

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ETNO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
ZA ROK 2019**

ETNO Bank Spółdzielczy, na 31.12.2019 roku, podobnie jak w latach poprzednich - funkcjonował w oparciu o struktury Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, który był jego Bankiem Zrzeszającym. Bank był również uczestnikiem oraz udziałowcem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza składała się 6 osób. Zarząd składał się przez większość roku z czterech osób, bowiem od dnia 04.03.2019 roku, ze względu na długotrwałą nieobecność Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych, do Zarządu powołana została Pani Katarzyna Mleczeko. Przy Radzie Nadzorczej działał Komitet Audytu, w składzie 3 osobowym.

Bank zrzesza obecnie 262 członków.

Obecnie poza Centralą i Oddziałem I w Radziechowach-Wieprzu, działało 5 placówek tj. Filie w Milówce i Bielsku-Białej oraz Punkty Kasowe w Szczyrku, Rajczy, Żywcu. Wszystkie są wyposażone w bankomaty. Ponadto bankomaty Banku znajdują się w miejscowościach Lipowa, Wieprz oraz Świnna.

Przeciętne zatrudnienie w 2019 roku wyniosło 35 etatów, Bank działał w systemie dwuzmianowym (Centrala i I Oddział) oraz jednozmianowym – pozostałe sprzedażowe jednostki organizacyjne.

I. AKTYWA

Na strukturę aktywów brutto składały się wg stanu na 31.12.2019 r.:

- kasa: 1,90%;
- należności od sektora finansowego: 19,98%;
- należności od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych: 49,31% (w tym od sektora niefinansowego 39,66%);
- papiery wartościowe: 20,50%;
- aktywa trwałe: 7,45%;
- inne aktywa: 0,86%.

Rezerwy płynnościowe w postaci lokat rynku międzybankowego Bank lokował w Banku Zrzeszającym oraz w papierach skarbowych. Na koniec roku należności od sektora finansowego (w tym lokaty międzybankowe) wynosiły 24 442 tys. zł (wg planu: 25 479 tys. zł, wykonano 96% planu), obligacje skarbowe 16.500tys. zł, a bony pieniężne 7300 tys. zł.

Poziom należności od podmiotów niefinansowych ogółem wyniósł 48 518 tys. zł (31.12.2018 roku: 47 201 tys. zł). Według planu założono poziom 49 307 tys. zł, (wykonano 98% założeń, planu po korekcie na koniec 2019 r.). Należności Banku od sektora instytucji samorządowych wyniosły łącznie 11 813 tys. zł. W połączeniu z należnościami od sektora budżetowego poziom należności wyniósł 60 331 tys. zł (wykonano 101% rocznych założeń).

Udział należności zagrożonych w portfelu ogółem (podmioty niefinansowe i instytucje samorządowe bez odsetek) na 31.12.2019r. wyniósł 14,61%.

Grupa należności zagrożonych:

- w sytuacji poniżej standardu –kwota 2 910 tys. zł (czterech Klientów);
- w sytuacji wątpliwej – kwota 433 tys. zł (jeden Klient),
- w sytuacji straconej – kwota 5 244 tys. zł (pięciu Klientów).

Bank utworzył w 2019r. 807 tys. zł rezerw celowych. Przychody z tytułu rozwiązanych rezerw celowych wynoszą 143 tys. zł. Wynik z tytułu rezerw celowych wynosi 664 tys. zł.

W minionym roku odnotowano 5 przypadków egzekucji bezskutecznej.

Aktualne zaangażowanie w akcje BPS S.A. wynosiło 894 tys. zł co stanowi 8% łącznego kapitału regulacyjnego. Bank posiada także jednostki uczestnictwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości 10 tys. zł. Prócz tego Bank posiada 50 tys. sztuk akcji IT Card SA.

Aktywa trwałe wynosiły 9 107 tys. zł w tym rzeczowy majątek trwały 8 862 tys. zł.

II. PASYWA

Struktura pasywów przedstawiała się na koniec ubiegłego roku następująco:

- zobowiązania wobec sektora finansowego: 0,02%;
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych: 88,64% (w tym wobec sektora niefinansowego: 71,81%);
- kapitały własne: 10,36%;
- inne pasywa, inne zobowiązania oraz koszty i przychody rozliczane w czasie, rezerwy: 0,71%;
- zysk: 0,27%.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na koniec roku wyniosły 21 tys. zł.

Na 31.12.2019 roku zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych wyniosły 100 919 tys. zł (99% poziomu założonego w planie na 31.12.2019r.). Zobowiązania (bez odsetek) wobec sektora niefinansowego wyniosły 81 430 tys. zł, a zobowiązania wobec sektora instytucji samorządowych: 19 155 tys. zł.

Struktura depozytów zgromadzonych od sektora niefinansowego i samorządowego kształtowała się następująco:

- a'vista: 55,64%,
- terminowe: 44,36%.

Razem środki bieżące wyniosły 56 148 tys. zł, a terminowe 44 437 tys. zł. W stosunku do ubiegłego roku zmieniła się nieco struktura depozytów nie zmieniła się zasadniczo.

Środki zgromadzone od instytucji samorządowych wzrosły z 16 843 tys. zł do 19 155 tys. zł.

Na zobowiązania wobec sektora instytucji samorządowych (bez odsetek) składały się:

- ♦ środki bieżące instytucji samorządu (budżet gminy): 18 155 tys. zł,
- ♦ środki z lokat terminowych instytucji samorządu w tym ON (budżety gmin): 1 000 tys. zł.

Na zobowiązania wobec sektora niefinansowego składały się:

- ♦ środki bieżące i a'vista podmiotów niefinansowych : 37 993 tys. zł,
- ♦ środki z lokat terminowych podmiotów niefinansowych: 43 437 tys. zł.

III. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne na dzień 31.12.2019r. kształtowały się następująco :

- | | |
|---------------------|----------------|
| ♦ fundusz udziałowy | 49 tys. zł |
| ♦ fundusz zasobowy | 11 394 tys. zł |
| ♦ fundusz rezerwowy | 21 tys. zł |

Ogółem fundusze podstawowe	11 464 tys. zł
<i>Odpisy aktualizacyjne – (obligacje skarbowe i TFI)</i>	284 tys. zł
<i>Fundusz z aktualizacji i wyceny majątku trwałego</i>	44 tys. zł
Ogółem fundusze	11 792 tys. zł

Łączny kapitał regulacyjny na dzień 31.12.2019r. kształtował się następująco:

- | | |
|--|-----------------------|
| ♦ fundusz udziałowy wg stanu na 28.06.2013r. | 49 tys. zł |
| ♦ fundusz zasobowy | 11 394 tys. zł |
| ♦ fundusz rezerwowy | 21 tys. zł |
| ♦ fundusz z aktualizacji wyceny | 44 tys. zł |
| ♦ odpisy aktualizacyjne obligacje i TFI | 284 tys. zł |
| ♦ odpisy aktualizacyjne obligacje | 0 tys. zł |
| ♦ WNiP | -12 tys. zł |
| Ogółem TIER I =CET I | 11 780 tys. zł |

Łączny kapitał regulacyjny	11 780 tys. zł
-----------------------------------	-----------------------

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2019 roku wyniósł 20,07%, wobec 19,77% rok wcześniej.

Zarząd, zgodnie z założeniami planu finansowego i strategii, wnioskował do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie całości nadwyżki bilansowej za rok 2018 na fundusz zasobowy. Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 6/2019 z dnia 17.04.2019 roku nadwyżkę w wysokości 391 tys. zł przekazało na fundusz zasobowy. Bank spełniał wymogi kapitałowe nakazane Ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i bankach zrzeszających. Na 31.12.2019 roku fundusze własne Banku - wynosiły w przeliczeniu na euro: 2.776.126,49 € (kurs z 31.12.2019 r.: 4,2585 €).

IV. WYNIKI FINANSOWE:

Realizację wyniku finansowego brutto i netto przedstawia poniższa tabela:

Wykonanie 2019		Wynik planowany	
wynik brutto	wynik netto	wynik brutto	wynik netto
406	307	409	265
		wykonanie %	
		99,27	115,85

Realizację wyniku finansowego brutto i netto z uwzględnieniem kwoty wyniku z tytułu rezerw celowych przedstawia poniższa tabela:

Wykonanie 2019		Wynik planowany	
wynik brutto	wynik netto	wynik brutto	wynik netto
1070	971	409	265
		wykonanie %	
		261,61	366,42

Przychody łączne na 31.12.2019r. wyniosły 5 799 tys. zł, stanowiąc 100% założonego planu. Struktura osiągniętych przychodów oraz ich stosunek do założeń planu na 31.12.2019r. przedstawiała się następująco:

- przychody z tytułu odsetek: 4 515 tys. zł stanowiąc 99% planu;
- przychody z tytułu prowizji: 974 tys. zł stanowiąc 100% planu;
- przychody z tytułu operacji finansowych: 3 tys. zł stanowiąc 100% planu;
- dochody z tytułu wyceny i wymiany walut: 80 tys. zł stanowiąc 101% planu,
- pozostałe przychody operacyjne: 84 tys. zł stanowiąc 100% planu;
- przychody z tytułu rozwiązanych rezerw celowych: 143 tys. zł stanowiąc 100% planu.

W strukturze przychodów największy udział mają przychody odsetkowe (78%), na drugim miejscu znajdują się przychody z prowizji (18%), następnie przychody z tytułu rozwiązanych rezerw celowych (2%), dalej pozostałe przychody operacyjne (1%), przychody z tytułu wyceny i wymiany walut wraz z innymi przychodami z tytułu operacji finansowych (1%).

Koszty ogółem wyniosły 5 393 tys. zł (plan 5 413 tys. zł, wykonanie 100% planu).

Koszty odsetkowe wyniosły 864 tys. zł (plan 857 tys. zł, wykonano 101% planu).

Koszty działania Banku wyniosły 3 124 tys. zł (planowane 3 160 tys. zł, wykonano 99% planu), w tym koszty „pozostałe”: 1 238 tys. zł (planowane 1 250 tys. zł, wykonano 99%).

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 3 651 tys. zł wobec planowanego 3 681 tys. zł i stanowi 99% planowanego wyniku z odsetek na koniec IV kwartału 2019r., wynik z tytułu prowizji wyniósł 830 tys. zł wobec planowanego 825 tys. zł (101% wyniku z tytułu prowizji planowanego na koniec IV kwartału 2019r.), wynik z tytułu operacji finansowych oraz wyceny/wymiany walut wyniósł 66 tys. wobec planowanego 65 tys. zł (102% planowanego wyniku z tego tytułu na koniec IV kwartału 2019r.), wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych – 50 tys. zł (plan wynosił – 50 tys. zł, tj. 100% wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych planowanych na koniec IV kwartału 2019r.).

Wynik z działalności bankowej wyniósł 4 497 tys. zł, wykonanie 99% planu.

Koszty amortyzacji wyniosły w 2019 roku 304 tys. zł. Koszty z tytułu odpisów na rezerwy celowe wyniosły w 2019 roku 806 tys. zł (narastająco).

Udział kosztów działania Banku wraz z amortyzacją (3 428 tys. zł) w wyniku z działalności bankowej (C/I) na dzień 31.12.2019r. wynosił 76,23%.

Suma bilansowa w ujęciu netto w stosunku do założeń planu na koniec IV kwartału 2019 roku została osiągnięta w 99% - wykonanie 113 855 tys. zł, w stosunku do planu 114 604 tys. zł (99,35%).

Wyniki finansowe i ekonomiczne Banku oraz metody i obszary zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem płynności, stopy procentowej i operacyjnym) - były omawiane na spotkaniach Rady Nadzorczej (12 posiedzeń w 2019 roku). Zarząd zebrał się na swoich posiedzeniach w 2019 roku 79 razy, podejmując ponad 160 uchwał.

V. KONTROLA WEWNĘTRZNA, SZKOLENIA

Kontrola wewnętrzna instytucjonalna wykonywana była przez Departament Kontroli BPS S.A., z którym Bank w dniu 22.02.2005 roku podpisał umowę w sprawie wykonywania kontroli wewnętrznej. DK BPS S.A. przeprowadził kontrolę instytucjonalną w dniach: 18.03 – 20.03.2019r., 17.06 – 18.06.2019r., 13.09-17.09.2019r.. Przedmiotem kontroli były m.in.:

W I kwartale 2019 roku:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko branżowe, ryzyko przyjętych form zabezpieczeń, (jakość aktywów, klasyfikacja należności kredytowych),
- Ryzyko płynności,
- Ryzyko informatyczne,
- Realizacja polityk i strategii związanych z kontrolowanym ryzykiem,
- Przestrzeganie przepisów wewnętrznych i zewnętrznych przez pracowników, funkcjonowanie i efektywność kontroli wewnętrznej w zakresie działania placówki, efektywność działania, realizacja planów (Filia w Milówce, Punkt Kasowy w Rajczy).

W II kwartale 2019 roku:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko dużych zaangażowań,
- Ryzyko operacyjne, outsourcing, ryzyko kadrowe,
- Ryzyko stopy procentowej,
- Ryzyko walutowe,
- Ryzyko zgodności,
- Ryzyko rezydualne,
- Ryzyka uznane za nieistotne,
- Przestrzeganie przepisów wewnętrznych i zewnętrznych przez pracowników, funkcjonowanie i efektywność kontroli wewnętrznej w zakresie działania placówki, efektywność działania, realizacja planów (Punkt Kasowy Żywiec, Oddział I w Radziechowach-Wieprzu).

W III kwartale 2019 roku:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko dużych zaangażowań oraz koncentracji, ryzyko branżowe, ryzyko przyjętych form zabezpieczeń,
- Ryzyko kapitałowe, w tym szacowanie kapitału wewnętrznego oraz wyniku finansowego i ryzyko inwestycyjne
- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń – weryfikacja,

- Przestrzeganie przepisów wewnętrznych i zewnętrznych przez pracowników, funkcjonowanie i efektywność kontroli wewnętrznej w zakresie działania placówki, efektywność działania, realizacja planów sprzedażowych (Punkt Kasowy Szczyrk, Filia Bielsko – Biała).

Po przeprowadzonej kontroli, w wypadku konieczności - wydawane były zalecenia (przez Prezesa Zarządu), których realizacja była monitorowana.

Prócz powyższej formuły kontroli jest ona również przeprowadzana przez kierowników jednostek organizacyjnych, zgodnie z zatwierdzonym planem rocznym kontroli wewnętrznej i matrycą funkcji kontroli. Przedmiotem kontroli wewnętrznej w 2019 roku były m.in. kontrole:

- prawidłowości naliczania i pobierania prowizji i opłat;
- prawidłowości księgowania oraz rozliczeń;
- wykonania planu finansowego;
- przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy;
- poprawności i terminowości sporządzania informacji zarządczej;
- ryzyka: kredytowego, wyniku finansowego; zgodności;
- ryzyka koncentracji (branżowe i podmiotowe);
- ryzyka płynności i ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego,
- struktury branżowej portfela i podziału na produkty;
- realizacja planów sprzedażowych;
- postępowań windykacyjnych, postępowań przedegzekucyjnych i monitoringu należności;
- monitoringu należności kredytowych, udzielania prolongat;
- rezerw celowych;
- klasyfikacja kredytów w oparciu o kryterium terminowości i sytuacji ekonomiczno – finansowej;
- warunków udzielania kredytów (kwoty kredytów, terminy spłat kredytu i odsetek, wysokość oprocentowania i prowizji, zabezpieczenie kredytu);
- klasyfikacja ekspozycji kredytowych;
- archiwizacji danych;
- ewidencji zdarzeń ryzyka operacyjnego;
- przestrzegania przetwarzania i zabezpieczania danych osobowych klientów banku;
- zabezpieczeń i pogotowia kasowego;
- kas i skarbcza;
- zmiany szyfrów i haseł prawidłowości dokumentacji roboczej gromadzonej przed otwarciem rachunków bankowych (w tym kredytowych);

Stwierdzone błędy i nieprawidłowości usuwane były częstokroć jeszcze w trakcie kontroli lub w wyniku zaleceń wydanych przez Prezesa Zarządu lub osoby bezpośrednio wykonujące kontrolę. Kontrola wewnętrzna wykonywana była zgodnie z obowiązującymi regulacjami. O wynikach kontroli oraz zaleceniach Rada Nadzorcza była informowana na bieżąco, wraz z przedstawieniem zaleceń oraz protokołów kontroli.

Prócz tego w dniach od 06.05.2019 roku do 30.05.2019 roku w Banku miała miejsce inspekcja problemowa Komisji Nadzoru Finansowego. Przedmiotem kontroli była ocena jakości aktywów oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Po inspekcji Komisja wydała Bankowi zalecenia, a Bank opracował harmonogram ich realizacji. Większość zaleceń została przez Bank zrealizowana do 31.12.2019 roku.

Pięćdziesięciu pracowników Banku wzięło udział w 28 szkoleniach m.in. z następujących tematów:

- Podatek dochodowy od osób fizycznych;
- Rozliczenia w obrocie dewizowym z uwzględnieniem unijnych aktów prawnych ze szczególnym uwzględnieniem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012;
- Organizacja i realizacja kontroli wewnętrznej w banku – zgodnie z nowymi przepisami;
- Zmiany w organizacji i funkcjonowaniu banków spółdzielczych w związku z koniecznością dostosowania się do wymogów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym;

- Zmiany w ustawie o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- Analiza i zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania;
- Główne wyzwania dotyczące banków spółdzielczych przy wdrożeniu RODO;
- Ceny transferowe, schematy podatkowe - wybrane zagadnienia dla banków spółdzielczych z uwzględnieniem zmian od 2019 roku;
- Nowelizacja wytycznych SSOZ z zakresu wdrażania Rekomendacji H w bankach spółdzielczych będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- Zmiany w umowach rachunków bankowych - wykaz usług reprezentatywnych, rachunek uśpiony, wpływ śmierci posiadacza na umowę rachunku bankowego, usługa przenoszenia rachunku płatniczego i dostępu do podstawowego rachunku płatniczego;
- Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, pomiar ryzyka, analiza luki regulacyjnej, mapy ryzyka w związku ze zmianami w przepisach dotyczących działalności bankowej w 2019r.;
- Obowiązki prawne wynikające z ustawy o usługach płatniczych implementujących wymogi Dyrektywy PSD2;
- Zarządzanie Ryzykiem Stopy Procentowej (RSP);
- Warsztaty w zakresie Jednolitych Zasad Klasyfikacji;
- Praktyczne aspekty wdrożenia zmiany ustawy EUROFATCA (ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 roku o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw) w Bankach Spółdzielczych;
- Kurs kasjera złotowo-walutowego;
- Przegląd zarządcy procedur w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową oraz Zasad ładu korporacyjnego w banku spółdzielczym.

VI. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI:

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami - wyodrębnił ryzyka istotne (tj. kredytowe, operacyjne, rynkowe, płynności, stopy procentowej, kapitałowe, wyniku finansowego w ramach ryzyka biznesowego). Ryzyka te, w ramach obowiązującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej oceniane i szacowane są w ujęciu miesięcznym lub kwartalnym, a wyniki ich oceny oraz wpływu na adekwatność kapitałową Banku - przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej m.in. w kwartalnych raportach dotyczących zarządzania ryzykami.

W Banku zidentyfikowane zostały i podlegają analizie następujące ryzyka :

- **ryzyko kredytowe** - analizowane z punktu widzenia jakości portfela kredytowego oraz przyjętych limitów (koncentracji, branżowych, produktowych i.t.p.) w celu jego dywersyfikacji i utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego, zabezpieczane przez system limitów, rozwiązania organizacyjne dotyczące podejmowania decyzji kredytowych oraz zabezpieczenia rzeczowe – przyjmowane dla udzielanej ekspozycji zgodnie z obowiązującą w banku instrukcją wewnętrzną;

- **ryzyko operacyjne** – analizowane z punktu widzenia potencjalnych strat związanych z bieżącą operacyjną działalnością Banku, celem możliwej eliminacji potencjalnych szkodowych zdarzeń oraz unikania związanych z nimi ewentualnych strat, zabezpieczane przez system limitów, ubezpieczeń, kontroli wewnętrznej;

- **ryzyko rynkowe** – oceniane z punktu widzenia ryzyka walutowego i jego wpływu na działalność operacyjną Banku, celem uniknięcia strat związanych ze zmianami kursów walutowych, zabezpieczane przez system limitów oraz rozwiązań organizacyjnych zapewniających codzienne zarządzanie wielkością pozycji walutowej;

- **ryzyko płynności** – oceniane w ujęciu krótko, średnio i długoterminowym, celem zapewnienia właściwego poziomu płynności w rozliczeniach międzybankowych oraz wypełniania wymogów nadzorczych w tym zakresie, zabezpieczane przez system limitów oraz utrzymywanie poziomu aktywów płynnych o wysokim stopniu zbywalności;

- **ryzyko stopy procentowej** – analizowane z punktu widzenia wpływu na wynik finansowy wahań rynkowych stóp procentowych (głównie WIBID i WIBOR), celem sprawowania kontroli nad poszczególnymi produktami z obszaru aktywów i pasywów, a w tym aspekcie – ograniczania wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik Banku, zabezpieczane przez system limitów oraz bieżącą politykę stóp względem oferowanych przez Bank produktów;

- **ryzyko cyklu gospodarczego** – oceniane w ujęciu średnio i długoterminowym, celem możliwej eliminacji wpływu koniunktury gospodarczej na wynik finansowy Banku, zabezpieczane przez perspektywiczną politykę ekonomiczno-finansową banku, w tym system rezerw celowych;

- **ryzyko kapitałowe** – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych, czyli ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych – oceniane w ujęciu miesięcznym, istotne ze względu na fakt, iż jedynym źródłem pozyskania kapitałów własnych banku w chwili obecnej jest podział nadwyżki bilansowej, zabezpieczane przez systematyczne przekazywanie nadwyżki bilansowej na fundusze własne;

- **ryzyko transferowe** – ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych, czyli - ryzyko niemożności wypełnienia przez dłużników Banku zobowiązań wobec Banku z powodu działań rządowych (w szczególności rządów krajów trzecich) w praktyce dotyczy to ograniczeń w możliwości dokonywania pieniężnych transferów zagranicznych – badane rocznie, zabezpieczane poprzez monitorowanie sytuacji międzynarodowej, sankcji i konsekwencji międzynarodowych w powiązaniu z potrzebami naszych klientów;

- **ryzyko rezydualne** – ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania, badane rocznie, zabezpieczane poprzez zasady monitorowania jakości i wartości rynkowej zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank;

- **ryzyko biznesowe** (wyniku finansowego, strategiczne, utraty reputacji, zmian otoczenia ekonomicznego, regulacyjne i konkurencji), tj. ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej (w jego skład wchodzi: *ryzyko strategiczne* – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany; *ryzyko wyniku finansowego* – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału; *ryzyko otoczenia ekonomicznego* – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot; *ryzyko regulacyjne* – ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności; *ryzyko konkurencji* – ryzyko zmian rynkowych /warunków konkurowania/ mających niekorzystny wpływ na podmiot) – badane rocznie, oceniane w ujęciu średnioterminowym, celem m.in. dostosowania Banku do zdarzeń przyszłych, wynikających ze zdarzeń już zaistniałych i kontroli nad poziomem wyniku finansowego, zabezpieczane przez system rezerw celowych oraz celową politykę reagowania na otaczające Bank zmiany rynku lokalnego;

- **ryzyko zgodności (compliance)** – ryzyko wynikające z działania podmiotu niezgodne z szeroko rozumianymi normami (nie tylko prawnymi) lub konfliktu interesów – oceniane bieżąco, badane m.in. przy każdej weryfikacji procedur, raportowane w cyklu kwartalnym, oraz w ramach ryzyka operacyjnego miesięcznie, zabezpieczane przez współpracę z wyspecjalizowanymi podmiotami oraz system szkoleń i kontroli pracowników i przez pracowników, mający na celu uniknięcie niekorzystnych zjawisk w działalności Banku.

- **ryzyko bancassurance** – ryzyko wynikające z oferowania ubezpieczeń przez bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, lub na rachunek własny Banku – zabezpieczający ryzyko kredytowe Banku) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń, powiązanych bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązanych bezpośrednio z produktem bankowym – ryzyko badane i raportowane w cyklu półrocznym i rocznym, zabezpieczane przez monitoring działalności firm ubezpieczeniowych z którymi Bank nawiązał współpracę.

- **Ryzyko modelu** - potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli,

- **ryzyko utraty reputacji** – obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, udziałowców lub regulatorów – całościowo badane rocznie (a w zakresie ryzyka wyniku finansowego – badane miesięcznie).

Bank opracował i weryfikuje wyznaczniki mapy ryzyka ETNO Banku Spółdzielczego oraz opracował związaną z nimi matrycę ryzyka.

Podobnie jak w latach poprzednich - w Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Ryzykami. Są to zespoły konsultacyjno – opiniodawczo – doradcze, których praca oparta jest o materiały opracowane przez Zespół Analityków Kredytowych oraz Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

VII. ZDARZENIA ISTOTNE:

W dniu 27.03.2019 roku odbyła się Grupa Członkowska przed zwyczajnym Zebraniem Przedstawicieli. Zebranie Przedstawicieli odbyło się 17.04.2019 roku.

Bank rozpoczął przebudowę systemu kontroli wewnętrznej w związku z brakiem możliwości wykorzystania Departamentu Kontroli BPS jako jednostki testującej.

VIII. KIERUNKI ROZWOJU I PRZEWDYWANA SYTUACJA FINANSOWA:

W swojej działalności Bank będzie rozwijał swoją działalność poprzez wprowadzenie nowych produktów, dostosowanie oferty do wymagań rynku, warunków konkurencji. Zarząd będzie zmierzał do podnoszenia kwalifikacje pracowników i unowocześniania systemów techniczno-informatycznych, głównie pod kątem podnoszenia poziomu świadczonych usług oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

W roku 2019 wydłużono o rok realizację strategii opracowanej na lata 2013-2018. Zebranie Przedstawicieli w roku 2019, w nawiązaniu do wskazanych przez Zarząd i przedstawionych na ZP wariantów rozwoju ETNO Banku Spółdzielczego na lata 2019-2022 - upoważnił Radę Nadzorczą i Zarząd do podejmowania działań zmierzających do realizacji wybranego przez te organy kierunku postępowania, celem pełnego i strategicznego wykorzystania potencjału Banku oraz dalszego zrównoważonego rozwoju. Rada Nadzorczą i Zarząd w roku 2019 rozpoczęli proces wymiany informacji oraz oznaczenia ram czasowych, związanych z perspektywicznym rozszerzeniem potencjału biznesowego Banku.

Aktualny porządek prawny skutkujący m.in. wzrostem obciążeń składowych i sprawozdawczych oraz wzrostem kosztów, w tym kosztów ryzyka - może znajdować swoje odbicie w poziomie efektywności Banku w dłuższym okresie. Ogólnie obowiązujące rozwiązania prawne oraz przewidywany wzrost inflacji mogą wpływać na portfel kredytowy Banku.

Pomimo niskiego poziomu stóp procentowych Bank zachowuje zadowalającą rentowność i spełnia wszystkie wymagane prawem wskaźniki. Bank systematycznie uzupełniał będzie poziom rezerw celowych.

W nadchodzącym roku Zarząd nie przewiduje pogorszenia się kondycji finansowej Banku.

IX. PODSUMOWANIE:

Na przestrzeni od początku 2002 do końca 2019 roku:

- zwiększono portfel kredytowy z 8 757 tys. zł do 61.121 tys. zł (dynamika 689%);
- nastąpił przyrost zgromadzonych depozytów z 7.866 tys. zł do 100 919 tys. zł (dynamika 1 283%);
- wzrosła suma bilansowa z 11 262 tys. zł do 113 855 tys. zł (dynamika 1011%);
- zmniejszył się udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym z 49,70% do 14,61 p.p.;
- kapitały własne z 3.774 tys. zł do 11 780 tys. zł (dynamika 312%), przy jednoczesnym pokryciu straty finansowej z roku 2001 w wysokości 1.877 tys. zł.

X. DODATKOWE INFORMACJE W SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI - ZGODNIE Z ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

1. Informacje o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy.

ETNO Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów netto Banku według stanu na 31 grudnia 2019 r. wyniosła 0,27%

3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w **art. 141t** *umowa wsparcia finansowego* ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w **art. 141f** *nadzór skonsolidowany* ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Etno Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2019 r. nie podpisał umowy o której mowa w art. 141t.

Radziechowy - Wieprz, dnia 18.03.2020 roku