



Bank Spółdzielczy
w Opocznie

Sprawozdanie z działalności

Banku Spółdzielczego w Opocznie

w okresie

od 01.01.2018 r do 31.12.2018 r.

Opoczno 2019

I. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Opocznie jest spółdzielnią i prowadzi swoją działalność w szczególności na podstawie ustawy Prawo Spółdzielcze, ustawy Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku. Przedmiotem działania Banku określonym w Statucie jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej. Bank Spółdzielczy w Opocznie działa na obszarze województwa łódzkiego oraz powiatów koneckiego i przysuskiego. Bank prowadzi swoją działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Opocznie przy ul. Pl. Kościuszki 3 oraz oddziały w Białaczowie i Sławnie.

Bank Spółdzielczy w Opocznie jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej z siedzibą w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku Zarząd pracował w następującym składzie osobowym:

- 1.Krzysztof Kowalewski – Prezes Zarządu,
- 2.Danuta Świątek – Zastępca Prezesa Zarządu,
- 3.Maria Józwik – Członek Zarządu.

Zarząd Banku odbył łącznie 51 posiedzeń, podjął 120 uchwał, a najważniejsze tematy przedstawiane na posiedzeniach to: podejmowanie decyzji kredytowych, zmiana obowiązujących stóp procentowych, wprowadzanie nowych produktów, analiza ryzyk bankowych występujących w banku, ocena przeprowadzonych w banku kontroli wewnętrznych. Na posiedzeniach Zarząd omawiał i wprowadzał w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza

W czerwcu 2018 roku w Banku odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku w wyniku których skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Krystyna Ziębaczewska - przewodnicząca,
- Barbara Fałdrowicz - zastępca przewodniczącej,
- Ewa Kalata - sekretarz,
- Jan Pawlik - członek,
- Jadwiga Rudalska - członek,
- Danuta Bogusławska - członek,
- Stanisław Kopera - członek,
- Czesław Grzybek - członek,
- Adam Biedrowski - członek.

W związku z wymogami prawnymi, z pośród członków Rady Nadzorczej został wyłoniony Komitet Audytu w składzie:

- Jadwiga Rudalska - przewodnicząca,
- Danuta Bogusławska - członek,
- Czesław Grzybek - członek.

W roku 2018 Rada Nadzorcza odbyła 4 protokółowane posiedzenia Prezydium Rady oraz 5 posiedzeń Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza realizując obowiązki określone w Statucie Banku oraz Regulaminie działania, sprawowała bieżącą kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, podejmując ogółem 15 uchwał.

II. Działalność biznesowa

Działalność biznesowa Banku oparta jest na klasycznym modelu lokalnego banku uniwersalnego. Bank działa w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność jest skoncentrowana na działalności kredytowej i depozytowej dedykowanej klientowi detalicznemu, małym i średnim przedsiębiorstwom, sektora rolniczego oraz jednostkom samorządowym.

W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Concordia. Bancassurance w usługach ubezpieczeniowych kształtował się na poziomie marginalnym i był realizowany w sposób bezpieczny dla Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz pracowników i Zarządu Banku.

III. Sytuacja finansowa Banku

Bank Spółdzielczy w Opocznie w roku 2018 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania w strategii Banku oraz z planem finansowym na rok 2018. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną. Wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Opocznie oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa w 2018 roku kształtowały się następująco:

1. Suma bilansowa.

Suma bilansowa obrazująca skalę działania banku na koniec 2018 roku stanowiła kwotę 110.067 tys. zł. i wzrosła w stosunku do roku 2017 o 8,25%. W strukturze aktywów dominujący udział stanowią należności od sektora niefinansowego, również w strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego.

2. Działalność kredytowa.

W roku 2018 w działalności kredytowej zaznaczył się wzrost obliża kredytowego, przy jednoczesnym niewielkim wzroście kredytów w sytuacji nieregularnej. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2018 wynosił 55.081 tys. zł i w stosunku do końca 2017 roku wzrósł o 7.255 tys. zł. (tj. o 15,17%). Na koniec okresu sprawozdawczego plan kredytowy został zrealizowany w 105,12%. Dominujący udział w obliżu kredytowym Banku stanowiły kredyty na działalność gospodarczą - 20,98%, kredyty mieszkaniowe - 21,68% oraz gotówkowe - 18,07%.

Struktura portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolnicze – 9.225 tys. zł.,
- kredyty na działalność gospodarczą – 11.558 tys. zł.,
- kredyty gotówkowe – 9.955 tys. zł.,
- kredyty mieszkaniowe – 11.941 tys. zł.,
- kredyty sektora finansowego – 103 tys. zł.,
- kredyty jednostek samorządowych – 8.940 tys. zł.,
- kredyty instytucji niekomercyjnych - 470 tys. zł.,
- kredyty pod obserwacją – 1.036 tys. zł.,
- kredyty nieregularne – 1.853 tys. zł..

Należności pozabilansowe na koniec grudnia 2018 roku stanowiły kwotę 7.357 tys. zł.. Bank oferuje

również swoim klientom produkty zabezpieczające - gwarancje i poręczenia. Na koniec 2018 roku udzielone gwarancje i poręczenia stanowiły kwotę 584 tys. zł. W roku 2018 odnotowano najwyższy wzrost w kredytach dla jednostek samorządowych o 34,52%.

Wartość kredytów nieregularnych (zagrożonych) na koniec 2018 roku w portfelu kredytowym wynosiła 1.853 tys. zł. i była wyższa o 37,16% w porównaniu do roku ubiegłego. Kredyty nieregularne stanowiły 3,36% całego obliża kredytowego. Kwota rezerw utworzonych na należności ogółem na koniec 2018 roku wynosiła 1.853 tys. zł. i była wyższa o 29 tys. zł. od kwoty rezerw utworzonych na koniec roku poprzedniego.

W roku 2018 bank udzielił kredytów w kwocie 22.452 tys. zł., która była niższa w stosunku do roku poprzedniego o 4,66%. W 2018 roku Bank udzielił ogółem 454 kredyty tj. mniej o 2.58% w stosunku do roku poprzedniego.

3. Działalność depozytowo – rozliczeniowa.

Na koniec grudnia 2018 roku depozyty ogółem wyniosły 99.737 tys. zł. w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 49.383 tys. zł., a na rachunkach terminowych w wysokości 50.354 tys. zł..

W porównaniu do końca 2017 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 8,66% (7.946 tys. zł.). Środki zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosły o 8,44% (3.843 tys. zł.), a na rachunkach terminowych wzrosły o 8,87% (4.103 tys. zł.). Struktura podmiotowa środków depozytowych wykazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne a w dalszej kolejności osoby prowadzące działalność gospodarczą.

Nadwyżkę środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych, która nie została zaangażowana w działalność kredytową Bank lokuje w SGB Banku S.A. na lokatach terminowych.

Na dzień 31.12.2018 Bank prowadził 3172 rachunki bankowe (bieżące), których ilość wzrosła o 0.73% w porównaniu do roku ubiegłego.

Struktura prowadzonych rachunków przedstawia się następująco:

- rachunki a-vista – 119 szt.,
- rachunki osób prywatnych – 1656 szt.,
- rachunki rolnicze – 1081 szt.,
- rachunki przedsiębiorców – 138 szt.,
- rachunki organizacji społecznych – 176 szt.,
- rachunki samorządów – 2 szt..

W roku 2018 Bank prowadził 1452 rachunki lokat terminowych, które zwiększyły się w stosunku do roku ubiegłego o 4,16%.

Bank w 2018 roku prowadził rachunki z obsługą internetową dla 722 osób i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił wzrost tych rachunków o 10,91% oraz usługę SMS Banking dla 665 klientów, która w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 4,40%.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank obsługiwał 1211 kart płatniczych, tj. więcej o 17,00% w stosunku do roku 2017.

W ramach działalności rozliczeniowej Bank realizuje przekazy pieniężne w sieci Western Union oraz jest uczestnikiem systemu Krajowej Izby Rozliczeniowej, co zapewnia szybkie i sprawne rozliczanie transakcji rozliczeniowych.

4. Fundusze i wynik finansowy.

Przychody Banku w roku 2018 zamknęły się kwotą 4.833 tys. zł. i były wyższe o 21,9% w stosunku do roku poprzedniego, natomiast koszty wyniosły 4.066 tys. zł. i były wyższe o 20,3%. Największy udział w przychodach stanowiły przychody z tytułu odsetek od udzielonych kredytów, natomiast w kosztach największy udział stanowią koszty osobowe.

Wynik finansowy brutto wyniósł na dzień 31.12.2018 roku - 767.029,74 zł.

Podatek dochodowy wyniósł - 183.701,00 zł.

Wynik finansowy netto wyniósł - 583.328,74 zł.

W roku 2018 Bank wypracował wynik finansowy brutto wyższy w stosunku do roku poprzedniego o 31% oraz do planowanego o 27%, natomiast zysk netto w porównaniu do roku ubiegłego był wyższy o 32% oraz do planowanego o 32%. W roku 2018 Bank wypracował wyższy wynik finansowy netto niż planowany ze względu na wyższe przychody z lokat w banku zrzeszającym i przychodów odsetkowych od kredytów oraz umorzenie pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych BFG.

W związku z wypracowanym wynikiem finansowym brutto wyższym w porównaniu do roku poprzedniego, wskaźniki rentowności prowadzonej działalności Banku kształtowały się poziomem wyższym niż roku ubiegłego. Najważniejsze wskaźniki ekonomiczno - finansowe przedstawiają się następująco:

	2017 r.	2018 r.
1. Współczynnik wypłacalności „R”	16,66%	16,24%
2. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) netto	5,90%	7,46%
3. Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) netto	0,48%	0,55%
4. Wskaźnik rentowności netto	13,09%	14,35%
5. Wskaźnik jakości kredytów	2,83%	3,36%
6. Wskaźnik C/I	78,40%	67,87%

Fundusze własne na dzień 31.12.2018 stanowiły kwotę 8.018 tys. zł. i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 407 tys. zł. tj. o 5.35%. Wzrost funduszy nastąpił w wyniku przekazania na fundusz zasobowy zysku z roku 2017.

Zarząd Banku przedstawiając projekt uchwały dotyczącej podziału zysku za 2018 rok wnioskuje o przeznaczenie przeważającej części wypracowanego zysku na zwiększenie funduszy własnych Banku.

5. Nakłady na inwestycje.

W 2018 roku łączne wydatki na środki trwałe, remonty oraz wartości niematerialne i prawne, wyniosły 34.933,17 zł., w tym na:
-wartości niematerialne i prawne – 15.831,27 zł.,

-środki trwałe i remonty – 19.101,90 zł.

W ramach wydatków inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych i prawnych środki wydatkowano między innymi na:

- zakup kasetonu podświetlanego,
- zakup 4 jednostek komputerowych,
- rozszerzenie Podstawowego Systemu Bankowego,
- rozszerzenie Internet Banking,
- zakup wielostanowiskowej licencji Asist.

6. Zarządzanie kadrami i szkolenia.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank Spółdzielczy w Opocznie zatrudniał 28 pracowników, w tym 89% pracowników posiada wykształcenie wyższe. Polityka kadrowa Banku ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług Banku odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz na wysoką efektywność zatrudnienia.

W 2018 roku zostały zorganizowane 63 szkolenia zewnętrzne, w których uczestniczyło większość pracowników Banku. Poza szkoleniami zewnętrznymi zostało przeprowadzonych 30 szkoleń wewnętrznych dla pracowników Centrali i Oddziałów Banku. Działalność szkoleniowa stanowi ważny zakres polityki personalnej w Banku, która stanowi skuteczny i szybki proces doskonalenia wiedzy bankowej.

IV. Zarządzanie ryzykiem i adekwatność kapitałowa.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest jednym z podstawowych działań realizowanych przez Zarząd. Strategia zarządzania ryzykami określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie. Szczegółowe zasady i cele które przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami zawarte zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami. Zgodnie z założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Stosowne procedury dotyczące metodologii, oceny i monitorowania ryzyk zostają poddane corocznemu przeglądowi. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje 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 i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Bank równoważy skutki ryzyka wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych form zabezpieczeń kredytów, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych oraz ograniczania niektórych obszarów działalności. Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają zewnętrzne i wewnętrzne limity koncentracji oraz okresowe przeglądy i bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej kredytobiorców. Działania ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań obejmują dywersyfikację w zakresie jednostkowych transakcji kredytowych oraz całego portfela należności i zobowiązań. W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku działa Komitet Kredytowy, do którego kompetencji należy wydawanie opinii przed podjęciem decyzji kredytowej przez Zarząd. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Zagrożone ekspozycje kredytowe w 2018 roku

stanowiły 3.36 % obligacji kredytowych i nieznacznie wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego.

W 2018 roku limity koncentracji wiarygodności wewnętrzne jak i wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową i na koniec 2018 roku nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, w terminach ich wymagalności bez konieczności ponoszenia strat. Bank zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności w każdym czasie, uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące pojawić się w wyniku zmian na rynku finansowym. System zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych zapewniając realizację zobowiązań oraz wypełnianie nadzorczych miar płynności. Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności finansowej Banku. Bank posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową. W 2018 roku Bank utrzymywał ryzyko płynności na niskim poziomie a nadzorcze miary płynności Banku były przestrzegane i nie zostały przekroczone.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji klienta i ryzykiem krzywej dochodowości. Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. Wewnętrzne limity ustanowione dla ryzyka stopy procentowej w 2018 roku były dotrzymane, lecz poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania tego ryzyka był znaczący. W 2018 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest identyfikacja obszarów generujących straty bądź nadmierne koszty oraz zapobieganie powstawaniu strat oraz łagodzenie ich skutków. Ryzyko operacyjne jest badane na poziomie wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku. W Banku analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań zmierzających do minimalizacji skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

W konsekwencji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich - dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami (awarie systemów, brak połączeń teleinformatycznych oraz praca bankomatów). W Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne oraz nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu lub nieujawnionych źródeł. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych z tytułu nie przestrzegania przez Bank przepisów prawa. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. W roku 2018 w Banku nie wystąpiły czynniki ryzyka operacyjnego, które mogłyby skutkować powstaniem bezpośrednich lub pośrednich strat finansowych. Bank tworzył wymóg

kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, który jest wyliczany raz w roku po zakończeniu roku obrotowego.

Ryzyko braku zgodności

W roku 2018 Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne oraz szkolenia pracowników. Z przeprowadzonej analizy ryzyka braku zgodności za 2018 rok koszty związane z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów postępowania stanowiły 0% kosztów ogółem Banku. W związku z powyższym w 2018 roku, w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w planowanym okresie. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane na znacznie wyższym poziomie w stosunku do planu. Bank na koniec 2018 roku osiągnął wynik finansowy netto na poziomie 583,00 tys. zł. co stanowi 132% planowanego zysku netto. Wypracowany wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

Adekwatność kapitałowa

W 2018 roku poziom współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitał Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W 2018 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, natomiast nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

V. Kontrola wewnętrzna.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur księgowych, sprawozdawczości finansowej, właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne oraz zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Kontrola wewnętrzna w Banku w 2018 roku przebiegała w dwóch obszarach:

Audyt wewnętrzny - realizowany był zgodnie z podpisaną umową ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB przez Departament Audytu SSO SGB. W roku 2018 Spółdzielczy System Ochrony SGB nie przeprowadził kontroli w naszym Banku.

Kontrola wewnętrzna - przeprowadzana jest przez stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej, przez kadre kierowniczą oraz wyznaczonych pracowników. W 2018 roku zostało przeprowadzonych 49 kontroli wewnętrznych. Kontrolami objęto wszystkie obszary działalności Banku. Stwierdzone w trakcie kontroli nieprawidłowości były usuwane na bieżąco lub w trakcie realizacji wydanych zaleceń. Żadna ze stwierdzonych w trakcie kontroli wewnętrznej nieprawidłowości nie wpłynęła negatywnie na zwiększenie poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

VI. Zasady Ładu Korporacyjnego

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności, oraz możliwości technicznych i organizacyjnych Banku.

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 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, Regulaminach Wynagradzania, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

VII. Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r.(tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz.U. z 2015 r. poz. 128 ze zm.) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Opocznie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie konsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 0,53 %.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 a ustawy wymienionej na wstępie:
 - a) Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.
 - b) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku. Zasady wynagradzania członków Zarządu zostały sformalizowane w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Opocznie, wprowadzonym i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Dodatkowo kwestię przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu określa „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Opocznie” – wprowadzona przez Radę Nadzorczą. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu.
 - c) Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Opocznie”, zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli.
 - d) Bank wprowadził przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Opocznie”. Zgodnie z zasadami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali w roku 2018 objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Opocznie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie finansowe Banku na stronie internetowej Banku oraz informacje.

6. Bank raz w roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

VIII. Kierunki działania Banku .

W roku 2018 Bank realizował założenia zapisane w Strategii działania Banku Spółdzielczego na lata 2014-2018. Założenia określone w Strategii działania w roku 2018 zostały zrealizowane.

Plany na rok 2019 to dalszy wzrost sumy bilansowej, obliża kredytowego i innych wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu ekonomiczno-finansowego przedstawione przez Zarząd Banku na rok bieżący. Zakłada się, że zysk brutto w roku 2019 będzie kształtował się w granicach 600,00 tys. zł..

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno finansowym na 2019 rok oraz z nową Strategią działania Banku Spółdzielczego w Opocznie na lata 2019-2022. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych, zaspokojeniu potrzeb klientów oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

W związku z tym Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

- ◆utrzymanie efektywności działalności bankowej,
- ◆doskonalenie jakości obsługi klientów,
- ◆doskonalenie zarządzania ryzykami bankowymi,
- ◆rozwój infrastruktury informatycznej.

Dla realizacji wyżej określonych celów kluczową kwestią jest wyposażenie Banku w kapitał. W związku z tym, podstawowym celem będzie wzrost funduszy własnych Banku. Wzrost funduszy własnych będzie możliwy dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności w 2018 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Opocznie