



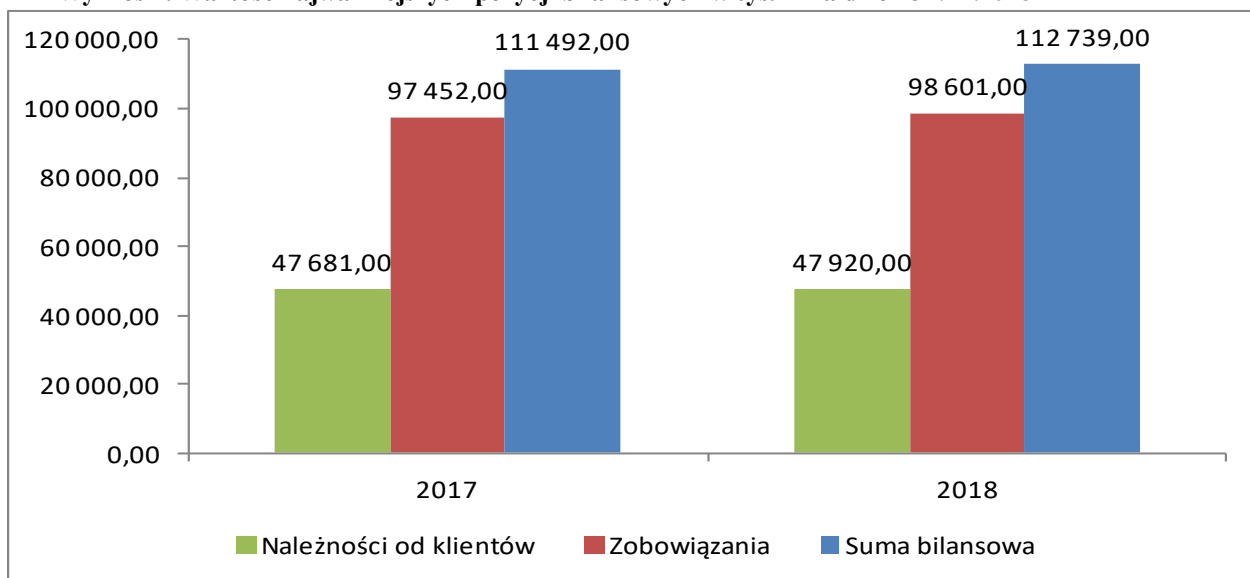
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nierzwicy Dużej

Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Nierzwicy Dużej
na dzień 31.12.2018 roku

Nierzwica Duża, 2019

1. **Rozmiar działalności** Banku Spółdzielczego mierzony wartością sumy bilansowej, należnościami od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych a także zobowiązaniami wobec tych sektorów zilustrowano poniżej

Wykres 1. Wartość najważniejszych pozycji bilansowych w tys. zł na dzień 31.12.2018



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2018 roku w porównaniu do 31.12.2017 roku wzrosła o 1,12%.

2. Wyniki

Główne pozycje bilansowe Banku zawiera tabela nr 1.

Tabela 1. Wartość głównych pozycji charakteryzujących działalność banku w tys. zł oraz zmiana procentowa na dzień 31.12.2018

	31.12.2017	31.12.2018	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	111 492	112 739	1,12%
2 Fundusze własne	11 266	12 049	6,95%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	48 355	48 876	1,08%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	47 681	47 920	0,50%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	97 452	98 601	1,18%
6 Przychody z tytułu odsetek	3 395	3 323	-2,12%
7 Koszty działania	2 404	2 407	0,11%
8 Wynik działalności bankowej	3 592	3 606	0,40%
9 Wynik finansowy brutto	905	851	-5,94%

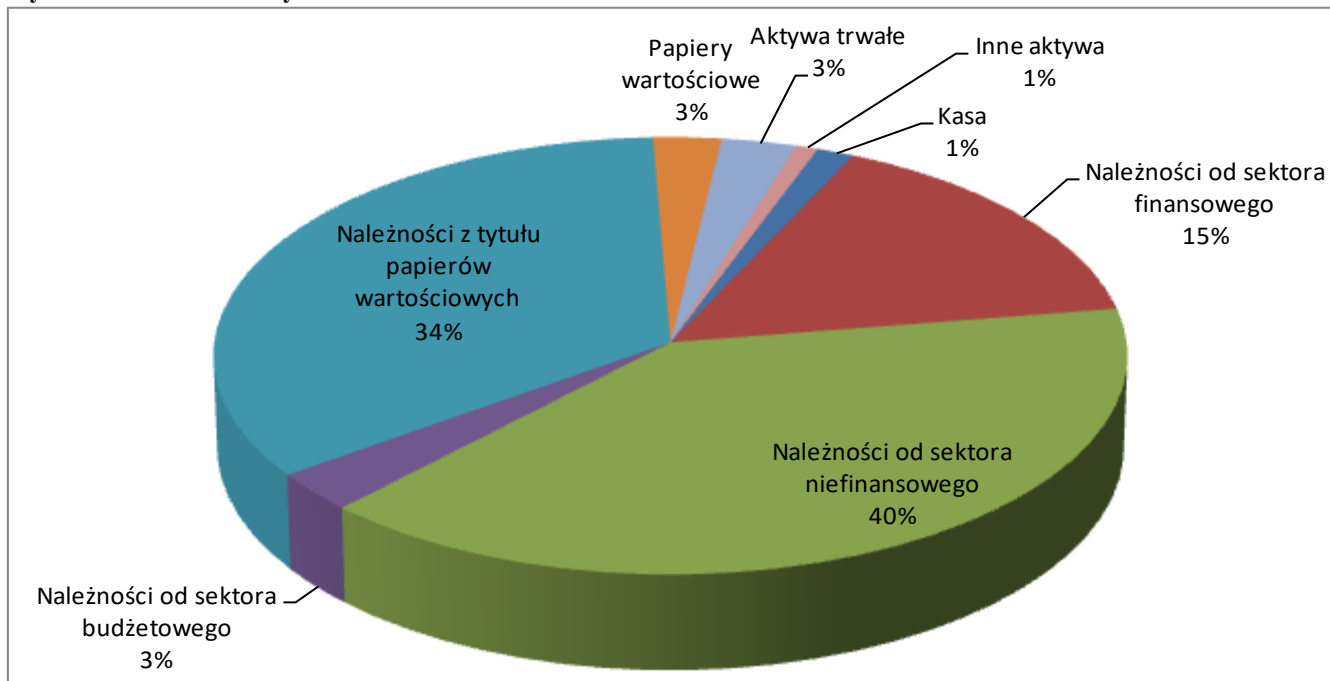
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2018 roku jest niższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 5,94%.

3. Podstawowe dane

Szczegółowej analizy sytuacji banku spółdzielczego dokonano na podstawie danych sprawozdawczych w systemie WEBIS oraz sprawozdawczości FINREP. Kształtowanie się podstawowych pozycji bilansu przedstawia się następująco:

4. Aktywa

Wykres 2. Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2018



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności od sektora niefinansowego - 39,56%**, kolejnymi pozycjami są **należności z tytułu papierów wartościowych - 34,34%**, **należności od sektora finansowego - 15,54%**, **należności od sektora budżetowego - 2,95%**, **aktywa trwałe - 2,81%**, **papiery wartościowe - 2,56%**, **kasa -1,41%**.

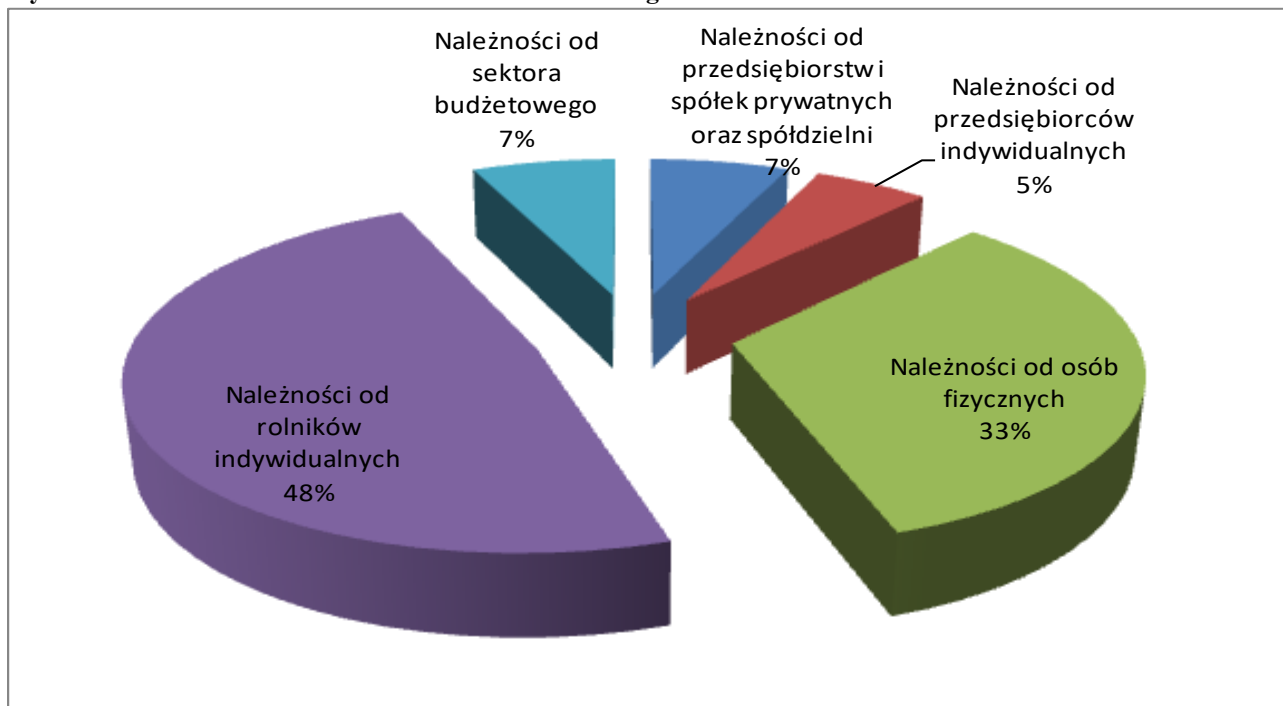
5. Należności od sektora finansowego.

Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2018 roku wynosiła 17 014 tys. zł z czego 6 250 tys. zł to lokaty terminowe, 1 717 tys. zł rachunek bieżący, a 9 045 tys. zł pozostałe należności oraz 2 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2017 roku łączna wartość należności od sektora finansowego spadła o -11 153 tys. zł tj. o -39,60%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 15,09% i uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2017 roku o 10,17 pkt. procentowego.

6. Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych netto zwiększa się systematycznie. Wg stanu na 31.12.2018 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o 239 tys. zł tj. o 0,50%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2018



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2018 roku wyniósł 42,51%.

Głównym źródłem ryzyka w Banku Spółdzielczym, podobnie jak w całym sektorze bankowym są ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego. W portfelu kredytowym banku przeważają kredyty dla rolników indywidualnych.

Struktura należności od sektora niefinansowego wykazuje pewne zmiany w analizowanym okresie. Zaznaczyć należy wzrost należności od rolników oraz wzrost należności od osób prywatnych.

7. Należności nieregularne

Należności nieregularne brutto na dzień 31.12.2018 roku osiągnęły wartość 1 767 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił wzrost o 458 tys. zł tj. o 34,99%.

Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 1,57% i jest o 0,39 pkt. procentowego wyższy od zanotowanego na 31.12.2017 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2018

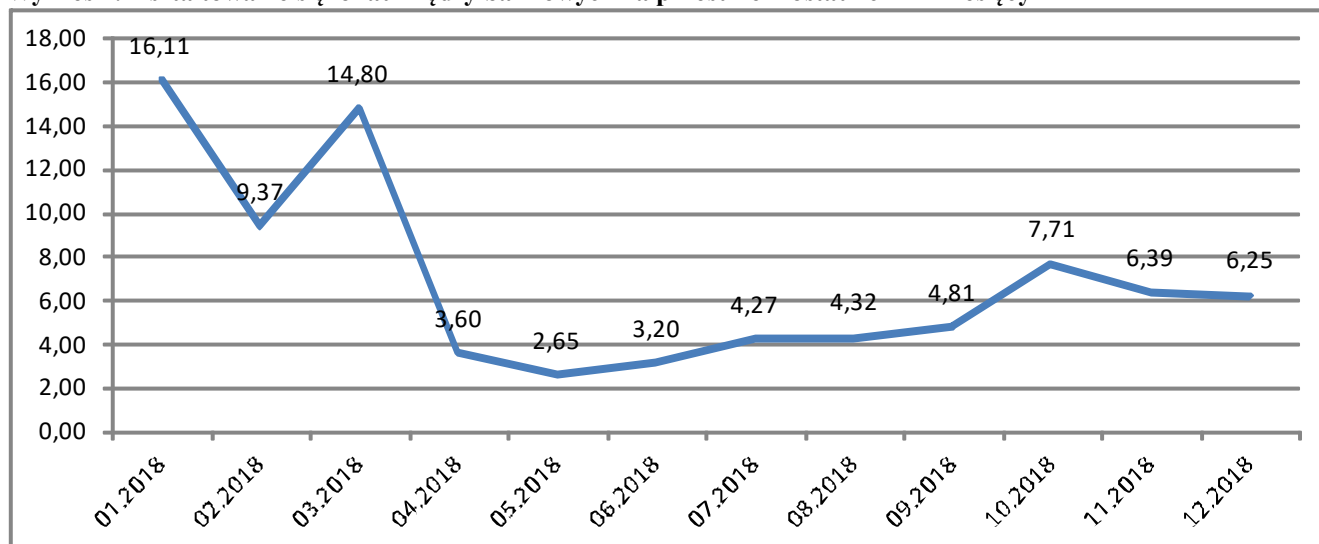
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	47 051	47 109	100,12%
2	Nal. zagrożone	1309	1 767	134,99%
	Pon. standardu	1145	1 092	95,37%
	Wątpliwe	0	540	100,00%
	Stracone	164	135	82,32%
3	Rezerwa celowa	297	570	191,80%
	Pon. standardu	87	221	253,82%
	Wątpliwe	0	175	100,00%
	Stracone	210	174	83,00%
4	Pokrycie nal. rezerwą	22,69%	32,24%	142,09%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	2,71%	3,62%	133,56%

Utrzymująca się tendencja niskiego udziału należności zagrożonych w omawianym okresie związana jest z podejmowanymi działaniami windykacyjnymi oraz terminowym wywiązywaniem się ze spłat należności przez klientów banku.

8. Lokaty międzybankowe

Poniższy wykres obrazuje poziom wolnych środków lokowanych na rynku międzybankowym. Tradycyjnie najwyższy poziom lokat odnotowano na przełomie roku, a najniższy w miesiącach letnich. Ma to związek z charakterem Banku oraz jego wrażliwością na sezonowość działalności głównych klientów Banku, czyli działalności rolniczej.

Wykres 4. Kształtowanie się lokat między bankowych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy



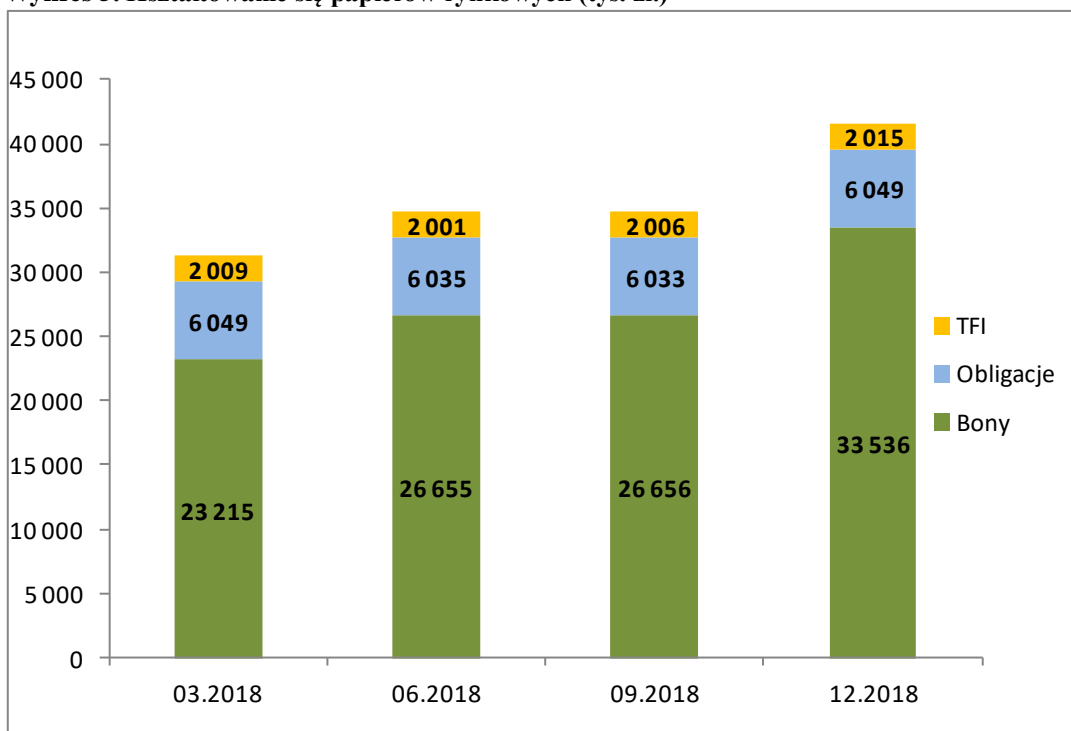
Wg stanu na 31.12.2018 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 6 250 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2017 r. spadła o -66,08%.

Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

Wykres 5 przedstawia kształtowanie się, bonów pieniężnych, obligacji skarbowych oraz jednostek uczestnictwa.

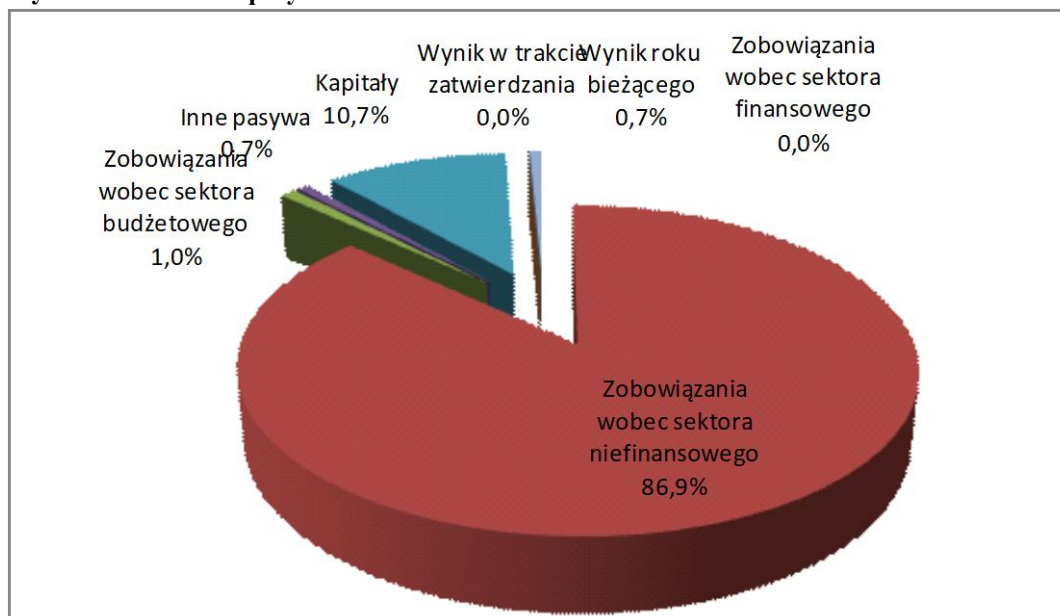
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2018 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 33 536 tys. zł, obligacji 6 049 tys. zł., TFI 2 015 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w II kwartale wynosił 41 600 tys. zł. W porównaniu z III kwartałem wartość portfela wzrosła o 6 905 tys. zł.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2018



Według stanu na 31.12.2018 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 86,85%, kapitały 10,73%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 0,95%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 0,74%, wynik finansowy roku bieżącego –0,72%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

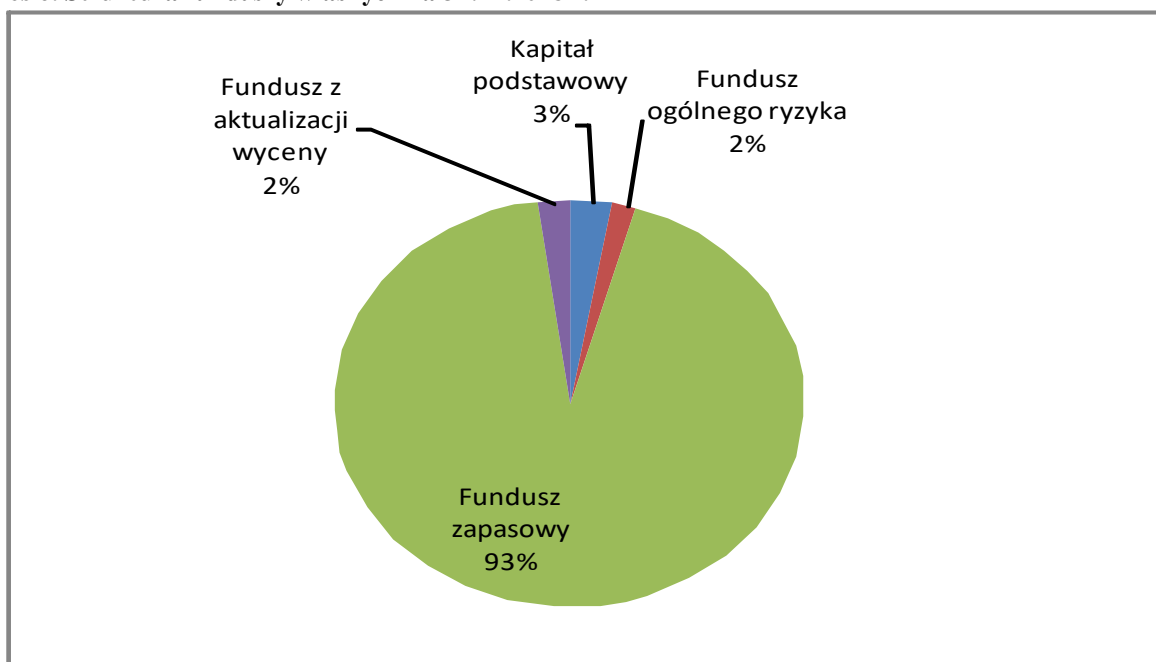
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2018 roku wyniosły one 98 601 tys. zł i stanowiły 87,80% sumy bilansowej.

Zobowiązania te miały zdecydowany wpływ na poziom sumy pasywów. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego suma zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych wzrosła o 1 149 tys. zł tj. o 1,18%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2018 roku osiągnęły wartość 12 049 tys. zł w tym fundusz zasobowy 11 235 tys. zł, udziałowy 351 tys. zł, z aktualizacji wyceny 263 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2017 roku fundusze własne wzrosły o 783 tys. zł tj. o 6,95%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2018 r.

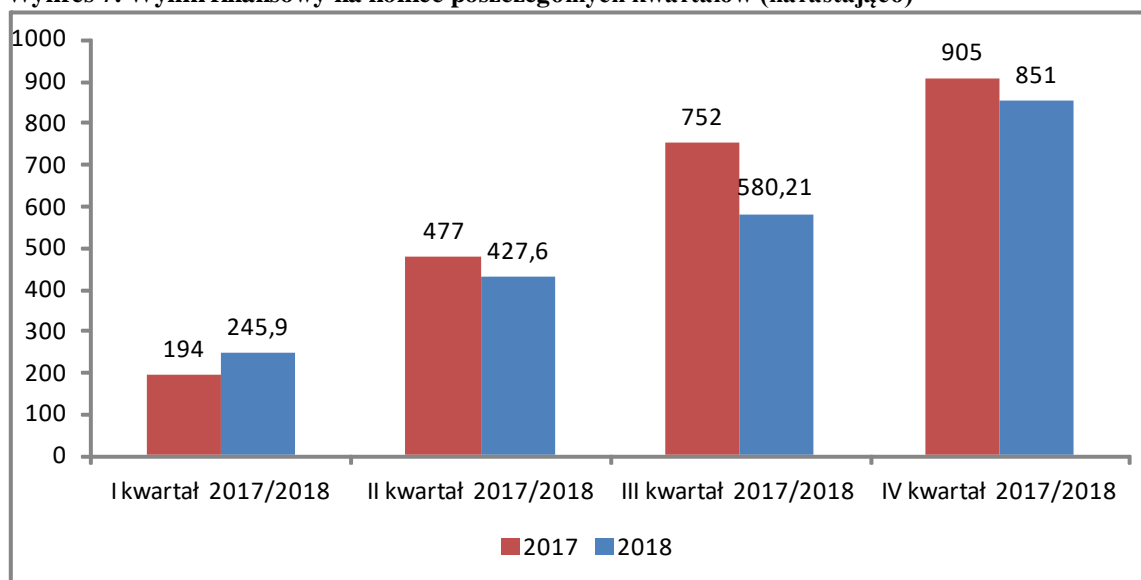


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2018 r. osiągnął wartość 851,24 tys. zł. Jest to wynik niższy od wyniku sprzed roku o 53,76 tys. zł tj. o 5,94%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2016 i 2017.

Wykres 7. Wynik finansowy na koniec poszczególnych kwartałów (narastająco)



W porównaniu do roku poprzedniego tylko w pierwszym kwartale wynik finansowy był wyższy, natomiast w pozostałych kwartałach wartości te były niższe i kształtowały się następująco: (w I kw. o 26,75%; w II kw. o -10,36%; w III kw. o -22,84%; w IV kw. o -5,95%).

W tabeli nr 3 przedstawione są główne pozycje generujące wynik finansowy Banku oraz poziom wyniku finansowego dla poszczególnych kwartałów (nie narastająco).

Tabela 3. Wynik Banku w poszczególnych okresach

Pozycja	I kwartał 2018	II kwartał 2018	III kwartał 2018	IV kwartał 2018
<i>Przychody odsetkowe</i>	808	814	856	845
<i>Koszty odsetkowe</i>	281	335	293	300
Wynik z tytułu odsetek	527	479	563	546
<i>Przychody z prowizji</i>	244	248	252	255
<i>Koszty prowizji</i>	24	28	29	29
Wynik na prowizjach	220	220	223	226
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	137	168	131	165
Wynik na działalności bankowej	884	868	918	937
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	232	31	6	9
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	3	23	0	0
<i>Koszty działania Banku</i>	607	636	643	520
<i>Amortyzacja</i>	55	45	48	48
Różnica rezerw i aktualizacji	206	13	80	-25
Koszt tworzenia rezerw osobowych	0	0	0	130
Wynik na działalności operacyjnej	246	182	153	271
ZYSK BRUTTO	246	182	153	271

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w III kwartale, zaś najwyższy w kwartale IV. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (54,79% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (47,34% wszystkich kosztów i 39,68% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 6 065 tys. zł co oznacza wzrost o 16,52%, natomiast koszty wzrosły o 18,22% i osiągnęły wartość 5 083 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2018 roku ukształtował się na poziomie 21,09% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 20,68%.

Na dzień 31.12.2018 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego	3 870 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego	515 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności	0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej	8 tys. zł
Suma funduszy własnych	11 542 tys. zł

Nadwyżka funduszy własnych wg wymogów na po pokryciu ryzyka kredytowego, operacyjnego i płynności wynosi 7 157 tys. zł.

Na ryzyko stopy procentowej Bank na dzień 31.12.2018 roku wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na jego zabezpieczenie.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2017	31.12.2018
1	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	64,45%	58,65%
2	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	25,53%	24,65%
3	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	66,93%	66,73%
4	Rentowność netto ROE	7,09%	6,75%
5	Rentowność netto ROA	0,72%	0,72%

Bank w swoim portfelu posiada jednostki uczestnictwa TFI. Ich wycena na dzień analizy wynosiła 2 015 tys. zł i od dnia pierwszej wyceny ich wartość wzrosła o 15 tys. zł tj. o 0,75% co daje średnioroczną stopę zwrotu równą 0,88%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu	
Kredyty JST	3,60%	
Lokaty MB	1,24%	
Obligacje	1,79%	
Kredyty ogółem	5,50%	
Bony	1,48%	
TFI	0,88%	
- w tym:	Od początku inwestycji	Średnioroczna
TFI Pieniężny	1,26%	1,46%
TFI Płynnościowy	0,25%	0,29%

14. Wykonanie planu finansowego

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obejmuje także stopień wykonania planu finansowego za miniony kwartał. Ocena poziomu wykonania planu finansowego wykonana została w oparciu o dane ze sprawozdań WEBIS oraz FINREP i odnosi się do poziomu poszczególnych składników aktywów, pasywów oraz elementów składowych rachunku zysków i strat.

Tabela 6. Stopień realizacji planu finansowego

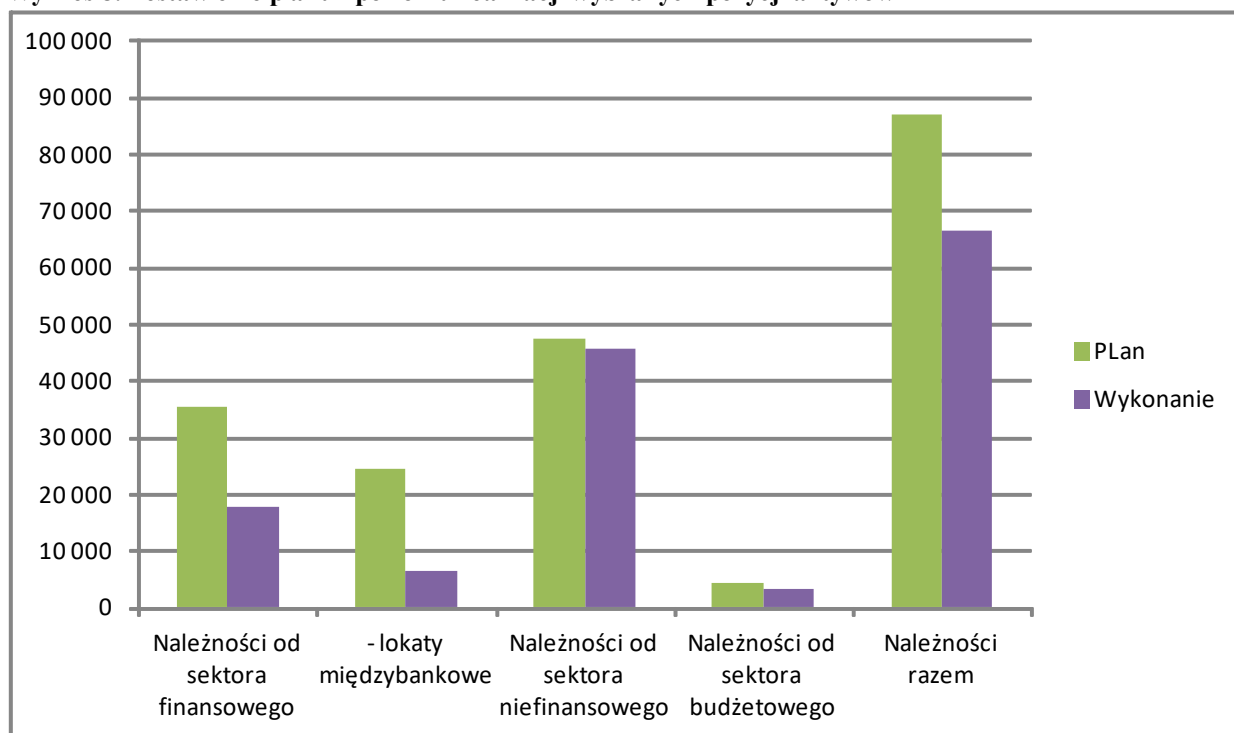
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	121 137	112 739	93,07%
Należności od sektora finansowego	35 186	17 515	49,78%
-w tym lokaty między bankowe	24 500	6 250	25,51%
Należności od sektora niefinansowego	47 341	45 563	96,24%
Należności od sektora budżetowego	4 289	3 313	77,24%
Należności zagrożone	1 364	1 767	129,55%
Razem należności	86 816	66 391	76,47%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	107 007	98 601	92,14%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 497	97 532	95,16%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 510	1 069	23,70%
Kapitały	12 036	12 049	100,11%
Wynik finansowy netto	831	813	97,85%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	3 626	3 323	91,64%
Koszty z tytułu odsetek	1 054	1 208	114,62%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	962	1 000	103,91%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	110	111	100,74%
Koszty działania	2 615	2 407	92,03%
Wynik finansowy brutto	941	851	90,45%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 93,07% i jest na poziomie akceptowalnym. Ta wielkość jest punktem wyjścia i odniesienia do oceny pozostałych wartości.

14a. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji aktywów

Wśród negatywnych zjawisk po aktywnej stronie bilansu zanotowano wzrost należności zagrożone na poziomie 129,55% oraz spadek należności od sektora niefinansowego na poziomie 96,24% planu finansowego.

Wykres 8. Zestawienie planu i poziomu realizacji wybranych pozycji aktywów



Na powyższym wykresie widać, wykonanie aktywów w porównaniu do założeń przyjętych w planie. Należności od sektora finansowego zostały wykonane w 49,78%, należności od sektora niefinansowego w 96,24%, należności od sektora budżetowego 77,24%, zaś łączna kwota należności wyniosła 76,47% planu.

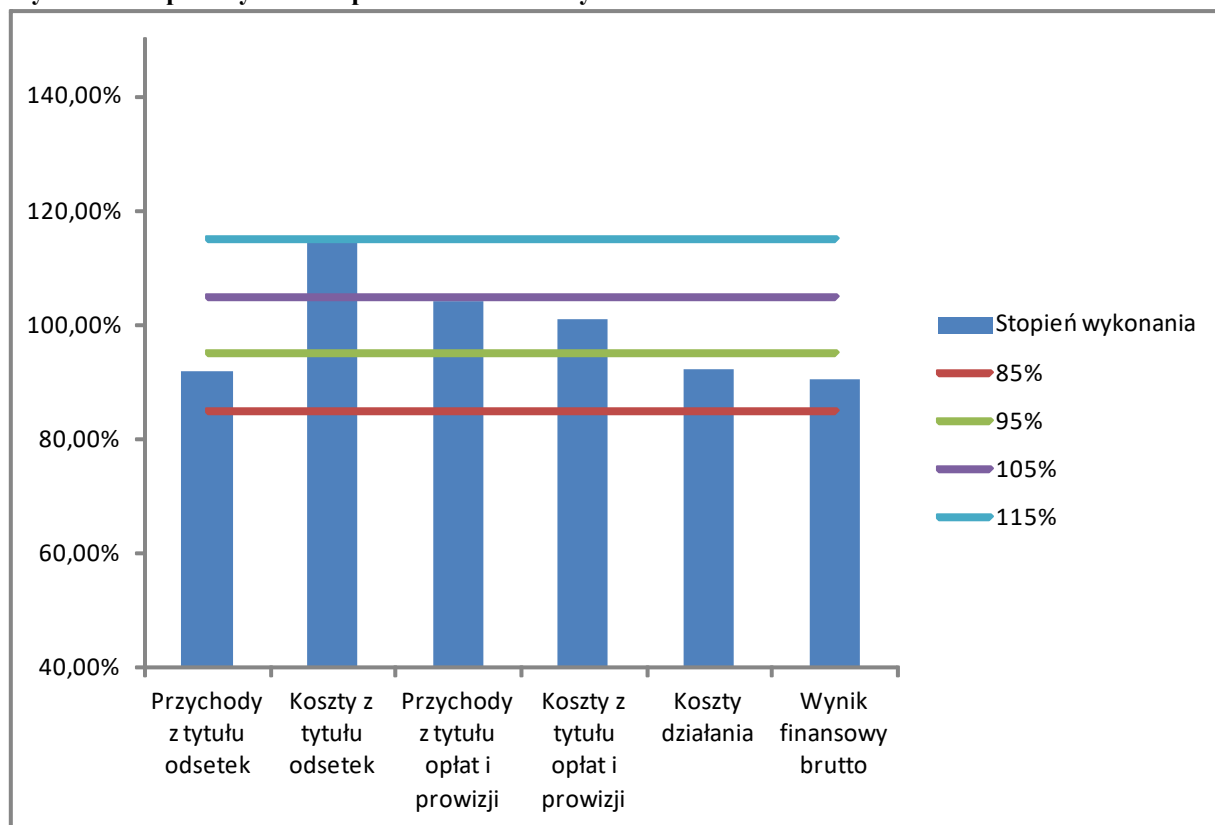
14b. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji pasywów

Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 92,14% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były niższe o 4,84% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 23,70% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 12 049 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 100,11%. O 17,9tys. zł od założonego w planie niższy był wynik finansowy netto, co daje 97,85% wykonania. Oznacza to, że 0 I przedział. Poziom realizacji wyniku netto jest konsekwencją stopnia wykonania jego elementów składowych.

14c. Poziom wykonania planu w odniesieniu do elementów rachunku zysków i strat

Wynik netto zrealizował się w 97,85%, zaś wynik brutto stanowi 90,45% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 82,23% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe - 91,64% a koszty odsetkowe - 114,62%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 103,91%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (100,74% planu) wygenerowały wynik na poziomie 889 tys. zł a więc zrealizowany w 104,32%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 92,03% przyjętego planu.

15. Testy warunków skrajnych

Pierwszy z testów warunków skrajnych zakłada wystąpienie w jednym czasie kilku negatywnych zjawisk:

- negatywnymi zmianami rynkowych stóp procentowych – objawiający się w Banku obniżeniem osiągniętych przychodów z odsetek o 2%;
- wysoką inflacją – realizującą się w Banku jako zwiększone o 2% koszty działania;
- pogorszeniem koniunktury wśród kredytobiorców – zwiększając o 20% koszty tworzenia rezerw.

Pozostałe wielkości pozostają bez zmian.

W wyniku zrealizowania się w Banku negatywnego scenariusza przychody Banku obniżyłyby się o 66,46 tys. zł, koszty wzrosłyby o 275,39 tys. zł co w

konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 341,85 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 54,13%.

W kolejnym teście oceniane jest czy fundusze Banku realnie wzrosną jeżeli dopisane do nich zostanie 80% zannualizowanego wyniku finansowego netto przy poziomie inflacji dwukrotnie wyższym niż ostatnio odnotowany. Poziom inflacji podany przez GUS za grudzień wyniósł 110,00% a podwojona wartość to 220,00%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 650 tys. zł tj. 5,40%, a więc mniej niż założona wielkość skrajna inflacji. Po dodaniu całego wyniku netto do kapitałów test jest całkowicie niezaliczony. Badany przyrost funduszy jest wyższy niż przyjęty w Strategii działania Banku minimalny przyrost (5%) Funduszy Własnych Banku.

Trzeci test bada jak zmieni się zannualizowany wynik finansowy brutto Banku, jeżeli przy dzisiejszym poziomie kosztów przychody, których wartość dotychczas rosła, zaczną spadać. Względem ubiegłego roku łączna wartość przychodów (6 065 tys. zł) wzrosła o 16,52%, jeżeli obecne przychody obniżyć o taki procent (de facto zmniejszyć do wartości niższej niż przed rokiem) wyniosłyby one 5 063 tys. zł. Przy zaobserwowanym na dzień analizy łącznym poziomie kosztów wynoszącym 5 083 tys. zł wynik finansowy brutto wyniósłby -20 tys. zł na dzień analizy oraz -20 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest niższy od minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest niższy od wyniku brutto zaplanowanego w planie finansowym (941,1 tys. zł). W teście żadne z wymagań nie zostało spełnionych. Test niezaliczony.

Ostatni test bada ile wyniesie wynik brutto jeżeli uzyskane przychody na dzień analizy (6 065 tys. zł) obciążą się kosztami, które są wyższe od poniesionych o ich roczną dynamikę (18,22%). W takim przypadku koszty wyniosą 6 009 tys. zł, a wynik brutto 56 tys. zł na dzień analizy i 56 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest niższy minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest niższy od wyniku z planu finansowy na dany rok (941,1 tys. zł). W teście żadne z wymagań nie zostało spełnionych. Test niezaliczony.

Podsumowanie

1. Według stanu na 31.12.2018 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2017 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 1,12%, funduszy własnych o 6,95%, należności od sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych o 0,50%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej wzrósł o 14 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 851,24 tys. zł, czyli o 53,76 tys. zł niższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2018 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2017 o 1,12%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 1,18%.
5. W miesiącu grudniu 2018 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 1,18%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 205,76% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 767 tys. zł co stanowi 3,62% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2018 jest niższy od wypracowanego na koniec grudnia 2017 o 53,76 tys. zł tj. o 5,94%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2018 66,73% i zmniejszył o -0,19 pp. w stosunku do 31.12.2017.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 12 049 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,3) fundusze banku wynoszą 2 802 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 21,02% (z uwzględnieniem dodatkowego wymogu utworzonego na ryzyko stopy procentowej) przy obowiązującym limicie na poziomie 12,875%.

Opracowała: Justyna Kurek

Protokół Nr 01/2019

Z posiedzenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej odbytego w dniu 17 stycznia 2019 roku.

Obecni na posiedzeniu: Dyskusja.

Janina Łabiga - Prezes Zarządu
Halina Dziekanowska - Wiceprezes Zarządu
● Michał Dziekanowski - Wiceprezes Zarządu

Porządek posiedzenia:

1. Otwarcie i przyjęcie porządku obrad.
2. Przyjęcie protokołu z poprzedniego posiedzenia.
3. Analiza limitów.
4. Ryzyko braku zgodności.
5. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej, procesu zarządzania ryzykami oraz realizacji planu finansowego.
6. Analiza realizacji Strategii.
7. Dyskusja.
- 8. Podjęcie uchwał.
9. Zamknięcie obrad.

Ad 1/ Posiedzenie otworzyła Prezes Zarządu p. Janina Łabiga, przedstawiła porządek obrad, który został przyjęty bez zmian.

Ad 2/ Protokół z posiedzenia odbytego w dniu 31 grudnia 2018 roku został przyjęty bez uwag.

Ad 3/ Zarząd zapoznał się z analizą limitów płynności sporządzoną przez Stanowisko ds. Analiz i Ryzyk.

Ad 4/ Analizie został poddany Raport o wynikach identyfikacji oceny kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej za okres od 01.10.2018 r do 31.12.2018 r, sporządzony przez Stanowisko ds. Zgodności.

Ad 5/ Zarząd Banku w sposób szczegółowy, na podstawie sporządzonych na potrzeby Zarządu materiałów zapoznał się z :

- Analizą wyników ekonomiczno-finansowych oraz wykonania planu finansowego Banku wg stanu na 31.12.2018 r.
- Monitoringiem płynności oraz sprawozdaniem nt. poziomu ryzyka płynności za mc grudzień 2018 r.
- Monitoringiem ryzyka stopy procentowej na 31.12.2018 r
- Oceną ryzyka operacyjnego za IV kwartał 2018 r
- Kwartalnym sprawozdaniem z realizacji zadań w zakresie zarządzania ryzykami i przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych w IV kwartale 2018 r,
- Analizą ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2018 r
- Analizą detalicznych ekspozycji kredytowych na 31.12.2018 r
- Oceną adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2018 r

Ad 6/ Zarząd dokonał analizy realizacji zadań określonych w Strategii Banku na rok 2018. Główny cel założony w Strategii w zakresie osiągnięcia wartości uznanego kapitału nie został osiągnięty. Przyczynę upatruje się w pogarszającej się jakości portfela kredytowego, co wpływa na obniżenie się osiągniętego wyniku finansowego, który jest głównym źródłem zasilania funduszy Banku. Cele finansowe zrealizowane w 2018 roku zgodnie z założeniami strategicznymi to (wartość kredytów, ROE i ROA, rozpiętość odsetkowa oraz poziom bezpieczeństwa), natomiast niezrealizowane cele to (poziom depozytów i sumy bilansowej).

Ad 7/ Zarząd przedyskutował temat osiągniętych wyników finansowych za 2018 rok , stopień wykonania planu finansowego i przyczyny jego niepełnej realizacji oraz przeanalizował zadania określone w planie finansowym na 2019 rok.

Ad 8/ W okresie między posiedzeniami i na posiedzeniu przyjęto uchwały:

- Uchwałę Nr 01/2019 w sprawie zmian w Taryfie prowizji i opłat
- Uchwałę Nr 02/2019 w sprawie przyjęcia Oceny ryzyka w zakresie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
- Uchwałę Nr 03/2019 w sprawie przyjęcia Planu finansowego na 2019 rok
- Uchwałę Nr 04/2019 w sprawie przyjęcia Planu kontroli na 2019 rok
- Uchwałę Nr 05/2019 w sprawie zatwierdzenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w 2019 roku
- Uchwałę Nr 06/2019 w sprawie przyjęcia Regulaminu Komitetu Kredytowego
- Uchwałę Nr 07/2019 w sprawie przyznania premii uznaniowej

Ad 9/ Po wyczerpaniu porządku obrad Prezes Zarządu zamknęła obrady.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski

Wiceprezes Zarządu

Halina Dziekanowska

Prezes Zarządu

Janina Łabiga

Protokół Nr 01/2019

**z posiedzenia Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej
odbytego w dniu 24 stycznia 2019 roku.**

Obecni na posiedzeniu:

- | | |
|------------------------|--------------------------------|
| 1. Stanisław Oźga | - Przewodniczący RN |
| 2. Józef Skrabucha | - Zastępca Przewodniczącego RN |
| 3. Mieczysław Kloc | - Sekretarz |
| 4. Stanisław Machaj | - Członek RN |
| 5. Marian Sieńko | - Członek RN |
| 6. Maria Mianowana | - Członek RN |
| 7. Katarzyna Figiel | - Członek RN |
| 8. Stanisław Niezbecki | - Członek RN |
| 9. Leszek Maciąg | - Członek RN |

W posiedzeniu uczestniczył Zarząd Banku w składzie: Janina Łabiga- Prezes Zarządu, Halina Dziekanowska – Wiceprezes Zarządu, Michał Dziekanowski – Wiceprezes Zarządu oraz Mecenasek Marek Tarkowski pełniący funkcję Stanowiska ds. zgodności.

Porządek obrad:

1. Otwarcie posiedzenia i przyjęcie porządku obrad.
2. Przyjęcie protokołu z posiedzenia Rady Nadzorczej odbytego w dniu 20 grudnia 2018 roku.
3. Przedstawienie raportu dla Rady Nadzorczej przez Stanowisko ds. zgodności.
4. Informacja Zarządu Banku w zakresie:
 - sytuacji ekonomiczno-finansowej
 - realizacji zadań w zakresie zarządzania ryzykami i przeprowadzonych kontrolach wewnętrznych
 - adekwatności kapitałowej
 - realizacji planu finansowego wg stanu na 31.12.2018 roku.
5. Ocena pracy Zarządu Banku w świetle obowiązującej Polityki wynagradzania.

6. Podjęcie uchwał.
7. Sprawy różne.
8. Zamknięcie obrad.

Ad 1/ Posiedzenie otworzył Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Stanisław Ożga, przedstawił porządek obrad, który został przyjęty bez zmian.

Ad 2/ Protokół z posiedzenia Rady Nadzorczej odbytego w dniu 20 grudnia 2018 roku został przyjęty bez uwag.

Ad 3/ Mecenasz Marek Tarkowski przedstawił Raport o wynikach identyfikacji oceny kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka banku zgodnie w Banku Spółdzielczym w Niedzwicy Dużej za okres od 01.10.2018 do 31.12.2018 roku.

Ad 4/ Prezes Zarządu przedstawiła Analizę wyników ekonomiczno-finansowych oraz stopień realizacji planu finansowego Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej wg stanu na 31 grudnia 2018 roku. Omówione zostały zjawiska, które wywarły istotny wpływ na wykonanie przyjętych założeń planie finansowym i strategii Banku. Prezes Zarządu przedstawiła również sytuację w zakresie adekwatności kapitałowej oraz zjawiska zachodzące w banku Zrzeszającym, które mają wpływ na funkcjonowanie i pozycję banku spółdzielczego.

Wiceprezes Zarządu p. Michał Dziekanowski przedstawił kwartalne sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami i przeprowadzonych kontroli w IV kwartale 2018 roku. Omówione zostały wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne / kredytowe, płynności, stopy procentowej operacyjne/. Rada Nadzorcza przeanalizowała sporządzoną informację na temat poziomu ryzyka operacyjnego w II półroczu 2018 roku.

Wiceprezes Zarządu p. Halina Dziekanowska przedstawiła Radzie Nadzorczej szczegółową Analizę ryzyka kredytowego za IV kwartał 2018r oraz Analizę detalicznych ekspozycji kredytowych za mc grudzień 2018.

Ad 5/ Przewodniczący Rady Nadzorczej złożył informację z przebiegu posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 15 stycznia 2019 roku. Tematem posiedzenia była ocena pracy Zarządu Banku w świetle obowiązującej *Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Nierzwy Dużej* oraz *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń*.

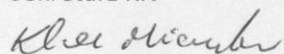
Ad 6/ Rada Nadzorcza przyjęła uchwały:

- Uchwałę Nr 01/2019 w sprawie przyjęcia Planu finansowego na 2019 rok.
- Uchwałę Nr 02/2019 w sprawie przyjęcia Planu kontroli na 2019 rok
- Uchwałę Nr 03/2019 w sprawie Planu pracy Komitetu Audytu na 2019 rok
- Uchwałę Nr 04/2019 w sprawie premii dla Zarządu Banku
- Uchwałę Nr 05/2019 w sprawie Regulaminu działania Komitetu Kredytowego.

Ad 7/ Przedyskutowano sprawy związane z bieżącą działalnością Banku.

Ad 8/ Po wyczerpaniu porządku obrad, Przewodniczący Rady nadzorczej zamknął posiedzenie.

Sekretarz RN



Przewodniczący RN

