

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHYNOWIE Z DZIAŁALNOŚCI W 2018 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chynowie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2018. Bank Spółdzielczy w Chynowie został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie, pod numerem KRS 0000065080, posiada potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2018r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli. W dniu 20.06.2018r. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały m.in. w sprawie zmian w statucie, zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2017 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Chynowie. Statut Banku został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy w Warszawie w dniu 19.10.2018r.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku Rady Nadzorczej uległ zmianie. Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 7 osób:

1. Brodowicz Zbigniew
2. Goźlińska Danuta
3. Piechota Zdzisław

4. Putkiewicz-Choińska Ineza Maria
5. Rosłon Krystyna
6. Stankiewicz Zbigniew
7. Stasiak Ryszard Wojciech

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie w roku 2018 pracował w następującym składzie:

Prezes Zarządu- Danuta Ambroziak

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - Urszula Brzezińska

Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych – Barbara Sokolnicka

W 2018 roku Zarząd odbył 58 protokołowanych posiedzeń oraz podjął 74 uchwały.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze dostosowując ją do skali, profilu i złożoności działalności Banku. Zmiany organizacyjne wynikają z konieczności dostosowania struktury organizacyjnej Banku do obowiązujących przepisów ustawowych, wytycznych i rekomendacji KNF.

Struktura spełnia również wytyczne pod względem kontroli i bezpieczeństwa Banku.

Na koniec 2018 roku stan zatrudnienia wyniósł 16 etatów.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

W 2018 roku suma bilansowa osiągnęła 100.544.739,55 i spadła o kwotę 572.465,39 w stosunku do roku poprzedniego tj. 0,57%. Plan finansowy na 2018 rok w tym zakresie wykonano w 102,57%.

Aktywa

Należności od sektora niefinansowego i budżetu

Na dzień 31.12.2018r. należności od sektora niefinansowego wyniosły 51.943.934,61 netto i spadły w stosunku do roku ubiegłego o 1.425.712,62

W obsłudze banku jest łącznie 503 sztuki kredytów na kwotę 54.061.477,62

Portfel kredytowy przedstawia się następująco:

- Rolnicy indywidualni – 34.728.196,72
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie – 9.798.909,41
- osoby prywatne – 5.225.073,16
- przedsiębiorcy indywidualni – 4.309.298,33

W strukturze kredytowania branż dominuje rolnictwo, na koniec 2018 roku kwota zadłużenia rolnictwa stanowiła 64% ogólnego zadłużenia.

Na dzień 31.12.2018r. zadłużenie z tytułu kredytów preferencyjnych wyniosło 8.943.798,49 zł, udział tych kredytów w portfelu wyniósł 17% .

Kredyty zagrożone na koniec roku wynoszą: 1.624.822,65 i stanowią 3,60% ogólnego zadłużenia. Na kredyty te została utworzona rezerwa w wysokości: 1.343.166,14 zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów.

Należności od sektora budżetowego wynoszą 24.632,22 - są to dopłaty do kredytów preferencyjnych.

Należności od sektora finansowego

Wolne środki lokujemy na rachunku w SGB- Bank S.A. w Poznaniu.

Stan środków wynosi: 43.314.264,22 i wzrósł w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 529.763,00 w tym :

- na rachunku bieżącym 35.010,61
- rezerwa obowiązkowa 634.000,00
- na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych 401.905
- na rachunku lokat terminowych 38.255.483,17
- należności od IPS- Fundusz Pomocowy wynosi 383.908,44
- na rachunku Minimum Depozytowego 3.594.805
- odsetki 9.152

Akcje i Bankowe Papiery Wartościowe

Bank posiada akcje i Bankowe Papiery Wartościowe w Spółdzielczej Grupie Bankowej – Banku S.A. w wysokości 1.455.726,06 w tym:

- akcji SGB- Bank S.A. 1.152.676,00

- Bankowe Papiery Wartościowe	300.000,00
- odsetki od Bankowych Papierów Wartościowych	2.050,06
- udział w IPS	1.000,00

Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne i prawne

Stan środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2018r. wynosi: 1.398.544,83 netto w tym:

- środki trwałe	1.395.888,03
- wartości niematerialne i prawne	2.656,80

Pasywa

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu

W roku 2018 zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 77.324.229,42 i spadły w stosunku do roku poprzedniego o 2.672.807,45

Podział tych zobowiązań kształtował się następująco:

- rachunki bieżące – 41.491.974,15
- rachunki terminowe – 35.832.255,27

Razem prowadzimy 3.373 rachunków, w tym:

- rachunków bieżących – 2.132
- lokat terminowych – 1.241

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły: 4.776.684,83 w tym:

- rachunki bieżące 4.416.940,74,
- terminowe 359.744,09

Dla budżetu terenowego prowadzimy 48 sztuki rachunków w tym:

- bieżących 45
- terminowych 3

Wydaliśmy 99 szt. kart VISA BUSSINES i 243 szt. kart VISA ELECTRON.

Z informacji o stanie konta SMS – korzysta 618 klientów.

Prowadzimy bankowość elektroniczną HOME-BANKING z której korzysta 18 klientów Banku oraz Internet-Banking z którego korzysta 165 klientów.

Od 2017 roku wprowadziliśmy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy „Konto za złotówkę” do którego wydaliśmy karty płatnicze Mastercard w ilości 99 szt. oraz wprowadziliśmy bankowość mobilną.

Fundusze własne

Na koniec grudnia 2018r. Bank posiadał fundusze własne brutto w wysokości 16.299.709,25 które wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 5,02% tj. 779.345,20

Struktura funduszy własnych kształtuje się następująco :

Fundusz zasobowy 16.069.509,58

Fundusz udziałowy 195.500,00

Bank zrzeszał na dzień 31.12.2018r. 380 członków. W 2018 roku przyjęliśmy 5 członków a udział wypowiedziało 3 członków.

Jednostka udziałowa wynosi 500 zł.

Na dzień 31.12.2018r. wszyscy członkowie posiadają udział w wymaganej wysokości.

Dochody i koszty, wynik finansowy

W roku 2018 dochody wynosiły 4.521.457,66 w tym:

- przychody z tytułu odsetek wynosiły 3.831.653,23
- przychody z tytułu prowizji i opłat wyniosły 513.361,39

Koszty ogółem w roku 2018 wynosiły 2.957.497,25

W strukturze kosztów największą pozycję stanowią koszty działania, które wynoszą 2.014.453,41 oraz koszty odsetek, które wynoszą 500.459,77

Bank Spółdzielczy w Chynowie wypracował zysk brutto w wysokości 1.563.960,41. Obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym wynosi 332.520 zł. Zysk netto wynosi: 1.231.440,41.

Kluczowe wskaźniki działania Banku

Lp		Wykonanie na 31.12.2017	Plan na 31.12.2018	Wykonanie na 31.12.2018	% wykonania
1	Współczynnik kapitałowy	32,10	34,11	34,52	101,20
2	Współczynnik kapitałowy z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	32,10	34,11	34,01	99,71
3	Wskaźnik jakości kredytów	2,59	3,20	3,60	112,50
4	Udział kredytów w sumie bilansowej	54,80	54,55	53,77	98,57
5	Ilość zatrudnionych	16	17	16	94,14
6	ROE netto	5,39	5,53	7,56	136,71
7	ROA netto	0,82	0,91	1,22	134,07
8	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	66,34	67,11	66,05	98,42
9	M1- nadzorcze miary płynności	0,42	0,20	0,44	220,00
10	M2- nadzorcze miary płynności	4,29	1,00	4,44	444,00
11	Wskaźnik LCR	277%	100%	303%	275,45
12	Wskaźnik dźwigni	15,04%	16,43%	16,00	97,38

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia CRR i Dyrektywy CRD IV oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Ponadto Zespołowi Zarządzania Ryzykami przypisano zadania których celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Bank Spółdzielczy w Chynowie zadania **Audytu Wewnętrznego** zlecił **Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB w Poznaniu**, który kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Kontrole wykonywane są zgodnie z procedurą wykonywania kontroli wewnętrznej instytucjonalnej przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w bankach spółdzielczych zgodnie z zawartą umową Systemu Ochrony SGB.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko koncentracji,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika kapitału Tier I w 2018r. wynosi 10,875%. Na dzień 31.12.2018r. osiągnął on poziom 34,52%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych. Zarząd Banku kładzie duży nacisk na szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności ryzyka operacyjnego. W 2018 roku koszty szkoleń wynosiły 26.495,74 zł. Bank nie zawierał umów, o których mowa w art. 141 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2018

W 2018 r. podobnie jak w 2017 r. Zarząd Banku kontynuował przebudowę sieci teleinformatycznej oraz dokonał zakupu nowego sprzętu komputerowego

wyposażonego w oprogramowanie spełniające normy bezpiecznego używania komputerów.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plan na rok 2019 zakłada spadek sumy bilansowej i innych pozycji bilansu z uwagi na sytuację na rynku rolnym.

Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 1.400.000,00 zł.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie wyposażenie Banku w sprzęt komputerowy i inne komponenty, aby sprostać wymogom Rekomendacji D KNF dotyczącej bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku i jego Klientów.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Chynowie na lata 2016-2020. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Chynowie na rok 2019.

W roku 2019 Bank będzie starał się umacniać swoją sytuację ekonomiczno – finansową.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2018r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec 2019 r. powinna zatem wzrosnąć o ponad 1.181 tys. zł. w związku z dopisaniem nadwyżki bilansowej do kapitałów rezerwowych Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji

ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

VI. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Chynowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
2. Stopa zwrotu z aktywów wynosi 1,2 %. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,2 % wobec uzyskanej 0,8 % 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 informację 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**, 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.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym**. Polityka ta określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.




Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu** oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę oceny kwalifikacji** członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej. 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 kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chynowie 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.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Sporządził: Danuta Ambroziak

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie:

1. Danuta Ambroziak- Prezes Zarządu 
2. Urszula Krystyna Brzezińska- W-ce Prezes Zarządu 
3. Barbara Sokolnicka – Członek Zarządu 

Chynów, dnia 07.03.2019