

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Chynowie**

Adres siedziby: **Chynów , ul. Główna 62**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 22.11.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **00000065080**. Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508276**, oraz **NIP 7971250312**. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku : Centrala.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2011 zrzeszony jest z SGB Bankiem S.A. - umowa z dnia 15.09.2011r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 23.11.2015r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia SGB.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego .

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2019r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 71/2016 z dnia 20.12.2016 oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2016/ z dnia 20.12.2016 z późniejszymi zmianami.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2020 roku wyniosło 16 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2020 roku koszty szkoleń wyniosły 20.080,33 PLN.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponad to na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,

- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.
- 5) rekordowo niskie stopy procentowe.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) konkurencyjność innych instytucji finansowych.

Czynniki wewnętrzne:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart, bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking,
- 3) zmiany w działalności banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) *Wsparcie finansowe* - pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2020 roku Bank korzystał ze wsparcia finansowego w ramach Tarczy Antykryzysowej.

Tarcza 2.0 – zwolnienie z ZUS nieopłaconych składek należnych za okres od dnia 1 marca 2020 r. do dnia 31 maja 2020 r., w wysokości 50% łącznej kwoty należności z tytułu składek wykazanych w deklaracji rozliczeniowej złożonej za dany miesiąc.

W związku z wejściem z dniem 18 kwietnia 2020 r. ustawy z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 zmieniającej ustawę z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych Bank Spółdzielczy w Chynowie skorzystał z

możliwości zwolnienia z obowiązku płacenia 50% należnych składek ZUS podmiotów zatrudniających nie więcej niż 49 ubezpieczonych w okresie od marca do maja 2020 r.

Łączna wartość zwolnienia - 55 069,30 PLN.

Tarcza 4.0 - wsparcie z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

Na skutek spadku obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19, Bank Spółdzielczy w Chynowie zwrócił się z wnioskiem do WUP o przyznanie świadczenia na rzecz ochrony miejsc pracy.

W ten sposób pozyskaliśmy dofinansowanie wynagrodzenia pracowników, którzy nie zostali objęci:

- przestojem, o którym mowa w art. 81 Ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy
- przestojem ekonomicznym w następstwie wystąpienia COVID-19
- obniżonym wymiarem czasu pracy w następstwie wystąpienia COVID-19.

Dofinansowanie dotyczyło 3 miesięcy: sierpień, wrzesień i październik 2020 r.

Łączna kwota dofinansowania z tego tytułu to 72 263,64 PLN.

2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2020r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 59 919 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 3 452 tys. zł, czyli o 6,11%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

kredyty rolników indywidualnych – 62,36%

- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 17,17%
- kredyty osób prywatnych – 11,90%

- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 5,20%
- kredyty podmiotów finansowych – 3,37%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 44,10%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 35,26%
- kredyty pozostałe – 20,64%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. wyniosły 1 685 tys. zł, co stanowi 2,81% obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2019 zmalał o 2,41 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeczenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 17 % uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2020 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 92 363 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 86 457 tys. zł oraz sektor budżetowy 5 906 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 5 029 tys. zł. tj. o 5,76%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (35 520 tys. zł) i depozyty bieżące (56 843 tys. zł).

W 2020 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

	31.12.2019		31.12.2020		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a' vista	50648	57,89	56 843	61,54	112,23
Terminowe	36 686	42,01	35 520	38,46	96,82
RAZEM	87 334	100,00	92 363	100,00	

2. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2020r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2020 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	<i>1 704</i>
- akcje SGB	<i>1 703</i>
- udział w SSO	<i>1</i>
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	<i>703</i>
- Bankowe Papiery Wartościowe	<i>703</i>
- bony pieniężne NBP	

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 703 tys. zł, co stanowi 9,08 % kapitału Tier I oraz 9,08 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,01 % kapitału Tier I oraz 0,01 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2020 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2020 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu.

Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, rozpowszechnił dostęp do aplikacji SGB Mobile i BLIK.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 112 702 tys. zł i wzrosła o 5,05% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 4 033 tys. zł co przy kosztach 3 262 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 771 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 131 tys. zł wyniósł 640 tys. zł netto.

W 2020 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 118,96%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2021 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 115 000 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 59 000 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 92 000 tys. zł.,

- wypracowanie zysku netto na poziomie 300 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2020 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	112 702
Baza depozytowa	92 363
Obligo kredytowe	59 919
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	4 033
Zysk brutto	771
Podatek	131
Zysk netto	640

1) współczynnik kapitałowy T1	34,76%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	34,76%
3) wskaźnik płynności LCR	349%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,83%
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	53,17%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	64,87%
7) wskaźnik aktywów pracujących	51,67%
8) wskaźnik kredytów zagrożonych wg umowy systemu	2,93%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,57
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	3,41

3) wskaźnik marży na aktywach	2,105%
4) wskaźnik C/I	70,59%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020r stanowią **18 761 tyś. zł** co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości **4,6148** daje 4 065 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	18 761
Kapitał Tier I, w tym	18 761
Kapitał podstawowy Tier I	18 761
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	54 282
z tytułu ryzyka kredytowego	47 104
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	6 872
Łączny współczynnik kapitałowy	34,76
Współczynnik kapitału Tier I	34,76
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	34,76
Kapitał wewnętrzny	4 564

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałę Rady Nadzorczej nr 15/2019 z dnia 29.04.2019r. zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2019 z dnia 23.05.2019r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2021 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 115 000 000,00 zł tj. o 2% i wypracowanie wyniku netto na poziomie 300 000,00 zł., co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych :

- 1)** poprawa rentowności działania,
- 2)** utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 7,5%
- 3)** zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 4)** wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliiga kredytowego,
- 5)** dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie.
- 6)** inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.