zmian do „ Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia harmonogramu Zebrań Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2018 roku, ustalenia liczby Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do wybrania na Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w latach 2018-2022 oraz zatwierdzenia „Regulaminu Zebrań Grup Członkowskich w 2018 roku, wyborów Przedstawicieli i normy przedstawicielskiej Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na kadencję 2018 -2022”,
- zatwierdzenia PROJEKTÓW UCHWAŁ na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w dniu 22 czerwca 2018 roku,
- przyjęcia Raportu z Realizacji Polityki Zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2017, akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- zatwierdzenia „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018”,
- uchwalenia projektu „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- uchwalenia „Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”,
- zatwierdzenia zmian do „Procedury dokonywania oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia Regulaminu „Zasady outsourcingu czynności bankowych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,
- zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”,

- przyjęcia projektu „Procedury dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- przyjęcia projektu „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- akceptacji poziomu ryzyka i oceny realizacji przez Bank Polityki Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance w świetle Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego oraz zasad polityki rachunkowości w tym zakresie,
- akceptacji poziomu ryzyka i oceny zarządzania przez Bank ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- wystąpienia do KNF z/s w W-wie z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pani Izabeli Ochojskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- wyboru firmy audytorskiej do badania śródrocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 października 2018 roku,
- zatwierdzenia Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018 -2021,
- zatwierdzenia Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na rok 2018,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju oraz zatwierdzenie tekstu jednolitego Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian do Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz zatwierdzenia tekstu jednolitego Procedury oceny adekwatności kapitału wewnętrznego,
- zatwierdzenia zmian w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018 – 2021,
- zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Struktury Organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zaktualizowanego Planu ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz uchwalenia jednolitego tekstu Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

❖ Zebranie Przedstawicieli – realizacja Uchwał

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obradowało w dniu 22.06.2018r. podejmując 31 uchwał w n/w sprawach:

- Uchwały nr 1, 2, 3, dotyczące zatwierdzenia: regulaminu obrad, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku w dniu 22.06.2018 roku i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z 19.06.2017 roku - miały charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli.
- Uchwała nr 4 dotycząca zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju została wykonana poprzez rejestrację zmian w Sądzie Rejonowym w Gliwicach w dniu 20.08.2018 roku.
- Uchwały nr 5, 6, 7, 9 dotyczyły przyjęcia procedur w zakresie: „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, „Procedury dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, „Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”, „Polityki zarządzania łańcem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” – zostały wykonane poprzez zatwierdzenie procedur wynikających z obowiązujących przepisów prawa i statutu Banku.
- Uchwała nr 8 dotyczyła przyjęcia Sprawozdania Komisji ds. odpowiedniości z wyników oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za 2017 roku – uchwała została wykonana poprzez przyjęcie w toku Zebrania Przedstawicieli Sprawozdania Komisji do spraw odpowiedniości a wynikała z wdrożenia obowiązujących przepisów prawa zawartych w „Procedurze dokonywania oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Zebranie dokonało oceny członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju jako organu kolegialnego.
- Uchwała nr 10 – zatwierdziła cele strategiczne i kierunki działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok - Głównym celem strategicznym było przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który gwarantuje bankom spółdzielczym wypłacalność i wsparcie w sytuacjach zagrożenia płynności finansowej. Cel ten został zrealizowany, gdyż Bank w dniu 7 grudnia 2018 roku został przyjęty do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
W 2018 roku bank koncentrował się na spełnieniu warunków przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jakość portfela kredytowego mierzona wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem uległa poprawie w stosunku do końca roku 2017. Odnotowano spadek z poziomu 24 % do 19 %. Bank utrzymał pozycję rynkową mierzoną sumą bilansową, która na dzień 31.12.2018r. wyniosła 747.919 tys. zł - dynamika rok do roku 99,90 %.

Kolejnym strategicznym celem w obszarze adekwatności kapitałowej była odbudowa funduszy własnych oraz poprawa sytuacji kapitałowej Banku. Zarząd w roku 2018 podjął próbę emisji obligacji podporządkowanych do kwoty 6,8 mln. zł, co miało wpłynąć na podwyższenie współczynników kapitałowych. Ze względu na sytuację na rynku dłużnym, poprawa obszaru adekwatność kapitałowa poprzez emisję papierów wartościowych okazała się bezskuteczna - żaden podmiot nie przyjął propozycji nabycia obligacji. Bank w roku 2018 zaliczył cały zysk roku 2017 na zwiększenie funduszu zasobowego oraz podjął uchwałę o wstrzymaniu zwrotu wypłat wypowiedzianych udziałów członkowskich. Na przyrost funduszy własnych w roku 2018 miał wpływ przede wszystkim śródroczny odbiór bilansu, na podstawie, którego Bank za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego wliczył do funduszy własnych zweryfikowany zysk w kwocie 1.642 tys. zł. Zaktualizowany został także Plan ochrony kapitału zgodnie z którym głównym źródłem wzrostu współczynników wypłacalności do wielkości planowanych będzie zysk netto wypracowany w okresie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy Banku tj. w latach 2018-2021r. oraz w związku z wejściem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS możliwość zmniejszenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Strategiczny cel - utrzymanie zredukowanych kosztów działania Banku oraz poprawę efektywności działania, poprzez dalsze doskonalenie procesów kontrolingowych zapewniających optymalizację kosztów działalności Banku, mających na celu utrzymanie wysokiej efektywności kosztowej mierzonej C/I – został osiągnięty. Bank utrzymał satysfakcjonującą efektywność kosztową osiągając wskaźnik C/I na poziomie 51,73 % wobec planowanego 51,49% pomimo wzrost kosztów opłat na BFG i KNF, co było możliwe dzięki przestrzeganiu polityki zarządzania kosztami działania łącznie z kosztami amortyzacji oraz ich ścisłej kontroli, optymalizacji jak i efektywnego nimi gospodarowania.

Bank wspierał organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność. Pomagał szkołom, przedszkolom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Bank angażował się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych. W 2018r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat finansów i bankowości. Działania Banku oparte były na podstawach sformułowanych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jej wiodącej misji: LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

- Uchwały nr 11,12,13, – dotyczyły zatwierdzenia: sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2017 roku, sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok 2017 oraz sprawozdania finansowego Banku

Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2017 rok - zostały podjęte zgodnie z wymogami określonymi w ustawie o rachunkowości. Uchwały nie wymagały wykonania.

- Uchwała nr 14 - usankcjonowała prawomocność wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na kadencję 2018-2022. Uchwała weszła w życie z chwilą jej podjęcia. Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie o składzie osobowym Rady Nadzorczej pismem z dnia 12 lipca 2018 roku oraz zgłosił zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zmiany w KRS zostały zarejestrowane w dniu 19 września 2018 roku.
- Uchwały nr 15 i 16 dotyczyły zaliczenia wyniku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy Banku oraz podziału nadwyżki bilansowej za rok obrachunkowy 2017 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Uchwały zostały wykonane poprzez zaksięgowanie określonych pozycji zawartych w księgach rachunkowych Banku.
- Uchwały nr 17-21 w sprawie udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2017 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.
- Uchwała nr 22 dotyczyła zatwierdzenia wniosków z lustracji Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka z/s w Warszawie - Bank wykonał przyjęte zalecenia lustracyjne o czym poinformował pisemnie Związek Rewizyjny.
- Uchwała nr 23 w sprawie wystąpienia Banku z Regionalnej Izby Gospodarczej z/s w Katowicach – została wykonana - Zarząd Banku w dniu 2 lipca 2018 roku wypowiedział członkostwo w RIG.
- Uchwała nr 24 w sprawie przystąpienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych została wykonana - Bank został przyjęty Uchwałą Nr 33/2018 z dnia 25 września 2018 roku Zarządu KZBS z/s w Warszawie w poczet członków.
- Uchwała nr 25 w sprawie sposobu wyboru delegata Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka, pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i przedstawicieli Banku na Zgromadzenia innych podmiotów i organizacji, których Bank jest członkiem, współnikiem lub akcjonariuszem – uchwała ma zastosowanie ciągłe, gdyż reguluje sposób wybierania delegatów i pełnomocników w zakresie objętym uchwałą.
- Uchwała nr 26 dotyczyła zatwierdzenia najwyższej sumy zobowiązań została podjęta zgodnie z wymogami określonymi w ustawie prawo spółdzielcze.
- Uchwała nr 27 dotyczyła wyrażenia zgody na sprzedaż nieruchomości Banku w Boryni – uchwała umożliwi sprzedaż nieruchomości w przypadku złożenia satysfakcjonującej Bank oferty zakupu. Pomimo ogłoszeń dotychczas transakcja nie została sfinalizowana.

- Uchwały nr 28 i 29 w sprawie wyrażenia zgody Zebrania Przedstawicieli na zbycie nieruchomości przejętych na własność Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Żadna z nieruchomości objętych w/w Uchwałami Zebrania Przedstawicieli w 2018 roku nie została przez Bank sprzedana.
- Uchwała nr 30 w sprawie utworzenia spółki prawa handlowego lub spółdzielni lub przystąpienie jako wspólnik do istniejącej spółki prawa handlowego – uchwała została zrealizowana, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nabył w 2018 roku akcje w wysokości 100 000,00 zł IT BPS Spółka z o.o. z/s w Warszawie.
- Uchwała nr 31 dotycząca wyrażenia zgody na utworzenie spółki prawa handlowego lub spółdzielni lub przystąpienie do spółki prawa handlowego oraz wyrażenia zgody na objęcie udziałów lub akcji - uchwała nie została zrealizowana. Trwają czynności weryfikujące założenia biznesowe w kontekście obowiązujących przepisów prawa.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

Z perspektywy modelu biznesowego bankowości spółdzielczej największym wyzwaniem w roku 2018 pozostawał utrzymujący się poziom najniższych w historii stóp procentowych, wysoki poziom konkurencji, skutki materializacji poniesionego w latach poprzednich ryzyka kredytowego jak i bardzo ograniczone możliwości redukcji kosztów działania w obliczu licznych zmian prawno-regulacyjnych oraz sytuacji na rynku pracy (spadek bezrobocia, presja wzrostu płac).

Polska gospodarka zanotowała wzrost na poziomie 5%, co było wynikiem znacznie lepszym, niż wszelkie prognozy z początku roku. Tempo wzrostu PKB w 2018 roku zostało niedoszacowane zarówno przez NBP jak i MFW oraz agencje ratingowe. Tak duży wzrost zawdzięczamy przede wszystkim wysokiemu poziomowi konsumpcji, który wspomogła wysoka dynamika płac oraz niskie bezrobocie i inflacja.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian, w 2018 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 1,50%, a stopa lombardowa 2,50%. Pomimo niskiego oprocentowania depozytów, dobra sytuacja na rynku pracy (rosnące zatrudnienie i płace) oraz rosnące ryzyko związane z alternatywnymi formami inwestowania, sprzyjały utrzymaniu dynamiki depozytów gospodarstw domowych. Z kolei negatywny wpływ na wyniki Banku miała niższa niż planowano marża (niższa rentowność produktów kredytowych vs ograniczone możliwości obniżki kosztów finansowania), a także wysokość ustalanego przez RPP oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej (od zgromadzonych depozytów), które od początku 2018 roku zostało obniżone do 0,50% (z 1,35%).

Liczne zmiany prawno-regulacyjne w konfrontacji z poprawą na rynku pracy, przełożyły się wzrost presji płacowej oraz niedobory kadrowe szczególnie odczuwalne na lokalnym rynku.

Wysoki wzrost PKB był widoczny także po stronie przedsiębiorstw. Wzrost popytu na produkty i usługi zanotowały przede wszystkim MSP. Popyt na produkty i usługi był czynnikiem zdecydowanie korzystnie wpływającym na warunki funkcjonowania przedsiębiorstw. Większość firm odnotowała także wzrost dostępności zewnętrznego finansowania, co znalazło potwierdzenie we wzroście należności kredytowych w sektorze bankowym. Niemniej jednak według raportu Polskiego Instytutu Ekonomicznego niepokojący w roku 2018 był wzrost nasilenia zatorów płatniczych – odczuła je co piąta firma. A wśród dużych przedsiębiorstw aż 30 % wskazywało na wydłużenie terminów płatności. Te obawy potwierdziły się w Raporcie NBP, gdzie wskazano, iż większość banków, zaostrzyło politykę kredytową w III kwartale 2018r., uzasadniając to głównie swoją bieżącą lub oczekiwaną sytuacją kapitałową, wzrostem ryzyka związanego z kredytowaniem podmiotów z niektórych branż (branża budowlana, paliwowa oraz handel spożywczy) oraz przewidywaną sytuacją gospodarczą.

Otoczenie regulacyjne

Rok 2018 obfitował w liczne zmiany przepisów krajowych i UE, zdaniem większości bankowców zmierzając w kierunku znaczącego wzrostu kosztów i przeregulowania sektora bankowego. Zmieniły się m.in.: zasady przetwarzania danych osobowych (RODO), informowania o usługach płatniczych, sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz przepisy AML wdrożono także tzw. ustawę STIR i Split payment. W ofertach banków pojawiły się podstawowe rachunki płatnicze, a w 2019 roku prawdopodobnie powstanie oficjalna porównywarka kont, aby konsumenci mieli możliwość łatwego porównania rachunków oferowanych przez banki, SKOK-i i instytucje płatnicze. Zmieniły się też reguły reklamowania transakcji i zakres ochrony posiadaczy kart płatniczych. Zmieniają się także wymogi w ramach usług płatniczych dotyczące silnego uwierzytelnienia użytkownika, które wnoszą ze sobą unijna dyrektywa PSD2, w Polsce wdrożona w ustawie o usługach płatniczych. W 2019r. dostawcy usług płatniczych będą także musieli dać podmiotom trzecim (wpisanym do rejestrów prowadzonych przez KNF) dostęp do funkcji do informacji o rachunku oraz zlecenia płatności.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w § 3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” .

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju za kluczowego adresata swojej oferty bankowej uznaje:

- mieszkańców regionu,
- lokalną społeczność biznesową,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Bank prowadzi działania ukierunkowane na:

- utrzymanie dotychczasowych klientów oraz zwiększenie i zacieśnienie zakresu współpracy z nimi,
- pozyskanie nowych klientów, którzy korzystali z usług innych banków i instytucji finansowych,
- pozyskanie nowych klientów, którzy nie korzystali dotąd z usług bankowych i finansowych,
- edukację dla przyszłych klientów – edukacja wśród dzieci i młodzieży w jednostkach oświatowych.

Bank w zakresie produktów depozytowych posiada w swojej ofercie:

- rachunki lokat oszczędnościowo-terminowych: odnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz nieodnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym,
- rachunki bankowe: rachunki oszczędnościowo
- rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące, rachunki pomocnicze ,
- karty płatnicze,

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju posiada szeroką gamę kredytów dedykowanych osobom fizycznym:

- detaliczne gotówkowe,
- detaliczne w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- karta kredytowa,
- na cele mieszkaniowe,
- hipoteczne,
- na zakup papierów wartościowych z zastrzeżeniem, że produkt ten udzielany będzie wyłącznie na zakup papierów wartościowych notowanych na rynku regulowanym bądź też zabezpieczony będzie papierami wartościowymi notowanymi na rynku regulowanym o adekwatnej do ryzyka ponoszonego w związku z transakcją kredytową, wartości.

Oferta kredytowa Banku dla klientów biznesowych i instytucjonalnych pozwala w kompleksowy sposób finansować potrzeby gospodarcze poprzez:

- kredyt obrotowy nieodnawialny w rachunku kredytowym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- kredyt hipoteczny na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą,
- kredyt inwestycyjny,
- karta kredytowa dla Firm,
- kredyt restrukturyzacyjno – konsolidacyjny.

Dodatkowo Bank oferuje podmiotom biznesowym:

- wykup wierzytelności wekslowych – dyskonto weksła,
- wykup wierzytelności leasingowych.

2.1 Podstawowe obszary działalności Banku

Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2018r. wartość obliga depozytowego wyniosła 694 084 tys. zł i w okresie sprawozdawczym wzrosła o 2 888 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 1: Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące (w tys. zł).

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2018	zmiana 2018/2017	dynamika 2018/2018
bieżące	322 818	340 507	17 689	105%
-JST	198 300	191 334	-6 966	96%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	38 485	41 871	3 386	109%
- osoby fizyczne	86 033	107 302	21 269	125%
terminowe	368 378	353 577	-14 801	96%
-JST	11	0	-11	0%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	17 993	13 692	-4 301	76%
- osoby fizyczne	350 374	339 884	-10 490	97%
razem	691 196	694 084	2 888	100%

Na koniec grudnia 2018 na rachunkach bieżących zdeponowano 340 507 tys. zł, z czego 191 334 tys. zł stanowiły środki Jednostek Samorządu Terytorialnego. Należy zaznaczyć, iż Bank odnotowuje znaczące amplitudy wahań na rachunkach bieżących JST. Obsługiwane przez Bank JST mogą lokować wolne środki w dowolnym banku. W minionym roku Bank celowo nie zabiegał o wzrost powyższego obliża depozytowego, co w znaczny sposób pozwoliło zmniejszyć wysokość kosztów odsetkowych oraz koszt uzyskania pieniądza. Jednakże na koniec roku 2018 wszystkie wolne środki obsługiwanych JST ulokowane w innych bankach wróciły na prowadzone w Banku rachunki. Spowodowało to, iż na koniec roku 2018 obliża depozytowe JST wzrosło w stosunku do końca listopada 2018r. o 109 218 tys. zł.

Największy wzrost obliża w okresie sprawozdawczym w wysokości 21 269 tys. zł odnotowano na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych (dynamika 125 %). Jest to efektem wzrostu o 848 szt. ilości prowadzonych rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych (dynamika 107 %), w tym 780 rachunków oszczędnościowych „Procentujące Konto Oszczędnościowe”. Wzrost obliża na powyższym produkcie wyniósł 10 737 tys. zł. Szybki wzrost rozproszonych depozytów bieżących przyczynił się do pozyskania tańszego źródła finansowania akcji kredytowej.

Spadek salda depozytów terminowych związany jest z dostosowaniem się do wielkości prowadzonej akcji kredytowej. W roku 2018 Bank systematycznie redukował stawki oprocentowania na lokatach negocjowanych obsługiwanych przedsiębiorstw. Dokonano również redukcji stawek oprocentowania na lokatach oferowanych osobom fizycznym. Pomimo zmiany oferty depozytowej i obniżenia oferowanego oprocentowania, w okresie sprawozdawczym całe obliża depozytowe osób fizycznych zwiększyło się o 10 779 tys. zł i na dzień 31.12.2018 roku wynosiło 447 186 tys. zł.

Bank w 2018r. poszerzył ofertę produktową dla osób fizycznych o nowy produkt:

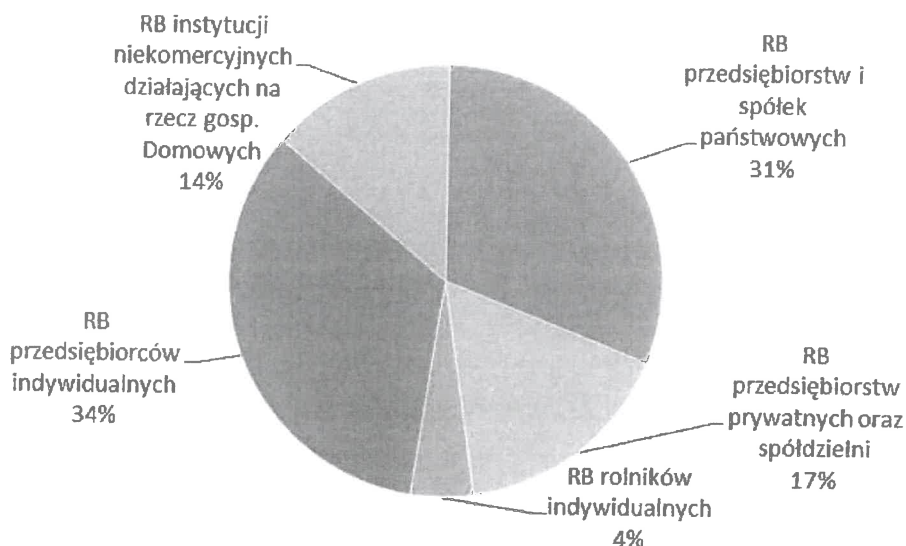
- Depozyt terminowy - „Lokata Dla Wszystkich”.

W 2018 roku Bank otworzył 216 nowych rachunków bankowych RB.

Na dzień 31.12.2018r. Bank prowadził 3.937 szt. rachunków RB, w tym 1.618 rachunków VAT otwartych zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018r. poz. 62).

Poniższy wykres prezentuje udział prowadzonych przez Bank rachunków RB - kryterium podmiotowe:

Wykres nr 1: udział prowadzonych przez Bank rachunków RB - kryterium podmiotowe



Powyższe działania pozwoliły zmniejszyć koszt uzyskania pieniądza z 1,46 % w 2017r. na 1,21% w roku 2018, tj. zmiana o 0,25 pp.

W 2018 roku Bank wydał 1.326 kart płatniczych, udostępnił bankowość elektroniczną do 1.250 rachunków. Łącznie elektronicznym kanałem dystrybucji z rachunków wykonano 965 tys. transakcji na łączną kwotę 3 421 702 tys. zł. Bank w 2018 roku poprzez bankowość elektroniczną pozyskał 1.823 szt. depozytów na łączną kwotę 24 690 tys. zł.

Na dzień 31.12.2018r. Bank prowadził 194 rachunki walutowe, 43 rachunki ROR i 151 rachunków RB. W roku 2018 Bank w obrocie dewizowym wykonał poprzez rachunki w walutach wymienialnych 470 szt. poleceń wypłaty za granicę, m.in.:

- 374 dyspozycji w EURO,
- 42 dyspozycji w PLN,
- 54 dyspozycji w GBP, USD, CZK, CHF, CAD, NOK.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego

bezpieczeństwa zdeponowanych środków. Powyższe dane dotyczące działalności depozytowej świadczą o niemalejącym zaufaniu klientów wobec Banku.

Działalność kredytowa

W roku 2018 kontynuowane były działania zmierzające do poprawy jakości portfela kredytowego oraz ograniczenie ryzyka kredytowego.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2018r. wyniosło 391 092 tys. zł i było mniejsze o 7 094 tys. zł w porównaniu do roku 2017, co daje dynamikę 98% . Na uwagę zasługuje fakt wzrostu obliiga kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją – wzrost o 10 970 tys. zł, dynamika 104% oraz spadek obliiga kredytów w sytuacji nieregularnej, które zmalało o 18 063 tys. zł – dynamika 81%.

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych klasach ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2: Zmiany wartości kredytów w poszczególnych klasach ryzyka

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2018	zmiana 2018/2017	dynamika 2018/2018
normalna	256 845	270 846	14 001	105%
pod obserwacją	47 504	44 473	-3 032	94%
suma	304 349	315 318	10 970	104%
poniżej standardu	7 080	3 340	-3 740	47%
wątpliwa	21 066	15 253	-5 813	72%
stracona	65 691	57 180	-8 511	87%
suma	93 837	75 774	-18 063	81%
OBLIGO	398 186	391 092	-7 094	98%
<i>szkodowość</i>	<i>23,57%</i>	<i>19,37%</i>	<i>-4,19%</i>	<i>82%</i>

Wartości nominalne w tys. zł

Jakość portfela kredytowego mierzona wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem uległa poprawie w stosunku do końca roku 2017. Odnotowano spadek z poziomu 23,57% do 19,36%.

W 2018 roku Bank nadal selektywnie podchodził do finansowania działalności gospodarczej oraz koncentrował się na działaniach zmierzających do wzrostu w portfelu udziału kredytów nisko kwotowych charakteryzujących się niższym ryzykiem niewykonania zobowiązań przez kredytobiorcę. Podejście to przyczyniło się do obniżenia w omawianym okresie obliiga kredytowego i co za tym idzie zmniejszenia w stosunku do 2017 roku przychodów odsetkowych przy nadal niskim poziomie stóp procentowych. Zaangażowane w akcję kredytową środki pieniężne wypracowały przychody

odsetkowe w wysokości 25 176 tys. zł, czyli o 4 419 tys. zł mniej w stosunku do roku 2017. Dochodowość aktywów kredytowych na koniec 2018 roku wyniosła 6,56%.

W roku 2018 Bank nadal prowadził działania zmierzające do budowy portfela kredytowego poprzez aktywizację w tym zakresie działalności kredytowej zarówno w Centrali Banku jak i w jego terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziałach Banku – z wykorzystaniem metod motywacyjnych dla pracowników Banku oraz przy intensywnej reklamie detalicznych kredytów gotówkowych, przy czym w 2018r. Bank nadal kontynuował politykę ograniczonej dostępności kredytów obrotowych odnawialnych w rachunku kredytowym tzw. rewolwingowych z jednorazową spłatą na koniec okresu kredytowania. W roku 2018 Bank zawarł 1.640 nowych umów kredytowych na łączną kwotę 143 014 tys. zł. W Centrali Banku zawarto łącznie 339 umów kredytowych na łączną kwotę 123 348 tys. zł. Kredyty te to 120 umów o wartości 115 548 tys. zł zawartych z klientami instytucjonalnymi i 219 umów zawartych z klientami na cele nie związane z działalnością gospodarczą czy rolniczą o wartości 7 801 tys. zł. Oddziały i Punkty Kasowe zawarły 1.301 umów o wartości 19 665 tys. zł.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2018 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych - 120 umów o wartości 115 548 tys. zł:
 - 65 umów o kredyty obrotowe w łącznej kwocie 70 519 tys. zł,
 - 4 umowy o kredyty hipoteczne dla firm w łącznej kwocie 3 745 tys. zł,
 - 35 umów o kredyty obrotowe odnawialne w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 20 861 tys. zł,
 - 3 umowy o kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 19 620 tys. zł.,
 - 1 umowa o wykup wierzytelności leasingowych w łącznej 177 tys. zł,
 - 12 umów gwarancji bankowych na łączną kwotę 625 tys. zł,
- Kredyty na cele nie związane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) – 1.520 umów na kwotę 27 466 tys. zł w tym:
 - 1.398 umów o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 38 852 tys. zł,
 - 10 umów o kredyty hipoteczne w łącznej kwocie 1 427 tys. zł,
 - 17 umów o kredyty mieszkaniowe na łączną kwotę 3 894 tys. zł,
 - 63 aneksy przedłużające limity w ROR na łączną kwotę 304 tys. zł,
 - 27 umów o limit i debet w ROR w łącznej kwocie 80 tys. zł,
 - 5 umów o karty kredytowe w łącznej kwocie 20 tys. zł.

W roku 2018 przy udzielaniu kredytów obrotowych i inwestycyjnych korzystano z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (KFG) oraz z portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME.

Ponadto w 2018 roku:

- Uatrakcyjniono produkty kredytowe oferowane osobom fizycznym na cele nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą w tym również kredyty mieszkaniowe,
- Dokonano zmian w zakresie udzielania przez Bank kredytów restrukturyzacyjno-konsolidacyjnych na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą lub rolniczą,
- Dokonano zmian w metodykach oceny zdolności kredytowych dla osób fizycznych oraz dla klienta instytucjonalnego.

Bank nadal uczestniczył w kampaniach reklamowych organizowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

W roku 2018 Bank kontynuował działania zmierzające do skrócenia do niezbędnego minimum procesu decyzyjnego poprzez:

- stosowanie poczty wewnętrznej „APS Decyzje Kredytowe”, do komunikacji i przesyłania dokumentacji kredytowej pomiędzy wybranymi punktami kasowymi/oddziałami Banku, a osobami analizującymi te wnioski oraz podejmującymi decyzje kredytowe,
- wyposażenie pracowników wybranych Punktów Kasowych/Oddziałów w niezbędne narzędzia, w tym certyfikaty umożliwiające korzystanie z zewnętrznych baz informacji,
- możliwość wnioskowania i uzyskiwania decyzji kredytowych dla osób prywatnych, poprzez Internet bez konieczności wizyty w Banku,

Zgodnie z zasadą indywidualizacji stóp procentowych w podejmowaniu decyzji cenowych w zakresie pojedynczych transakcji kredytowych, Bank dążył do równowagi pomiędzy następującymi czynnikami mającymi bezpośredni wpływ na ryzyko transakcji:

- historia współpracy Klienta z Bankiem,
- branża klienta,
- standing finansowy Klienta w tym również jego pozycja w branży czy na lokalnym rynku,
- rodzaj i wartość proponowanego zabezpieczenia ze szczególnym uwzględnieniem w negocjacjach cenowych rodzajów zabezpieczeń powodujących zastosowanie niższej wagi ryzyka należności (tego rodzaju zabezpieczenia mogły stanowić podstawę negocjacji w zakresie ceny danego kredytu).

Z uwagi na dotychczasowe doświadczenia Banku w finansowaniu małych i średnich podmiotów gospodarczych, oferta kredytowa nadal była kierowana przede wszystkim do Klientów Instytucjonalnych z sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MSP) reprezentujących branże, dla których ocena ryzyka w kwartalnych raportach „Wskaźniki branżowe” opracowywanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości SA określana była jako ryzyko niskie i ryzyko średnie. Bank ograniczał dostępność kredytów dla podmiotów z branż, dla których ryzyko oceniane było jako wysokie i bardzo wysokie.

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2018 roku korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,
- z własnej bazy danych w celu wykluczenia jego złej historii z Bankiem oraz w celu definicji ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów „Branżowy Ranking Ryzyka” opracowywanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa – za pośrednictwem Banku BPS S.A;
- oraz informacji medialnych.

Bank, jak co roku aktywnie uczestniczył w kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. W ciągu roku prowadzono obsługę kredytową takich jednostek jak: Gmina Godów, Gmina Mszana, Gmina Siewierz, Gmina Poczesna, Powiat Żywiecki, Miasto Radlin, Gmina Gaszowice, Miasto Rydułtowy, Gmina Skoczów, Gmina Strumień, Gmina Tarnowskie Góry, Gmina Siemianowice Śląskie, Powiat Cieszyński. Jednostki samorządu terytorialnego korzystały z limitów kredytowych w rachunku bieżącym, kredytów obrotowych dla budżetu i kredytów inwestycyjnych. Łączne zaangażowanie kredytowe jednostek samorządu terytorialnego na dzień 31 grudnia 2018r. wynosiło 70 150 tys. zł, a udział w portfelu Banku wzrósł z 6% do 18%.

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 3: Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2017	udział	Stan na 31.12.2018	udział	zmiana 2018/2017
JST		25 054	6%	70 150	18%	45 095
Sektor niefinansowy	osoby prywatne	65 488	16%	67 311	17%	1 824
	pozostałe	307 644	77%	253 631	65%	-54 012
Suma		398 186	100%	391 092	100%	-7 094

Wartości nominalne w tys. zł

Optymalizacja Sieci placówek

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2018r. posiadał 27 placówek w tym: Centrala, 25 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W 2018 roku, Bank zamknął dwie placówki:

- 44-335 Jastrzębie-Zdrój, ul. Harcerska 1B,
- 40-237 Katowice, ul. 1 Maja 158.

Z końcem 2018 roku Bank zrezygnował także z prowadzenia placówki w Rydułtowach przy ul. R. Traugutta 295. W 2018 otwarta została placówka w Jastrzębie-Zdroju przy ul. Niepodległości 178. Bank rozpoczął działalność w 2019 roku z 26 placówkami.

Oddziały i Punkty Kasowe aktywne są bardziej po stronie pasywnej i w obszarze obsługi klienta detalicznego. Posiadają uprawnienia i warunki oferowania Klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych. Poza siedzibą Banku wykonują określone czynności bankowe w zakresie działalności kredytowej, depozytowej i rozliczeniowej oraz realizują określone zadania rynkowe. Placówki Banku charakteryzują się zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. Bank prowadzi stały monitoring kosztów funkcjonowania placówek.

W Placówkach Banku poza Centralą w okresie od stycznia do grudnia 2018r. zawarto 1.301 umów kredytowych dla osób fizycznych co stanowi 85,59% wszystkich zawartych umów dla osób fizycznych, na łączną kwotę 19 665 tys. zł co stanowi 71,60% udzielonych kredytów dla osób fizycznych w całym Banku. Udział kredytów nieregularnych dla osób fizycznych poza Centralą na koniec 2018 roku wyniósł 3,24% i był niższy o 1,04 pp. w stosunku do końca roku 2017.

Prowadząc aktywną działalność kredytową Bank Spółdzielczy zapewnia w każdej Placówce obsługę ubezpieczeniową Grupy CONCORDIA.

W 2018r. poza Centralą założono 1. 753 rachunki bankowe, z czego 923 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe co stanowi 85,54% uruchomionych rachunków ROR w całym Banku; 765 kont oszczędnościowych dla osób fizycznych co stanowi 89,26% uruchomionych rachunków tego typu w całym Banku, oraz otwarto – 65 rachunków rozliczeniowych dla firm, co stanowi 30% otwartych rachunków rozliczeniowych w całym Banku.

Znaczący udział w zakresie budowania stabilnej bazy depozytowej mają Placówki Banku z uwagi na fakt, iż większość zakładanych lokat w placówkach Banku to niskokwotowe rachunki oszczędnościowych lokat terminowych dla osób fizycznych. Obligo depozytowe osób fizycznych wzrosło w oddziałach i punktach kasowych w 2018 roku o 5 046 tys. zł do kwoty 316 129 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 101,62%. Udział obliga depozytowego osób fizycznych w oddziałach i punktach kasowych w obliżu depozytowym osób fizycznych w całym Banku wynosi 70,7%.

Nadwyżka depozytów nad kredytami w Oddziałach i Punktach Kasowych rekompensowała odwrotną sytuację w Centrali.

Działalność marketingowa

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2018 roku wykorzystywał różne formy działalności promocyjnej, wspomagającej realizację zadań ukierunkowanych na utrzymanie i wzmocnienie pozycji Banku na lokalnym rynku. Wydatki związane z tym obszarem działalności zamknęły się kwotą 310 tys. zł i były niższe o 26 tys. zł w stosunku do roku 2017 roku.

Tabela nr 4: Porównanie kosztów na działalność marketingową i PR przedstawia poniższa tabela.

WYSZCZEGÓLNIENIE	2016 rok dane w tys. zł	2017 rok dane w tys. zł	2018 rok dane w tys. zł
reklama publiczna, ogłoszenia	204,62	195,47	215,04
raport roczny	8,61	0	0
reklama – sport	14,24	2,17	0
reklama – dekoracje, gadżety	85,27	73,21	34,92
reklama, promocja	48,06	38,76	40,11
koszty ogółem	360,80	309,61	290,07
koszty reprezentacji -nkup	1,90	26,48	20,02
koszty ogółem + nkup	362,70	336,09	310,09

W 2018 roku Bank wykorzystywał następujące dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe:

- artykuły sponsorowane oraz reklama w prasie lokalnej (Dziennik Zachodni, Jasnet, Nowiny Wodzisławskie, Nowiny Rybnickie, Wiadomości z nad Piotrówki, biuletyny informacyjne wydawane przez spółdzielnie mieszkaniowe, itp.) oraz ogólnopolskiej (Forbes, Newsweek),
- emisja reklam na antenie Radia 90 FM, oraz radia Express,
- kampania w telewizji TVT,
- nośniki wizualne takie jak: tablice reklamowe wolnostojące, billboardy, tablice reklamowe przed Centralą i placówkami Banku, ekrany LED,
- identyfikacja wizualna: plakaty i ulotki produktowe, namiot, flagi i gadżety z logo Banku, banery reklamowe,
- banery reklamowe na portalach internetowych: jasnet, tuwodzislaw, jastrzebieonline, TVS oraz na stronach internetowych sponsorowanych klubów sportowych i organizacji,
- posty reklamowe i informacyjne na fanpage`u Banku (Facebook) oraz oficjalnym kanale BSstrzebieTV w serwisie YouTube,
- kampanie z wykorzystaniem narzędzia GoogleAds, reklamy w wyszukiwarce Google oraz reklamy graficzne u partnerów Google,

- budowa zainteresowania produktem oraz tworzenie i utrzymywanie więzi za pomocą fanpage Banku,
- Sponsoring: imprez sportowych, drużyn i indywidualnych sportowców, wspieranie szkół, przedszkoli, inicjatyw społecznych.

Do działań e-PR należało również prowadzenie konkursów na fanpage`u Banku, zarządzanie komunikatami PR'owymi w Internecie za pomocą narzędzi pozycjonowania. Z myślą o podniesieniu komfortu użytkownika witryny www.bsjastrzebie.pl i poszerzeniu wzajemnej komunikacji z Klientami Bank systematycznie aktualizuje informacje na stronie internetowej. Korzystanie ze strony jest całkowicie bezpieczne o czym informuje ikona zatrzaśniętej kłódki przy adresie strony.

Należy podkreślić, iż w swych działaniach Bank wspiera organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność (m.in. Ogólnopolska akcja „Polska Biega”, Bieg Kobiet 5 +, itp.).

Pomagaliśmy szkołom, przedszkolom, hospicjom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Ponadto Bank od wielu lat angażuje się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych.

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem, a jego właścicielami oraz szerokim spektrum Klientów wykorzystywane są Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli oraz Śniadania Biznesowe. Bank systematycznie uczestniczy w wydarzeniach mających znaczenie dla mieszkańców naszego regionu - festynach i imprezach kulturalno-oświatowych (Dni gminy, lub miejscowości, dożynki, jubileusze, akademie organizowane przez szkoły, imprezy sportowe, itp.). W 2018r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w ramach konkursu „Dziś oszczędzam w SKO – jutro w Banku Spółdzielczym”. W ramach edukacji bankowej prowadzono w Banku lekcje na temat oszczędzania dla uczniów – uczestników SKO. W konkursie wzięło udział 13 szkół. Trzy szkoły zdobyły nagrody pieniężne (1 000 zł) przeznaczone na wyposażenie placówek, ponad setka uczniów zostało wyróżnionych nagrodami książkowymi i pamiątkowymi dyplomami. Kontynuowano także Program TalentowiSKO poświęcony rozwojowi dziecięcych talentów i ich edukacji finansowej. Bank prowadził również zajęcia w ramach programu „Bakcyl”, oraz zajęcia połączone ze zwiedzaniem centrali Banku.

Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych oraz zgodne z wiodącą misją:

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

Misja ta zakłada budowanie trwałych relacji z Klientami i Udziałowcami poprzez świadczenie wysokiej jakości usług finansowych i doradczych sprzyjających rozwojowi przedsiębiorczości i inicjatyw

lokalnych. Tak zdefiniowana misja określa fundamentalny powód istnienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i w zasadniczy sposób odróżnia go od innych instytucji bankowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowy ubezpieczenia

Bank na podstawie zawartych umów agencyjnych, współpracuje z:

- Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.
- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych należącymi do grupy GENERALI.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Bank występuje w roli agenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób.

Większą część sprzedaży ubezpieczeń stanowi ubezpieczenie „Życie Komfort” zawierane w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu.

W ofercie ubezpieczeniowej znajduje się cała gama ubezpieczeń majątkowych takich jak: „Concordia DOM”, „Concordia MÓJ DOM”, „Concordia Plus”, „Concordia FIRMA” pozwalających na ubezpieczenie domów, mieszkań, ruchomości domowych, stałych elementów budynku i odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Oferta posiada szeroki zakres usług dla rolników - Pakiet „Agro” umożliwia ubezpieczenie budynków gospodarskich dla rolników, „Agro Ekspert” zapewnia ochronę maszyn rolniczych z opcją ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych i usług międzysąsiedzkich, NNW i Porad prawnych. Produktem dedykowanym dla rolników są również ubezpieczenia upraw i zwierząt w gospodarstwie takich jak „Concordia Konie”, „Concordia produkcja zwierzęca”. Często oferowanymi produktami są produkty zabezpieczające członków rodziny na wypadek śmierci lub zachorowania ubezpieczonego tj. „Życie Casco”, „Życie Plus”, „Życie Plus Klienta Banku” oraz ochrona samochodu w zakresie OC, AC, NW oraz pomocy w razie awarii, wypadku albo kradzieży pojazdu z licznymi zniżkami („Concordia Auto”, „Auto Assistance”). W ramach oferowanej współpracy Firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, maszyn i urządzeń jak również środków obrotowych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

3.2 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.3 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przystąpił w dniu 7 grudnia 2018r. do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

System Ochrony Zrzeczenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Województwo śląskie zajmuje jedno z czołowych miejsc w kraju pod względem potencjału społeczno-gospodarczego i należy do najsilniejszych gospodarczo regionów Polski. Charakterystyczną cechą województwa jest duża liczba mieszkańców, zamieszkująca stosunkowo niewielki obszar kraju. Konsekwencją powyższego jest wysoki wskaźnik gęstości zaludnienia. O specyfice regionu decyduje aglomeracja górnośląska, która jest zespołem miast praktycznie stykających się ze sobą.

O specyfice obszaru, na którym działa Bank świadczą między innymi odległości między Centralą Banku, a siedzibami ośmiu obsługiwanych budżetów Jednostek Samorządu Terytorialnego, gdzie zgodnie z wymogami podpisanych umów Bank posiada swoje placówki. Dla czterech z nich odległość ta, nie przekracza 10 km, a maksymalna odległość wynosi 25 km.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju prowadzi działalność bankową w granicach województwa śląskiego, z wyraźnym ukierunkowaniem na jego południową część. Wysoki stopień zaludnienia tego obszaru oraz wyższy średni dochód w porównaniu do reszty kraju wpływa na znaczną nadreprezentację uczestnictwa innych banków (oddziały własne, placówki partnerskie, pośrednicy kredytowi) oraz instytucji parabankowych na tym terenie w stosunku do pozostałych części województwa i Polski. Siła oddziaływania konkurencji uzależniona jest od konkretnej lokalizacji poszczególnych placówek Banku. Najmocniej odczuwalna jest w dużych miastach tj.: Jastrzębiu-Zdroju, Bielsku-Białej, Rybniku, Rudzie Śląskiej oraz Żywcu. Mniejszą ilość placówek konkurencyjnych, choć wciąż charakteryzujących się wysokim stopniem aktywności można zaobserwować na terenie: Wodzisławia Śląskiego, Radlina, Pszowa, Rydułtów. W gminach: Godów, Marklowice, Zebrzydowice,

Świerklany, Łodygowice, Gaszowice, Mszana konkurencja nie występuje lub sprowadza się głównie do pojedynczych placówek agencji PKO BP SA.

Bank identyfikuje podmioty konkurencyjne na podstawie podobieństwa świadczonych usług, lokalizacji w bezpośrednim sąsiedztwie placówek własnych, ilości placówek obcych na obszarze działania Banku, aktualnego i docelowego profilu klientów, udziału w rynku usług bankowych.

Do grona najistotniejszych konkurentów Bank zalicza: PKO Bank Polski, ING Bank Śląski, Santander Bank Polska, PeKaO SA, Getin Noble Bank, Bank Pocztowy oraz SKOK-i.

Umacnianiu pozycji rynkowej oraz dostępowi do szerokiego grona nowych klientów sprzyja współpraca w zakresie bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego miast: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, Radlin oraz gmin: Gaszowice, Godów, Mszana, Świerklany i Zebrzydowice, w których zlokalizowano 20 punktów kasowych i oddziałów. Na powyższym terenie Bank cieszy się dużą rozpoznawalnością marki, z szerokim dostępem do placówek i oferty Banku, a w świadomości klientów posiada status instytucji mocno zaangażowanej w wspieranie lokalnej społeczności.

Bank znając najistotniejsze zagrożenia ze strony podmiotów konkurencyjnych, a w szczególności: intensywny rozwój alternatywnych kanałów dystrybucji ze wskazaniem na kanał internetowy, stały wzrost standardów jakości współpracy z klientami, usprawnianie wewnętrznych procesów skutkujących skracaniem czasu obsługi klientów - ponosi systematyczne nakłady finansowe związane z obszarem IT, przeprowadza automatyzację procesów ułatwiających sprzedaż zarówno w placówkach jak i online, wspiera rozwój pracowników w zakresie umiejętności sprzedażowych oraz jakości obsługi klientów.

Najistotniejsze atuty przewagi konkurencyjnej Banku to: przejrzystość oraz rzetelność przekazu oferty produktowej, możliwość elastycznego kształtowania oferty w oparciu o działania konkurencji i zmieniających się rozpoznanych potrzeb klientów, doświadczenie nabyte w minionych latach w finansowaniu projektów unijnych oraz w finansowaniu odnawialnych źródeł energii (kolektory, domy energooszczędne), doświadczenie w obsłudze kasowej – obsługa JST, spółdzielni mieszkaniowych, urzędów skarbowych, z szerokim dostępem do klientów tych instytucji. Bank rozwija systematycznie system aktywnego doradztwa dla klientów z segmentu MSP. Duża ilość placówek własnych rozlokowanych w pobliżu instytucji i podmiotów współpracujących. Obsługa jednostek oświatowych pomaga w prowadzeniu działań promocyjnych skierowanych do młodszych klientów. Budowany od lat kapitał relacyjny z klientami indywidualnymi, przedsiębiorcami oraz samorządem terytorialnym stanowi istotny element przewagi konkurencyjnej.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Zgodnie z uchwalonymi celami strategicznymi i kierunkami działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2018 rok oraz w odpowiedzi na wyzwania nadchodzących lat, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju będzie dążył do pogłębienia przewagi konkurencyjnej na lokalnym rynku w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania Banku m.in. poprzez optymalne doskonalenie potencjału kadrowego, uwzględniając kluczowe kierunki działalności Banku w obszarze zarządzania potencjałem kadrowym.

Podstawowym sposobem pozyskiwania nowych pracowników są oferty pracy. Celem Banku jest zatrudnianie osób kreatywnych i ambitnych, dla których przyczynianie się do sukcesu Banku stanowi wyznacznik ich samorealizacji.

W 2018 roku na podstawie wstępnego zapoznania się z ofertami zatrudnienia Prezes Zarządu przeprowadził 31 rozmów kwalifikacyjnych z kandydatami ubiegającymi się o pracę. Objęto nimi 41 osób. W wyniku rozmów kwalifikacyjnych w 2018 roku zatrudniono 27 osób.

Na koniec grudnia 2018r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie 174 pracowników (10 osób na urlopie wychowawczym) w tym: pracujący w Centrali Banku – 88 osób, pracownicy placówek Banku – 86 osób.

Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2018 roku kształtował się na poziomie 80,46%. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju wynosi 9 lat. Średnia wieku pracowników to 37 lat, 14% załogi stanowią osoby, które nie przekroczyły 30-stu lat.

2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za jeden z najistotniejszych instrumentów polityki personalnej uważa system okresowych ocen pracowników, które dokonywane są podczas corocznych przeglądów kadrowych począwszy od 2003 roku.

Okresowa ocena pracowników pozwala na przegląd posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności i pracy każdej zatrudnionej osoby, co umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego. Natomiast wnioski zgłaszane przez pracowników podczas rozmowy z Komisją Przeglądu Kadrowego służą poznaniu opinii pracowników i pośrednio Klientów Banku na temat funkcjonowania Banku.

Ilość osób biorących udział w przeglądzie kadrowym w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 5: Ilość osób biorących udział w przeglądzie kadrowym

LATA	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Ilość osób uczestniczących	21	79	87	49	57	26	23	33	30	30
Średnia otrzymanych punktów	54,6	58,8	55,6	54,9	57,7	56,4	55,2	43,6	46,1	45,3

W 2017 roku Przegląd kadrowy został przeprowadzony w systemie *dwuetapowym* w oparciu o zmodyfikowane arkusze oceny kadrowej pod względem kryterium oceny oraz skali ocen.

Głównym celem dokonania przeglądu i oceny kadry kierowniczej w 2017 roku było wydanie oceny z efektów pracy, oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz aktualizacji składu kadry rezerwowej na kluczowe stanowiska. Komisja Przeglądu Kadrowego oceniała styl pracy, predyspozycje zarządcze, zachowania i postawy pracownika, a w szczególności wyniki jego pracy w tym jakość i skuteczność oraz poziom zaprezentowanej wiedzy.

W 2018r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, uwzględniając m.in. zapisy *Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje*, dokonał oceny 16 osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku na podstawie *Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju*.

Ocena osób zajmujących najważniejsze stanowiska Banku jest oceną indywidualną i obejmowała:

- ocenę reputacji dokonaną poprzez ocenę na podstawie wiarygodnych informacji zawartych w stosownych kryteriach dotyczących reputacji, w tym oświadczeń osoby ocenianej,
- ocenę kompetencji, poprzez którą dokonano oceny uwzględniając wiedzę, umiejętności, doświadczenie zawodowe pracowników oraz właściwość postawy wobec pełnionej funkcji.

Wyniki oceny osób zajmujących najważniejsze funkcje w Banku Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej w III kwartale 2018 roku.

3. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń mających podnieść poziom wiedzy. Przeszkoleni pracownicy Banku potrafią sprostać wymogom związanym z daną pracą. Szkolenia prowadzą do zwiększonej sprawności w wykonywaniu zadań.

Najlepszym pracownikom Bank zapewnia ciągły rozwój i efektywnie zarządza ich wiedzą i kompetencjami. Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

Plan działalności szkoleniowej pracowników w 2018 roku został określony w przyjętym przez Zarząd Banku Uchwałą w dokumencie „Zasady polityki kadrowej i szkoleniowej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2015-2018”. W dokumencie tym wskazano sposób finansowania oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

Dodatkowo Uchwałą Zarządu nr 133/2018 z dnia 05.03.2018r. zatwierdzono plan działalności szkoleniowej na 2018 rok dla pracowników Banku, który reguluje system szkoleń wewnętrznych dla pracowników „front office” oraz plan szkoleń zewnętrznych i specjalistycznych na 2018 rok.

W 2018 roku utrzymano wysoką rangę podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników podczas szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych.

W 2018 roku 61 pracowników Banku uczestniczyło w 46 specjalistycznych szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych, prowadzonych przez wyspecjalizowane firmy.

Dla poprawy doskonalenia umiejętności sprzedażowych oraz budowania trwałych relacji z klientami Banku w 2018 roku zorganizowano 4 szkolenia wewnętrzne, podczas których przeszkolono 98 pracowników. Szkolenia te spotkały się z dużym zainteresowaniem pracowników ze względu na swój praktyczny charakter. Szkolenia przeprowadzone zostały poprzez zastosowanie profesjonalnych metod i skutecznych narzędzi szkoleniowych, podczas których pracownicy mieli możliwość podnieść swoje kompetencje sprzedażowe.

Bank umożliwia również pracownikom podnoszenie swoich kwalifikacji zawodowych poprzez uczestnictwo w specjalistycznych kursach, praktykach zawodowych oraz studiach podyplomowych. W 2018 roku 4 osoby skorzystały z tej formy szkolenia tzw. „samokształcenia zawodowego”.

4. Motywowanie Pracowników

W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju od 2007 roku kontynuuje system motywacyjny, oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym.

Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2018 roku Zarząd Banku udoskonalił system motywowania pracowników o dodatkowe obszary.

Rozwój systemu motywacyjnego ma na celu stały wzrost udziału ruchomej części płac w systemie wynagradzania pracowników za realizację konkretnych zadań rynkowych.

Tabela nr 6: Rozwój systemu motywacyjnego w latach 2011 – 2018.

Rok Składnik wynagrodzenia	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Średnie wynagrodzenie z tytułu płacy zasadniczej i dodatku funkcyjnego zł / m-c	2 815 zł	3 081 zł	3 044 zł	3 013 zł	3 104 zł	3 070 zł	3 016 zł	3 125 zł
Średnia wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego (premie uznaniowe, motywacyjne, 13 pensja itp.) zł/m-c	3 548 zł	3 890 zł	3 813 zł	3 788 zł	3 786 zł	3 483 zł	3 329 zł	3 452 zł
Udział ruchomej części płac w wynagrodzeniu ogółem zł /m-c	733 zł 20,7%	809 zł 20,8%	769 zł 20,2%	775 zł 20,5%	682 zł 18,0%	413 zł 11,9%	313 zł 9,4%	327 zł 9,5%

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów /akcji

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 01.10.2010r.

Klasyfikacja instrumentów finansowych

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2018r. Bank Spółdzielczy posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku – 552 120 tys. zł.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – 158 896 tys. zł.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży- 3 079 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a) RYZYKO KREDYTOWE (portfel kredytowy)

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego i ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego. Minimalizacji ryzyka kredytowego służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2018 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

W ramach podsumowania w komórce zarządzania ryzykami sporządzono 4 raporty kwartalne dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. Raporty te były przedstawione i omówione na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku jak i na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami, które odbywały się regularnie na przestrzeni roku 2018.

W ramach funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in. portfeli ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości niemieszkalnej (nieruchomości komercyjne, pozostałe), wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy.

W 2018 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspomagały proces ograniczania ryzyka kredytowego. W 2018 roku jakość portfela aktywów kredytowych uległa poprawie co było wynikiem spadku wartościowego aktywów kredytowych zaliczanych do portfela aktywów zagrożonych. Wpływ na powyższe, pozytywne wyniki w zakresie poziomu należności zagrożonych miała realizacja większości zaplanowanych działań w zakresie windykacji i restrukturyzacji kredytów. Sprzedaż kredytów ukierunkowana była na wzrost obliża nisko kwotowych kredytów dla osób fizycznych, które charakteryzują się niską szkodowością. Równolegle wzrastało bezpieczne obliża kredytów Jednostek Samorządu Terytorialnego. W finansowaniu MSP Bank skupiał się na podmiotach o ugruntowanej pozycji i unormowanej sytuacji ekonomicznej.

Jednym z mierników ryzyka kredytowego jest wielkość wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w odniesieniu do aktywów kredytowych ogółem (obliża). Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej na koniec 2018 roku wyniósł 19,37%.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej Dłużników Banku.

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z Klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej,
- stanu ustanowionych zabezpieczeń,
- z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z Klientem, polegającej m.in. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2018 monitoringowi kwartalnemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał/rok było równe bądź przekraczało 3 mln zł oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. Bank dokonuje przeglądu portfela ekspozycji kredytowych w okresach kwartalnych z zachowaniem ostrożnościowego progu kwoty ekspozycji kredytowej 3 mln zł, jednak nie mniej niż

równowartość 1 mln EUR zgodnie z zapisami Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym na rok 2018 (10% funduszy własnych – Rozporządzenie Ministra Finansów).

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2018 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 234 ekspozycje kredytowe,
- w II kwartale 226 ekspozycji kredytowych,
- w III kwartale 197 ekspozycji kredytowych,
- w IV kwartale 187 ekspozycji kredytowych.

I tak średnio w kwartale w roku 2018 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 65% portfela kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą „Procedurą Monitoringu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku. W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową zostało objętych 252 podmiotów prowadzących działalność gospodarczą korzystających z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe), co miało przełożenie na dokonanie klasyfikacji 294 ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem działalności gospodarczej. Łącznie monitoringiem rocznym zostało objęte zaangażowanie w wys. 78.554 tys. zł co stanowiło ponad 18% wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2017r. (zaangażowanie bilansowe + pozabilansowe). Dodatkowo w roku 2018 dwukrotnie, w okresach półrocznych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników Komórki ds. monitoringu i klasyfikacji należności oraz rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym do innej kategorii ryzyka w stosunku do 32 Kredytobiorców, gdzie 33 ekspozycje kredytowe dotyczące 20 Kredytobiorców zostały zaklasyfikowane do klasy wyższego ryzyka kredytowego, a 22 ekspozycje kredytowe dotyczące 12 Kredytobiorców sklasyfikowano do klasy niższego ryzyka kredytowego.

Ponadto pracownicy Komórki ds. Monitoringu i Klasyfikacji Należności Kredytowych przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń znajdujących się w portfelu kredytowym - 118 szt. kredytów mieszkaniowych i hipotecznych dla osób fizycznych. Bank zgodnie z rekomendacjami Nadzorca, tj. z wymogami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji

nałożonych na banki wymogów dotyczących przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych, pracownicy Komórki wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych, tym samym przyczyniając się do zwiększania informacji dot. rynku nieruchomości dostępnej w ww. bazie. I tak na koniec 2018 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 659 nieruchomościach, stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank.

W ramach realizacji procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi, działania podejmowane w 2018r., przez pracowników utworzonej w roku 2017 Komórki ds. restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Prezesa Pionu Restrukturyzacji i Windykacji przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 4 818 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami prewencyjnymi wyniosła 3 527 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1 291 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w kwocie 252 tys. zł. Dodatkowo w okresie funkcjonowania ww. Komórki w ramach podjętych działań prewencyjno-restrukturyzacyjnych i zaradczych pracownicy zainicjowali i odbyli 52 spotkania z Kredytobiorcami, które miały miejsce zarówno w siedzibie Kredytobiorcy jak i w siedzibie Banku, niejednokrotnie spotkania te odbywały się z udziałem Członków Zarządu Banku. Na koniec grudnia 2018 roku procesem restrukturyzacji, bądź działaniami „prewencyjnymi” objęto 43 ekspozycje kredytowe w łącznej kwocie 43 mln zł (kapitał + odsetki).

Własne działania windykacyjne Banku w 2018 roku doprowadziły do odzyskania ponad 18,91 mln zł. należności kredytowych, w tym:

- ✓ 11,61 mln. zł tytułem kapitału;
- ✓ 2,96 mln. zł tytułem odsetek;
- ✓ 3,22 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 1,11 mln zł w tym:

- ✓ 215 tys. zł tytułem kapitału
- ✓ 168 tys. zł tytułem odsetek
- ✓ 735 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań uzyskano na 31.12.2018r. następujące przychody:

- ✓ 2 998 tys. zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych
- ✓ 2 438 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących
- ✓ 4 418 tys. zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych

W ramach działań windykacyjnych w 2018r. wystosowano 331 wezwań do zapłaty, wypowiedziano 48 umów kredytowych, wystąpiono o 61 tytułów wykonawczych, skierowano do komorników sądowych 109 wniosków o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 2.273 kontroli wyjazdowych do dłużników Banku.

b) RYZYKO PŁYNNOŚCI

Podstawowe miary zarządzania ryzykiem płynności stanowiły wskaźniki wynikające z Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Jednocześnie Bank monitorował i raportował pozycje dotyczące sytuacji płynnościowej wg postanowień rozporządzenia CRR, a zwłaszcza poziom płynności krótkoterminowej określony wskaźnikiem LCR (liquidity coverage ratio) - relacją aktywów płynnych do wypływów netto. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank. Oprócz wewnętrznych limitów ostrożnościowych, za każdy dzień roboczy analizie i kontroli podlegały nadzorcze normy płynności – wskaźniki M1, M2, M3, M4, wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Na dzień 31.12.2018r. Bank zachował nadzorcze miary płynności powyżej ustalonych limitów. Dodatkowo zgodnie z zapisami art. 416 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank sporządzał sprawozdania dotyczące płynności krótkoterminowej w okresach miesięcznych (Liquidity Coverage Ratio LCR) oraz sprawozdania dotyczące stabilnego finansowania w okresach kwartalnych (Net StableFunding Ratio NSFR). Od października 2015r. Bank monitoruje stopień wypełnienia wskaźnika LCR zgodnie z wymaganiami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014r., gdzie poziom tego wskaźnika wynosił na 31.12.2018r. 150,29% przy obowiązującym minimalnym limicie pokrycia wypływów netto wynoszącym w danym roku 100%. W całym 2018 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Bank posiadał bufor płynnościowy (znaczący portfel płynnych papierów wartościowych), a także miał do dyspozycji dodatkowe środki zabezpieczające potencjalny odpływ depozytów w Banku Zrzeszającym w formie limitu lokacyjnego i debetowego oraz z przyznanego kredytu stabilizacyjnego (z terminem dostępności do 30.11.2018r.), a pozyskanie stabilnych źródeł finansowania (zwłaszcza depozytów gospodarstw domowych) umożliwiło w 2018 roku finansowanie akcji kredytowej.

c) **RYZIKO RYNKOWE - ryzyko walutowe**

Skala działalności walutowej Banku w roku 2018 nadal nie była znacząca, ponieważ zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły ułamek procenta sumy bilansowej. Ryzyko rynkowe było umiarkowane i ograniczało się ono do ryzyka poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walut. Bank w dalszym ciągu ryzyko rynkowe zawężał do ryzyka kursowego i stosował uproszczone metodologie w zakresie zasad pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego.

Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Udział aktywów walutowych i zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 0,96%, natomiast udział pasywów walutowych 0,93%. Wg stanu na 31.12.2018r. pozycja długa występuje w walucie GBP w wysokości 29 tys. zł oraz w walucie EUR w wysokości 392 tys. zł, natomiast w walucie USD występuje pozycja krótka w wysokości 251 tys. zł.

Jeśli wartość maksymalnej całkowitej pozycji walutowej na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy nie przekroczyła w żadnym z badanych miesięcy 5% posiadanych przez Bank funduszy własnych oraz jednocześnie średnia z tego okresu nie przekroczyła 3% funduszy własnych, Bank uznaje, że minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe jest wystarczający i nie wyznacza dodatkowego wymogu z tego tytułu.

Na dzień 31 grudzień 2018 roku całkowita (długa) otwarta pozycja walutowa wyniosła 421 i była poniżej 2% funduszy własnych Banku.

Zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem Bank powinien kształtować pozycję walutową w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku. Jednocześnie Bank dopuszcza przekroczenie limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej powyżej 2% funduszy własnych do maksymalnego poziomu 5% funduszy własnych.

Polityka Zarządzania Ryzykiem dopuszcza przekroczenie pozycji walutowej długiej lub krótkiej (większej z dwóch) ponad 2% funduszy własnych Banku, w przypadku gdy:

- ✓ podjęte działania zmierzające do zmniejszenia pozycji nie byłyby uzasadnione z punktu widzenia ekonomicznego,
- ✓ Bank powziął informację od Klientów o planowanych operacjach walutowych.

Bank na przestrzeni całego roku 2018 tylko raz odnotował przekroczenie limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej powyżej 2% funduszy własnych Banku. Taki stan rzeczy był efektem systematycznego monitoringu ryzyka walutowego w cyklach dziennych, gdzie sporządzane były raporty dotyczące otwartej pozycji walutowej, które przedkładano kierownictwu Banku w celu podjęcia stosownych decyzji.

d) RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w roku obrachunkowym 2018 polegało na badaniu zmienności wyniku odsetkowego wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Zmienność stóp procentowych wpływa bowiem na dochody Banku, wynikające z różnicy w oprocentowaniu i strukturze czasowej pomiędzy wielkością aktywów i pasywów. W 2018 roku Rada Polityki Pieniężnej nie podjęła zmiany w zakresie podstawowych stóp procentowych. Ryzyko stopy procentowej monitorowane było poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego poziomu zmiany wyniku odsetkowego. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. Na dzień 31.12.2018r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – wzrost i spadek o 200 p.b.). W przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych potencjalna niekorzystna zmiana dochodu przy spadku stóp procentowych o 200 p.b. wyniosłaby w skali 12 miesięcy 3 646,83 tys. zł, tj. 16,92% annualizowanego wyniku odsetkowego i 9,19% funduszy własnych. Należy podkreślić, iż ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej na przestrzeni roku sprawozdawczego kształtowała się – na akceptowalnym poziomie. Jedynie w miesiącu listopadzie 2018 roku suma skutków negatywnych zmian dochodu Banku przy spadku stóp procentowych o 200 p.b. do wielkości badanych przekroczyła wielkości akceptowane przez Bank, co było związane z zmianą limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, w tym wydzielonego kredytu stabilizacyjnego. Od dnia 1 grudnia 2018r. Bank obowiązywały nowe limity zaangażowania tak jak limit lokacyjny, limit debetowy oraz pozostałe limity. Kredyt Stabilizacyjny udzielany w ramach limitu zaangażowania ustalanego przez Bank BPS w kwocie 47 943 tys. zł, zgodnie z „Instrukcją w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych” przestał obowiązywać. Konsekwencją tego było jeszcze w miesiącu grudniu 2018 roku przekroczenie sumy skutków negatywnych zmian dochodu Banku do wielkości badanych przez Bank, ale przekroczenia te ukształtowały się na niższym poziomie.

Realizacja wielkości w zakresie rozpiętości odsetkowej i marży odsetkowej była poniżej wielkości planowanych, co nie było wynikiem narażenia banku na ryzyko stopy procentowej tylko efektem niskich stóp procentowych, pogorszenia się jakości portfela aktywów kredytowych. Jeżeli chodzi o limit strategiczny dla minimalnego poziomu rozpiętości odsetkowej został w 2018 roku zachowany.

e) RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne natomiast wyłącza się z niego ryzyko utraty reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

W roku 2018 Bank tworzy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony metodą wskaźnika bazowego w wysokości 4 166 tys. zł. Poziom straty brutto związanej ze zdarzeniami operacyjnymi odnotowanymi na dzień 31.12.2018r. mającymi bezpośredni wpływ na rachunek wyników wynosił 9 tys. zł z czego odzyskano 1,9 tys. zł.

Na dzień 31.12.2018r. odnotowano 11 zdarzeń mających bezpośredni wpływ na rachunek zysków i strat. Zaistniałe zdarzenia wystąpiły w obszarach:

- wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 6 zdarzeń,
- oszustwo zewnętrzne - 1 zdarzenie,
- szkody związane z aktywami rzeczowymi - 4 zdarzenia.

f) RYZYKO TRUDNOMIERZALNE

Bank w 2018r. zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju".

W roku 2018 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

g) RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego

organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie, ograniczanie oraz raportowanie o tymże ryzyku. Jako proces stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

W Banku określono istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, do których należą niżej wskazane:

- Ochrona interesów - obejmuje ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku, ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne i regulaminy, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
- Ochrona tajemnicy bankowej;
- Ochrona danych osobowych;
- Bezpieczeństwo finansowe – obejmuje przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, przeciwdziałanie nadużyciom, mobbing;
- Etyka zawodowa - obejmuje w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie etyki Banku, zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku, przyjmowanie darowizn i podarunków, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje Komórka do spraw zgodności, która ma charakter niezależny. Wykonuje ona czynności na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki i instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku dotyczących obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności.

W 2018 roku nie zostały odnotowane zdarzenia, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności, Bank kontynuował prace zmierzające do pełnego dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentrował swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności.

VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku.

Podstawowe cele działalności na rok sprawozdawczy zostały określone m.in. w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021.

Realizację podstawowych założeń na rok 2018 uwzględnionych w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 2 lata)

Osiągnięty na koniec grudnia 2018 roku wynik finansowy brutto zamknął się kwotą w wysokości 2 850 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 936 tys. zł.

Bank dąży do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością.

Tabela nr 7: Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne (w tys. zł).

Wyszczególnienie		2017-12-31	2018-12-31
Miary płynności			
M1	Luka płynności krótkoterminowej	88 079	195 399
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,39	2,62
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,47	1,39
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,31	1,65
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	2,17	150%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	133%	117%
Współczynniki kapitałowe			
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	8,92%	10,08%
TI	Współczynnik kapitałowy TI	9,63%	10,08%
TCR	łączny współczynnik kapitałowy	9,63%	10,59%
Wskaźniki efektywności			
ROA	zyskowność aktywów netto	0,30%	0,30%
ROE	zyskowność kapitału CET1	6,67%	5,45%
C/I	(koszty działania + amortyzacja)/(wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	51,50%	51,73%
Pozostałe wskaźniki			

Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej	23,57%	19,37%
Należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości wg wartości brutto/Należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych	26,69%	22,65%
Instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego w odniesieniu do funduszy własnych (akcje)	8,40%	7,61%
Podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe		
Suma bilansowa	748 666	747 919
Depozyty (wartość bilansowa)	691 196	694 084
Kredyty (wartość bilansowa)	398 186	391 092
Wynik finansowy netto	2 130	1 936
Stan lokat międzybankowych oraz pap. wart.	295 115	214 032

Bank w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 Bank stosował zasady ostrożności dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej.

W roku 2018 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe z zastrzeżeniem, iż w w/w okresie Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR i współczynnika kapitału Tier 1 (T1). Bank w roku 2018 realizował Plan ochrony kapitału zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) zgodnie z decyzją Komisji z dnia 20.04.2018r. Na dzień 31.12.2018r. współczynnik wypłacalności, tj. łączny współczynnik kapitałowy TCR (CAR) wynosił 10,59% a współczynnik Tier1 wynosił 10,08%, zatem Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora na poziomie 12,88% dla TCR oraz 10,88% dla współczynnika Tier1 zalecanego przez KNF. W grudniu 2018 Bank zaktualizował Plan ochrony kapitału w związku z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i opracowaniem Wewnętrznego Planu Naprawy Banku na lata 2018-2021, który został wysłany do KNF. Aktualnie Bank oczekuje na zatwierdzenie przez KNF zaktualizowanego Planu Ochrony Kapitału. Przedmiotowy Plan jest dopełnieniem wymogów prawa wynikających z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W związku z przystąpieniem Banku w dniu 07 grudnia 2018r. do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Zarząd Banku zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego z prośbą o zezwolenie m.in. na:

- niestosowanie wymogów określonych w art. 113 ust. 1 Rozporządzenia CRR, polegających na przypisywaniu wag ryzyka w odniesieniu do ekspozycji wobec innych uczestników tego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, zgodnie z art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR;

- niepomniejszanie funduszy własnych o zaangażowanie w kapitały Banku BPS S.A., zgodnie z art. 49 ust. 3 lit a, ppkt (i) Rozporządzenia CRR;

W przypadku pozytywnej zgody nadzorcy na zastosowanie m.in. zerowej wagi ryzyka dla zaangażowania wobec banku zrzeszającego Bank będzie miał możliwość zmniejszenia łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Na podstawie danych na 31-12-2018r. wartość wskaźników kapitałowych przy zastosowaniu m.in. zerowej wagi ryzyka dla zaangażowania wobec banku zrzeszającego uległaby poprawie i wyniosłaby dla łączny współczynnik kapitałowy TCR 11,47%, a dla współczynnika Tier1 10,93%.

Bank utrzymał satysfakcjonującą efektywność kosztową osiągając wskaźnik C/I na poziomie 51,73 % pomimo wzrost kosztów opłat na rzecz BFG i KNF, co było możliwe dzięki przestrzeganiu polityki zarządzania kosztami działania.

Dzięki skutecznym działaniom windykacyjnym Banku zainicjowanym jeszcze w latach wcześniejszych a także dzięki podjętym przez nowopowstałą w roku 2017 komórkę restrukturyzacji, działaniom restrukturyzacyjno-naprawczym, udało się w 2018 roku w sposób znaczący poprawić jakość portfela kredytowego. Wskaźnik jakości kredytów wg wartości nominalnej uległ na przestrzeni roku 2018 znaczącej poprawie. Wg stanu na 31 grudnia 2017r. wskaźnik ten osiągnął wartość 23,57% a po 12 miesiącach roku obrachunkowego przyjął wartość 19,37% tj. uległ obniżeniu o 4,2 p.p. Podobnie wskaźnik jakości kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto obniżył się na przestrzeni roku 2018 o 4,04 p.p. z poziomu 26,69% do 22,65%.

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec 2018r. wyniosła 748 666 tys. złotych i była na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego.

❖ Aktywa Banku

Po stronie aktywów największy wzrost nastąpił w pozycji należności od sektora finansowego. Ich stan na dzień 31.12.2018r. wynosił 176 590 tys. zł. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017r. nastąpił wzrost o 74 135 tys. zł. Również w stosunku do zaplanowanego wyniku na koniec 2018r. w pozycji należności od sektora finansowego nastąpił wzrost w stosunku do planu o 94 301 tys. zł. Nastąpił również wzrost sumy bilansowej w stosunku do planu na koniec 2018r. o kwotę 109 720 tys. zł i wyniósł 747 919 tys. zł. W odniesieniu do założeń planistycznych zarówno wzrost sumy bilansowej jak i należności od sektora finansowego podyktowany został wpływem środków w ostatnich dniach roku na rachunki bieżące należące do jednostek sektora budżetowego.

Tabela nr 8 (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2017r.	31.12.2018r.	31.12.2018r.	r/r (3-2)	Planu (3-4)
1	2	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 502	11 282	10 907	-3 220	375
Należności od sektora finansowego	102 455	176 590	82 289	74 134	94 301
Należności od sektora niefinansowego	351 886	305 374	322 247	-46	-16 873
Należności od sektora budżetowego	25 057	70 157	72 025	512	-1 868
Dłużne papiery wartościowe	232 727	158 896	125 543	-73	33 353
Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 966	3 079	3 066	830	13
Wartości niematerialne i prawne	92	48	56	113	-8
Rzeczowe aktywa trwałe	12 840	11 919	11 876	-44	43
Inne aktywa	1 480	9 160	8 470	-921	690
Rozliczenia międzyokresowe	4 661	1 414	1 720	7 680	-306
Razem aktywa	748 666	747 919	638 199	-747	109 720

❖ **Pasywa Banku**

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Ich stan na dzień 31.12.2018r. wynosił 505 107 tys. zł. Nastąpił wzrost w porównaniu do 31.12.2017r. o 9 562 tys. zł. Również w stosunku do założeń planistycznych na 2018 rok nastąpił wzrost o 2 069 tys. zł. W odniesieniu do prognoz na koniec 2018r. odnotowano wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych o kwotę 107 801 tys. zł. Znaczący wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych ma charakter cykliczny i wynika ze specyfiki sektora. Wzrost depozytów budżetowych podyktowany został wpływem wszystkich środków z lokat terminowych instytucji rządowych i samorządowych posiadanych w innych bankach. Zgodnie z obowiązującymi przepisami środki jakie jednostki sektora budżetowego posiadają, mają być zgromadzone na koniec roku na rachunkach podstawowych prowadzonych dla tych jednostek. Bank prowadzi obsługę rachunków dla 9 Jednostek Samorządowych.

Tabela nr 9 (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2017r.	31.12.2018r.	31.12.2018r.	r/r (3-2)	Planu (3-4)
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	231	0	0	-231	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	495 545	505 107	503 038	9 562	2 069
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	198 521	191 693	83 892	-6 828	107 801

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
inne pasywa	1 311	1 387	1 715	76	-328
Rezerwy	3 716	1 419	1 325	-2 297	94
Zobowiązania podporządkowane	13 000	10 000	10 000	-3 000	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	5 377	5 409	5 450	32	-41
Kapitał (fundusz) zasobowy	27 176	30 846	30 846	3 670	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	58	58	58	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 537	0	0	-1 537	0
Zysk (strata) netto	2 130	1 936	1 811	-194	125
Razem pasywa	748 666	747 919	638 199	-747	109 720

❖ Rachunek wyników

Bank w 2018 roku osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości **2 850 tys. zł.** Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 914 tys. zł, **wynik finansowy netto** Banku wyniósł **1 936 tys. zł.** W porównaniu do 2017 roku zarówno zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości niższe odpowiednio o 804 tys. zł i 194 tys. zł. Na wypracowanie niższego zysku istotny wpływ miał w szczególności niższy o 2 650 tys. zł wynik z tytułu odsetek oraz wyższa o 1 003 tys. zł różnica stanu rezerw celowych. W ujęciu rocznym negatywne skutki obciążenia wyniku słabszymi wynikami z podstawowej działalności bankowej oraz kosztami ryzyka kredytowego, zostały zniwelowane przez znacznie lepszy wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wypracowany na koniec roku 2018 wynik finansowy przekroczył wartości planistyczne założone w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

Tabela nr 10 (Dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2017r.	31.12.2018r.	31.12.2018r.	r/r	Planu
1	2	3	4	(3-2)	(3-4)
				5	6
1. Przychody z tytułu odsetek	33 813	28 737	28 784	-5 076	-47
2. Koszty odsetek	9 604	7 178	7 180	-2 426	-2
3. Wynik z tytułu odsetek	24 209	21 559	21 604	-2 650	-45
4. Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5. Przychody z tytułu opłat i prowizji	5 504	5 110	5 126	-394	-16
6. Koszty z tytułu opłat i prowizji	663	714	707	51	7
7. Wynik z tytułu różnic kursowych	257	190	187	-67	3
8. Wynik operacji finansowych	-388	-125	-123	263	-2
9. Wynik działalności bankowej	28 919	26 020	26 087	-2 899	-67
10. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	317	3 753	3 587	3 436	166
11. Koszty działania banku	13 935	14 379	14 264	444	115

11.1. Koszty działania banku, koszty pracownicze	8 859	8 931	8 921	72	10
11.2. Koszty ogólnego zarządu	5 076	5 448	5 343	372	105
12. Amortyzacja	1 137	1 031	1 035	-106	-4
13. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 197	16 949	14 302	3 752	2 647
14. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 687	5 436	2 538	2 749	2 898
15. Różnica wartości rezerw	-10 510	-11 513	-11 764	1 003	-251
16. Wynik z działalności operacyjnej	3 654	2 850	2 611	-804	239
17. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18. Zysk (strata) brutto	3 654	2 850	2 611	-804	239
19. Podatek dochodowy	1 524	914	800	-610	114
20. Wynik (zysk/strata) netto roku bieżącego	2 130	1 936	1 811	-194	125
PRZYCHODY RAZEM	42 950	43 930	40 972	980	2 958
KOSZTY RAZEM	39 295	41 080	38 361	1 785	2 719

W roku 2018 Bank uzyskał niższe przychody z tytułu odsetek o prawie 15% niż w roku 2017, natomiast koszty odsetkowe zmniejszyły się o ponad 25%. W efekcie zmian wolumenów odsetkowych, wynik odsetkowy zmniejszył się o 2 650 tys. zł, co przekłada się na jego obniżenie o ponad 10%. Przyczyną spadku wyniku odsetkowego w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju w 2018 roku było nieuzyskanie poziomu przychodów odsetkowych z roku 2017, spowodowane niższym obligiem kredytowym, co jest m.in. konsekwencją zaostrzenia kryteriów polityki kredytowej (w tym nowych metodyk) jak również wzmożoną konkurencją na lokalnym rynku.

Wynik z tytułu opłat i prowizji był niższy zarówno w ujęciu rocznym jak i w odniesieniu do założeń planistycznych kolejno o 445 tys. zł (r/r) i 23 tys. zł.

Wynik z działalności bankowej na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 26 020 tys. zł i był niższy o 64 tys. zł od zaplanowanego oraz o 2 899 tys. zł niższy w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, głównie za sprawą niedotrzymania założeń Planu Finansowego w zakresie poziomu przychodów odsetkowych i prowizyjnych z uwagi na słabsze wyniki sprzedażowe w zakresie kredytów.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych na dzień 31.12.2018r. był wyższy niż zaplanowano na 2018 roku o 166 tys. zł oraz wyższy w stosunku do roku 2017 aż o 3 436 tys. zł w głównej mierze przez wyższe pozostałe przychody operacyjne w związku z szybszą niż Bank oceniał realizacją transakcji sprzedaży wierzytelności i wpływem kwot z tego tytułu, jak również finalizacją prowadzonych działań windykacyjnych.

Koszty działania Banku wyniosły 14 379 tys. zł i były wyższe od planowanych o 115 tys. zł z czego koszty pracownicze były wyższe o 10 tys. zł, natomiast koszty ogólnego zarządu zostały przekroczone o 105 tys. zł. Przekroczenie prognozowanego poziomu kosztów ogólnego zarządu związane jest w głównej mierze zwiększeniem kosztów na obsługę prawną w związku z rosnącymi wymogami prawno-regulacyjnymi jak i prowadzonymi działaniami windykacyjnymi. W odniesieniu do roku 2017 wzrost kosztów działania o kwotę 372 tys. zł wynikał w szczególności ze zwiększenia wydatków z

tytułu opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Komisji Nadzoru Finansowego oraz rzecznika finansowego łącznie o 550 tys. zł, a także kosztów obsługi prawnej i doradztwa (+145 tys. r/r). Wzrosły również koszty podatku od nieruchomości w efekcie przejętych przez Bank nieruchomości w toku prowadzonych czynności windykacyjnych, niwelując tym samym oszczędności na kosztach utrzymania i wynajmu budynków. W efekcie wprowadzonych działań w ramach programu racjonalizacji kosztów działania zmniejszyły się usługi telekomunikacyjne, usługi pocztowe i ubezpieczenia.

Ujemne saldo rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności kredytowe w kwocie 11 513 tys. zł było niższe niż zaplanowano o 251 tys. zł., co wynika z wyższego o 2 898 tys. zł poziomu rozwiązania rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności kredytowe w stosunku do wyższego niż zaplanowano poziomu zawiązania tych pozycji o kwotę 2 647 tys. zł. Tak duże odchylenia w stosunku do założeń planistycznych spowodowane jest szybszą niż oczekiwano finalizacją działań windykacyjnych, które przełożyły się na zwiększenie przychodów z tytułu rozwiązanych rezerw celowych, co pozwoliło na dotworzenie rezerw dodatkowych, ponad planowaną wielkość.

Ostatecznie wynik z działalności operacyjnej przy braku zdarzeń nadzwyczajnych przełożył się na wypracowanie wyniku brutto niższego w ujęciu rocznym o -804 tys. zł i o 239 tys. zł wyższego od przyjętych prognoz.

❖ Fundusze własne (wg CRR)

Tabela nr 11 (Dane w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANIE	WYKONANIE	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2017r.	31.12.2018r.	31.12.2018r.	r/r	Planu
1	2	3	4	(3-2)	(3-4)
FUNDUSZE WŁASNE	38 270	39 672	39 665	1 402	7
Kapitał Tier I	34 237	37 777	37 769	3 540	8
Wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu	1 826	1 642	1 642	-184	0
Kapitał rezerwowý: fundusz rezerwowý i fundusz zasobowý	27 241	30 910	30 910	3 669	0
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0	0	0	0	0
Fundusz udziałowý	5 215	5 215	5 215	0	0
(-) Wartości niematerialne i prawne	-91	-48	-56	43	8
Fundusz z aktualizacji wyceny	46	58	58	12	0
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	4 033	1 895	1 896	-2 138	-1
Pożyczka podporządkowana w cz.zalicz. do FW	4 033	1 895	1 896	-2 138	-1

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018r kształtowały się zbliżonym do planowanego poziomie. Nieznaczne odchylenie in plus wynikało z niższych niż planowano pomniejszeń z tytułu wartości niematerialnych i prawnych. W stosunku do stanu na dzień 31.12.2017r. nastąpił wzrost o 1.402 tys. zł. Wzrost funduszy własnych spowodowany był przeznaczeniem całego wyniku uzyskanego za 2017 rok oraz wyniku lat ubiegłych na funduszu zasobowy Banku. Wpływ na kształtowanie się funduszy Banku miała również możliwość zaliczenia wyniku za 10 m-cy 2018r. w kwocie 1 642 tys. zł. co zniwelowało skutki amortyzacji zobowiązań podporządkowanych w kwocie 2 138 tys. zł.

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2018 roku

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielenie gwarancji i poręczeń.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2018 rok należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2018 rok nie był spójny z projekcją finansową na rok 2018, ujętą w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021. Opracowując Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021 Zarząd Banku nie dokonał korekty Planu Finansowego na 2018 roku przyjmując, iż wytyczne zawarte w Wewnętrznym Planie Naprawy zastąpią nieadekwatne dane zawarte w Planie.

Dokonując rozliczenia założeń planistycznych Zarząd Banku uwzględnił projekcję finansową zawartą w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021.

W 2018 roku nie udało się osiągnąć wyznaczonych w projekcji finansowej WPN należności od sektora niefinansowego w wysokości ponad 16 mln. zł co przy wyższej pozycji zobowiązań wobec instytucji

budżetowych o ponad 107 mln. zł przełożyło się na wyższe niż zaplanowano wykonanie należności od sektora finansowego i stanu dłużnych papierów wartościowych łącznie o ponad 127 mln. zł

Również szybsza niż oczekiwano finalizacja działań windykacyjnych przełożyła się na zwiększenie przychodów z tytułu rozwiązanych rezerw celowych, co pozwoliło na dotworzenie dodatkowych ponad planowaną wielkość.

VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju nie występują powiązania organizacyjne lub kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r.

Bank Spółdzielczy posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach:

• Akcje Banku BPS S.A	2 905 tys. zł
• Udziały w SSOZ	13 tys. zł
• Udziały w IT BPS Sp. z o.o.	100 tys. zł
• Akcje IT CARD S.A.	31 tys. zł
• Akcje Agencji Rozwoju i Przedsiębiorczości w S.A. w Żorach	30 tys. zł

VIII. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego (WPN)

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 01.01.2018r. nie spełniał wymaganych przez KNF wymogów kapitałowych, dlatego też złożył wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie planu ochrony kapitału.

Plan ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju został zatwierdzony przez Komisję decyzją z dnia 20 kwietnia 2018r. (znak sprawy: DBS-W4.7111.256.2018.KJ). Plan ten był spójny z projektem Planu naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Planem finansowym Banku na 2018 rok.

Pismem KNF nr DBS/DBS_W4/720/12/16/2016/2017/KJ z dnia 09.11.2017r. Bank został zobligowany do opracowania „Planu naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Ostatecznie Plan naprawy, oparty na prognozach sporządzonych do dnia 31.12.2019r. został zatwierdzony decyzją KNF z dnia 16 października 2018r. (znak sprawy: DBS-W.4.7100.84.2018.KJ).

W wyżej wymienionych dokumentach zaplanowano na III kwartał 2018r. działania w zakresie przeprowadzenia emisji obligacji podporządkowanych. Jednak niekorzystna sytuacja na rynku dłużnym wraz z wydłużającym się procesem akcesyjnym do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS przyczyniły się do braku skuteczności działań w zakresie uplasowania obligacji podporządkowanych pośród podmiotów, które wstępnie zadeklarowały objęcie części obligacji celem poprawy sytuacji kapitałowej banku.

Dnia 07 grudnia 2018r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z powyższym, zgodnie z wytycznymi określonymi w Umowie Systemu Ochrony i Grupowym Planie Naprawy, Bank opracował i przyjął do realizacji „**Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021**”, który zatwierdzony został w dniu 14 stycznia 2019r. przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Biorąc pod uwagę konieczność zachowania spójności Planu ochrony kapitału Banku z przyjętymi założeniami w Wewnętrznym Planie Naprawy oraz wzrost od dnia 1 stycznia 2019r. poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., Bank dokonał aktualizacji **PLANU** ochrony kapitału Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i przekazał w dniu 31.12.2018r. stosowny wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego celem zatwierdzenia.

W dniu 31.12.2018r. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją nr DBS-W4.7100.149.2018.KJ zezwoliła na **włączenie do kapitału podstawowego Tier I** zysku za okres od 01.01.2018r. do 31.10.2018r. w kwocie 1.642.020,17 zł.

W dniu 24.01.2019r. Komisja Nadzoru Finansowego decyzjami nr:

- DBS-W4.7100.158.2018.KJ.1
- DBS-W4.7100.158.2018.KJ.2
- DBS-W4.7100.158.2018.KJ.3

zezwoliła :

- na niestosowanie przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju wymogów określonych w art. 113 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II,
- na nieodliczanie posiadanych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju udziałów kapitałowych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. dla celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej,
- na odstąpienie od stosowania na zasadzie indywidualnej przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przepisów określonych w artykule 412 oraz 414 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego.

Należy nadmienić, iż uzyskane wyżej wymienione decyzje jeszcze w 2018r. pozwoliłyby bankowi na znaczącą poprawę wskaźników kapitałowych na datę 31.12.2018r.

Pismem z dnia 01.02.2019r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju udzielił odpowiedzi na pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nr DPPR-522-304-2018 z dnia 29 listopada 2018r. w sprawie aktualizacji prognozy MREL oraz terminu gotowości Banku do raportowania do Funduszu danych niezbędnych do przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji określonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017r.

IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Do najważniejszych zadań stojących przed Bankiem Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju należeć będzie:

- realizacja celów określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2018-2021,
- wzmocnienie bazy kapitałowej,
- utrzymanie dyscypliny kosztowej,
- obniżenie poziomu ryzyka kredytowego poprzez kontynuację działań w zakresie zmiany struktury portfela kredytowego, polegającej na:
 - wzroście wartości nominalnej i udziału kredytów oferowanych osobom fizycznym nieprowadzącym działalności gospodarczej i rolniczej (kredytów gotówkowych i mieszkaniowych),
 - zmniejszeniu jednostkowych ekspozycji dla nowo udzielanych transakcji,
 - stopniowym ograniczaniu udziału dużych ekspozycji w portfelu,
 - skróceniu średniego terminu wymagalności portfela kredytowego,
- ewolucja działalności komercyjnej w kierunku wzrostu źródeł przychodów przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka,
- optymalizacja sieci placówek,
- dalsza automatyzacja procesów sprzedaży,
- współpraca z IT BPS w zakresie budowy Centrum Usług Wspólnych.

1. Rachunek zysków i strat wg Wewnętrznego Planu Naprawy na przyszły rok

- Wynik odsetkowy 22 267 tys. zł
- Wynik z tytułu prowizji 4 840 tys. zł
- Wynik z działalności bankowej 27 177 tys. zł
- Pozostałe przychody operacyjne 2 070 tys. zł
- Pozostałe koszty operacyjne 520 tys. zł
- Koszty działania banku 15 000 tys. zł
- Amortyzacja 981 tys. zł
- Różnica wartości rezerw i aktualizacji - 8 742 tys. zł
- Wynik działalności operacyjnej 4 004 tys. zł
- Zysk brutto 4 004 tys. zł
- Zysk netto 3 003 tys. zł

2. Wybrane dane wg Wewnętrznego Planu Naprawy na przyszły rok

- Suma bilansowa 640 897 tys. zł

- Należności brutto od podmiotów niefinansowych 351 754 tys. zł
- Należności brutto od instytucji samorządowych 67 299 tys. zł
- Obligo kredytowe 408 568 tys. zł
- Stan dłużnych papierów wartościowych 129 154 tys. zł
- Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych 518 556 tys. zł
- Zobowiązania wobec instytucji samorządowych 77 744 tys. zł
- Obligo depozytowe 594 000 tys. zł
- Kapitały 41 232 tys. zł
- Fundusze własne (kapitał uznany) 40 099 tys. zł

3. Wybrane wskaźniki wg wewnętrznego Planu Naprawy na przyszły rok

- ROA netto 0,47%
- ROE netto 7,84%
- Łączny współczynnik kapitałowy 11,37%
- Wskaźnik jakości aktywów 6,48%
- Wskaźnik orezerwowania 22,07%
- Wskaźnik C/I 55,54%
- Marża odsetkowa 3,64%
- Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi M3 1,91
- Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4 1,51
- Wskaźnik pokrycia wpływów wpływami LCR 179

XI. Ład korporacyjny

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego Klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju została przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku.

Zatwierdzona Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju została opublikowana i dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z zapisami Polityki:

1. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
2. Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie Bankowi ciągłości działania i ograniczanie
6. strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku,
3. Relacje z Udziałowcami Banku są właściwe, zapewniony jest równy dostęp do informacji,
4. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami nadzorczymi, przepisami wewnętrznymi, rekomendacjami nadzorczymi oraz zaleceniami poinspekcyjnymi ,
5. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego Klientów oraz Udziałowców,
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów oraz publikuje jej treść na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl
7. Działalność promocyjna Banku, komunikaty medialne w zakresie oferowanych przez Bank produktów oraz usług prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekazy reklamowe są rzetelne i wiarygodne,
8. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego,
9. Bank wdrożył rozwiązania dotyczące funkcji zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając pracownikom pełniącym tę funkcję możliwość bezpośredniego komunikowania się z

Zarządem oraz Radą Nadzorczą oraz możliwość bezpośredniego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,

10. Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej komórkę audytu wewnętrznego, zapewniając jednocześnie możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.

W wyniku rocznego przeglądu Polityki w 2018r. dokonano zmian w treści Polityki w związku z powołaniem w Banku **Komitetu Audytu**.

XII. Zakończenie

Zarząd Banku Spółdzielczego oświadcza, że wg jego najlepszej wiedzy sporządzone sprawozdanie z działalności za 2018 rok:

- spełnia wymagania art. 49 ustawy o rachunkowości,
- zawiera informacje określone w art.111 ust.1 i 2,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym,

oraz zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć, sytuacji Banku, w tym opis podstawowych kategorii ryzyka i zagrożeń.

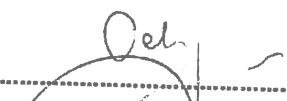
Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. W dniu 20 października 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2017-2018.

Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych przedstawiono w pkt. 12 we Wprowadzeniu Do Sprawozdania Finansowego .

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2018 rok liczy 63 kolejno ponumerowane strony.

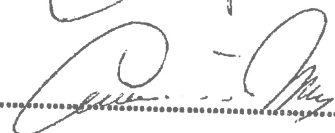
Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju:

1. Izabela Ochojska – p.o. Prezesa Zarządu



.....

2. Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu



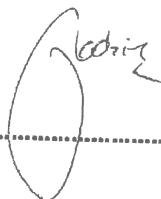
.....

3. Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu



.....

4. Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu



.....

Dnia 04 lutego 2019r.