

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI***  
***BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Białej Rawskiej***  
***w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku***

Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

---

## I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

### 1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

### 2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej**  
Adres siedziby: **96-230 Biała Rawska, ul. Jana Pawła II 38**  
Bank powstał w: **1950 r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 17.12.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000072736**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 12.12.2019 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019 r. wynosi 2 224 500 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000503089**

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

Przedmiot przeważającej działalności

- 64.19.Z, Pozostałe pośrednictwo pieniężne,

Przedmiot pozostałej działalności

- 66.12.Z, Działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,

- 66.19.Z, Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych,

- 66.22.Z, Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,

- 68.10.Z, Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,

- 64.92.Z, Pozostałe formy udzielania kredytów,

- 64.99.Z, Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych.

Zgodnie ze statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

### 3. Władze Banku

#### ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- Witold Morawski – Prezes Zarządu,
- Anna Jędrzejczak – Wiceprezes ds. finansowych,
- Wioletta Sekrecka – Wiceprezes ds. handlowych,
- Sławomir Ziótek – Członek Zarządu ds. bezpieczeństwa i IT,

W ciągu 2019 roku odbyło się 52 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 368 uchwał.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły zapoznania się z informacjami zarządczymi Banku i obejmowały raporty, zestawienia, sprawozdania, oceny, analizy lub inne dokumenty sporządzane w

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

okresach cyklicznych zgodnych z Załącznikiem 1 Instrukcji sporządzania informacji zarządczej przez właściwą komórkę organizacyjną Centrali Banku.

Ponadto na posiedzeniach Zarządu podejmowano decyzje obejmujące:

- Rozpatrywanie wniosków kredytowych,
- Odwołania i nadania pełnomocnictw do wykonywania określonych czynności bankowych;
- Wprowadzenia nowych i zmiany dotychczasowych produktów bankowych;
- Podejmowanie decyzji w sprawie funkcjonowania placówek bankowych;
- Akceptacji lokat negocjowanych;
- Rozpatrywanie spraw osobowych i innych z zakresu prawa pracy;
- Przyjęcia „Strategii Działania na lata 2020-2023”;
- Przyjęcie Planu Finansowego Banku;
- Przyjęcie Strategii zarządzania ryzykiem w Banku;
- Zmiany Struktury organizacyjnej Banku;
- Przyjęcie zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku;
- Przyjęcia Polityk zarządzania ryzykami w Banku oraz pozostałych działalności Banku;
- przyjęcia zaktualizowanych Planów testowania w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej na 2019 rok;
- Matrycy funkcji kontroli,
- Przyjęcie Planów testowania (kontroli wewnętrznej) Banku,
- Przyjęcie Rocznej planu działań Stanowiska ds. zgodności na 2020 r.;
- Przyjęcia nowych oraz aktualizacji obowiązujących regulacji w Banku.

#### **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31.12.2019 roku działała w następującym składzie:

- Mieczysław Pyta – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Bożena Karpińska – Zastępca Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Stanisław Adamczyk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Jan Babicki – Członek Rady Nadzorczej,
- Wiktor Bielecki – Członek Rady Nadzorczej
- Ireneusz Jabłoński - Członek Rady Nadzorczej
- Kazimierz Jakubiak – Członek Rady Nadzorczej
- Jerzy Leszkiewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Krystyna Mikuła - Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Rzeźnicki - Członek Rady Nadzorczej,
- Zofia Witczak – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Wojdalski – Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Zajac - Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2019 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 71 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej było dokonywanie oceny wykonania zadań okresowych i rocznych wynikających z Załącznika nr 1 Instrukcji sporządzania informacji zarządczej oraz ocena wyników finansowych Banku.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Ponadto Rada podjęła uchwały, które dotyczyły m.in. zatwierdzenia:

- Strategii Działania Banku na lata 2020-2023;
- Planu Finansowego Banku;
- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku;
- Struktury organizacyjnej Banku;
- Polityk zarządzania ryzykami w Banku oraz pozostałych działalności Banku;
- Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku;
- Regulamin funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- Polityki zgodności w Banku;
- Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- Limitów ograniczających ryzyka bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej i Wielkości limitów ograniczających inwestycje w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne
- Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku;
- Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku;
- Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych w Banku;
- Roczego planu działania Stanowiska ds. zgodności na 2020 r.;
- Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;
- Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej ”;
- Procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej oraz zasad współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską;
- Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej;
- Polityki zapewnienia odpowiedzialności członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej;
- Zmiany w Polityce Bezpieczeństwa Informacji Banku.

### **KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu na dzień 31.12.2019 roku działał w następującym składzie:

- Zofia Witczak – Przewodnicząca Komitetu
- Krystyna Mikuła - Członek Komitetu
- Paweł Rzeźnicki - Członek Komitetu,

Zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem pracy w 2019 r. Komitet Audytu odbył 8 (osiem) posiedzeń.

W 2019 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z monitorowaniem:

- 1) procesu sprawozdawczości finansowej;
- 2) wykonywania czynności rewizji finansowej, kontroli i monitorowania niezależności biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdań finansowych, a także współpracy z biegłym rewidentem ;
- 3) skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Komitet realizował również zadania w zakresie:

- 1) przygotowania oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności w celu uniknięcia konfliktów interesów, przed przyjęciem zlecenia od Banku wykonania usługi innej niż badanie sprawozdań finansowych;
- 2) wdrożenia Rekomendacji L oraz przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu oraz zmiany polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;
- 3) relacji z organami nadzorczymi, w tym informacji o procesie BION

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2019 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu:

- **18-06-2019** roku. Wzięło w nim udział 51 osób spośród 55 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto Uchwały w sprawach:

- 1) Przedstawienia oraz przyjęcia Polityki zapewnienia odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej;
- 2) Przyjęcia Polityki zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej;
- 3) Przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku;
- 4) Zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 rok oraz udzielenia absolutorium członkom Zarządu;
- 5) Zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2018 rok wraz z opinią Biegłego Rewidenta;
- 6) Zatwierdzenia podziału zysku netto za 2018 rok;
- 7) Indywidualnej następczej oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej;
- 8) Kolegialnej następczej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku za rok 2018;
- 9) Zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej BS za 2018 rok;
- 10) Przyjęcia zmian Statutu Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;
- 11) Przystąpienia do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych;
- 12) Zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na lata 2019 - 2020.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala, Oddziały i Filie,

Na dzień 31.12.2019r w Banku funkcjonowały następujące Oddziały i Filie:

1	Oddział w Białej Rawskiej	Biała Rawska, ul. Jana Pawła II 38
2	Oddział w Rawie Mazowieckiej	Rawa Mazowiecka, ul. Konstytucji 3 Maja 9A
3	Oddział w Błędowie	Błędów, ul. Długa 5
4	Oddział w Brwinowie	Brwinów, ul. Leśna 7A
5	Oddział w Grójcu	Grójec, ul. Piłsudskiego 6C
6	Oddział w Tarczynie	Tarczyn, ul. Grójecka 6
7	Oddział w Milanówku	Milanówek, ul. Kościuszki 28
8	Oddział w Tomaszowie Mazowieckim	Tomaszów Mazowiecki, ul. Warszawska 10/14
9	Oddział w Nowym Mieście n. Pilicą	Nowe Miasto, ul. Warszawska 20
10	Oddział w Regnowie	Regnów 95
11	Oddział w Kowiesach	Kowiesy 7
12	Oddział w Mogielnicy	Mogielnica, ul. Mostowa 19

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

13	<i>Filia w Sadkowicach</i>	<i>Sadkowice 14</i>
14	<i>Filia w Mszczonowie</i>	<i>Mszczonów, ul. Dworcowa 1</i>
15	<i>Filia w Warszawie</i>	<i>Warszawa, ul. Al. Jerozolimski 85/U1</i>
16	<i>Filia w Żabiej Woli</i>	<i>Żabia Wola, ul. Główna 1</i>
17	<i>Filia w Ujeździe</i>	<i>Ujazd, pl. Wolności 12</i>
18	<i>Filia w Tomaszowie Mazowieckim</i>	<i>Tomaszów Mazowiecki, ul. Św. Antoniego16</i>
19	<i>Filia w Tomaszowie Mazowieckim</i>	<i>Tomaszów Mazowiecki, ul. Akacyjowa 1</i>
20	<i>Filia w Wolborzu</i>	<i>Wolbórz, Pl. Władysława Jagiełły 17</i>
21	<i>Filia w Grodzisku Mazowieckim</i>	<i>Grodzisk Mazowiecki, ul. Sienkiewicza 26</i>
22	<i>Filia w Cielądzu</i>	<i>Cielądz 58</i>
23	<i>Filia w Nadarzynie</i>	<i>Nadarzyn, ul. Mszczonowska 19/3</i>
24	<i>Filia w Podkowie Leśnej</i>	<i>Podkowa Leśna, ul. Słowicza 1H</i>
25	<i>Filia w Rawie Mazowieckiej</i>	<i>Rawa Mazowiecka, ul. Jerozolimska 14A</i>

*Zmiany w strukturze organizacyjnej:*

*Struktura organizacyjna w 2019 roku nie uległa zmianie.*

*Opis sposobu zarządzania Oddziałami:*

*Zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku, placówki Banku, tj. Oddziały i Filie są wyodrębnione w Pionie handlowym i podlegają Wiceprezesowi ds. handlowych.*

*Oddziały i Filie realizują cele handlowe wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku.*

## **5. Przepisy prawa**

*Bank prowadzi swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:*

- z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,*
- z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,*
- z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,*
- z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,*  
*a także na podstawie Statutu.*

*Najważniejsze zmiany wprowadzane przepisami w 2019 r. to:*

- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 438)*
- Ustawa z 6 marca 2018 Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292.)*
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 520)*
- Rekomendacja B dotycząca ograniczenia ryzyka inwestycji banków,*
- Komunikat KNF dotyczący stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających oraz zakładów ubezpieczeń i reasekuracji w 2020 r. z dnia 03.12.2019 r.*

## **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Statut Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Regulamin pracy Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Regulamin w zakresie Bezpieczeństwa i Higieny Pracy,
- Regulamin ochrony przeciwpożarowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Kodeks etyki bankowej,
- Zasady dobrych praktyk w zakresie świadczenia usług związanych z kredytem hipotecznym,
- Standardy jakości obsługi dla pracowników sprzedaży w Grupie BPS.

## **7. Inne informacje**

W dniach 29.10.2019r. - 31.10.2019r. została przeprowadzona przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu pełna lustracja Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej, zgodnie z art. 91 § 1 i art. 92 §1 Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze.

## **CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)**

### **1. Otoczenie makroekonomiczne**

#### **1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce**

W Polsce koniunktura pozostaje dobra mimo stopniowego obniżania się tempa wzrostu gospodarczego. Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 4,0 %, wobec 5,1 % w 2018 r. Największą zmianą w strukturze wypracowanego wzrostu PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za spowolnienie tempa wzrostu w 2019 r. było osłabienie kontrybucji popytu krajowego o 1,5 pp. (w tym zmiany zapasów o 1,2 pp.), które tylko w pewnym stopniu zostało zrekompensowane przez wzrost kontrybucji eksportu netto (o 0,4 pp.). Głównym filarem wzrostu gospodarczego w Polsce pozostała jednak konsumpcja, którą wspierała dobra sytuacja na rynku pracy (niskie bezrobocie, wzrost zatrudnienia i realnych wynagrodzeń).

Eksperti głównych instytucji opracowujących prognozy gospodarcze dla Polski są zgodni, iż tempo wzrostu PKB w 2020 r. będzie niższe niż w 2019 r., kiedy wyniosło 4,0 %. Główne założenia makroekonomiczne, na których oparto tegoroczny budżet nie odbiegają istotnie od prognoz rynkowych. Rząd oczekuje, iż wzrost PKB w 2020 r. spowolni do 3,7 %, średnioroczna inflacja osiągnie 2,5 %, stopa bezrobocia na koniec roku wyniesie 5,1 %, zaś średnioroczny kurs EUR/PLN ukształtuje się na poziomie 4,30 zł.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2019 r. w porównaniu z analogicznym miesiącem ub. roku wzrosły o 3,4% (przy wzroście cen usług – o 6,1% i towarów – o 2,4%). Średni wzrost cen konsumenckich w 2019r. wyniósł 2,3% r/r, wobec 1,6% w 2018 r. Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych w 2019 r. było m.in. przyspieszenie tempa wzrostu cen żywności w Polsce (do 5,3 % w ujęciu rocznym, wobec wzrostu o 2,7 % w 2018 r.).

#### **1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce**

Nazwa wskaźnika	2017 rok	2018 rok	2019 rok
-----------------	----------	----------	----------

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

	(rok poprzedni)	(rok bieżący)	(rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,80%	5,10%	4,00%
Średni wskaźnik inflacji	2,00%	1,60%	2,30%
Wskaźnik bezrobocia	6,60%	5,80%	5,20%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	1,75%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	2,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,50%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	1,50%

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Opis branży, rynku**

Zgodnie ze Strategią działania na lata 2019-2022, Bank w swych działaniach w 2019 roku skoncentrował się na następujących segmentach swoich klientów:

- Małych i średnich przedsiębiorstwach (MSP)
- Klientach indywidualnych
- Rolnikach
- Jednostkach samorządu terytorialnego

### **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

Podstawowe segmenty działalności Banku obejmują działalność depozytowo-rozliczeniową i kredytową. Nerozerwalnie z nimi wiąże się szereg produktów i usług, które Bank w 2019 roku oferował Klientom:

#### **1. Produkty depozytowo- rozliczeniowe:**

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w tym dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat oraz rachunki rozliczeniowe prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;
- rachunki oszczędnościowe, w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 13 - 18 lat prowadzone w walucie PLN;
- pakiety dla firm: srebrny, złoty i platynowy, które zostały przygotowane z myślą o firmach zainteresowanych sprawną, nowoczesną i atrakcyjną cenowo obsługą finansów swojej firmy;
- mieszkaniowe rachunki powiernicze;
- rachunki lokat terminowych i terminowych lokat oszczędnościowych w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat, prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP.

#### **2. Produkty kredytowe:**

- dla osób fizycznych: kredyty gotówkowe, kredyt mieszkaniowy, konsolidacyjny, odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, pożyczka hipoteczna;



*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

- dla firm, rolników, samorządów lokalnych, grup producentów kredyty: obrotowe, inwestycyjne w tym z dopłatami ARiMR do oprocentowania, w rachunku bieżącym; kredyt inwestycyjny z premią BGK;
  - gwarancje bankowe.
3. Karty płatnicze umożliwiające wypłaty środków na całym świecie w tym karty kredytowe dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych.

Bank posiada zróżnicowane kanały dostępu do rachunków bankowych takie jak: Internet Banking dla osób fizycznych, Internet Banking dla firm, Mobilny dostęp do usługi Internet Banking, SMS Banking, Aplikację mobilną „Nasz Bank”.

Bank oferuje wiele dodatkowych usług: przekazy pieniężne WESTERN UNION, przelewy ekspresowe BlueCash, płatności masowe, Google Pay – płatności mobilne za pomocą telefonu, kantor, doładowania telefonów komórkowych; płatności PayByLink (PayByNet, ePrzelewy), sprzedaż ubezpieczeń TUR WARTA, sieć 25 bankomatów.

### Działalność marketingowa

#### ➤ Wizerunek i marka

1. W 2019 roku kontynuowano kreowanie oferty Banku obejmującej usługi najwyższej jakości oraz dostosowującej się do bieżących potrzeb klientów oraz do obowiązujących przepisów prawa.
2. Bank koncentrował swoje działania na zwiększeniu atrakcyjności produktów i usług bankowych m.in.:
  - 1) Bank reagując na proponowany przez konkurencję zakres produktowy, wprowadził do oferty Pożyczkę hipoteczną dla osób fizycznych;
  - 2) w celu poprawy dostępu do finansowania dla firm z sektora MŚP i zapewnienia oferty powszechnie dostępnych gwarancji wspierających rozwój przedsiębiorstw, Bank wprowadził Gwarancję spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (KFG) realizowaną ramach „Porozumienia o współpracy pomiędzy Bankiem BPS S.A. a Bankami Spółdzielczymi, dotyczące udzielania przez Bank Gospodarstwa Krajowego gwarancji spłaty kredytów bankowych – gwarancji KFG”;
  - 3) wprowadzono Aplikację mobilną "Nasz Bank" będącą elementem systemu bankowości elektronicznej Internet Banking która bezpiecznie i wygodnie w dowolnym miejscu zapewnia dostęp do rachunków klienta.
  - 4) w placówce w Wolborzu stosowano promocyjne stawki opłat za rachunki domowe realizowane w kasach;
  - 5) Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom rolników, zmienił warunki udzielania kredytu „Wznowienie produkcji”, wydłużając możliwość złożenia wniosków o kredyt w terminie do dwóch lat od końca roku kalendarzowego w którym wystąpiła szkoda spowodowana przez niekorzystne zjawiska atmosferyczne;
  - 6) Bank wspierał działania przez rolników i przedsiębiorców realizujących inwestycje z udziałem środków z funduszy rządowych i europejskich oferując:
    - a) kredyt „Dobra Inwestycja” na realizację inwestycji i jednocześnie pozyskiwanie środków z funduszy wynikających z Nowej Perspektywy UE na lata 2014-2020 w tym realizowanych w ramach programu PROW.
    - b) kredyty inwestycyjne i obrotowe z dopłatami ARiMR do oprocentowania
    - c) kredyt z możliwością uzyskania premii ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów Banku Gospodarstwa Krajowego.
3. Komunikacja z otoczeniem obejmowała szereg działań promocyjnych o charakterze produktowym i wizerunkowym. Bank wydał własną gazetę pn. Informator Bankowy, zamieszczał materiały reklamowe w prasie lokalnej, uaktualniał stronę internetową Banku, komunikował się z klientami za pomocą portalu społecznościowego Facebook, telewizji bankowej. Podczas imprez na rzecz lokalnych społeczności były wykorzystywane materiały reklamowe w formie: banerów, prezentacji audiowizualnych, plakatów, ulotek i gadżetów z logotypem Banku.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

4. Zmieniono wygląd strony internetowej Banku, która obecnie ma bardziej nowoczesny i przejrzysty charakter w zakresie prezentacji oferty produktowej i zastosowania reklamy produktowej.
5. W ramach ogólnopolskiego programu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży „BAKCYL” na terenie woj. łódzkiego pracownicy Banku (wolontariusze) prowadzili lekcje o tematyce ekonomicznej w szkołach, równocześnie umacniając markę naszego Banku.

➤ **Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

1. Komunikacja z otoczeniem obejmowała szereg działań promocyjnych o charakterze produktowym i wizerunkowym. Bank wydał własną gazetę pn. Informator Bankowy, zamieszczał materiały reklamowe w prasie lokalnej, uaktualniał stronę internetową Banku, komunikował się z klientami za pomocą portalu społecznościowego Facebook, telewizji bankowej. Podczas imprez na rzecz lokalnych społeczności były wykorzystywane materiały reklamowe w formie: banerów, prezentacji audiowizualnych, plakatów, ulotek i gadżetów z logotypem Banku.
2. Bank prowadził aktywne działania na rzecz lokalnej społeczności poprzez:
  - współfinansowanie imprez kulturalno – oświatowych organizowanych przez jednostki budżetowe dla mieszkańców miast i gmin;
  - wsparcie finansowe na rzecz krzewienia kultury fizycznej i sportu wśród młodzieży szkolnej i dorosłych, zorganizowanych w szkołach i różnego rodzaju klubach sportowych;
  - darowizny na rzecz m.in.: Stowarzyszeń, Fundacji, Klubu Honorowych Dawców Krwi, Związku Emerytów, OSP i innych organizacji pożytku publicznego działających na terenie działania Banku;
  - uczestnictwo w kolejnym Finale WOŚP. Oprócz wsparcia finansowego, pracownicy wspierali pracę kilku sztabów Orkiestry w miejscowościach, na terenie których Bank posiada swoje placówki.

Obowiązujący w Banku System identyfikacji wizualnej był stosowany zarówno we wszelkich materiałach reklamowych, drukach jak i w oznaczeniach nowych placówek.

**2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów**

- 1) Kredyt gotówkowy „Na marzenia”
- 2) Kredyt mieszkaniowy „Własne cztery kąty”
- 3) Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (ROR)
- 4) Podstawowy rachunek płatniczy
- 5) Rachunki terminowej lokaty oszczędnościowej oraz lokaty terminowej
- 6) System bankowości internetowej Internet Banking oraz Internet Banking dla Firm
- 7) Karty debetowe w ramach organizacji MasterCard
- 8) Rachunek rozliczeniowy wraz z rachunkiem VAT
- 9) Kredyt inwestycyjny na pozarolniczą działalność gospodarczą
- 10) Kredyt inwestycyjny „Dobra inwestycja”
- 11) Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej.

**Kredyt gotówkowy „Na marzenia”**

1. Kredyt „Na marzenia” udzielany jest na cele nie związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością gospodarczą, rolniczą lub zawodową lub na spłatę innych kredytów/pożyczek w Banku lub w innych bankach.
2. Maksymalna kwota kredytu nie może przekraczać kwoty 100.000 zł, z zastrzeżeniem ust. 3
3. Przyznana kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy/ów.
4. Maksymalny okres kredytowania wynosi 120 miesięcy.

5. Współmałżonek Kredytobiorcy wyraża zgodę na zaciągnięcie kredytu, jeżeli nie występuje jako współkredytobiorcą. Przy kwocie kredytu do kwoty 15.000 zł, zgoda małżonka nie jest wymagana.

#### **Kredyt mieszkaniowy „Własne cztery kąty”**

1. Kredyt mieszkaniowy może być przeznaczony m.in. na zakup działki budowlanej lub rekreacyjnej; budowę, rozbudowę, przebudowę oraz dokończenie budowy domu; zakup domu lub mieszkania na rynku wtórnym lub pierwotnym; remont, wykończenie domu lub mieszkania; spłatę zadłużenia z tytułu kredytu mieszkaniowego udzielonego przez inny bank,
2. Minimalna kwota kredytu: 10 000 zł., karencja w spłacie kapitału do 24 miesięcy, wymagany udział środków własnych.
3. Okres kredytowania: 15 lat w przypadku zakupu działki budowlanej; 25 lat w pozostałych przypadkach.
4. Kredyt wymaga rozliczenia przez Kredytobiorcę wykorzystanego kredytu w 100%.

#### **Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (ROR)**

1. Posiadaczem rachunku może być nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, osoba fizyczna małoletnia, osoba fizyczna ubezwłasnowolniona całkowicie lub częściowo, każdy ze współposiadaczy rachunku wspólnego, a także Rady Rodziców (RR), Szkolne Kasy Oszczędnościowe(SKO) i Pracownicze Kasy Zapomogowo-Pożyczkowe(PKZP);
2. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy umożliwia jego Posiadaczowi korzystanie z usług dodatkowych w tym m.in. otrzymanie kart debetowych i dokonywanie operacji przy ich użyciu, usługi Powiadamiania SMS, usługi Telefonicznej informacji na hasło, uzyskanie kredytu w rachunku płatniczym w walucie PLN (z wyłączeniem rachunków prowadzonych na rzecz Rad Rodziców, Szkolnych Kas Oszczędnościowych i Pracowniczych Kas Zapomogowo-Pożyczkowych), dostęp do rachunku poprzez usługę bankowości elektronicznej Internet Banking.

#### **Podstawowy rachunek płatniczy**

1. Podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony jest dla konsumentów, dla których ani bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ani oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ani instytucja kredytowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i odpowiednio oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ani też spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, w ramach działalności wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie prowadzi innego rachunku płatniczego w złotych, umożliwiającego wykonywanie transakcji, o których mowa w art. 59ia ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
2. Bank prowadzi podstawowy rachunek płatniczy wyłącznie w złotych polskich, jako rachunek indywidualny na rzecz osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Do Podstawowego rachunku płatniczego Bank wydaje kartę debetową i udostępnia usługę bankowości elektronicznej, Telefoniczną informację na hasło, Powiadamianie SMS.

#### **Rachunki terminowej lokaty oszczędnościowej i lokaty terminowej**

1. Bank prowadził terminowe lokaty oszczędnościowe oraz lokaty terminowe w walucie PLN, oraz w pozostałych walutach wymiennalnych ( EUR, USD, GBP ) na następujące terminy:
  - 1) lokaty w PLN:
    - a) 1, 3, 6, 12, 24, 36, 48 – miesięczne.
  - 2) lokaty w walutach wymiennalnych ( EUR, USD, GBP ) 1, 3, 6, 12 – miesięczne;
2. Lokaty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej określonej w „Tabeli oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej”.

#### **Usługa bankowości elektronicznej Internet Banking oraz Internet Banking dla Firm**

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

1. System bankowości internetowej Internet Banking umożliwia samoobsługowy dostęp do rachunków bankowych Posiadacza rachunku oraz dostęp do innych produktów bankowych za pomocą sieci internet i przeglądarki internetowej lub za pomocą urządzeń mobilnych działających w sieci bezprzewodowej.
2. Usługa bankowości elektronicznej Internet Banking przeznaczona jest dla osoby fizycznej posiadającej w Banku rachunek oszczędnościowo- rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek terminowych lokat oszczędnościowych, Podstawowy rachunek płatniczy, rachunek rozliczeniowy i pomocniczy rolników oraz prowadzony dla nich rachunki VAT.
3. Internet Bankingu dla Firm przeznaczona jest dla Klientów instytucjonalnych posiadających w Banku rachunek rozliczeniowy w tym bieżący i pomocniczy, oraz prowadzone dla nich rachunki VAT oraz rachunek lokaty terminowej.
4. System bankowości internetowej Internet Banking jest dostępny dla Użytkowników przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

**Karty debetowe w ramach organizacji płatniczej Mastercard**

1. Karta debetowa organizacji płatniczej Mastercard wydawana jest do rachunków bankowych prowadzonych w złotych: ROR, Podstawowego rachunku płatniczego, rachunków rozliczeniowych bieżących i/lub pomocniczych klientów instytucjonalnych w tym rolnika.
2. Karta debetowa, z uwzględnieniem transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności bezgotówkowych oraz transgranicznych transakcji płatniczych przy użyciu karty debetowej do płatności gotówkowych umożliwia Użytkownikowi karty dokonywanie następujących operacji w Polsce i za granicą:
  - 1) płatności bezgotówkowych za towary i usługi w placówkach oznaczonych emblematem organizacji płatniczej Mastercard w tym płatności internetowych;
  - 2) płatności bezgotówkowych w sposób zbliżeniowy (bezstykowy) w tym za pomocą smartfonu i aplikacji Google Pay za towary i usługi w placówkach oznaczonych emblematem organizacji płatniczej Płatności zbliżeniowe Mastercard;
  - 3) wypłaty gotówki w bankomatach oznaczonych emblematem organizacji płatniczej Mastercard;
  - 4) wypłaty gotówki w jednostkach banków członkowskich organizacji płatniczej Mastercard oznaczonych emblematem Mastercard;
  - 5) wykonywanie do wysokości limitu transakcji bezgotówkowych, operacji typu cash back w wyznaczonych punktach handlowo-usługowych oznaczonych logo cash back Mastercard / Maestro; warunkiem wypłaty jest jednoczesne dokonanie transakcji bezgotówkowej na terenie Polski lub za granicą – nie jest możliwa sama wypłata gotówki.
3. Karta debetowa umożliwia sprawdzenie salda dostępnych środków na rachunku płatniczym oraz zmianę kodu PIN w bankomatach świadczących taką usługę.

**Rachunek rozliczeniowy**

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki rozliczeniowe bieżące/pomocnicze w złotych i walutach wymiennalnych USD, EUR, GBP.
2. Posiadaczami rachunków rozliczeniowych mogą być rezydenci i nierezydenci a w szczególności:
  - a) osoby prawne;
  - b) jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
  - c) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek w tym osoby będące przedsiębiorcami;
  - d) rolnicy;
  - e) jednostki sektora finansów publicznych;
  - f) osoby fizyczne wykonujące za granicą działalność gospodarczą, w celu przeprowadzenia rozliczeń związanych z tą działalnością
  - g) organizacje ustanowione dla celów społecznie lub gospodarczo użytecznych w tym: stowarzyszeń, fundacji, organizacji politycznych, społecznych, społeczno-zawodowych, wyznaniowych;

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

- h) oddziały i przedstawicielstwa przedsiębiorców zagranicznych, które prowadzą działalność na terytorium Polski.
- i) osoby fizyczne będące nierezydentami, wykonującymi w kraju działalność gospodarczą, w zakresie czynności związanych z tą działalnością.

**Rachunek VAT**

1. Dla rachunków rozliczeniowych w walucie PLN Bank prowadzi rachunki VAT. Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza Bank prowadzi jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego posiadacza rachunków rozliczeniowych. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego posiadacza Bank prowadzi, na wniosek tego posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT.
2. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji i opłat dla Banku.
3. Prowizje i opłaty za czynności związane z obsługą rachunku VAT są pobierane z rachunku bieżącego Posiadacza rachunku dla którego jest prowadzony rachunek VAT.
4. Rachunek VAT będzie służył do gromadzenia i rozliczeń środków pieniężnych pochodzących z tytułu podatku od towarów i usług przy wykorzystaniu transakcji płatniczej realizowanej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (MPP) tzw. split payment.
5. Do rachunku VAT Bank nie wydaje kart płatniczych i bankomatowych.
6. W systemie bankowości internetowej jest możliwość pasywnego korzystania z rachunku VAT.

**Kredyt inwestycyjny na pozarolniczą działalność gospodarczą**

1. Kredyt inwestycyjny na pozarolniczą działalność gospodarczą przeznaczony jest na finansowanie (w tym na refinansowanie nakładów) projektów inwestycyjnych mających na celu stworzenie nowego lub trwałe zwiększenie istniejącego majątku podmiotu gospodarczego, a w szczególności na przedsięwzięcia rozwojowe – polegające np. na zakupie maszyn, urządzeń, środków transportu, nieruchomości, materiałów i wyrobów przeznaczonych na budowę, surowców, półproduktów na modernizację i restrukturyzację majątku produkcyjnego, zakup udziałów lub akcji oraz na sfinansowanie środków obrotowych ściśle związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Kredytobiorcą może być podmiot gospodarczy: osoba prawna lub fizyczna prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą, o dobrej kondycji finansowej, która posiada rachunek bieżący w Banku.
3. Okres kredytowania maksymalnie do 15 lat, karencja w spłacie kapitału do 24 miesięcy, wymagany udział środków własnych.
4. Kredyt wymaga udokumentowania wykorzystanych środków w terminie 3 miesięcy od dnia pobrania środków finansowych z rachunku kredytowego.

**Kredyt inwestycyjny „Dobra inwestycja”**

1. Kredyt może zostać przeznaczony na sfinansowanie inwestycji realizowanych w:
  - 1) gospodarstwach rolnych;
  - 2) działach specjalnych produkcji rolnej;
  - 3) przetwórstwie produktów rolnych.
2. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie (w tym na refinansowanie nakładów) projektów inwestycyjnych m.in. zakup, budowę, przebudowę remont budynków, zakup użytków rolnych, zakup maszyn, zakładanie sadów w tym związanych z realizacją inwestycji współfinansowanych dotacjami z Funduszy Europejskich lub z Programów Wspólnotowych.
3. Okres kredytowania maksymalnie do 15 lat, karencja w spłacie kapitału do 24 miesięcy, wymagany udział środków własnych oraz biznesplan
4. Kwota pobranego kredytu podlega rozliczeniu w 100% w terminie 6 miesięcy od dnia pobrania przez Kredytobiorcę środków finansowych.

**Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej**

1. Kredytobiorcą może być: **właściciel, dzierżawca, użytkownik gospodarstw rolnych.**
2. Kwota kredytu jest uwarunkowana od wielkości i rodzaju posiadanych użytków rolnych w gospodarstwie:
  - 1) Do 6.000 zł na 1 ha użytków rolnych stanowiących plantacje drzew wieloletnich;
  - 2) Do 4.000 zł na 1 ha dla obszarów pozostałych użytków rolnych nie wymienionych w pkt. 1).
3. Okres kredytowania - do 18 miesięcy.
4. Kredyt udzielany jest bez konieczności rozliczania rachunkami.

### **3. Informacje o zmianach na rynku.**

#### **3.1. Klienci - rok 2019**

Struktura klientów w 2019r nie odbiegała od roku poprzedniego i obejmowała klientów indywidualnych ( osoby fizyczne i rolników) oraz klientów instytucjonalnych (małe i średnie firmy, JST).

Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania dotychczasowych klientów, jak również działania pozwalające na pozyskanie nowych, którzy:

- nie korzystali dotychczas nigdy z usług bankowych,
- korzystali z usług bankowych w ograniczonym zakresie,
- korzystali z usług innych, konkurencyjnych banków.

#### **3.2. Zestawienie sprzedaży głównych produktów i usług bankowych w 2019 roku.**

1. Otwarto 3.465 szt. nowych rachunków lokat,
2. Otwarto 604szt. nowych rachunków bieżących ,
3. Udzielono 2.100 szt. nowych kredytów,
4. Otwarto 2.856 szt. nowych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych,
5. Liczba posiadaczy rachunków korzystających z Internet Bankingu dla osób fizycznych i Internet Bankingu dla firm – 14.454 szt.

#### **3.3. POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI**

Wydawnictwo w 2019 r kart płatniczych w ramach organizacji płatniczej Mastercard:

##### **1. Karty debetowe:**

- Klient indywidualny – 2.578 szt.
- Rolnik 235 szt.
- Klient instytucjonalny – 127 szt.

##### **2. Karty kredytowe:**

- Klient indywidualny – 17 szt.
- Klient instytucjonalny i Rolnik – 2 szt.

Liczba wydanych kart płatniczych dla klientów Banku na 31.12.2019r wyniosła 18.865 szt.

#### **4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach**

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

#### 4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym i Reasekuracji WARTA S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
		(w tys. zł)		
1	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej	500	01.07.2019-30.06.2020	912700270759
2	Ubezpieczenie mienia od zdarzeń losowych	42 288,00	01.07.2019-30.06.2020	912700270755
3	Ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk	8 746	01.07.2019-30.06.2020	912700270756

Ponadto Bank posiada zawarte umowy ubezpieczenia 6 szt. pojazdów samochodowych z TUiR WARTA S.A., na łączną sumę ubezpieczenia 289 tys. zł

#### 4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Podmiot z którym współpracujemy	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	Zakład Usług Informatycznych "NOVUM" Sp. Z o. o. z siedzibą w Łomży, ul. Spokojna 9 A	na czas nieokreślony	Świadczenie usług w zakresie dostarczania systemów informatycznych w tym internet bankingu.
2	Zakład Usług Informatycznych "NOVUM" Sp. Z o. o. z siedzibą w Łomży, ul. Spokojna 9 A	na czas nieokreślony	Dostawca podstawowego systemu finansowo księgowego Novum Bank NOE – rozwój i modyfikacja oprogramowania
3	Zakład Usług Informatycznych "NOVUM" Sp. Z o. o. z siedzibą w Łomży, ul. Spokojna 9 A	na czas nieokreślony	Wsparcie informatyczne i techniczne w zakresie eksploatacji NOVUM Bank NOE.
4	Blue Media Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ul. Haffnera 6	na czas nieokreślony	Uczestnictwo w systemie płatności Blue Cash
5	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	24 m-ce, po tym okresie przechodzi na czas nieokreślony	Obsługa bankomatów, obsługa transakcji w bankomatach
6	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	na czas nieokreślony	Świadczenie usługi Contact Center
7	Biuro Technicznej Obsługi Budownictwa Henryk Woźniak, z siedzibą w Skierniewicach przy ul. Mszczonowskiej 39A lok.10, 96-100 Skierniewice	na czas nieokreślony	Kontrola realizacji etapów przedsięwzięć deweloperskich oraz inwestycji budowlanych finansowanych ze środków kredytowych
8	CRUZ - Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o. (poprzednio IT BPS)	na czas nieokreślony	Przetwarzanie wniosków „500+” i „300+”
9	Tabulus Sp. z o. o. z siedzibą w Konopnicy 102, 96-200 Rawa Mazowiecka	Jednorazowa	usługi w zakresie niszczenia dokumentacji niearchiwalnej wytwarzanej w jednostkach organizacyjnych Banku
10	Inforsys S.A z siedzibą w Radzyminie przy Al. Jana Pawła II 24, 05-250 Radzymin,	Jednorazowa	przygotowanie i wysyłka masowej korespondencji do Klientów Banku

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Lp.	Podmiot z którym współpracujemy	Okres współpracy	Czego dotyczy
11	Szacowanie Nieruchomości Burzyński Janusz z siedzibą w Grójcu przy ul. Józefa Wybickiego 1/62, 05-600 Grójec	Na czas nieokreślony	Przygotowywanie operatów szacunkowych nieruchomości dla celów związanych z udzielaniem kredytów, ich realizacją, z windykacją należności oraz z postępowaniami sądowymi i egzekucyjnymi.
12	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Na czas nieokreślony	Obsługa i wydawanie kart płatniczych Master Card
13	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Na czas trwania umowy zrzeczenia/umowy o współpracy z bankiem BPS; do dnia 12.06.2024r. z możliwością przedłużenia na kolejne okresy 3 lat	Współpraca w zakresie usług informatycznych (STIR; PSD2 HUB)
14	NASK	Na czas nieokreślony	Dostawca zapasowego łącza telekomunikacyjnego – dostęp do internetu
15	ORANGE	Umowa na czas określony do dnia 2021.03.31.	Dostawca łącza telekomunikacyjnego – dostęp do internetu

#### **4.3. Umowy Zrzeszenia**

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej posiada zawartą Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w dniu 18 marca 2002r.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank przystąpił w dniu 19 listopada 2018 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS poprzez podpisanie Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

#### **4.4. Umowy konsorcjum**

W 2019 roku w celu umożliwienia kredytowania dużych przedsięwzięć inwestycyjnych, Bank inicjował i uczestniczył w konsorcjach bankowych z bankiem zrzeszającym i innymi bankami spółdzielczymi: Bankiem Spółdzielczym w Skierniewicach, Bankiem Spółdzielczym w Andrespolu, Bankiem Spółdzielczym w Radzynie Podlaskim, Bankiem Spółdzielczym w Piasecznie, Warszawskim Bankiem Spółdzielczym, Bankiem Spółdzielczym w Sochaczewie, Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu, Bankiem Spółdzielczym w Natęczowie, Spółdzielczym Bankiem Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, Bankiem Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim, Bankiem Spółdzielczym w Jasińcu, Spółdzielczym Bankiem Rzemiosła i Rolnictwa w upadłości likwidacyjnej, Bankiem Mazovia Bankiem Spółdzielczym, Hexa Bankiem Spółdzielczym, Bankiem Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

Stan kredytów na 31.12.2019 r. w ramach konsorcjum wynosił ogółem: 133 560 973,19 zł, z tego:

- jako bank inicjujący 8 pozycji, na kwotę kapitału: 19 500 669,59 zł;
- jako bank uczestniczący 30 pozycji, kwota kapitału: 114 060 303,60 zł.

#### **5. Główni konkurenci Banku**

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej prowadzi swoją działalność na terenach, na których jest bardzo duże zagęszczenie konkurencyjnych instytucji finansowych. W gronie banków, które stanowią dla Banku bezpośrednią konkurencję, można wyróżnić dwie grupy banków, komercyjne oraz spółdzielcze.



*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

**Banki komercyjne:** PKO BP, Bank Pekao S.A., BNP Paribas, Credit Agricole, Raiffeisen Polbank, Santander Consumer Bank, Alior Bank, Millennium Bank, Getin Noble Bank.

**Banki Spółdzielcze:** Bank Spółdzielczy w Mszczonowie, Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu, Bank Spółdzielczy w Piasecznie, Bank Spółdzielczy w Tarczynie, Bank Spółdzielczy w Grójcu, SGB Bank, Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim.

## **II. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku**

Nakłady inwestycyjne w 2019 roku były niższe od przyjętych w planie inwestycyjnym. Przy planie 1 830 tys. zł, poniesione wydatki w zakresie nakładów inwestycyjnych wyniosły 1 200 tys. zł.

Poniesiono nakłady na środki trwałe w budowie w kwocie 774 tys. zł, w tym m.in. na:

- rozbudowę budynku Banku w Nowym Mieście n/Pilicą 604 tys. zł,
- zapory sieciowe FIREWALL wraz z licencją 170 tys. zł.

Nakłady inwestycyjne na gotowe środki trwałe wyniosły w 2019r. 291 tys. zł (plan 781 tys. zł) w tym na przedsięwzięcia informatyczne wydatkowano 126 tys. zł

W ramach nakładów inwestycyjnych na wartości niematerialne i prawne wydatkowano kwotę 135 tys. zł. (plan 419 tys. zł)

## **III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2019 roku**

### **1. Kierunki rozwoju Banku**

#### **1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:**

Bank w 2019 roku oprócz działalności kredytowej inwestował wolne środki w instrumenty finansowe tj. lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe. Poza tym posiada w swoim portfelu nabyte w latach ubiegłych certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, akcje w jednostkach finansowych oraz akcje w pozostałych jednostkach.

Bank w 2019 roku dokonał:

- sprzedaży 260 sztuk certyfikatów inwestycyjnych BPS FIZAN Rynku Nieruchomości, uzyskując dochód w wysokości 28 tys. zł; oraz sprzedaży 255 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS 4 NSFIZ – ponosząc stratę 69 tys. zł.

Ponadto w 2019r. Bank dokonał zakupu 520 145 szt. akcji Banku BPS S.A.

W Polityce Inwestycyjnej określone zostały limity dla poszczególnych instrumentów finansowych. Żaden z poszczególnych limitów nie został przekroczony. Bank nie planuje dokonywać znacznych zmian w strukturze tej działalności. Szczegółowa struktura przedstawiona została w rozdziale VII pkt 1 "Klasyfikacja instrumentów finansowych".

**1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:**

Bank przystąpił w dniu 19 listopada 2018 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS poprzez podpisanie Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. W Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS uczestniczą Bank BPS S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, zapewniając sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

**1.3. Czynniki zewnętrzne**

Czynniki mikrootoczenia:

W mikrootoczeniu występują zjawiska zbliżone do makrootoczenia, jednak zwrócić należy uwagę na:

- nieprzewidywalność uwarunkowań rynkowych,
- brak stabilności gospodarczej-ryzyko pogarszania się portfela kredytowego w całym systemie bankowym,
- trudności sektora rolnego,
- malejące marże produktów bankowych połączone z silną lokalną konkurencją

Czynniki otoczenia rynkowego:

Rok 2019 był rokiem kontynuacji poprawy na rynku pracy. Według danych opublikowanych przez GUS, stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia 2019 r. ukształtowała się na poziomie 5,2%, tj. na poziomie niższym o 0,6 pp. niż w 2018 roku. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych na koniec 2019r. wyniosła 866,4 tys. osób, tj. obniżyła się o 96,80 tys. osób r/r. Według danych GUS łączna liczba bezrobotnych na terenie województwa łódzkiego i mazowieckiego stanowiła 181,9 tys. osób, w tym na terenie województwa łódzkiego 58,7 tys. osób. Stopa bezrobocia rejestrowanego na terenie województwa łódzkiego wyniosła 5,4%, natomiast na Mazowszu 4,4%.

Bezrobocie utrzymuje się na niskim poziomie. Należy się spodziewać, iż najbliższe miesiące przyniosą utrzymanie tego trendu.

Rada Polityki Pieniężnej w 2019 r. nie zdecydowała się na zmianę stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej utrzymywanej na poziomie 1,5%.

**1.4. Czynniki wewnętrzne**

Brak powiązań kapitałowych z zagranicznymi instytucjami finansowymi, nieistotny wpływ zmian kursów walutowych na przychody i koszty z działalności operacyjnej, polski kapitał, lokalne działania, znajomość klientów, stabilność i brak kryzysu zaufania są czynnikami budowania konkurencyjności Banku na rynku usług finansowych.

Czynnikami wewnętrznymi istotnymi dla rozwoju Banku są: rozwój sieci placówek i bankomatów, oferta produktowa i doświadczona kadra.

**2. Inne działania**

- 2.1. W celu weryfikacji poziomu bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej regularnie badana jest infrastruktura serwerowa pod kątem występowania zidentyfikowanych podatności. Badania podatności dokonuje się z wykorzystaniem oprogramowania OpenVas.
- 2.2. Mając na uwadze bezpieczeństwo danych oraz uwzględniając postęp technologiczny zdecydowano się na wdrożenie nowej wersji oprogramowania kadrowo-płacowego Komax 2.0. Wraz z uruchomieniem nowej wersji oprogramowania wdrożono również oprogramowanie udostępniające „Portal Pracowniczy”. Udostępnienie portalu zautomatyzowało proces obiegu dokumentów związanych z przekazywaniem wniosków do działu kadr jak i dostępu pracowników do danych, m.in. dostęp do PIT bezpośrednio z portalu dla każdego pracownika.
- 2.3. W II kwartale 2019 roku rozpoczęto prace związane z wdrożeniem wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz dostawcą systemu Novum Bank NOE rozwiązań umożliwiających dostosowanie systemu bankowości elektronicznej do wymagań określonych w dyrektywie PSD2. Wdrożono m.in. mechanizm silnego uwierzytelnienia zgodnie ze wymaganiami opisanymi w standardach technicznych PSD2.
- 2.4. W Centrali Banku wdrożono rozwiązania sieciowe firmy Fortinet (FortiGate 300 E). Nowe urządzenia zapewniają pełniejszą kontrolę sieci, w szczególności analizy ruchu do sieci Internet m.in. pod kątem wykrywania potencjalnych zagrożeń. Wdrożono także centralny system magazynowania logów i analizowania zdarzeń z urządzeń Fortigate zainstalowanych we wszystkich oddziałach Banku.
- 2.5. Dla użytkowników bankowości elektronicznej wdrożono aplikację mobilną na platformę Android. W ramach aplikacji uruchomiono także funkcjonalność mobilnej autoryzacji, która pozwala na autoryzowanie dyspozycji zleconych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej w wersji standardowej (www) bezpośrednio w aplikacji mobilnej z zachowaniem wymagań dotyczących metod silnego uwierzytelnienia.
- 2.6. W III kwartale 2019 roku wdrożono oraz udostępniono użytkownikom bankowości elektronicznej szybkie płatności e-przelewy. Tym samym Bank udostępnił kolejną platformę w ramach płatności PayByLink obok już dostępnej PayByNet.
- 2.7. W ciągu całego roku 2019 prowadzone były prace związane z migracją systemów operacyjnych z systemu Windows 7 do wyższych w związku z planowanym zakończeniem wsparcia producenta z dniem 2020.01.14.

Ponadto prowadzone są na bieżąco działania związane z utrzymaniem sprawności i bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych determinowane przez wewnętrzne oraz zewnętrzne czynniki, dostosowanie zasobów informatycznych do wielkości Banku oraz ilości przetwarzanych danych, reakcja na zagrożenia zewnętrzne i stosowanie sposobów przeciwdziałania tym zagrożeniom. W 2019 roku prowadzono prace mające na celu dostosowanie ośrodka zapasowego (ZCD) do obsługi kolejnych procesów w przypadku awarii ośrodka podstawowego, m.in. rozpoczęto proces związany z instalacją i uruchomieniem dedykowanego łącza do Banku Zrzeszającego w celu umożliwienia korzystania z wszystkich usług i systemów oferowanych przez Bank Zrzeszający bezpośrednio z ZCD.

Pomimo faktu, że Rekomendacja D stawia duże wymagania dla Banków w zakresie informatyki, to zakładając rozwój, utrzymanie i bezpieczeństwo systemów teleinformatycznych niezbędne jest ciągłe śledzenie zmian w technologiach celem ich implementacji w Banku.

#### **IV. ZASOBY JEDNOSTKI**

##### **1.1. Zasoby rzeczowe**

Bank nie posiada dostępu do zasobów naturalnych umożliwiających uzyskiwanie korzyści ekonomicznych, nie występują też ryzyka z tym związane.

##### **1.2. Zasoby kadrowe**

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	227	13	13	227
Liczba pracowników wg etatów	222,5	13	12,5	223

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	30	30
od 31 – do 45 lat	138	134
od 46 – do 55 lat	35	43
ponad 55 lat	24	20

W 2019 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 600 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Przepisy o usługach płatniczych -implementacja Dyrektywy PSD II w bankach spółdzielczych,
- Operat szacunkowy i jego wykorzystanie w procesie kredytowym - najważniejsze informacje,
- Aktywna postawa menadżera,
- Aktywna postawa w sprzedaży,
- MS EXCEL – poziom średniozaawansowany,
- Akademia monitoringu kredytowego – monitoring ekspozycji kredytowych – jak zapewnić wysoką jakość procesu,
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy,
- Dotyczy podstawowych obszarów związanych z działaniem banków w ramach SOZ,
- Hipoteka jako forma zabezpieczenia wierzytelności kredytowych,
- Szkolenie Pierwsza Pomoc,
- ABC Hipoteki,
- Badanie rentowności produktów bankowych,
- Inwentaryzacja w Banku Spółdzielczy przygotowanie do zakończenia roku,
- Warsztaty związane z wdrożeniem Jednolitych Zasad klasyfikacji ekspozycji,
- Szkolenie z raportów BIK,
- Praktyczne zagadnienia realizacji zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych,
- Dokumentacja cen transferowych,
- Szkolenie z podstawowych zagadnień RODO oraz cyberbezpieczeństwa,
- Przegląd zarządczy regulacji wewnętrznych w 2019/2020 roku Strategie, polityki, zmiany w regulacjach wewnętrznych uwzględniające nowe przepisy prawne, EBA, BION,
- Monitoring kredytowy -kredytobiorcy i zabezpieczenia.

### 1.3. Zasoby niematerialne

W Banku nie występują patenty i znaki towarowe, które składają się na jego wartość.

## V. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie nabywał własnych udziałów.

## VI. CELE I RYZYKA

### 1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń.

Działalność Banku nakierowana była na budowanie bezpieczeństwa środków złożonych przez depozytariuszy Banku poprzez minimalizację ryzyka aktywów, których źródłem są depozyty klientów. Istotnym elementem była maksymalizacja zysku będącego źródłem funduszy własnych. Wielkość funduszy własnych stymuluje ramy funkcjonowania Banku, zapewniające stabilność i bezpieczeństwo oraz dalszy, zrównoważony rozwój.

Bank jako instytucja zaufania publicznego charakteryzująca się stabilnością, zakładająca ciągłość funkcjonowania, niezależnie od stanu całej gospodarki i jej koniunktury realizował swoje podstawowe funkcje: przyjmował depozyty, udzielał kredytów, realizował płatności wobec swoich depozytariuszy, itp.

Według Statutu Bank między innymi wykonywał 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 i pożyczek pieniężnych,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 6) operacje czekowe i wekslowe,
  - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
  - 8) nabywanie i zbywanie wierzycelności pieniężnych,
  - 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 12) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 13) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- ponadto:
- 14) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 15) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 16) prowadzenie na zlecenie księgi spółek akcyjnych,

### 2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. W 2019r. Strategia była zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2019-2022.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu poprzez ocenę skuteczności działań Zarządu Banku. Zarząd projektuje, wprowadza oraz odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 5) Zasady kontroli.

Strategia zarządzania ryzykiem podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę.

Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku.

Bank identyfikuje ryzyka istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko biznesowe, w tym strategiczne;
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, ;
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

### 3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Zagrożenia dla kontynuacji działalności nie zostały w Banku zidentyfikowane.

## VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

### 1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018 - 2017	Zmian a 2019- 2018	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Struktura instrumentów 2019 w sumie bilansowej
<b>I. LOKATY MIĘDZYBANKOWE i inne należności</b>	121 700	132 234	159 169	10 534	26 935	108,66%	120,37%	10,19%
Środki lokowane w innych bankach	121 700	15 205	34 884	-106 495	19 679	12,49%	229,42%	2,23%
Inne należności - Depozyt obowiązkowy	0	117 029	124 285	117 029	7 256	0,00%	106,20%	7,95%
<b>II i III i IV DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	449 467	369 033	420 892	-80 434	51 859	82,10%	114,05%	26,93%
<b>II. Dłużne papiery wartościowe banków</b>	229 737	142 281	138 907	-87 456	-3 374	61,93%	97,63%	8,89%
Bony pieniężne NBP	227 263	141 882	138 689	-85 381	-3 193	62,43%	97,75%	8,87%
Dłużne papiery wartościowe innych banków	2 474	399	218	-2 075	-181	16,13%	54,64%	0,01%
<b>III. Dłużne papiery wartościowe Budżetu Państwa i budżetów terenowych</b>	205 878	217 234	272 449	11 356	55 215	105,52%	125,42%	17,43%
Obligacje skarbowe	199 561	200 203	239 070	642	38 867	100,32%	119,41%	15,30%
Obligacje komunalne	6 317	17 031	33 379	10 714	16 348	269,61%	195,99%	2,14%
<b>IV. Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	13 852	9 518	9 536	-4 334	18	68,71%	100,19%	0,61%
Obligacje komercyjne	13 852	9 518	9 536	-4 334	18	68,71%	100,19%	0,61%
<b>V. i VI. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	13 598	11 966	11 713	-1 632	-253	88,00%	97,89%	0,75%
<b>V. Certyfikaty inwestycyjne</b>	9 601	7 482	7 229	-2 119	-253	77,93%	96,62%	0,46%

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018 - 2017	Zmian a 2019- 2018	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Struktura instrumentów 2019 w sumie bilansowej
BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI FIZ AN SERIA C	1 085	998	871	-87	-127	91,98%	87,27%	0,06%
FIZ AGRO TECHNOLOGICZNY	6 612	5 025	5 025	-1 587	0	76,00%	100,00%	0,32%
Certyfikaty inwestycyjne TFI AGRO ZIEMSKI	1 402	985	985	-417	0	70,26%	100,00%	0,06%
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NSFIZ - SERIA "C"	486	459	337	-27	-122	94,44%	73,42%	0,02%
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NSFIZ - SERIA "D"	16	15	11	-1	-4	93,75%	73,33%	0,00%
<b>VI. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych</b>	<b>3 997</b>	<b>4 484</b>	<b>4 484</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>112,18%</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,29%</b>
SFIO AGRO „KAPITAŁ NA ROZWÓJ”	3 997	4 484	4 484	487	0	112,18%	100,00%	0,29%
<b>VII. UDZIAŁY I AKCJE</b>	<b>5 955</b>	<b>12 178</b>	<b>13 478</b>	<b>6 223</b>	<b>1 300</b>	<b>204,50%</b>	<b>110,67%</b>	<b>0,86%</b>
W jednostkach finansowych	5 085	10 808	12 108	5 723	1 300	212,55%	112,03%	0,77%
W pozostałych jednostkach	870	1 370	1 370	500	0	157,47%	100,00%	0,09%
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>590 720</b>	<b>525 411</b>	<b>605 252</b>	<b>-65 309</b>	<b>79 841</b>	<b>88,94%</b>	<b>115,20%</b>	<b>38,73%</b>

W 2019 roku instrumenty finansowe stanowiły 38,73% sumy bilansowej. Inwestowanie w instrumenty finansowe odbywało się zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Inwestycyjną. Żaden z limitów przyjętych w Polityce nie został przekroczony. Z przedstawionej analizy wynika, iż portfel instrumentów finansowych jest zdywersyfikowany, największą pozycję stanowią instrumenty generujące niskie ryzyko.

**2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

- Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- Ryzyko operacyjne,
- Ryzyko płynności,
- Ryzyko stopy procentowej,
- Ryzyko walutowe.

**3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

**a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:**

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.



*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec 2019 roku wynosił 12,82%. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Prawa Bankowego, Uchwał KNF, Rozporządzenia 575/2013 (UE) oraz limity ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie. Dbając o bezpieczeństwo zgromadzonych środków, Bank sukcesywnie zwiększa poziom orezerwowania kredytów zagrożonych. Na dzień 31.12.2019 r. poziom orezerwowania wyniósł 38,32%.

Profil ryzyka kredytowego nie uległ zasadniczej zmianie, choć nastąpiła dywersyfikacja portfela kredytowego poprzez wzrost udziału kredytów JST.

**b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:**

Ryzyko operacyjne – należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko IT, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

W 2019r. nie stwierdzono istotnego podwyższenia poziomu ryzyka operacyjnego obciążającego Bank. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego i wielkość występujących strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka. Skala działalności nie uległa istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ zmianie.

**c. zarządzanie ryzykiem płynności:**

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako ryzyko zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. nadzorcze miary płynności ukształtowały się na poziomie: M1=389.987 tys. zł, M2= 3,39, M3= 2,03 oraz M4=1,88. Wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 328%. Bieżąca sytuacja w zakresie płynności jest zadowalająca. Bank odnotowuje wskaźniki płynności powyżej ustanowionych limitów, co świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku. Ogólnie można uznać że ryzyko płynności jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Przeważająca część bazy depozytowej pochodzi od osób prywatnych. Struktura bazy depozytowej jest dostosowana do skali i profilu działalności Banku.

Profil ryzyka płynności nie uległ zasadniczej zmianie.

**d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:**

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Na dzień 31 grudnia 2019 roku w strukturze aktywów oprocentowanych ok. 16,6% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 75,4% stanowiły aktywa oparte o stawkę WIBOR i 7,8% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 96,6% środków posiada oprocentowanie zależne od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość szybkiego reagowania na zmiany rynkowe. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Profil ryzyka stopy procentowej nie uległ zasadniczej zmianie.

*e. zarządzanie ryzykiem walutowym:*

Ryzyko walutowe definiowane jest przez Bank jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Ryzyko walutowe utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Bank nie udziela kredytów w walucie obcej. Ryzyko walutowe jest dość ograniczone ze względu na charakter przyjętego katalogu oferowanych produktów obciążonych ryzykiem walutowym. Poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, wynikającego z otwartych pozycji walutowych jest niski.

Profil ryzyka walutowego nie uległ zasadniczej zmianie.

*f. Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne*

Ryzyko biznesowe rozumiane jako ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk na adekwatność kapitałową. Ryzyko strategiczne rozumiane jako możliwość wystąpienia zakłóceń w realizowanej strategii działania.

Główne założenia i cele strategiczne działania Banku wynikały ze Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2019-2022. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami określa Strategia zarządzania ryzykiem. Bardziej szczegółowe zasady i cele sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami oraz Planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Nadzór nad realizacją strategii, w tym nad realizacją celów strategicznych oraz założeń wynikających z Planu finansowego sprawuje Rada Nadzorcza.

Ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem strategicznym Bank zarządza opracowując długoterminową projekcję poszczególnych pozycji i wskaźników Banku oraz opracowując plan finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

Równocześnie Bank ze względu na wielkość i skalę działania został uznany przez Fundusz BFG za instytucję realizującą funkcję krytyczną poprzez obsługę jednostek samorządu terytorialnego.

W 2019 r. w wyniku rocznego przeglądu procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne zostało uznane za ryzyko istotne.

*g. adekwatność kapitałowa:*

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Adekwatność kapitałowa oznacza relację funduszy własnych Banku do poziomu ponoszonego ryzyka. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- łączny współczynnik kapitałowy,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych.

Łączny współczynnik kapitałowy Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wyniósł na koniec grudnia 2019 r. wynosił 16,10%. Na dzień 31.12.2019 r. Bank utworzył dodatkowy ponad regulacyjny wymóg kapitałowy w wysokości 598 tys. zł z tytułu ryzyka strategicznego, które jest częścią ryzyka biznesowego. W wyniku rocznego przeglądu dotychczasowe ryzyko strategiczne zostało uznane za ryzyko istotne zgodnie z przyjętymi kryteriami oceny. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,94%.

Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponad regulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 60 005 tys. zł co stanowi 50,20% funduszy własnych.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wynosiły:

- współczynnik kapitału podstawowego 14,52%,
- współczynnik kapitału Tier I 14,79%,
- regulacyjny łączny współczynnik kapitałowy 16,10%,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy 15,94%.

W 2019 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

#### **4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

### **VIII. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku**

#### **1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)**

##### **Aktywa Banku**

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Plan na 2020	struktura 2017 rok	struktura 2018 rok	struktura 2019 rok	struktura planu 2020 rok	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Dynamika planu 2020 do wyk 2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	18 651	24 507	26 387	23 800	1,32%	1,73%	1,69%	1,52%	131,40%	107,67%	90,20%
Należności od sektora finansowego	191 090	165 518	217 740	231 316	13,54%	11,66%	13,93%	14,80%	86,62%	131,55%	106,23%
Należności od sektora niefinansowego	649 264	637 004	638 604	643 842	46,02%	44,88%	40,86%	41,19%	98,11%	100,25%	100,82%
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	46 566	162 339	200 346	180 305	3,30%	11,44%	12,82%	11,54%	348,62%	123,41%	90,00%
Dłużne papiery wartościowe	449 467	369 033	420 891	414 375	31,86%	26,00%	26,93%	26,51%	82,10%	114,05%	98,45%
Udziały lub akcje	5 955	12 178	13 478	13 478	0,42%	0,86%	0,86%	0,86%	204,50%	110,67%	100,00%
Pozostałe papiery wartościowe	13 598	11 966	11 713	11 714	0,96%	0,84%	0,75%	0,75%	88,00%	97,89%	100,01%
Wartości niematerialne i prawne	39	78	120	649	0,00%	0,01%	0,01%	0,04%	200,00%	153,85%	540,83%
Rzeczowe aktywa trwałe	26 230	25 190	24 468	24 711	1,86%	1,77%	1,57%	1,58%	96,04%	97,13%	100,99%
Inne aktywa	5 088	6 080	3 847	13 200	0,36%	0,43%	0,25%	0,84%	119,50%	63,27%	343,12%
Rozliczenia międzyokresowe	4 823	5 201	5 059	5 610	0,34%	0,37%	0,32%	0,36%	107,84%	97,27%	110,89%
Należne wpłaty na kapitał	127	98	74	0	0,01%	0,01%	0,00%	0	77,17%	75,51%	0,00%
<b>Razem aktywa netto</b>	<b>1 410 898</b>	<b>1 419 192</b>	<b>1 562 727</b>	<b>1 563 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,59%</b>	<b>110,11%</b>	<b>100,02%</b>

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 31.12.2019 r. wynosiły one 638 604 tys. zł. W tej pozycji nastąpił wzrost w porównaniu do 31.12.2018 roku o kwotę 1 600 tys. zł, tj. o 0,25%.

Również zwiększeniu o 52 222 tys. zł tj. o 31,55% uległy należności od sektora finansowego i stanowiły kwotę 217 740 tys. zł.

Wysoki przyrost 38 007 tys. zł wykazał stan należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych i wyniósł 200 346 tys. zł, dynamika 123,41%.

Stan dłużnych papierów wartościowych stanowi kwotę 420 891 tys. zł w porównaniu do 2018 roku wzrósł o 51 858 tys. zł, tj. o 14,05%. Bank w swej strategii działania postanowił środki wolne nie zaangażowane w działalność kredytową skierować na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w banku zrzeczającym papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

Rzeczowy majątek trwały netto wyniósł 24 468 tys. zł i w porównaniu do 2018 roku zmniejszył wartość o 722 tys. zł. W głównej mierze spowodowany naliczoną amortyzacją.

✓ *Jakość portfela kredytowego*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018 -2017	Dynamika 2018/2017	Zmiana 2019 -2018	Dynamika 2019/2018
Należności z tyt. kredytów ogółem *	741 486	856 528	886 353	115 042	115,52%	29 825	103,48%

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

normalne i pod obserwacją *	622 920	735 733	763 608	112 813	118,11%	27 875	103,79%
zagrożone z tego:	118 566	120 795	122 745	2 229	101,88%	1 950	101,61%
poniżej standardu *	9 850	3 132	24 721	-6 718	31,80%	21 589	789,30%
wątpliwe *	23 859	27 643	19 621	3 784	115,86%	-8 022	70,98%
stracone *	84 857	90 020	78 403	5 163	106,08%	-11 617	87,10%

\*kredyty plus odsetki minus prowizja

Należności z tytułu kredytów ogółem na dzień 31.12.2019 roku stanowiły kwotę 886 353 tys. zł, dynamika do ubiegłego roku 103,48%. Należności zagrożone wynosiły 122 745 tys. zł i były wyższe od stanu z ubiegłego roku o 1 950 tys. zł. Wskaźnik jakości należności z tytułu kredytów liczony jako udział należności zagrożonych w należnościach ogółem obniżył się z poziomu 14,10% na koniec grudnia 2018 roku do 13,85% na 31.12.2019 roku. Wskaźnik należności obniżył się mimo wzrostu należności zagrożonych ponieważ dynamika należności ogółem była znacznie wyższa od dynamiki należności zagrożonych.

✓ Rezerwy celowe na kredyty

Rezerwy celowe w podziale na kategorie ryzyka (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018-2017	Dynamika 2018/2017	Zmiana 2019-2018	Dynamika 2019/2018
Rezerwy na należności z tytułu kredytów ogółem	45 655	57 186	47 404	11 531	125,26%	-9 782	82,89%
normalne i pod obserwacją	183	316	373	133	172,68%	57	118,04%
zagrożone z tego:	45 472	56 870	47 031	11 398	125,07%	-9 839	82,70%
poniżej standardu	1 629	309	1 294	-1 320	18,97%	985	418,77%
wątpliwe	2 333	3 792	1 563	1 459	162,54%	-2 229	41,22%
stracone	41 510	52 769	44 174	11 259	127,12%	-8 595	83,71%

Stan rezerw celowych na należności z tytułu kredytów na 31.12.2019 r. wyniósł 47 404 tys. zł w tym na należności normalne i pod obserwacją 373 tys. zł, na należności zagrożone 47 031 tys. zł i był niższy od stanu na koniec 2018 r. o 8 595 tys. zł. Bank podstawę tworzenia rezerw pomniejszył z tytułu zabezpieczeń o kwotę 47 030 tys. zł oraz z tytułu nie rozliczonej prowizji kwotę 234 tys. zł. Rezerwa na należności zagrożone jest utworzona w pełnej wymaganej wysokości. Bank przyjął podejście ostrożnościowe w postaci dotworzenia rezerw celowych. Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw i aktualizacji wyniósł 12 181 tys. zł dotworzonych rezerw. Wskaźnik ozererwowania należności zagrożonych na 31.12.2019 r. wniósł 38,32%, na 31.12.2018 r. wynosił 47,08%.

Bank przeniósł w 2019 r. na pozabilans należności stracone w kwocie 21 942 tys. zł, w tym kredyty na kwotę 17 152 tys. zł i odsetki na kwotę 4 790 tys. zł, co spowodowało zmniejszenie się w/w wskaźnika pomimo dotwarzania rezerw.

Bank tworzył rezerwę na kredyty zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

❖ **Pasywa Banku**

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Plan na 2020	struktura 2017 rok	struktura 2018 rok	struktura 2019 rok	struktura planu na 2020 rok	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Dynamika planu 2020 do wyk 2019
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej  
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Plan na 2020	struktura 2017 rok	struktura 2018 rok	struktura 2019 rok	struktura planu na 2020 rok	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Dynamika planu 2020 do wyk 2019
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 573	1 703	1 346	1 310	0,11%	0,12%	0,09%	0,08%	108,26%	79,04%	97,33%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 228 491	1 240 983	1 344 887	1 334 387	87,07%	87,44%	86,06%	85,37%	101,02%	108,37%	99,22%
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	48 136	44 798	78 501	87 587	3,41%	3,16%	5,02%	5,60%	93,07%	175,23%	111,57%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 121	10 120	10 120	10 250	0,72%	0,71%	0,65%	0,66%	99,99%	100,00%	101,28%
zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kapitały własne	96 606	102 291	108 706	111 915	6,85%	7,21%	6,96%	7,16%	105,88%	106,27%	102,95%
Rezerwy	10 438	9 030	8 468	8 400	0,74%	0,64%	0,54%	0,54%	86,51%	93,78%	99,20%
Inne pasywa	7 787	3 509	4 847	3 691	0,55%	0,25%	0,31%	0,24%	45,06%	138,13%	76,15%
Zysk z lat ubiegłych	557	0	0	0	7,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wynik finansowy netto	7 189	6 758	5 852	5 460	0,51%	0,48%	0,37%	0,35%	94,00%	86,59%	93,30%
<b>Razem pasywa</b>	<b>1 410 898</b>	<b>1 419 192</b>	<b>1 562 727</b>	<b>1 563 000</b>	<b>107,71%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,59%</b>	<b>110,11%</b>	<b>100,02%</b>

Największą pozycją pasywów Banku były zobowiązania wobec sektora niefinansowego w kwocie 1 344 887 tys. zł i stanowiły one 86,06% sumy bilansowej Banku. W porównaniu do ubiegłego roku nastąpił duży wzrost o 103 904 tys. zł, dynamika 108,37%, gdy w 2018 roku wzrost wynosił 12 492 tys. zł, dynamika 101,02%.

Kolejną znaczącą pozycją w pasywach Banku są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych. Zobowiązania te stanowiły kwotę 78 501 tys. zł. W 2019 roku zobowiązania te wzrosły o 33 703 tys. zł, tj. o 75,23%.

Zobowiązania wobec sektora finansowego w porównaniu do ubiegłego roku uległy zmianie i stanowią kwotę 1 346 tys. zł. Zobowiązania wobec podmiotów finansowych na dzień 31 grudnia 2019 roku stanowią depozyt terminowy Banku Zrzeszającego BPS S.A. o w walucie USD, w przeliczeniu na PLN 1 329 tys. zł plus odsetki 17 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych stanowiły kwotę 10 120 tys. zł. Są to zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych Banku w 2010 roku na kwotę 10 mln zł oraz naliczone odsetki w kwocie 120 tys. zł.

Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 108 706 tys. zł i w porównaniu do 2018 roku były wyższe o 6 415 tys. zł tj. o 6,27%.

Z zysku netto za 2018 r. wynoszącego 6 758 tys. zł, kwota 6 624 tys. zł została przeznaczona na fundusz zasobowy Banku.

#### ❖ *Rachunek wyników*

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Plan na 2020	Struktura 2017	Struktura 2018	Struktura 2019	Struktura planu na 2020	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Dynamika planu na 2020 do wyniku 2019
Przychody ogółem	67 160	67 460	67 496	66 010	x	x	x	x	100,45%	100,05%	97,80%
Koszty ogółem	58 754	58 177	59 865	57 860	x	x	x	x	99,02%	102,90%	96,65%
Przychody z tytułu odsetek	46 221	46 889	50 487	49 414	68,82%	69,51%	74,80%	74,86%	101,45%	107,67%	97,87%
Koszty z tytułu odsetek	10 393	9 436	9 515	10 000	17,69%	16,22%	15,89%	17,28%	90,79%	100,84%	105,10%
Wynik z tytułu odsetek	35 828	37 453	40 972	39 414	83,34%	76,92%	84,46%	87,51%	104,54%	109,40%	96,20%
Wynik z tytułu prowizji	6 136	5 661	5 595	5 167	14,27%	11,63%	11,53%	11,47%	92,26%	98,83%	92,35%
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wynik na operacjach finansowych	381	4 983	1 383	-40	0,89%	10,23%	2,85%	-0,09%	1307,87%	-27,75%	2,89%
Wynik z pozycji wymiany	643	592	561	496	1,50%	1,22%	1,16%	1,10%	92,07%	94,76%	88,41%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>42 988</b>	<b>48 689</b>	<b>48 511</b>	<b>45 037</b>	x	x	x	x	113,26%	99,63%	92,84%
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	127	1 265	351	139	x	x	x	x	996,06%	27,75%	39,60%
Koszty działania Banku i amortyzacja	25 168	28 427	29 050	27 446	42,84%	48,86%	48,53%	47,44%	112,95%	102,19%	94,48%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	9 541	12 244	12 180	8 300	x	x	x	x	128,33%	99,48%	68,14%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>8 406</b>	<b>9 284</b>	<b>7 630</b>	<b>8 150</b>	x	x	x	x	110,44%	82,18%	106,82%
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>8 406</b>	<b>9 284</b>	<b>7 630</b>	<b>8 150</b>	x	x	x	x	<b>110,44%</b>	<b>82,18%</b>	<b>106,82%</b>
PODATEK DOCHODOWY	1 217	2 526	1 778	2 690	x	x	x	x	207,56%	70,39%	151,29%
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>7 189</b>	<b>6 758</b>	<b>5 852</b>	<b>5 460</b>	x	x	x	x	<b>94,00%</b>	<b>86,59%</b>	<b>93,30%</b>

Bank w 2019 r. osiągnął zysk finansowy brutto w wysokości 7 630 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 778 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 5 852 tys. zł.

W porównaniu do 2018 roku zysk brutto jest niższy o 1 654 tys. zł, natomiast zysk netto jest niższy o 906 tys. zł. Na niższy wynik brutto 2018 roku w porównaniu do wyniku z 2018 roku istotny wpływ miał przede wszystkim niższy wynik na operacjach finansowych o kwotę 3 600 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji był niewiele niższy od wyniku z 2018 roku o kwotę 66 tys. zł tj. o 1,17% i ukształtował się na poziomie 5 595 tys. zł.

Wynik z tytułu odsetek 40 972 tys. zł jest wyższy od wyniku za 2018 rok o 3 519 tys. zł.

Na wynik na operacjach finansowych 1 383 tys. zł składały się :

- przychody na operacjach finansowych w kwocie 2 060 tys. zł osiągnięte z tytułu:
  - przychody ze sprzedaży obligacji skarbowych w kwocie 2 023 tys. zł,
  - wynik na sprzedaży ( zysk ) 260 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS FIZAN Rynku Nieruchomości SERIA C w kwocie 28 tys. zł,

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

- przychody z tyt. gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych 9 tys. zł.
- koszty z operacji finansowych w kwocie 69 tys. zł poniesione z tytułu:
  - strata na sprzedaży 247 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS 4 NS FIZ SERIA C w kwocie 67 tys. zł
  - strata na sprzedaży 8 szt. certyfikatów inwestycyjnych BPS 4 NS FIZ SERIA D w kwocie 2 tys. zł
- Pozostałe koszty w kwocie 58 tys. zł poniesione z tytułu:
  - Koszty zwrotu prowizji od kredytów spłaconych przed terminem w kwocie 58 tys. zł
- Koszty operacji finansowych w kwocie 550 tys. zł powstały z tytułu:
  - zapłacony odsetek od wyemitowanych przez Bank obligacji własnych w kwocie 550 tys. zł.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 561 tys. zł i był niższy od wyniku za ubiegły rok o 31 tys. zł tj. o 5,24%.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Plan na 2020	struktura 2017	struktura 2018	struktura 2019	struktura planu 2020	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018	Dynamika planu 2020 do wyk 2019
Koszty działania Banku, z tego:	23 534	27 098	27 730	27 446	93,51%	95,32%	95,46%	95,54%	115,14%	102,33%	98,98%
koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	15 720	18 009	18 892	19 114	62,46%	63,35%	65,03%	66,54%	114,56%	104,90%	101,18%
koszty rzeczowe	5 991	6 518	7 845	7 232	23,80%	22,93%	27,01%	25,18%	108,80%	120,36%	92,19%
podatki i opłaty	427	470	364	480	1,70%	1,65%	1,25%	1,67%	110,07%	77,45%	131,87%
Koszty związane z BFG	1 396	2 101	629	620	5,55%	7,39%	2,17%	2,16%	150,50%	29,94%	98,57%
Amortyzacja	1 634	1 329	1 320	1 280	6,49%	4,68%	4,54%	4,46%	81,33%	99,32%	96,97%
<b>Koszty działania Banku z amortyzacją</b>	<b>25 168</b>	<b>28 427</b>	<b>29 050</b>	<b>28 726</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>112,95%</b>	<b>102,19%</b>	<b>98,88%</b>

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 29 050 tys. zł.

W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 623 tys. zł, tj. o 2,19%.

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (65,03%) oraz koszty rzeczowe (27,01%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wysokość 18 892 tys. zł i w porównaniu do poniesionych w 2018 roku były wyższe o 883 tys. zł tj. 4,90%.

Koszty rzeczowe za 2019 r. wyniosły 7 845 tys. zł i były wyższe od kosztów poniesionych w roku poprzednim o 1 327 tys. zł. Na wzrost w/w kosztów miał wpływ fakt, iż Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. jest zobowiązany ponosić składki na pokrycie kosztów funkcjonowania Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. W 2019 r. była to kwota 957 tys. zł. W 2019 roku koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 629 tys. zł i były niższe od poniesionych w 2018 roku o 1 472 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 1 320 tys. zł i były niższe od kosztów amortyzacji za 2018 r., o 9 tys. zł. tj. o 0,68%.

## **2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)**

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe Banku r/r



*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018-2017	Zmiana 2019-2018
Wskaźnik rentowności ( zysk brutto/przychody ogółem)	12,52%	13,76%	11,30%	1,25%	-2,46%
Rentowność kapitału ROE - netto	7,05%	5,96%	4,90%	-1,09%	-1,06%
Zwrot na aktywach ROA - netto	0,54%	0,47%	0,40%	-0,07%	-0,07%
Marża odsetkowa	2,82%	2,65%	2,85%	-0,17%	0,20%
Wskaźnik pokrycia kosztów działania wynikiem z prowizji	26,07%	20,89%	20,18%	-5,18%	-0,71%
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	87,48%	86,24%	88,70%	-1,24%	2,46%
Wskaźnik C/I (koszty działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej)	58,55%	56,91%	59,45%	-1,64%	2,55%
Wskaźnik kredytowania	49,32%	59,91%	56,40%	10,59%	-3,51%
Wskaźnik należności zagrożonych z tyt. kredytów	15,99%	14,10%	13,85%	-1,89%	-0,25%
Wskaźnik jakości aktywów	5,18%	4,50%	4,85%	-0,68%	0,35%
Wskaźnik orezerwowania należności zagrożonych	38,35%	47,08%	38,32%	8,73%	-8,76%

*Efektywność działania Banku w 2019 roku była dobra, chociaż nieco niższa niż w 2018 roku. Wypracowany wynik finansowy netto oparty był na stabilnych źródłach przychodu. Choć był niższy od wygenerowanego w 2018 r., stanowi wsparcie dla bieżącej działalności operacyjnej, a także zabezpiecza bieżący wzrost kapitałów Banku. Efektywność działania określa między innymi wskaźnik rentowności wynoszący 11,30%, jest niższy od tegoż wskaźnika ubiegłego roku o 2,46 p. p. Tendencje spadkową wykazuje wskaźnik rentowności kapitału ROE – netto z 5,96% do 4,90% za 2019 rok. Rentowność aktywów (ROA netto) tendencja spadkowa z 0,47% do 0,40% za 2019 rok. Osiągnięta marża odsetkowa w wysokości 2,85% wskazuje na konsekwentne i efektywne zarządzanie kapitałem finansowym Banku. Wskaźnik kredytowania wyniósł 56,40% i był niższy od tegoż wskaźnika za ubiegły rok wynoszącego 59,91%.*

*Wskaźnik należności zagrożonych wyniósł 13,85% i był niższy o 0,25p. p. od tego wskaźnika za ubiegły rok kiedy to wynosił 14,10%. Wskaźnik jakości aktywów wyniósł 4,85%, w roku 2018 wynosił 4,50%. Wskaźnik orezerwowania ukształtował się na poziomie 38,32%.*

*Działalność Banku, charakteryzowały wyższe koszty działania. Wskaźnik poziomu kosztów wyniósł 88,70% a w roku 2018 wynosił 86,24%. Wskaźnik C/I (koszty działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej) 59,45% ukształtował się na poziomie nieznacznie wyższym do tego wskaźnika za rok ubiegły (56,91%). W strukturze kosztów dominowały koszty osobowe.*

### **3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

*Majątek trwały Banku /brutto/ na dzień 31.12.2019 roku wyniósł 41 519 tys. zł, przy planie 42 611 tys. zł. Wykonanie planu wynosi 97,44%.*

*Majątek trwały netto stanowi kwotę 24 468 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 20,63%.*

**Fundusze własne Banku i współczynniki kapitałowe zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013(UE) (w tys. zł)**

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Wyszczególnienie	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Zmiana 2018 -2017	Zmiana 2019 -2018	Dynamika 2018/2017	Dynamika 2019/2018
<b>FUNDUSZE WŁASNE Kapitał TIER I i TIER II</b>	<b>105 747</b>	<b>113 308</b>	<b>119 538</b>	<b>7 561</b>	<b>6 230</b>	<b>107,15%</b>	<b>105,50%</b>
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>99 047</b>	<b>104 608</b>	<b>109 838</b>	<b>5 561</b>	<b>5 230</b>	<b>105,61%</b>	<b>105,00%</b>
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I:</b>	<b>94 055</b>	<b>101 608</b>	<b>107 838</b>	<b>7 553</b>	<b>6 230</b>	<b>108,03%</b>	<b>106,13%</b>
Fundusz zasobowy	88 443	96 015	102 639	7 572	6 624	108,56%	106,90%
Fundusz udziałowy	2 264	1 853	1 715	-411	-138	81,85%	92,55%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 721	1 721	1 721	0	0	100,00%	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	-39	-78	-120	-39	-42	200,00%	153,85%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	210	263	263	53	0	125,24%	100,00%
niezrealizowane zyski z wyceny inst. finansowych	2 207	2 512	2 306	305	-206	113,82%	91,80%
niezrealizowane straty z wyceny inst. finansowych	-552	-478	-447	74	31	86,59%	93,51%
Inne pozycje	8			-8	0	0,00%	x
Filtr AVA	-207	-200	-239	7	-39	96,62%	119,50%
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I:</b>	<b>4 992</b>	<b>3 000</b>	<b>2 000</b>	<b>-1 992</b>	<b>-1 000</b>	<b>60,10%</b>	<b>66,67%</b>
Obligacje własne Banku z uwzględnieniem amortyzacji	4 992	3 000	2 000	-1 992	-1 000	60,10%	66,67%
<b>KAPITAŁ TIER II:</b>	<b>6 700</b>	<b>8 700</b>	<b>9 700</b>	<b>2 000</b>	<b>1 000</b>	<b>129,85%</b>	<b>111,49%</b>
rezerwa na ryzyko ogólne	1 700	1 700	1 700	0	0	100,00%	100,00%
pożyczka podporządkowana	0	0	0	0	0	x	x
zamortyzowana część obligacji własnych	5 000	7 000	8 000	2 000	1 000	140,00%	114,29%
<b>Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy</b>	<b>59 313</b>	<b>57 830</b>	<b>59 407</b>	<b>-1 483</b>	<b>1 577</b>	<b>97,50%</b>	<b>102,73%</b>
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,69%	14,06%	14,52%	1,37%	0,47%	110,80%	103,31%
Współczynnik kapitału Tier I	13,36%	14,47%	14,79%	1,11%	0,32%	108,32%	102,21%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>14,26%</b>	<b>15,67%</b>	<b>16,10%</b>	<b>1,41%</b>	<b>0,42%</b>	<b>109,90%</b>	<b>102,70%</b>
<b>Dodatkowy wymóg ponadregulacyjny</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>598</b>	<b>x</b>	<b>598</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</b>	<b>14,26%</b>	<b>15,67%</b>	<b>15,94%</b>	<b>1,41%</b>	<b>0,26%</b>	<b>109,90%</b>	<b>101,67%</b>

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi – tzw. pakietu dokumentów CRD IV/CRR- fundusze własne ukształtowały się następująco:

- Kapitał podstawowy Tier I – 107 838 tys. zł,
  - fundusz zasobowy 102 639 tys. zł,
  - fundusz udziałowy 1 715 tys. zł,
  - fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł
  - wartość netto wartości niematerialnych i prawnych (-120) tys. zł,

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

- 100% funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktyw. trwałych 263 tys. zł
- 100% zysku z wyceny na instrumentach finansowych 2 306 tys. zł,
- 100% straty z wyceny na instrumentach finansowych (- 447) tys. zł,
- filtr AVA (-239) tys. zł.
- Dodatkowy kapitał podstawowy Tier I - 2 000 tys. zł
  - nie zamortyzowana część obligacji własnych Banku 2 000 tys. zł,
- Kapitał Tier I - 109 838 tys. zł
- Kapitał Tier II - 9 700 tys. zł
  - rezerwa na ryzyko ogólne 1 700 tys. zł,
  - zamortyzowana część obligacji własnych Banku 8 000 tys. zł,
- Kapitały Banku - Kapitał Tier I i Tier II - 119 538 tys. zł.

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego Kapitał założycielski Banku (Kapitał podstawowy Tier I – 107 838 tys. zł minus Fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł) stanowi kwotę 106 117 tys. zł.

W przeliczeniu na euro po kursie średnim z 31.12.2019r. - 4,2585 kapitał założycielski stanowi 24 919 tys. euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego (I Filar), ustalono na kwotę 59 407 tys. zł (przy planie 59 269 tys. zł), w tym na ryzyko kredytowe 52 634 tys. zł, oraz na ryzyko operacyjne 6 773 tys. zł. Łączny wymóg kapitałowy na 31.12.2019 r. stanowił 49,70% Kapitałów Własnych Banku.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,52% przy planie 14,34%, współczynnik Kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 14,79% przy planowanym 14,61% oraz łączny współczynnik kapitałowy 16,10% przy planowanym 15,92%.

Bank utworzył dodatkowy ponad regulacyjny wymóg kapitałowy w wysokości 598 tys. zł z tytułu ryzyka strategicznego, które jest częścią ryzyka biznesowego. W wyniku rocznego przeglądu dotychczasowe ryzyko strategiczne zostało uznane za ryzyko istotne zgodnie z przyjętymi kryteriami oceny. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,94%. Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponad regulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 60 005 tys. zł co stanowi 50,20% funduszy własnych.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku w pełni zabezpieczają identyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.

#### **4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku**

##### **Kredyty:**

W 2019 roku Bank nie korzystał z kredytów w innych bankach .

##### **Poręczenia:**

W 2019 roku Bank nie udzielał poręczeń.

##### **Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:**

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank posiadał 11 udzielonych gwarancji na łączną kwotę 1 504 tys. zł.

##### **Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:**

Bank nie korzysta z gwarancji innych podmiotów.

5. 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

Bank w 2019 roku nie udzielał kredytów, pożyczek, poręczeń i gwarancji innym Bankom i firmom ubezpieczeniowym.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Bank nie był poręczycielem wekslowym.

6. Objaśnienia 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

Założenia przyjęte w Strategii Działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2019 – 2022 zostały w 2019 roku zrealizowane tj. wielkość sumy bilansowej wykonanie w 108,22%, kredyty brutto ogółem wykonanie 101,1%, zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych wykonanie w 107,23%, wynik finansowy brutto wykonanie w 113,29% oraz wynik netto wykonanie w 114,31%, natomiast należności od sektora niefinansowego zostały wykonane w 97,40%.

Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Bank posiada zdolność wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań wobec swoich klientów. W celu zapewnienia bieżącej płynności, wyznaczony pracownik analizuje na bieżąco stan środków na rachunku bieżącym. Nadwyżka środków lokowana jest w płynne instrumenty finansowe. W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiła sytuacja braku środków na pokrycie zobowiązań wobec klientów Banku.

IX. **INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE - Nie występowały

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE - Nie występowały

X. **ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku**

**Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:**

W 2019 roku nie wystąpiły nietypowe zdarzenia mające wpływ na wyniki Banku.

**XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w roku 2020. Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

**XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO**

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

**XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Bank będzie kontynuował działania mające na celu zwiększanie funduszy własnych w celu zachowania odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej. Bank będzie koncentrował swoje działania na zwiększaniu atrakcyjności produktów i usług bankowych oraz na kształtowaniu i utrwalaniu pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu.

**1. Cele strategiczne**

Celem strategicznym Banku jest kontynuowanie zrównoważonego rozwoju zapewniając bezpieczeństwo zgromadzonych środków klientów Banku. Zbudowanie wizerunku Banku jako instytucji zaufania publicznego, postrzeganej jako przyjazna Klientom i profesjonalnie zarządzana firma, świadcząca nowoczesne usługi najwyższej jakości – kreowanie wizerunku marki Banku. Umocnienie siły kapitałowej. Uzyskanie znacznego udziału w rynku usług finansowych na lokalnym rynku.

**2. Założenia planu finansowego na rok przyszły**

W projekcji Planu Finansowego zgodnie z przyjętą strategią działania założono 101,5% dynamikę sumy bilansowej.

➤ **Podstawowe wielkości przyjęte w Planie Finansowym w tys. zł:**

Suma bilansowa - 1 563 000

Należności brutto od podmiotów niefinansowych - 701 975

Należności od instytucji samorządowych - 180 305

Obligo kredytowe - 869 525

Stan dłużnych papierów wartościowych - 426 089

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych – 1 334 387

Zobowiązania wobec instytucji samorządowych – 87 377

Wynik finansowy brutto 8 150

Wynik finansowy netto 5 460

Fundusze własne (kapitał uznany) 121 800

Całkowity wymóg kapitałowy 61 319

➤ *Podstawowe wskaźniki charakteryzujące planowaną działalność Banku.*

ROA brutto - 0,53%

ROA netto - 0,35%

ROE brutto - 6,69%

ROE netto - 4,48%

Łączny współczynnik kapitałowy -15,89%

Wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy -15,69%

Wskaźnik portfela kredytowego/aktywa netto - 55,63%

Wskaźnik należn. zagrożonych w aktywach netto - 7,48%

Wskaźnik należn. zagrożonych w kredytach netto - 14,46%

Wskaźnik oszczędności - 40,60%

Wskaźnik C/I - 63,59%

Marża odsetkowa - 2,58%

Stosunek odsetek zapłaconych do odsetek otrzymanych - 20,24%

Wynik na rezerwach / wynik na działalności bankowej - -18,43%

Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych netto - 20,29%

#### **XIV. ŁAD KORPORACYJNY**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie w dniu 29 grudnia 2014 roku Uchwałą Nr 53/16/2014 i zaktualizował Uchwałami:

- Nr 51/10/2015 w dniu 11 grudnia 2015 r.,

- Nr 55/18/2016 w dniu 27 grudnia 2016 r.,

- Nr 15/07/2017 w dniu 11 kwietnia 2017 r.

- Nr 23/10/2019 w dniu 31 maja 2019 r.

zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej zatwierdziła „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie w dniu 30 grudnia 2014 roku Uchwałą Nr 08/01/2014 i zaktualizował Uchwałami:

- Nr 06/11/2015 w dniu 15 grudnia 2015 r.,

- Nr 07/19/2016 w dniu 28 grudnia 2016 r.

- Nr 02/07/2017 w dniu 20 kwietnia 2017 r.

- Nr 04/09/2019 w dniu 06 czerwca 2019 r.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

„Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014.z dnia 22 lipca 2014 r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej zaktualizowało w dniu:

- 22 czerwca 2017 r. Uchwałą nr 04/2017;
- 26 czerwca 2018 r. Uchwałą nr 12/2018;
- 18 czerwca 2019 r. Uchwałą nr 06/2019.

Polityka ładu korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.bsbr.pl](http://www.bsbr.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, nie stosuje się w Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to zasady określone:

- w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców,
- w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi,
- w § 22 ust. 1 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku,
- w rozdziale 9 t. j. § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

#### **XV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE**

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2019r. wynosi 0,40 %,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

#### **XVI. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **1 562 727 234,53 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **7 630 575,21 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **5 852 331,21 zł**.

*Sprawozdanie z działalności*  
*Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*  
*w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

---

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671.

**ZARZĄD**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁEJ RAWSKIEJ:**

1.	Witold Morawski	Prezes Zarządu
2.	Anna Jędrzejczak	Wiceprezes Zarządu
3.	Wioletta Sekrecka	Wiceprezes Zarządu
4.	Stawomir Ziótek	Członek Zarządu
	(imię i nazwisko)	(stanowisko)

*Biała Rawska, dnia 10.06.2020 roku*  
*(miejsce i data sporządzenia)*