



Rok założenia 1898

**Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej**

www.bsostrowmaz.pl

e-mail: kontakt@bsostrowmaz.pl

07-300 Ostrow Mazowiecka, ul. 3 Maja 32

tel.: (29) 745 22 64

tel./fax.: (29) 746 23 04

## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za I półrocze 2018r.**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w składzie:

**Bartosz Kublik** – Prezes Zarządu  
**Henryka Lipska** – Wiceprezes Zarządu  
**Barbara Przygoda** – Wiceprezes Zarządu  
**Dariusz Kołodziejki** – Wiceprezes Zarządu

działając w imieniu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3-go Maja 32, 07-300 Ostrow Mazowiecka, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000087012, NIP 759-000-27-35, Regon 000508690, przedstawia sprawozdanie z działalności Banku, zawierające obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację finansową wraz z opisem podstawowych zdarzeń i ryzyk wg stanu na dzień 30.06.2018r.

### ➤ Placówki Banku

Na koniec czerwca 2018r. Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadził działalność w ramach 28 placówek: 11 oddziałów, 2 filii i 15 punktów kasowych/punktów obsługi klienta. Centrala Banku ma swoją siedzibę w Ostrowi Mazowieckiej.

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie całego kraju. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatów ostrowskiego, ostrołęckiego i wyszkowskiego.

Bank na koniec 2017 roku zatrudniał 190 osób, a na półrocze 2018 roku 199 osób (wzrost o 9 osób).

### ➤ Najistotniejsze dane, dotyczące sytuacji Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w I półroczu 2018r. (w skrócie)

#### ❖ Bilans Banku

1. Suma bilansowa Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na koniec I półrocza 2018r. wyniosła 1.262.760,19 tys. zł (w tym należne wpływy na kapitał podstawowy) i była wyższa od stanu na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego o 77.340,79 tys. zł, wykazując dynamikę 106,52%.
2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 714.510,00 tys. zł, wykazując dynamikę 103,43 % (w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego).

**BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ**

ZARZĄD BANKU: Bartosz Kublik – Prezes Zarządu, Henryka Lipska – Wiceprezes Zarządu, Dariusz Kołodziejki – Wiceprezes Zarządu,  
Barbara Przygoda- Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców nr KRS 0000087012,  
NIP 759-000-27-35, REGON 000508690



3. Należności od sektora finansowego wyniosły 257.176,19 tys. zł – dynamika 106,82%.
4. Papiery wartościowe zamknęły się kwotą 254.412,63 tys. zł i stanowiły 20,15% aktywów Banku.
5. Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do obliiga kredytowego (*należności kapitałowe*) na 30.06.2018r. wyniósł 7,41% wobec 6,69% na 30.06.2017r.
6. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 107,62%, a ich wartość na koniec czerwca 2018r. wyniosła 1.115.220,07 tys. zł, z tego środki bieżące stanowiły 50,31%, a terminowe 49,69% ogółu środków.
7. Dość znaczną pozycją, po stronie pasywów, w bilansie stanowiły kapitały (fundusze). Stanowiły one 116.627,24 tys. zł., 9,24% pasywów, tj. zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wynosiły 5.106,80 tys. zł. W dniu 29.06.2018r. nastąpił przedterminowy częściowy obligacyjny wykup obligacji BOM0221 wobec 5.000 szt. (po 1.000,00 zł każda) o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł. W dniu wykupu nastąpiła również wypłata odsetek w wysokości 21,21 zł za 1 sztukę, w łącznej kwocie 106.050,00 zł. Po wykupie obligacji pozostało 5.000,00 sztuk obligacji o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł z terminem wykupu 11.02.2021r. z oprocentowaniem zgodnie z Warunkami emisji obligacji na okaziciela serii BOM0221 emitowanych przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej.
8. Wynik netto roku bieżącego wyniósł 5.965,51 tys. zł wobec 6.562,45 tys. zł na 30.06.2017r.

#### ❖ Rachunek zysków i strat

Na koniec czerwca 2018r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 17.229,31 tys. zł. i w porównaniu do stanu z końca czerwca 2017r. wzrósł o 11,59% - przychody z tytułu odsetek wzrosły o 6,60%, natomiast koszty odsetek spadły o 5,36%. Marża odsetkowa na koniec pierwszego półrocza 2018r. wyniosła 4,19% i była wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,18 pp.

Wynik z tytułu prowizji na koniec czerwca 2018r. wyniósł 3.511,42 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrósł o 2,04%.

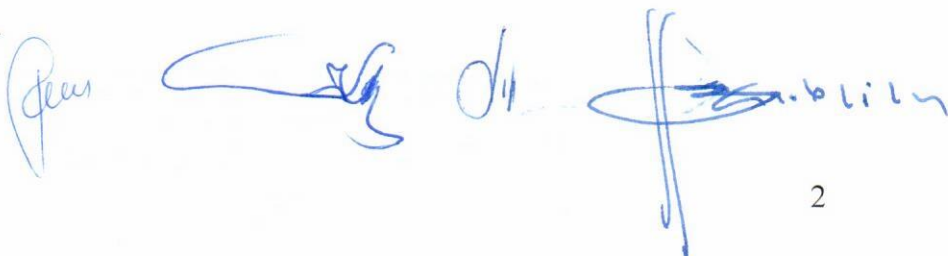
Wynik z działalności bankowej na dzień 30.06.2018r. wyniósł 20.879,75 tys. zł i był wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego o 1.845,99 tys. zł. (wzrost o 9,70%).

Koszty działania absorbowały wynik działalności bankowej w 47,91% (średnia w grupie banków równieńczych 53,51%)<sup>1</sup>. Koszty osobowe poniesione w pierwszym półroczu 2018r. stanowiły 71,71% łącznych kosztów działania Banku.

Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko Banku zamknęły się kwotą 9.582,81 tys. zł. i stanowiły 45,90% wyniku na działalności bankowej.

Zysk brutto na koniec czerwca 2018r. wyniósł 7.538,62 tys. zł i był niższy od zysku brutto osiągniętego w czerwcu 2017r. o 533,66 tys. zł (spadek o 6,62%).

<sup>1</sup> wg danych BPS SA





Poniższa tabela przedstawia plan oraz jego wykonanie podstawowych pozycji rachunku zysków i strat.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Plan na 30.06.2018r.	Wykonanie na 30.06.2018r.	Stopień realizacji (%)
Przychody z tytułu odsetek	23 756 469	23 318 676	98,16%
Koszty odsetkowe	6 931 203	6 089 362	87,85%
Wynik z tytułu odsetek	16 825 267	17 229 314	102,40%
Wynik z tytułu prowizji	3 666 569	3 511 420	95,77%
Wynik z pozycji wymiany	174 400	135 314	77,59%
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ	20 670 757	20 879 750	101,01%
Pozostałe przychody operacyjne	252 469	530 532	210,14%
Pozostałe koszty operacyjne	85 400	224 885	263,33%
Koszty działania banku	9 911 574	10 004 023	100,93%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	678 433	702 123	103,49%
Różnica wartości rezerw	3 199 140	2 940 626	91,92%
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 048 678	7 538 625	106,95%
WYNIK FINANSOWY BRUTTO	7 048 678	7 538 625	106,95%
WYNIK FINANSOWY NETTO	5 609 429	5 965 514	106,35%

#### ❖ Podstawowe wskaźniki efektywności

W I półroczu 2018r. wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) kształtował się na poziomie 9,95% i był o 1,29 p.p. niższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 50,40% w badanym okresie i był wyższy o 1,29 p.p. w stosunku do I półrocza 2017r.

Na koniec czerwca 2018r. udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym wyniósł 8,25% wobec 7,32% rok wcześniej, co dało wzrost wskaźnika o 0,93 p.p.

Podstawowe wskaźniki efektywności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

	I półrocze 2017	I półrocze 2018	zmiana
wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto w %)	11,24	9,95	-1,29
wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto w %)	1,13	0,95	-0,18
koszty z amortyzacją/dochody (C/I w %)	49,11	50,40	1,29
marża odsetkowa netto (w %)	4,01	4,19	0,18
łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,58	17,09	0,51
współczynnik kapitału Tier I (w %)	15,14	16,15	1,01
udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości (w %)	7,32	8,25	0,93

#### ❖ Fundusze własne Banku

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier I (CET1) oraz funduszy uzupełniających Tier 2.

W I półroczu 2018r. fundusze własne Banku obejmowały pozycje według poniższego zestawienia:

<b>Fundusze własne</b>	<b>120 625 368,35</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>114 021 853,43</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I (Cet I)</b>	<b>114 021 853,43</b>
Fundusz zasobowy	102 442 193,26
Fundusz ogólnego ryzyka	6 230 000,00
Fundusz udziałowy	5 487 820,00
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc.śr.trw.)	172 188,03
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wyc.cert.)	105 428,89
<b>Pozycje pomniejszające:</b>	<b>415 776,75</b>
Wartości niematerialne i prawne	280 345,84
Instrumenty w kapit. podst.Tier I podm.sekt.fin.	0
Korekty z tyt.wyceny certyfikatów finansowych	135 430,91
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>6 603 514,92</b>
Instrumenty kapitałowe (zobowiązania podp.)	2 619 049,25
Rezerwa na ryzyko ogólne - lata ubiegłe	3 984 465,67

Fundusze Tier II Banku w I półroczu 2018r. stanowiły między innymi środki pieniężne z emisji obligacji podporządkowanych przeprowadzonej w 2011 roku.

Wzrost funduszy własnych z kwoty 113 117 048,23 zł. na koniec czerwca 2017r. do kwoty 120 625 368,35 zł. w analogicznym okresie roku 2018 stwarza możliwość dalszego rozwoju Banku, zwłaszcza w ramach działalności kredytowej. Ponadto gwarantuje bezpieczeństwo powierzanych Bankowi depozytów oraz minimalizuje ryzyka występujące w Banku.

➤ **Obszary ryzyka**

❖ ***Ryzyko kredytowe***

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów Banku. Ryzyko to jest najbardziej istotne, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami) wyniósł na koniec czerwca 2018r. 8,25% przy średniej dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową powyżej 1 mld złotych na poziomie 23,90%.

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.



System zarządzania ryzykiem kredytowym ma za zadanie minimalizowanie tego ryzyka. Na system składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Apetyt na ryzyko Banku wyznaczają przyjęte limity. Ograniczają one ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, a także dotyczące koncentracji całego portfela. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez analityków kredytowych. Rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy. Kwoty powyżej określonej wysokości analizowane są dodatkowo w Zespole Analityków Kredytowych (poza pionem handlowym).

Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni również dostęp do zewnętrznych baz danych tj. Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz Krajowego Rejestru Długów.

### ❖ *Ryzyko płynności*

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań tak aby zapewnić osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności.

Główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowe, a nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (z późn. zm.), Bank monitoruje oraz utrzymuje miary płynności powyżej wymaganego minimum. W I półroczu 2018r. Bank spełniał wymagania w zakresie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności wskazanych w powyższej Uchwale KNF. Począwszy od października 2015 roku Bank jest zobowiązany do utrzymywania minimalnego poziomu wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (tzw. „LCR”) w wyniku obowiązywania rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych, które jest rozszerzeniem i uszczegółowieniem w zakresie wskaźnika LCR uprzednio wydanego rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Minimalny poziom wskaźnika LCR obowiązujący Bank od 01 stycznia 2018r. wynosi 100% .

Na dzień 30 czerwca 2018r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.



5



## Miary płynności

	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	Limit
M3	2,69	2,84	2,44	2,87	1
M4	1,19	1,34	1,34	1,37	1
LCR	254%	235,17%	238,5%	247	100%*

\*limit obowiązujący na dzień 30.06.2018r.

### ❖ Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów.

Bank nie prowadzi działalności spekulacyjnej, pozycje walutowe zamykane są na bieżąco. Całkowita pozycja walutowa utrzymywana jest na niskim poziomie, bez konieczności tworzenia regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank uznaje za istotne ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Sytuacja w I połowie 2018r. w dalszym ciągu nie była dla Banku korzystna. Przede wszystkim na skutek faktu, że Bank posiada, tzw. dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną. W sytuacji spadku stóp – odwrotnie. Średnia marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów na dzień 30.06.2018r. wyniosła 2,35 %.

### ❖ Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr jest marginalna. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany.

### ❖ Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na:





- dążeniu do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenie i kontrolę ich przestrzegania,
- ograniczeniu strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

W wyniku przeprowadzonej za I półrocze 2018r. analizy zdarzeń związanych z ryzykiem braku zgodności czynników zewnętrznych i wewnętrznych, wpływających na ryzyko braku zgodności, oraz kosztów Banku z tytułu nieprzestrzegania wewnętrznych i zewnętrznych przepisów i standardów stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w znikomym stopniu obciążało działalność banku.

#### ❖ *Ryzyko biznesowe*

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

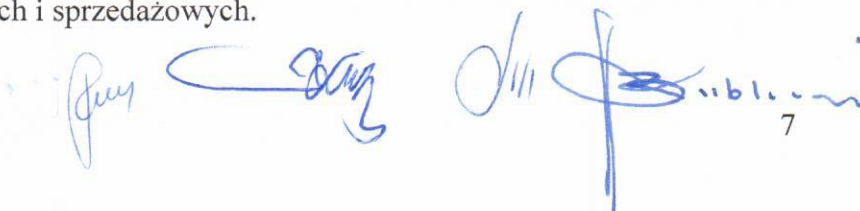
#### ❖ *Adekwatność kapitałowa*

**ICAAP** – proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego; wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF w sprawie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.





W I półroczu 2018 roku poziom współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na 30.06.2018r. obliczanego zgodnie z art. 429 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami wynosił 8,71%.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

### **Wymogi kapitałowe (Filar I)**

W analizowanym okresie Bank posiadał regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 50.727,78 tys. zł i ryzyka operacyjnego w kwocie 5.739,65 tys. zł, który łącznie wynosił 56.467,43 tys. zł.

Na 30.06.2018 roku poziom łącznego współczynnika kapitałowego kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego i wynosił 17,09%, a współczynnika kapitału Tier I 16,15%.

### **Kapitał wewnętrzny (Filar II)**

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa nie są w pełni ujęte w ramach ryzyka Filaru I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

Na dzień 30.06.2018r. roku poziom wewnętrznego współczynnika kapitału Tier I wynosił 16,95%. Bank utworzył wewnętrzny wymóg kapitałowy ponad minimalny wymóg kapitałowy na dodatkowe ryzyka w wysokości 459 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka.

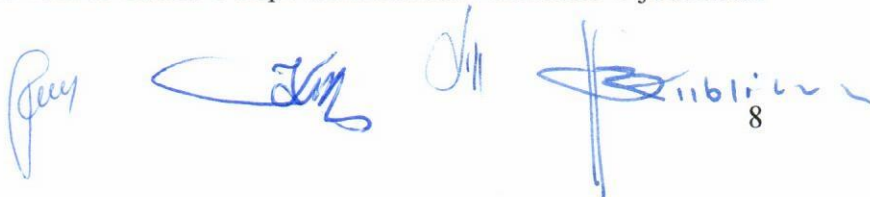
#### **❖ Zasady Ładu Korporacyjnego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku od 1 stycznia 2015r.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich Udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Udziałowcom właściwy dostęp do informacji.

Polityka Banku, stosowana względem klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek



8



organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat organizacyjny został opublikowany na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompetentny, co znajduje się m.in.: w Regulaminie Pracy, Regulaminie Wynagradzania, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujących to ryzyko.

➤ **Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej przeliczone na EUR.**

Wyszczegółowienie	Stan na			
	30.06.2017r.		30.06.2018r.	
	PLN	EUR*	PLN	EUR**
Suma bilansowa	1 185 419 399	280 473 063	1 262 760 190	289 517 652
Fundusze własne	113 117 048	26 763 764	120 625 368	27 656 220
Kapitał Tier I	103 287 048	24 437 962	114 021 853	26 142 208
Kapitał Tier II	9 830 000	2 325 801	6 603 515	1 514 012
Należności od sektora finansowego	240 757 308	56 963 754	257 176 190	58 963 727
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	690 803 071	163 445 657	714 509 997	163 818 323
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 234 211	765 222	3 204 285	734 658
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 036 262 335	245 182 145	1 115 220 066	255 690 587
Zysk brutto	8 072 287	1 909 922	7 538 625	1 728 408
Zysk netto	6 562 449	1 552 691	5 965 514	1 367 735
* zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2017r.		4,2265		
** zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2018r.		4,3616		

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Barbara Przygoda*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Dariusz Kołodziejwski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Henryka Lipska*

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Bartosz Kublik*