

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Nowym Dworze Gdańskim, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2018.

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Żuławski Bank Spółdzielczy pod względem tradycji i wieloletniej historii jest jedną z najstarszych instytucji finansowych na rynku lokalnym. Czas jego działania to uznany atut, przede wszystkim jako źródło potencjału, rozwoju i stabilizacji. Tradycja bankowości spółdzielczej wiąże się bowiem z zaufaniem i doświadczeniem, które na co dzień Bank stara się odzwierciedlać. Obecna, wysoka pozycja – to efekt doświadczenia zdobywanego od 1947 roku, profesjonalnej kadry i nowoczesnego zaplecza technicznego. Żuławski Bank Spółdzielczy jest bankiem uniwersalnym, obsługującym jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osoby fizyczne. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów, kredytów, sumy bilansowej i funduszy.

Żuławski Bank Spółdzielczy działa na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się, Ustawy Prawo bankowe oraz Ustawy Prawo spółdzielcze. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu oraz jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu.

Realizując misję i wizję Żuławskiego Banku Spółdzielczego, Zarząd Banku w 2017 r. realizował przyjęte na lata 2016-2018 zadania strategiczne, w których dbał o rozwój Banku, przede wszystkim w zakresie rozwoju działalności bankowej skupiającej się głównie na zaspakajaniu w maksymalnym stopniu potrzeb kredytowych rolników oraz drobnego przetwórstwa, rzemiosła i handlu oraz w zakresie stwarzania atrakcyjnych form oszczędzania dla wszystkich klientów Banku oraz promocji wizerunku Banku.

PODSTAWOWE DANE O BANKU:

KRS: 0000045454

Regon: 000496047

NIP: 578-00-04-676

1. WŁADZE BANKU

Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dn. 26 marca 2018 r., na którym podjęto 15 uchwał dotyczących: zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Żuławskiego Banku Spółdzielczego za 2017 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2017 r., udzielenia członkom Zarządu Żuławskiego Banku Spółdzielczego absolutorium z wykonywanych obowiązków za 2017 r., oceny kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz kompetencji organu Rady Nadzorczej jako całości, podziału nadwyżki bilansowej za 2017 r., pokrycia straty z lat ubiegłych, przyjęcia zmian w Polityce Ładu Korporacyjnego, wystąpienia



1

polustracyjnego, zatwierdzenia Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Żuławskim Banku Spółdzielczym, zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego, zatwierdzenia Regulaminu wyborów Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego, wyboru delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie, wyboru Rady Nadzorczej kadencji na lata 2018-2022.

Rada Nadzorcza Banku

Do dnia 25 marca 2018 r. skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Błaszczuk Andrzej | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Brzozowski Henryk | - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Cholewa Teresa | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Czechowski Piotr | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Gołębiowski Wiesław | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Rutkowski Zdzisław | - Członek Rady Nadzorczej |

od dnia 26 marca 2018 r. skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Błaszczuk Andrzej | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Brzozowski Henryk | - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Cholewa Teresa | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Czechowski Piotr | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Gołębiowski Wiesław | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Rutkowski Zdzisław | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Dymiński Ireneusz | - Członek Rady Nadzorczej |

Rada Nadzorcza wykonując swoje statutowe obowiązki odbyła 7 posiedzeń, na którym podjęła 37 uchwały w sprawach dotyczących nadzoru nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem, polityką wynagrodzeń oraz szczegółowym sposobem szacowania kapitału wewnętrznego.

Komitet Audytu Banku

Skład Komitetu Audytu przedstawia się następująco:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Teresa Cholewa | - Przewodnicząca |
| 2. Gołębiowski Wiesław | - Członek |
| 3. Rutkowski Zdzisław | - Członek |

Komitet Audytu odbył 5 protokołowanych posiedzeń, na których dokonywał: analizy systemu ryzyka bankowego wraz z oceną adekwatności kapitałowej oraz przeprowadzonymi testami warunków skrajnych, oceny wyników testowania planów awaryjnych, oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, adekwatności i skuteczności systemu procedury anonimowego zgłaszania naruszeń oraz analizy ryzyka braku zgodności. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie rewizji finansowej wykonanej w ramach umowy o badanie sprawozdania finansowego za 2017 r.

Zarząd Banku

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego w składzie:

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. Pałubicka Ewelina | – Prezes Zarządu |
| 2. Artypowicz-Frelik Beata | – Wiceprezes Zarządu |
| 3. Koćko Małgorzata | – Wiceprezes Zarządu |

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 35 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej, podejmował decyzje zarządcze zgodnie ze statutowymi kompetencjami. Podjęte zostały 97 uchwały dotyczące bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, systemu informacji zarządczej.

2. ORGANIZACJA, PLACÓWKI BANKU, PRACOWNICY, CZŁONKOWIE BANKU

Organizacja i placówki Banku

Zgodnie ze statutem Bank działał na obszarze województwa pomorskiego. W 2018 r. Bank posiadał poza Centralą jeszcze jedną placówkę bankową - Filię w Nowym Dworze Gdańskim.

Pracownicy

Zadania ujęte w strategii działania i rocznym planie finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników. Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę oraz okresowo podejmuje współpracę w formie umowy zlecenia. Efektywne zatrudnienie w 2018 roku wyniosło 28,5 etatów, z tego 27 pracowników wykonywało czynności w Centrali, natomiast 2 osoby pracowały w Filii. Rok 2018 zmienił liczby pracowników z posiadanym tytułem - Stopniem Zawodowym w Systemie Standardów Kwalifikacyjnych w Bankowości Polskiej. Ogółem stopnie zawodowe posiada 4 pracowników, co stanowi ponad 14% stanu zatrudnienia, w tym dwie osoby posiadają Europejski Certyfikat Bankowca. Wyższym wykształceniem legitymuje się blisko 85% załogi, co stanowi o wysokim przygotowaniu merytorycznym zatrudnionych w Banku osób. Obszar zarządzania zasobami ludzkimi w Banku wymaga umiejętnego połączenia specjalistycznej wiedzy z oczekiwaniami Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonymi w rekomendacjach i uchwałach oraz realizacją celów strategicznych wyznaczonych przez Bank. Jest to proces złożony wymagający nieustannego zainteresowania polityką kadrową w obszarze zarządczym Banku. Niewłaściwe praktyki, nieprawidłowości lub błędne decyzje mogą nie tylko generować wyższe koszty osobowe i hamować rozwój Banku, ale również wpływać istotnie na poziom ryzyka operacyjnego i braku zgodności w Banku. Zagrożenia w administrowaniu Banku to jednocześnie zagrożenia dla reputacji Banku, który będąc instytucją zaufania publicznego jest zobowiązany przestrzegać dobrych praktyk i budować właściwy ład wewnętrzny. Mając na uwadze, że wiedza i specjalistyczne umiejętności pracowników to dla Banku kapitał ludzki, a ponoszone na nie nakłady to inwestycje, które w przyszłości przyniosą wymierne korzyści Bank corocznie ocenia działalność szkoleniową, analizuje potrzeby i przygotowuje plan szkoleń. Podnoszenie kwalifikacji i wykształcenia ogólnego stanowiło dla Banku koszt w wysokości blisko 41 tys. zł. i cechował się spadkiem kosztów szkoleń o ca. 7 tys. zł. w stosunku do roku poprzedniego. Konieczne i zasadne jest uzupełnianie wiedzy nie tylko przez pracowników, ale również przez członków organów tj. Zarządu i

Rady Nadzorczej, które daje gwarancję skutecznego zarządzania i nadzorowania działalności Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Członkowie Banku

Z uwagi na zmiany regulacyjne dotyczące ujmowania funduszu udziałowego jako elementu kapitału wieczystego Banku, podjęto działania dotyczące możliwości zaliczania całości dotychczasowego funduszu udziałowego jako funduszu stabilnego tj. złożono wniosek o zmianę treści zapisów statutu umożliwiających uznanie udziałów za stabilne źródło finansowania działalności Banku. Lipcu 2018 roku Bank otrzymał postanowienie o wpisie zmian Statutu, w z tym zwiększył wartość funduszu udziałowego i nie dokonywał dalszej jego amortyzacji.

Dodatkowo, pozostając w oczekiwaniu na zmiany prawne oraz statutowe, Bank nadal starał się pozyskiwać nowych udziałowców oraz promował obejmowanie kolejnych jednostek udziałowych przez dotychczasowych właścicieli.

Średnia wysokość udziału na jednego członka Banku na dzień 31.12.2018 r. wynosiła ponad 3,4 tys. zł. W ocenie Zarządu, w najbliższych latach konieczna będzie jednak intensyfikacja współpracy w członkami Banku jako najważniejszymi interesariuszami Banku, w związku ze znaczącymi zmianami w otoczeniu regulacyjnym związanym z wyznaczaniem wysokości funduszy własnych Banku. Dotychczasowa wartość jednostki udziałowej od wielu już lat wynosi 630,00 zł.

Strukturę właścicielską Banku z podziałem na liczbę jednostek i udziałowców przedstawia Tabela 1.

Tabela 1. Struktura właścicielska w Banku

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba jednostek udziałowych:	Liczba udziałowców	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	2.123	398	1.334.970,00
2. Osoby prawne:	60	5	37.800,00
Ogółem	2.183	403	1.372.770,00

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, którą przedstawia Tabela 2.

Tabela 2. Podział funduszy oraz wymogów kapitałowych.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2018 r.
Fundusze własne, w tym:	9 770 124,23
Kapitał Tier I, w tym	9 770 124,23
Kapitał podstawowy Tier I	9 770 124,23
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00

łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	69 652 252,95
z tytułu ryzyka kredytowego	61 468 613,70
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	8 183 639,25
Łączny współczynnik kapitałowy	14,03
Współczynnik kapitału Tier I	14,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,03
Kapitał wewnętrzny	5.615.352,84

II. UWARUNKOWANIA OGÓLNE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

Oceniając działalność i sytuację Żuławskiego Banku Spółdzielczego w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach gospodarczych w Polsce, Europie i na świecie. Gospodarka realna i system finansowy Polski pozostają zrównoważone. Relacja zadłużenia gospodarstw domowych i przedsiębiorstw do PKB jest umiarkowana. Tempo wzrostu kredytów nie kreuje nierównowag w gospodarce i systemie finansowym, jak również nie stanowi bariery wzrostu gospodarczego. Pozytywną koniunkturę potwierdzają dane statystyczne. Przeciętne miesięczne wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw były wyższe niż w analogicznym okresie ub. roku. Wynagrodzenia wzrosły zarówno w przemyśle, jak i w budownictwie. Wzrost wynagrodzeń wystąpił we wszystkich województwach, największy w lubuskim (o 8,2%) i śląskim (o 8,1%); najmniejszy – w opolskim (o 5,9%) i pomorskim (o 6,2%). Współczynnik aktywności zawodowej niższy niż w 2017 r. Spadek odnotowano w 8 województwach, najgłębszy w podkarpackim (o 1,6 p. proc.), dolnośląskim (o 1,5 p. proc.) i pomorskim (o 1,1 p. proc.). Mimo utrzymującego się na terenie działania instytucji wysokiego bezrobocia oraz niewielkich perspektyw zmian rozwojowych w omawianym okresie, Bank konsekwentnie realizował strategię umiarkowanego rozwoju jasno zdefiniowaną w Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016 – 2018. Bank realizował cele nadrzędne czyli: zwiększenie konkurencyjności Banku poprzez zapewnienie oczekiwanego poziomu obsługi naszym klientom i udziałowcom, przy zachowaniu równowagi pomiędzy wzrostem wartości, a podejmowanym ryzykiem. Wykonanie planu finansowego w 2018 r. i jego założeń determinowały czynniki zewnętrzne tj. wcześniejsze decyzje RPP o obniżeniu stóp procentowych do rekordowo niskiego poziomu oraz ograniczona dynamika inwestycji na terenie działania Banku. Na ukształtowanie się wyniku finansowego Banku za 2018 r. miały wpływ również czynniki wewnętrzne: znaczny wzrost przychodów odsetkowych, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetkowych, spadek przychodów i kosztów prowizyjnych, znaczny wzrost przychodów z tytułu pozycji wymiany, znaczny wzrost pozostałych przychodów operacyjnych, utworzenie rezerwy na należności od sektora niefinansowego.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANIA BANKU

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2018 r. wyniosły 106.472 tys. zł. (łącznie z odsetkami) i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 5.366 tys. zł.

Mając dobrą pozycję płynnościową Bank realizował politykę oferowania cen zbliżonych i nieznacznie wyższych do proponowanych przez banki komercyjne i nie prowadził specjalnych akcji pozyskiwania depozytów poza cyklicznym udziałem we wspólnych kampaniach zrzeszeniowych mających na celu utrzymanie bazy depozytowej w bankach spółdzielczych.

Strukturę zgromadzonych depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela 3.

Tabela 3. Struktura podmiotowa depozytów (z odsetkami) za okres 2017-2018 (w tys. zł.)

Podział branżowy	Stan na 31.12.2017 r.	struktura w %	Stan na 31.12.2018 r.	Struktura w %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	3 605	3,57	7 436	6,99
Rolnicy indywidualni	12 819	12,68	12 662	11,89
Przedsiębiorcy indywidualni	5 302	5,24	6 397	6,01
Osoby prywatne	66 702	65,97	67 249	63,16
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 104	1,09	1 184	1,11
Razem sektor niefinansowy	89 532	88,55	94 928	89,16
Instytucje samorządowe	11 574	11,45	11 544	10,84
Razem sektor budżetowy	11 574	11,45	11 544	10,84
SUMA OGÓŁEM	101 106	100,00	106 472	100,00

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 67.249 tys. zł., co stanowiło 63% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników indywidualnych, na których zaewidencjonowano 12.662 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł blisko 12%. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 11.544 tys. zł., co stanowiło blisko 11% ogółu depozytów. Na

dzień 31.12.2018 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 56.647 tys. zł. (około 54% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 48.268 tys. zł. (około 46% depozytów ogółem).

Żuławski Bank Spółdzielczy działając w niezwykle trudnych warunkach rynkowych, podobnie jak w latach poprzednich starał się uatrakcyjnić ofertę depozytową poprzez wprowadzanie nowych atrakcyjnych produktów zarówno do stałej oferty Banku jak i produkty o charakterze sezonowym. Dodatkowo uwzględniając rosnące zainteresowanie rachunkami walutowymi prowadzi dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych rachunki Loro prowadzone w trzech walutach wymienialnych: EUR, USD i GBP.

Działalność kredytowa

Poziom należności ogółem na dzień 31.12.2018 r. wynosił 114.000 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł o 4.007 tys. zł., czyli o blisko 4% (łącznie z należnościami od sektora finansowego). Jednakże największy w tym obszarze był udział kredytów sektora niefinansowego w strukturze należności ogółem, który ukształtował się na poziomie blisko 66%. Największy udział w portfelu kredytowym stanowią kredyty rolnicze, co wynika głównie z profilu prowadzonej działalności. Stan należności bilansowych i pozabilansowych rolników indywidualnych na dzień zamknięcia roku wynosił 41.507 tys. zł. Drugą pozycję zajmują należności sektora osób prywatnych, następnie kredyty jednostek samorządowych, należności od sektora przedsiębiorstw indywidualnych, należności jednostek finansowych oraz od przedsiębiorstw i spółek prywatnych. Portfel kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2018 r. wynosił 82.238 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego był wyższy od bieżącego o ca 5.199 tys. zł. (6,75%).

Strukturę portfela kredytowego z podziałem na sektory i kategorie prezentuje Tabela 4.

Tabela 4. Struktura podmiotowa portfela należności za okres 2017-2018 (w tys. zł.)

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Kwota (w zł):	struktura (w %):	Kwota (w zł)	struktura (w %)
Sektor finansowy, w tym:	32.954	29,96	31.762	27,86
W tym należności normalne	8.434	7,67	17.099	15,00
W tym lokaty	24.520	22,29	14.663	12,86
Sektor niefinansowy, w tym	69.900	63,55	75.232	65,99
Kredyty w sytuacji normalnej	69.637	63,31	73.849	64,78
Kredyty nieregularne	263	0,24	1.383	1,21
Sektor budżetowy, w tym:	7.139	6,49	7.006	6,15
Kredyty w sytuacji normalnej	7.139	6,49	7.006	6,15
Należności ogółem:	109.993	100,00	114.000	100,00

Działalność kredytową Banku cechuje wysoka jakość portfela kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych jest wyjątkowo niski i kształtuje się znacząco poniżej średniego wskaźnika jakości kredytów w całym sektorze bankowym w Polsce. Na 31.12.2018 r. w stosunku do 22 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 27 467 tys. zł tj. 29 %

obliga kredytowego. Bank ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem na poziomie umiarkowanym.

Rolniczy charakter terenu działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego przesądza o kierunkach działania. Bank specjalizuje się przede wszystkim w obsłudze finansowej gospodarstw rolnych, małych i średnich firm, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. W minionym roku 2018, wychodząc na przeciw zapotrzebowaniu klientów branży rolnej, Bank proponował przede wszystkim: kredyty inwestycyjne - preferencyjne i komercyjne, kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, kredyt w rachunku bieżącym dla rolników zabezpieczony hipoteką na nieruchomości. Poza kredytami na działalność rolniczą, Bank proponował kredyty komercyjne na działalność poza rolniczą, a dla pozostałej grupy klientów oferował kredyty i pożyczki konsumenckie m.in.: kredyt w rachunku, kredyt na zakup pojazdów, kredyt sezonowy, pożyczka hipoteczna, kredyt na cele mieszkaniowe oraz karty kredytowe. Dodatkowo w celu zwiększenia konkurencyjności na lokalnym rynku, a także w celu zwiększenia dostępności do dodatkowych środków wspierających rozwój mikro i małych firm z terenu województwa pomorskiego Bank w konsorcjum z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu udzielał mikropożyczek oraz pożyczek rozwojowych ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020. Wraz z oferowanymi przez Bank środkami, poprzez inwestycje związane z wdrażaniem nowych rozwiązań produkcyjnych, technologicznych, organizacyjnych, informatycznych, a także unowocześnianiem wyposażenia przedsiębiorstwa, modernizacją środków produkcji, wyposażeniem nowych lub doposażeniem istniejących stanowisk pracy, przedsiębiorcy otrzymują szansę na rozwój, a także zwiększenie produktywności rozwijającego się przedsiębiorstwa.

SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Sytuację finansową Banku charakteryzuje wiele wartości ekonomicznych, jednakże o pozycji Banku, jego potencjale stanowią najszybciej wysokość sumy bilansowej na przestrzeni kilku ostatnich lat, wysokość wyników finansowych generowanych przez Bank w analogicznych okresach i poziom funduszy jakimi Bank dysponuje. Na podstawie tych danych można krótko ocenić poziom rozwoju instytucji i jego sytuację na rynku. Podstawowe dane na temat sytuacji ekonomicznej przedstawia

Tabela 5.

Tabela 5. Zagregowane dane charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2015-2017 (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	2016 r.	2017 r.	2018 r.
Suma bilansowa	109.849	113.756	117.975
Wynik finansowy brutto	1.183	1.191	764
Wynik finansowy netto	927	912	403
Kapitały – fundusze brutto	8.176	9.017	9.861
Kapitały – fundusze własne netto	7.532	8.338	9.770

Bilans

Suma bilansowa Banku w stosunku do poprzedniego roku obrotowego wzrosła o 3,7% i osiągnęła poziom 117.975 tys. zł. Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego blisko 64%, które ukształtowały się na poziomie 75.232 tys. zł. i w ciągu roku wzrosły o 7,6%. Należności od sektora finansowego wynosiły 31.762 tys. zł. i w stosunku do stanu z końca poprzedniego roku spadły o 3,6%. Należności od sektora samorządowego nieznacznie spadły w stosunku do ubiegłego roku i stanowiły 7.006 tys. zł.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 1.473 tys. zł. i stanowi w bilansie mniej niż 2%. Wartość majątku w stosunku do ubiegłego okresu uległa nieznacznemu podwyższeniu, mimo wzrostu nakładów na modernizację budynków oraz bezpieczeństwo informatyczne. Majątek trwały Banku stanowił około 15% funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość na dzień 31.12.2018 r. wynosząca odpowiednio 94.928 tys. zł. i 11.544 tys. zł. stanowiła łącznie 90% sumy wszystkich pasywów. Dynamika wzrostu tych zobowiązań łącznie, w stosunku do roku ubiegłego, wyniosła niecałe 2%. Fundusze brutto na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 9.861 tys. zł. i stanowiły 8% sumy bilansowej. W 2018 roku dynamika wzrostu kapitałów Banku wynosiła 9%, co było głównie wynikiem odpisów z nadwyżki bilansowej za 2017 rok.

Rachunek zysków i strat

Przychody z odsetek wyniosły 5.030 tys. zł. i wzrosły w stosunku do poprzedniego roku o 6,4%. Natomiast koszty odsetek wyniosły 862 tys. zł. i w odniesieniu do 2017 roku uległy spadkowi o 17%. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 875 tys. zł. to jest na poziomie niższym niż w roku ubiegłym o wartość 40 tys. zł. (spadek o 4,5%). Koszty działania Banku osiągnęły poziom 3.484 tys. zł. i były wyższe o 6,4% niż poniesiono w roku ubiegłym, w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 2.224 tys. zł. i były wyższe od poniesionych w 2017 roku o ponad 13%. Pozostałe koszty eksploatacyjne i administracyjne (w tym składki na rzecz instytucji) wyniosły 1.259 tys. zł. i ich wysokość była niższa od kosztów poniesionych w roku ubiegłym o 53 tys. zł.

Amortyzacja majątku wyniosła 181 tys. zł. i była wyższa niż w 2017 roku o 10,5 tys. zł., tj. o 6%. Wypracowany zysk brutto za 2018 rok wyniósł 764 tys. zł. i jest niższy niż w ubiegłym roku o 427 tys. zł. w wyniku dotworzenia rezerw na należności.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6. Dane z rachunku zysków i strat (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	2017 r.	2018 r.	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	3.684	4.168	484
Wynik z tytułu prowizji	875	835	-40
Wynik z pozycji wymiany	27	35	8
Wynik z inwestycji finansowych	0	0	0
Wynik z działalności bankowej	4.587	5.038	451
Koszty działania	3.275	3.484	209
Wynik brutto (przed opodatkowaniem)	1.191	764	427

Wynik netto (pozostający do podziału)	912	403	509
---------------------------------------	-----	-----	-----

IV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U.2017.1876 t.j. z dnia 2017.10.09), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Żuławski Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2018 r. 0,34% wobec uzyskanej 0,80% w 2017 roku.
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 systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. 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 tj. 90/Z/2014 z dnia 12.12.2014 r. z późn. zm. i 24/RN/2014 z dnia 17.12.2014 r. z późn. zm.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym (89/Z/2017 z dnia 04.12.2017 r. oraz 30/RN/2017 z dnia 08.12.2017 r.). Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę w zakresie oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym uchwałą 8/RN/2018 z dnia 23.02.2018 r. oraz Procedurę Dokonywania Oceny Kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej lub Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 10/ZP/2018 w dniu 26.03.2018 r. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 Rozporządzenia nr 575/2013.

V. WSKAŹNIKI FINANSOWE

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2016-2018, Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele, w tym wskaźnikowe zostały w większości zrealizowane. Bank zwiększył bazę depozytową, jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy. W analizowanym okresie współczynnik wypłacalności osiągnął poziom 14,03%. Wskaźniki efektywności działania obrazuje tabela 7.

Tabela 7. Wskaźniki efektywności działania w Banku (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2016 r.	2017 r.	2018 r.
Rentowność kapitału netto (ROE netto)	12,32	10,93	4,33
Rentowność aktywów netto (ROA netto)	0,84	0,80	0,35
Współczynnik wypłacalności	13,92	14,60	14,03
Relacja kredyty / depozyty	70,65	78,07	79,91
Udział kredytów z utratą wartości	0,33	0,33	2,44

VI. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU I DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i reprezentację - w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji, przeznaczając w 2018 r. na ten cel 22,6 tys. zł. (koszty reprezentacji) i 29 tys. zł. (fundusz społeczno-kulturalny). Bank wspierał finansowo instytucje samorządowe, pożytku publicznego, fundował nagrody w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, wspierał kluby sportowe i organizacje pozarządowe. Uczestniczył również w imprezach o charakterze charytatywnym.

Strategia marketingowa Żuławskiego Banku Spółdzielczego polega na opracowaniu i wcieleniu w życie działań, mających na celu kreację pozytywnego wizerunku Banku, zapewnienie Bankowi zaufania, a także utrzymaniu oraz pozyskaniu nowych klientów. Działania reklamowe w 2018 r. polegały zasadniczo na szeroko rozumianej promocji usług Banku z wykorzystaniem różnorodnych działań marketingowych w tym mediów (tradycyjnych i elektronicznych, w tym radio oraz telewizji – wspólna kampania Banku Zrzeszającego i Banków Spółdzielczych).

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2018 roku wzorem lat ubiegłych koncentrowały się między innymi na kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym jako członka Grupy SGB oraz jako zaangażowanej w sprawy lokalne instytucji zaufania publicznego.

Przykładowe inicjatywy marketingowo-sprzedażowe realizowane przez Bank w ostatnim roku to:

- promocje konsumenckie w obszarze sprzedaży produktów i usług bankowych w tym rachunków zarówno dla osób fizycznych jak i przedsiębiorców, depozytów sezonowych, usług kartowych, Western Union oraz kredytów AGRO;
- dofinansowanie Powiatowego konkursu matematycznego „Umiejętny matematyk”;

- dofinansowanie wyjazdu uczniów Szkoły Podstawowej w Lubieszewie XI Festiwalu Pieśni Religijnej;
- dofinansowanie konkursu dla dzieci z Zespołu Szkolno – Przedszkolnego w Marzęcinie „Mam talent – IV edycja”
- dofinansowanie dni dziecka, choinek, wycieczek, wyjazdów oraz nagród dla dzieci i młodzieży;
- konkursy SKO dedykowane dzieciom i młodzieży propagujące oszczędzanie;
- dofinansowanie Dnia osób starszych;
- dofinansowanie spotkań wigilijnych, w tym spotkania dla rolników z Powiatu nowodworskiego;
- dofinansowanie wyjazdu uczniów Szkoły Podstawowej w Lubieszewie na IX Szczecińskie Spotkania Flażolecistów;
- od 2016 roku ŻBS zgodnie z wnioskiem złożonym na ZP, wydaje biuletyn informacyjny, w którym publikuje informacje o działaniach promocyjnych, wszelakich akcjach społeczno-kulturalnych, a także artykuły związane z działalnością bankową, ubezpieczeniową, prawną oraz tematyką rolną.

Dzięki tym środkom oraz nakładom na reprezentację i reklamę budowano i umacniano wizerunek Banku jako lidera lokalnego rynku usług bankowych poprzez wzmacnianie znajomości marki i rozpoznawalności Banku - sponsoring (pikniki sołeckie, dożynki gminne, Dzień osadnika) i darowizny na rzecz osób potrzebujących, wsparcie licznych inicjatyw społeczno-kulturalnych w regionie działania Banku, uczestnictwo w targach i spotkaniach z udziałem lokalnych środowisk oraz dystrybucję upominków reklamowych. Znacząco wspierano akcentowanie indywidualnego charakteru relacji budowanych z klientami oraz przewagę nad innymi bankami działającymi w regionie.

VII. SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM – RYZYKA I AUDYT WEWNĘTRZNY

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku. W 2018 r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez świadome podejmowanie ryzyka, wyraźnie zdefiniowane zasady zarządzania ryzykiem, plany awaryjne, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności, sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów. Podejmowanie ryzyka zmuszało Zarząd do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczenia się przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie da się zupełnie wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią prewencję ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową. Ostrożnościowe podejście w działaniu oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy maksymalizacją dochodu i kontrolowaniem poziomu ryzyka. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwalał lepiej rozumieć ryzyko zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje oraz racjonalniej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności Banku w roku sprawozdawczym. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego Bank ponadto uwzględnił uwarunkowania post kryzysowe (m.in. w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych).

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą polityką w zakresie ryzyk uznanych za istotne. Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych rodzajów ryzyka: ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji, ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego (rynkowego), ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, ryzyka kapitałowego. Zarząd i Rada Nadzorcza oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez niezależną od jednostek biznesowych, odpowiedzialną za pomiar, monitorowanie i raportowanie - Komórkę ds. Analiz i Ryzyka. Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych, jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświęca się na zarządzanie tym obszarem. Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko nie wywiązania się klienta Banku ze spłaty kredytu w wyznaczonych terminach i kwotach. Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty. Dlatego Zarząd monitoruje wielkość ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego jakie podejmuje poprzez system limitów w odniesieniu do koncentracji dotyczącej powiązań klienta, branżowej, zabezpieczeń. Na koniec 2018 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako umiarkowany, przy niskim wskaźniku udziału kredytów zagrożonych w portfelu ogółem, którego poziom wyniósł 2,44%, podczas gdy dla całego sektora bankowości wskaźnik ten stanowił dwucyfrową wartość.

Ryzyko płynności jest kolejnym, najbardziej istotnym ryzykiem występującym w Banku. Celem zarządzania tym ryzykiem jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczych miar płynności, LCR i NSFR, jak również wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego, mierzony jest wartością EaR czyli potencjalnym spadkiem dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy, który nastąpiłby przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych w niekorzystnym kierunku i przy założeniu utrzymywania niezmiennego portfela w tym okresie. Ponadto w tym obszarze badane jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Łączne ryzyko stopy procentowej w badanym okresie kształtowało się na poziomie wysokim. Wprowadzone zostały wewnętrzne limity, gwarantujące utrzymanie poziomu ryzyka w granicach zapewniających bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Ryzyko operacyjne z kolei, to nieodzowne ryzyko towarzyszące każdej działalności bankowej, przenikające wszystkie ryzyka bankowe. Rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne i ryzyko modeli. W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych w centralnej bazie RIRO, monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych. Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika, według której alokował na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości 655 tys. zł.

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako niebezpieczeństwo wpływu niekorzystnej zmiany kursów walutowych na wynik finansowy oraz które również może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Całkowitą pozycję walutową Banku oblicza się jako sumę długich lub sumę krótkich pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej; w przypadku, gdy powyższe sumy są równe co do wartości bezwzględnej, pozycja całkowita jest sumą długich pozycji walutowych. W badanym okresie poziom ryzyka walutowego został oceniony jako niski.

Ryzyko braku zgodności zdefiniowane jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk. Ryzyko braku zgodności jest ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym, w tym z ryzykiem prawnym. Oceny ryzyka braku zgodności Bank dokonuje na podstawie matrycy ryzyka poprzez oszacowanie wystąpienia najbardziej prawdopodobnej liczby typowych naruszeń compliance, oszacowanie potencjalnej lub rzeczywistej straty w wyniku wystąpienia naruszeń compliance, ocenie występowania dodatkowych czynników ryzyka braku zgodności związanych ze zmianą otoczenia prawnego. Poziom ryzyka został określony w badanym okresie jako niski.

Adekwatność kapitałowa jako jedno z głównych zadań zarządzania bilansem w Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. Zarząd Banku zapewnia spójność procesu zarządzania kapitałem i ryzykiem poprzez system strategii, polityk i procedur dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które są składowymi w procesie ICAAP. Zgodnie z polityką zarządzania kapitałem, Bank utrzymuje optymalny poziom i strukturę funduszy własnych, zapewniając utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym niż ustawowe minimum, przy jednoczesnym zabezpieczeniu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia: skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank określając poszczególne elementy modelu kontroli wewnętrznej, stosuje zasadę proporcjonalności, uwzględniając wielkość Banku mierzoną sumą bilansową oraz wielkością aktywów, a także profilem określonym w strategii zarządzania Bankiem i apetytem na ryzyko.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. W ramach realizowanych czynności pracownicy Banku odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Dla zapewnienia spójnej i kompleksowej struktury systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Systemem funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Żuławskim Banku Spółdzielczym Zarząd Banku, w celu zapewnienia warunków funkcjonowania kontroli zgodnych ze standardami profesjonalnego audytu bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego (trzeciej linii obrony) Spółdzielni zarządzającej Systemem Ochrony SGB na podstawie podpisanej w dniu 23 listopada 2015 r. Umowy Systemu Ochrony SGB. Również na mocy tej umowy Spółdzielnia będzie podejmowała działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o odpowiednie i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikowania ryzyka, i ograniczanie ryzyka u wszystkich Uczestników systemu ochrony. Audyt wewnętrzny jako niezależny i obiektywny, poprzez systematyczną ocenę procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu korporacyjnego dokonuje przeglądu, bada i ocenia istniejące procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej oraz ich przestrzeganie w celu dostarczenia Radzie Nadzorczej i Zarządowi zapewnienia o ich adekwatności.

Wyniki przeprowadzonych kontroli zostały opisane w sprawozdaniach o wynikach z testowania poziomego i pionowego/protokołach z kontroli i audytu oraz zostały odpowiednio udokumentowane. Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza poprzez zaakceptowanie planów kontroli, sprawozdań z wykonania planów kontroli oraz zapoznawanie się ze sprawozdaniami, raportami i ocenami z kontroli.

VIII. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKÓW, ZAMIERZENIA I PERSPEKTYWY

Sektor bankowy wciąż przechodzi przez największe w ostatnich dekadach zawirowania. Przewiduje się, że bankowość będzie rozwijała się w najbliższych latach znacznie wolniej. Środowisko niskich stóp procentowych utrudnia zwiększanie zysków w krajowym sektorze bankowym. Banki spółdzielcze silniej niż banki komercyjne odczuwają presję niskich stóp procentowych. Wynika to z wysokiego udziału wyniku odsetkowego w wyniku na działalności bankowej. Niższa rentowność niż w latach ubiegłych jest wynikiem prób stabilizacji skutków niższych marż odsetkowych. Dodatkowo nie udało się zrekompensować utraconych korzyści wzrostem dochodów z prowizji. Niewielki wzrost dochodów odsetkowych oraz stałe obniżanie kosztów ogranicza możliwości Banku do szybkiego reagowania na zmiany technologiczne i organizacyjne oraz wywiązywania się z lawinowo rosnącej ilości obowiązków sprawozdawczych i nadzorczych. Rok 2018 był kolejnym rokiem funkcjonowania w nowej strukturze na rynku bankowości spółdzielczej tj. w Systemie Ochrony Instytucjonalnej (IPS), z którego powstaniem wiązały się nowe obowiązki regulacyjne, organizacyjne, sprawozdawcze i finansowe. Na wszystkich uczestnikach IPS-u ciąży wspólna odpowiedzialność za wypłacalność i bezpieczeństwo płynnościowe członków systemu, co wiąże się z utrzymywaniem wspólnie wypracowanych limitów i norm współpracy oraz struktur organizacyjnych, co zobowiązuje w następstwie do ponoszenia kolejnych, znaczących nakładów finansowych, w zakresie utrzymywania Minimum Depozytowego i Funduszu Pomocowego.

Najważniejszym celem polityki handlowej i prowadzonych działań marketingowych Banku w 2019 roku będzie:

- budowanie pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu,

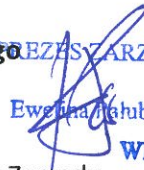
- rozpoznawanie i zaspokajanie potrzeb klientów, poprzez wdrażanie nowoczesnych produktów bankowych.
- utrzymanie pozycji rynkowej na dotychczasowym terenie działania,
- pozyskiwanie nowych klientów, przede wszystkim sektora detalicznego i budżetowego,
- pozyskiwanie młodych klientów poprzez wdrażanie i doskonalenie nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i dotarcia do klientów poprzez Internet.
- zapewnienie stabilności bazy depozytowej, zapewniającej planowany rozwój akcji kredytowej,
- pozyskiwanie depozytów na długie terminy,
- uzyskanie planowanego wyniku finansowego.

Kierunki rozwoju Żuławskiego Banku Spółdzielczego w 2019 roku będą nadal wytyczały główne cele strategiczne, których założeniami wizji rozwoju Banku w realizowanej strategii są:

- pozostawanie bankiem uniwersalnym z tradycjami, postrzeganym jednocześnie jako Bank nowoczesny i bezpieczny,
- zorientowanie produktów i usług na potrzeby klientów, w celu budowania z nimi silnych, długookresowych relacji,
- realizację zrównoważonego wzrostu skali działania oraz wyników, przy jednoczesnej poprawie efektywności,
- zachowanie stabilnej rentowności i zapewnienie stałego wzrostu wartości Banku zgodnie z oczekiwaniami członków,
- prowadzenie ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem bankowym.

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

/-/ Ewelina Pałubicka – Prezes Zarządu


Ewelina Pałubicka

/-/ Beata Artypowicz-Frelik – Wiceprezes Zarządu


WICEPREZES ZARZĄDU

/-/ Małgorzata Koćko – Wiceprezes Zarządu


WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Koćko