



Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za I półrocze 2019 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: *Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.*

Adres siedziby: *ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.*

Bank został wpisany do rejestru sądowego: *17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736*

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z *Pozostałe pośrednictwo pieniężne.*

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

<i>Centrala BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Błędów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Brwinów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Kowiesy,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Milanówek,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mogielnica,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Nowe Miasto nad Pilicą,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Regnów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Cielądz,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Grodzisk Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Mszczonów,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Nadarzyn,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Podkowa Leśna,</i>
<i>Filia BS Nr I</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Sadkowiec,</i>

<i>Filia BS</i>	- <i>Tomaszów Mazowiecki.</i>
<i>Filia BS Nr 2</i>	- <i>Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Ujazd</i>
<i>Filia BS Nr 1</i>	- <i>Warszawa</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Wolbórz</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Żabia Wola.</i>

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej jest obszar całego kraju.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W skład Zarząd wchodzi :

<i>M o r a w s k i Witold</i>	— <i>Prezes Zarządu BS,</i>
<i>J ę d r z e j c z a k Anna</i>	— <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i>
<i>S e k r e c k a Wioletta</i>	— <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i>
<i>Z i ó ł e k Sławomir</i>	— <i>Członek Zarządu BS.</i>

W ciągu I półrocza 2019 roku odbyło się 28 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 159 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu Działania Zarządu oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

RADA NADZORCZA

Obecnie w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wchodzi 13 osób. Skład Rady Nadzorczej jest następujący:

<i>1. Pyta Mieczysław</i>	- <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej,</i>
<i>2. Karpińska Bożena</i>	- <i>Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,</i>
<i>3. Adamczyk Stanisław</i>	- <i>Sekretarz Rady Nadzorczej,</i>
<i>4. Babicki Jan</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>5. Bielecki Wiktor</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>6. Jabłoński Ireneusz</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>7. Jakubiak Kazimierz</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>8. Leszkiewicz Jerzy</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>9. Mikula Krystyna</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>10. Witczak Zofia</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>
<i>11. Wojdalski Krzysztof</i>	- <i>Członek Rady Nadzorczej,</i>

12. Zając Zbigniew - Członek Rady Nadzorczej,

13. Rzeźnicki Paweł - Członek Rady Nadzorczej.

W ciągu I półrocza 2019 odbyło się 4 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 26 uchwał.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów, na którą składają się:

Produkty rynku depozytowo-rozliczeniowego:

- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i rachunki bieżące prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- *rachunki oszczędnościowe, w tym również dla 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 prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat;*
- *Indywidualne Konto Emerytalne w PLN.*

Produkty rynku kartowego:

- *karty płatnicze*
- *karty lokalne*
- *karty kredytowe;*

Produkty rynku kredytowego:

- *kredyty na dowolne cele konsumpcyjne;*
- *kredyty mieszkaniowe;*
- *kredyty konsolidacyjne dla osób fizycznych;*
- *kredyty odnawialne w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;*
- *kredyty inwestycyjne i obrotowe dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;*
- *Kredyty w rachunku bieżącym dla firm, samorządów lokalnych, grup producentów i rolników;*

- kredyty inwestycyjne i obrotowe z dopłatami ARiMR do oprocentowania;
- Kredyty inwestycyjne z premią BGK;
- Kredyty z dotacją WFOŚiGW w Łodzi;
- Poręczenia Banku według prawa cywilnego;
- Gwarancje bankowe
- Pożyczka hipoteczna.

Kanały dostępu do rachunków to m.in. :

- Internet Banking dla osób fizycznych, w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;
- Internet Banking dla firm;
- SMS Banking ,w tym również dla młodzieży w wieku 13 - 18 lat;
- Telefoniczna informacja na hasło;
- Mobilny dostęp do usługi Internet Banking;

Usługi :

- Przekazy pieniężne WESTERN UNION;
- płatności masowe;
- doładowania telefonów komórkowych;
- Invobill;
- PayByNet;
- Przelewy ekspresowe BlueCash;
- Kantor;
- Skrytki depozytowe;
- Sprzedaż ubezpieczeń TUR WARTA (majątkowe i komunikacyjne)

Sieć 25 własnych bankomatów.

III ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKU

1. Aktywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	2018-12-31	2019-06-30	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia	Dynamika w stosunku do grudnia
Kasa, operacje z bankiem centralnym	24 506,00	22 467,00	1,55%	-2 039	91,68%
Należności od sektora finansowego	165 518,00	213 900,00	14,78%	48 382	129,23%
Należności od sektora niefinansowego	637 003,00	649 228,00	44,87%	12 225	101,92%
Należności od sektora budżetowego	162 339,00	160 971,00	11,13%	-1 368	99,16%
Papiery wartościowe	380 999,00	348 453,00	24,08%	-32 546	91,46%

Udziały lub akcje	12 178,00	13 478,00	0,93%	1 300	110,67%
Aktywa trwałe i wartości niematerialne	25 269,00	24 675,00	1,71%	-594	97,65%
Inne aktywa	11 380,00	13 675,00	0,95%	2 295	120,17%
Aktywa razem	1 419 192	1 446 847	100,00%	27 655	101,95%

I półrocze 2019 roku było kolejnym okresem stabilizacji sytuacji finansowej Banku. Suma bilansowa wzrosła 1,95 p. proc. w relacji do stanu z dnia 31.12.2018r. natomiast w stosunku do stanu z czerwca 2018 roku zmalała o 0,17 p. proc., osiągając poziom 1 446 847 tys. zł. Na dynamikę sumy bilansowej miała przede wszystkim wpływ dynamika zobowiązań wobec sektora budżetowego wynosząca odpowiednio do grudnia 2018 r. 145,64% a do czerwca 2018 r 135,21 %.

Największą pozycję w aktywach Banku w kwocie 649 228 tys. zł stanowią należności od sektora niefinansowego, których dynamika do 31.12.2018 r. wynosi 101,92 %. Stanowią one 44,87 % sumy bilansowej.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2019 roku stanowiło kwotę 854 923 tys. zł i było wyższe o 4 750 tys. zł od stanu z 31.12.2018 roku kiedy to wynosiło 850 173 tys. zł. Działalność kredytowa wykazała dynamikę 100,56%. Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 0,82 p. proc. z poziomu 59,91 % na 31.12.2018 roku do 59,09 % na 30.06.2019 roku.

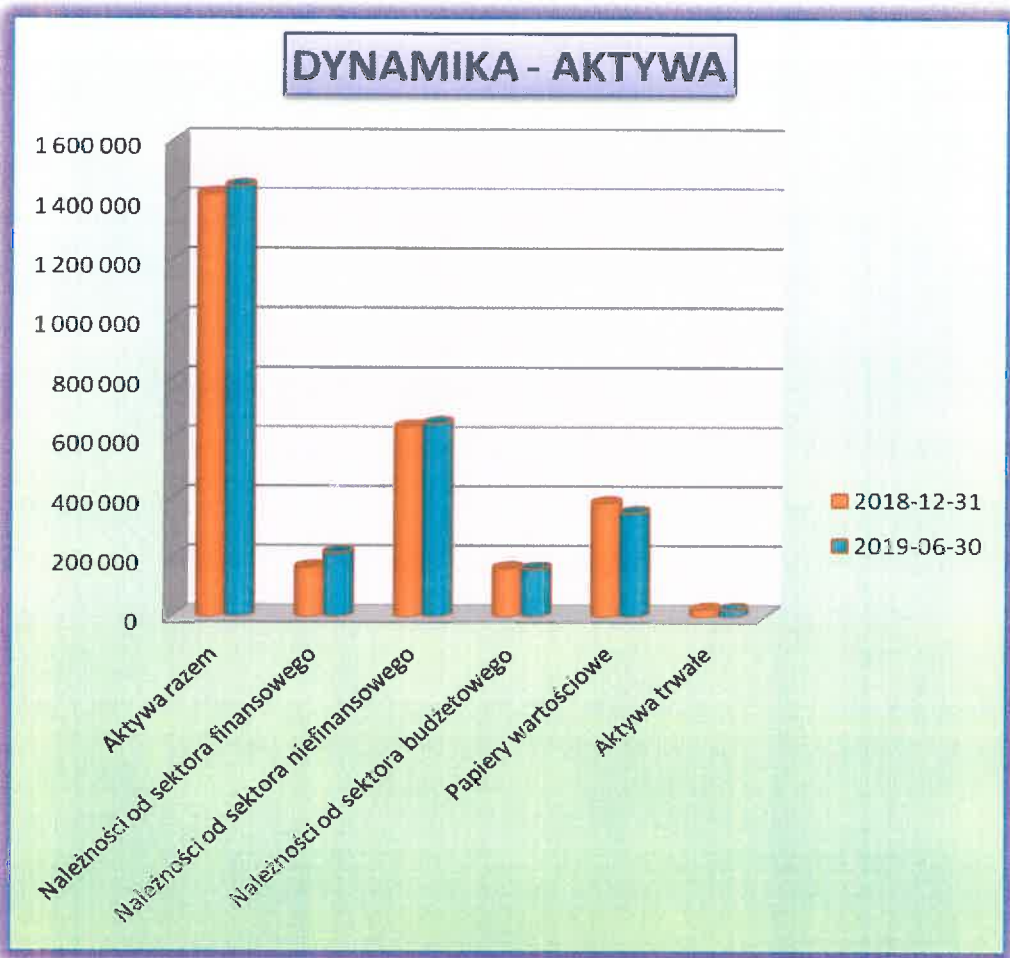
Kredyty i inne należności brutto (oraz odsetki) z rozpoznaną utratą wartości na 30.06.2019 r stanowiły kwotę 122 338 tys. zł. w należnościach z tytułu kredytów wynoszących 862 772 tys. zł. Udział portfela kredytowego z utratą wartości w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto wynosił 14,18% i był wyższy od średniego wskaźnika w grupie trzynastu banków o sumie bilansowej powyżej 1 000 mln zł wynoszącego 12,98%. Portfel kredytowy z utratą wartości / aktywa (wart. bil.) w Banku wyniósł 4,85% a w grupie trzynastu 4,88%. Odpisy z tytułu utraty wartości stanowią 42,67% portfela kredytowego z utratą wartości, dla porównania w grupie wynoszą 40,79%.

Wolne środki nie zaangażowane w działalność kredytową lokowane były w papiery wartościowe a w szczególności w obligacje skarbowe, bony pieniężne oraz depozyty terminowe w banku zrzeszającym.

Na dzień 30.06.2019 roku stan papierów wartościowych wynosił 348 453 tys. zł i był niższy od stanu z dnia 31.12.2018 roku o kwotę 32 546 tys. zł.

Należności od sektora finansowego na koniec I półrocza br. stanowiły kwotę 213 900 tys. zł, na dzień 31.12.2018 roku wynosiły 165 518 tys. zł, dynamika 129,23%.

Na dzień 30.06.2019 roku Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 24 675 tys. zł, którego wartość zmniejszyła się w porównaniu do stanu z 31.12.2018 r o kwotę 594 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 20,80%.



2. Pasywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	2018-12-31	2019-06-30	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia 2018	Dynamika w stosunku do grudnia 2018
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 703	1 705	0,12%	2	100,12%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 240 983	1 238 630	85,61%	-2 353	99,81%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 797	65 242	4,51%	20 445	145,64%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 120	10 119	0,70%	-1	99,99%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0,00%	0	0
Kapitały	102 291	107 895	7,46%	5 604	105,48%
Inne pasywa	12 540	20 625	1,43%	8 085	164,47%
Zysk z lat ubiegłych	0	110	0,01%	110	x
Zysk netto	6 758	2 521	0,17%	-4 237	37,30%
Pasywa razem	1 419 192	1 446 847	100,00%	27 655	101,95%

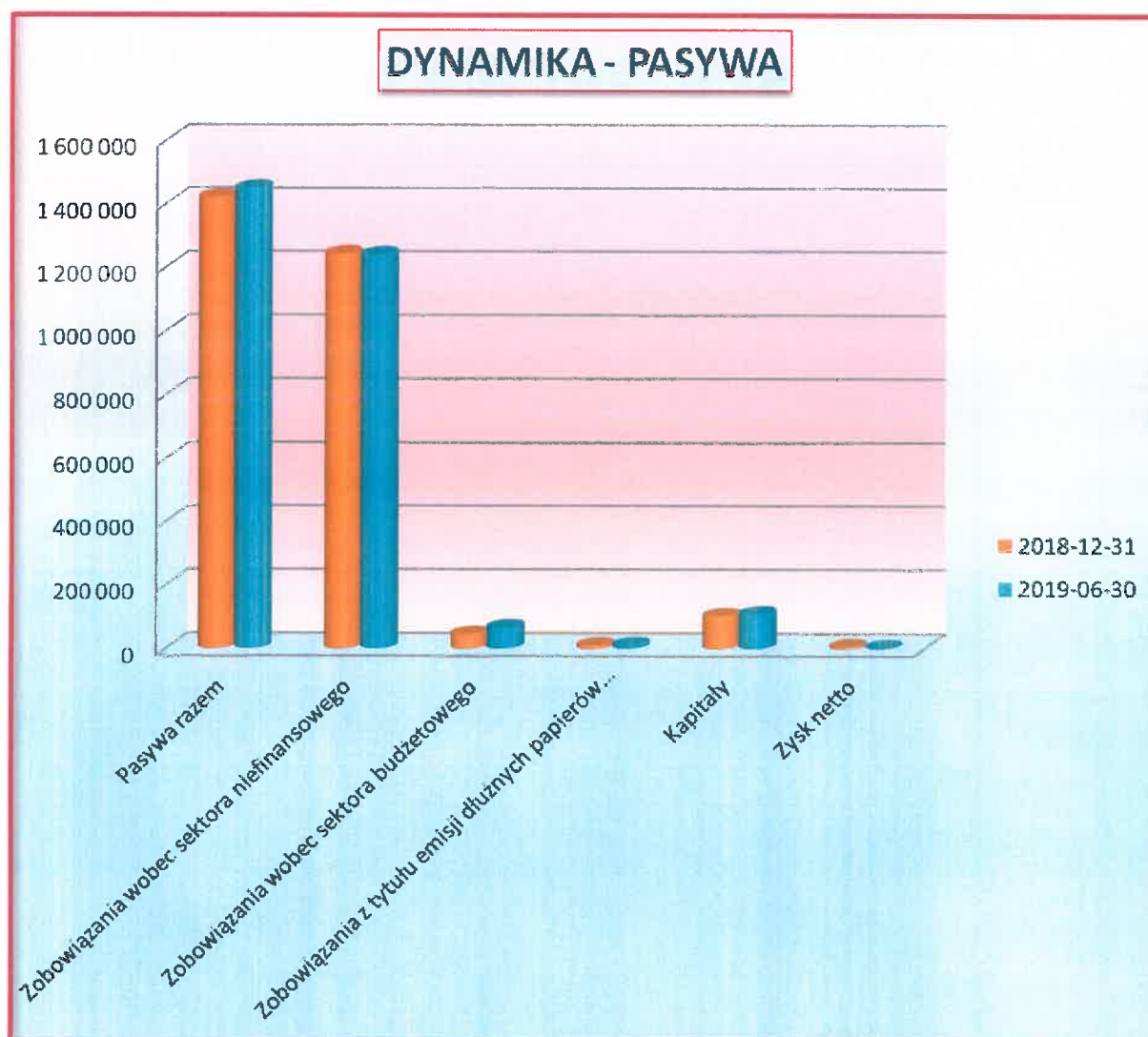
Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2019 roku wzrosły o 2 tys. zł. w porównaniu ze stanem na 31.12.2018 r i wynosiły 1 705 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w porównaniu do stanu z 31.12.2018 roku zmalały o 2 353 tys. zł i wynosiły 1 238 630 tys. zł, co stanowiło 85,61% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszą 65 242 tys. zł, w porównaniu do grudnia ubiegłego roku wzrosły o 20 445 tys. zł, tj. o 45,64 %.

Kapitały Banku na dzień 30.06.2019 r. bez uwzględnienia wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 10 000 tys. zł wynoszą 107 895 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2018 roku nastąpił wzrost o 5 604 tys. zł.

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 110 tys. zł to środki przeznaczone przez ZP na dywidendę od udziałów członkowskich.



3. Wybrane elementy rachunku wyników Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	2018-06-30	2019-06-30	Zmiana w stosunku do	Dynamika w stosunku do czerwca 2018
Wynik z tytułu odsetek	18 568	19 985	1 417	107,63%
Wynik z tytułu prowizji	2 975	2 784	-191	93,58%
Wynik z operacji finansowych	-273	1 503	1 776	-550,55%
Wynik z pozycji wymiany	321	279	-42	86,92%
Wynik z działalności bankowej	21 591	24 551	2 960	113,71%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	25	137	112	548,00%
Koszty działania banku i amortyzacja	12 952	13 611	1 353	111,04%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 402	6 722	3 320	197,59%
Zysk brutto	5 262	3 641	-1 621	69,19%
Podatek dochodowy	1 866	1 120	-747	59,99%
Zysk netto	3 396	2 521	-875	74,23%

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na koniec czerwca 2019 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 3 641 tys. zł i był o 1 621 tys. zł niższy od wyniku za analogiczny okres ubiegłego roku kiedy to wynosił 5 262 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 120 tys. zł zysk netto Banku wyniósł 2 521 tys. zł, zaś na koniec pierwszego półrocza 2018 roku wynosił 3 396 tys. zł.

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2019 roku wyniósł 19 985 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 1 417 tys. zł, tj. 7,63 p. proc. Natomiast wynik z tytułu prowizji bankowych był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o kwotę 191 tys. zł i wyniósł 2 784 tys. zł.

Wynik na operacjach finansowych stanowią przede wszystkim przychody z tyt. sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 1 772 tys. zł oraz koszty odsetkowe od emitowanych przez Bank papierów wartościowych w kwocie (-)273 tys. zł.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 279 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 42 tys. zł. Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 24 551 tys. zł i był wyższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku o 2 960 tys. zł, tj. o 13,71 p. proc.

Na koniec czerwca 2019 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 13 611 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 1 353 tys. zł, tj. o 11,04 p. proc.

Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw wyniósł 6 722 tys. zł dotworzonych rezerw a koniec czerwca ubiegłego roku wynosił 3 402 tys. zł dotworzonych rezerw.

4. Fundusze własne. (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2018	30.06.2019	Zmiana w stosunku do grudnia 2018	Dynamika w stosunku do grudnia 2018
Kapitał Podstawowy Tier I	101 608	106 931	5 323	105,24%
Fundusz udziałowy	1 853	1 715	-137	92,58%
Fundusz zasobowy	96 015	102 639	6 624	106,90%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 721	1 721	0	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	-78	-177	-99	225,98%
Niezrealizowane zyski z wyceny instrumentów finansowych 100%	2 513	1 294	-1 218	51,49%
Niezrealizowane straty z wyceny instrumentów finansowych 100%	-477	-280	197	58,72%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	263	263	0	100,00%
Pomniejszenia funduszy podstawowych	0	0	0	0
Niezrealizowane straty z instrumentów finansowych	0	0	0	0
Fundusz a aktualizacji wyceny środków trwałych	0	0	0	0
Inne korekty w okresie przejściowym (20% WNiP)	0	0	0	0
Filtr AVA	-200	-244	-44	121,95%
Dodatkowy Kapitał Podstawowy Tier I	3 000	2 504	-496	83,47%
Obligacje własne - amortyzacja wg praw nabytych	3 000	2 504	-496	83,47%
Inne korekty w okresie przejściowym (WNiP)	0	0	0	0
KAPITAŁ TIER I	104 608	109 435	4 827	104,61%
Kapitał Tier II	8 700	9 196	496	105,70%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700	1 700	0	100,00%
Obligacje własne - część zamortyzowana	7 000	7 496	496	107,08%
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego				
FUNDUSZE WŁASNE - KAPITAŁ TIER I i TIER II	113 308	118 631	5 323	104,70%
Całkowity wymóg kapitałowy	57 830	52 207	-5 623	90,28%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,06%	14,50%	0,16pp	103,13%
Współczynnik Kapitału Tier I	14,47%	14,84%	0,06pp	102,56%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,67%	16,09%	0,42pp	102,68%

Fundusze własne Banku – Kapitał Tier I i Kapitał Tier II na dzień 30.06.2019 roku wynoszą 118 631 tys. zł a na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 113 308 tys. zł. Zwiększenie funduszy własnych Banku w pierwszym półroczu 2019 roku nastąpiło poprzez zwiększenie funduszu zasobowego kwotą 6 624 tys. zł z zysku za 2018 rok.

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego Kapitał założycielski Banku (Kapitał podstawowy Tier I – 106 931 tys. zł pomniejszony o Fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł) stanowi kwotę 105 210 tys. zł.

W przeliczeniu na euro po kursie średnim z 30.06.2019 r. - 4,2520 kapitał założycielski stanowi 24 744 tys. euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego (I Filar) ustalono na kwotę 58 980 tys. zł, w tym na ryzyko kredytowe 52 207 tys. zł, oraz na ryzyko operacyjne 6 773 tys. zł. Wymóg kapitałowy tej alokacji na 30.06.2019 r. stanowić będzie 49,72 % funduszy własnych Banku.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,50%, współczynnik Kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 14,84 % oraz łączny współczynnik kapitałowy 16,09 %.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2019 roku w pełni zabezpieczają identyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku .

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 58 980 tys. zł i był wyższy od wymogu na 31.12.2018 roku o 1 150 tys. zł.

5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Wyszczególnienie	31.12.2018	30.06.2019	Zmiana w stosunku do grudnia 2018
Rentowność kapitału (ROE) netto	5,96	4,48	-1,48
Stopa zwrotu na aktywach (ROA) netto	0,47	0,35	-0,12
KNF portfel kred/aktywa (- obligo kred + odsetki-prowizja -rezerwa/ sumę bilansową)	59,91	59,09	-0,82
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w aktywach netto (kr+odset-prow) - rezerwa na kr/ aktywa	4,50	4,85	0,35
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w należn. z tyt. kredytów netto (kr+odset-prow)	14,10	14,18	0,08
KNF Odpisy z tyt. utraty wart portf kredyt = rezerwy/kred. zagrożone +odsetki –prow esp	47,08	42,67	-4,41
Wskaźnik rentowności obrotu	13,76	10,77	-2,99
Wskaźnik poziomu kosztów	86,24	89,25	3,01
Wskaźnik kosztów działania	40,17	39,68	-0,49
Marża odsetkowa	2,65	2,87	0,22
Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	56,91	57,20	0,29

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe na dzień 30.06.2019 roku utrzymały się na zbliżonym poziomie w porównaniu do końca 2018 roku a niektóre uległy nieznacznemu

pogorszeniu tj. rentowność kapitału ROE 4,48% (było 5,96%) czy stopa zwrotu z aktywów ROA 0,35% (było 0,47%). Na niższym poziomie ukształtował się też wskaźnik rentowności obrotu o 2,99 p. proc i wyniósł 10,77. Nastąpił wzrost marży odsetkowej z 2,65 % do 2,87 % na 30 czerwca 2019 roku. Zmniejszył się wskaźnik kosztów działania o 0,49p. proc. i wyniósł 39,68%. Do niekorzystnych zmian zaliczyć należy wzrost wskaźnika C/I o 0,29 p proc., oraz wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych o 0,08 p proc.

I półrocze 2019 roku było kolejnym okresem stabilnego rozwoju Banku, umacniania siły ekonomicznej. Bank na dzień 30 czerwca 2019 roku pod względem sumy bilansowej znajduje się w grupie trzynastu największych banków spółdzielczych w grupie rówieśniczej KNF.

Wybrane wskaźniki Banku na 30 czerwca 2019 roku na tle grupy trzynastu największych banków spółdzielczych o sumach bilansowych powyżej jednego miliarda złotych według oceny UKNF.

Bank	Śr. w grupie	
ROA- zwrot brutto z aktywów	0,51	0,80
ROA – zwrot netto z aktywów	0,35	0,62
ROE – zwrot brutto z kapitału	6,44	11,78
ROE – zwrot netto z kapitału	4,48	9,16
Łączny współczynnik wypłacalności	16,09	14,32
Współczynnik kapitału Tier 1	14,84	12,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,50	11,86
Wynik z tytułu odsetek	2,76	2,99
Rozpiętość odsetkowa	2,88	3,19
Koszty / dochody (wskaźnik C/I)	57,20	53,17

IV. ZASADY SPORZĄDZANIA SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku.
2. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
5. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
 - 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

- Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.
- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
 - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.
 - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
 - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.
- Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisywania należności.
- Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
6. Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
- Nie wystąpiły.
7. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku:
- Nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
8. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego,
- Nie zaistniała sytuacja wymagająca korekty błędu podstawowego.
9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.
- Nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

- Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2019 roku.

V. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, KTÓRE ZDANIEM BANKU SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.

1. Bank posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne bank identyfikuje następujące ryzyka:

Ryzyka finansowe:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji
- 2) Ryzyko płynności
- 3) Ryzyko stopy procentowej
- 4) Ryzyko walutowe
- 5) Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej

Ryzyka niefinansowe:

- 1) Ryzyko operacyjne

1) Ryzyko kredytowe.

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.

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 pierwszego półrocza 2019 roku wynosił 13,04%. 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.

2) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako 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 30 czerwca 2019 roku wszystkie limity ostrożnościowe oraz miary płynności nie przekraczają ustalonych poziomów. Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz możliwość skorzystania z depozytów na rynku międzybankowym z Banku Zrzeszającego, stąd też nie występuje zagrożenie zachwiania płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej.

3) Ryzyko stopy procentowej

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 30 czerwca 2019 roku w strukturze aktywów oprocentowanych ok. 13,2% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 77,3% stanowią aktywa oparte o stawkę WIBOR i 9,3% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 96,5% 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. Na dzień 30 czerwca 2019 roku wszystkie limity ostrożnościowe nie przekraczają ustalonych poziomów.

4) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe – 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. W pierwszym półroczu 2019 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu dla pozycji walutowej całkowitej, który wynosi 2% funduszy własnych. Nie było więc potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

5) Ryzyko operacyjne

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.

2. Adekwatność kapitałowa Banku

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. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,*
- szacowanie kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,*
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej,*
- dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego,*
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.*

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

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

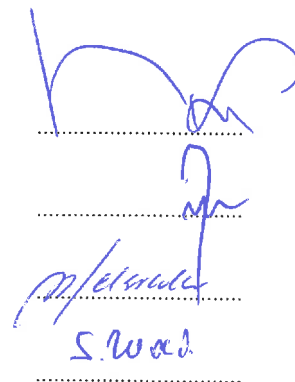
Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego. Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponad regulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 58 980 tys. zł co stanowi 49,72% funduszy własnych. Regulacyjny łączny współczynnik kapitałowy na dzień 30.06.2019r ukształtował się na poziomie 16,09%, jak również wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 16,09%. W I półroczu 2019 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

VI. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁANIA

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.
2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
3. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:
 - pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,
 - zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
 - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
 - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
4. Utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych będących podstawą rozwoju akcji kredytowej.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|-------------------|--------------------|
| 1. | Witold Morawski | Prezes Zarządu |
| 2. | Anna Jędrzejczak | Wiceprezes Zarządu |
| 3. | Wioletta Sekrecka | Wiceprezes Zarządu |
| 4. | Sławomir Ziółek | Członek Zarządu |



.....
(imię i nazwisko)

.....
(stanowisko)

.....
(podpis)

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej**
(47)

.....
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 30.08.2019 roku
(miejsce i data sporządzenia)