

BANK SPÓŁDZIELCZY W CHYNOWIE



Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Chynowie w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Chynów, kwiecień 2025 rok

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 Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI 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 15.09.2011 r. z późniejszymi zmianami.

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

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego .

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 92/2023 z dnia 12.12.2023 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 60/2023 z dnia 18.12.2023 r.

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 2024 roku wyniosło 19 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2024 roku wydatki na szkolenie i doszkalcenie pracowników Banku wyniosły 41.200,73zł.

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

Rok 2024 to wyjątkowo dobry rok pod względem wyników finansowych. Silny wzrost wyniku netto w stosunku do roku ubiegłego to efekt bardzo dobrych wyników operacyjnych z prowadzonej działalności, wykorzystaniu otoczenia wysokich stóp procentowych oraz braku obciążenia zdarzeniami nietypowymi i niższymi kosztami regulacyjnymi. Jednocześnie był to rok wyzwań regulacyjnych. W 2024 r. podobnie jak w roku 2023, czynniki regulacyjne i makroekonomiczne były kluczowe dla wyników banku.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,

- 4) rekordowo wysokie stopy procentowe,
- 6) spowolnienie gospodarcze,
- 7) kryzys energetyczny,
- 8) wojna na Ukrainie.

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,

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe - pochodzące ze środków publicznych,
W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego ze środków publicznych.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2024r. 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 2024 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 65.017.895,06 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 4.724.443,09 zł, czyli o 7,84%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 67,09%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 8,10%
- kredyty osób prywatnych – 11,01%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,82%
- kredyty podmiotów finansowych – 3,29%
- kredyty dla JST – 7,69%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 18,45%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 53,55%
- kredyty mieszkaniowe – 9,04%
- kredyty pozostałe – 18,96%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosły 2.569.576,44 zł, co stanowi 3,95% obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2023 wzrósł o 0,92p.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 zrzeszenia, 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 2024 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska, wprowadzanie lokat promocyjnych.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 150.956.819,30 zł, w tym sektor niefinansowy 144.951.945,97 zł oraz sektor budżetowy 6.004.873,33 zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 35.530.589,23 zł. tj. o 30,78%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów Banku depozyty terminowe (43.928.210,85 zł) i depozyty bieżące (107.028.608,45 zł).

W 2024 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

	31.12.2023		31.12.2024		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	79.088.960,39	68,52	107.028.608,45	70,90	135,33
Terminowe	36.337.269,68	31,48	43.928.210,85	29,10	120,89
RAZEM	115.426.230,07	100,00	150.956.819,30	100,00	130,78

Depozyty zgromadzone w Banku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

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 31.12.2024 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2024 w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe	2.041.676,00
- akcje SGB	2.040.676
- udział w SSO	1.000,00

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	
Instrumenty dłużne	80.757.378,59
- Bankowe Papiery Wartościowe	846.738,59
- bony pieniężne NBP	79.910.640,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2.040.676,00. zł, co stanowi 7,55 % kapitału Tier I oraz 7,55 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1.000,00 zł, co stanowi 0,004 % kapitału Tier I oraz 0,004 % 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 2024 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2024 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu.

Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, rozpowszechnił dostęp do aplikacji: SGB Mobile, Nasz Bank i Nasz Bank Junior oraz BLIK.

Bank Spółdzielczy w Chynowie w odpowiedzi na wyzwania współczesnego świata oraz kierując się zasadami i wartościami w ramach swojej działalności, wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem. Naszym celem jest aktywne działanie na rzecz ochrony środowiska i poprawy jakości życia społeczności lokalnych. Ponadto, w swoich działaniach Bank zamierza minimalizować negatywny wpływ swojej działalności na środowisko oraz dążyć aby nasza działalność była jak najbardziej zgodna z zasadami zrównoważonego rozwoju.

Tworzymy przyjazne miejsce pracy. Dbamy o najwyższą jakość obsługi klientów i dostępność naszych usług. Nieustannie pracujemy nad rozwojem zrównoważonej oferty produktowej oraz podejmujemy liczne działania na rzecz zrównoważonego rozwoju, zarówno w zakresie działalności własnej, jak również wspierając naszych klientów i dostawców w procesie transformacji.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2024 roku suma bilansowa wyniosła 184.720.501,79 zł i wzrosła o 27,28% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miały wpłaty na bieżące rachunki oraz zwiększona akcja kredytowa.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 12.140.684,89zł co przy kosztach 6.291.630,67zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 5.849.054,22 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1.536.879zł wynik netto wyniósł 4.312.175,22 zł.

W 2024 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 188,38%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2025r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 195.270.000 zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 52.000.000 zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego w wys. 154.765.000 zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 2.150.000 zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2024 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	184.720.501,79
Baza depozytowa	150.956.819,30
Obligo kredytowe	65.017.895,06
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	12.140.684,89
Zysk brutto	5.849.054,22
Podatek	1.536.879,00
Zysk netto	4.312.175,22

1) współczynnik kapitałowy T1	39,84%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	39,84%
3) wskaźnik płynności LCR	1057%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	3,95%
5) wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej	35,20%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	43,07%
7) wskaźnik kredytów zagrożonych wg umowy systemu	4,18 %

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,67%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	17,10%
3) wskaźnik marży na aktywach	5,74%
4) wskaźnik C/I	42,82%

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

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. wyniosły **27.011.1111,84 zł** co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości **4,2730 stanowi 6.321.346,09 EURO.**

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.:
Fundusze własne, w tym:	27.011.1111,84 zł
Kapitał Tier I, w tym	27.011.1111,84 zł
Kapitał podstawowy Tier I	27.011.1111,84 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	67.803.282,26

z tytułu ryzyka kredytowego	50.723.094,76
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	17.080.187,50
Łączny współczynnik kapitałowy	39,84%
Współczynnik kapitału Tier I	39,84%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	39,84%
Kapitał wewnętrzny	5.424.262,75

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,
- 6) ryzyko wyniku finansowego,
- 7) ryzyko(utrata) reputacji,
- 8) ryzyko kapitałowe,
- 9) ryzyko braku zgodności

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.

Ostatnie obowiązujące „Zasady ładu korporacyjnego” zostały przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2019 z dnia 29.04.2019 r. oraz zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2019 z dnia 23.05.2019 r.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Bank planuje w 2025 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 195.270.000 zł i wypracowanie wyniku netto na poziomie 2.150.000 zł., co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych :

- 1) poprawa rentowności działania,

- 2) utrzymanie wskaźnika jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 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 obligi 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.

Prognozy na rok 2025 wskazują na poprawę otoczenia makroekonomicznego. Obniżająca się inflacja, niewielkie zmiany stóp procentowych, rosnące PKB będzie sprzyjało rozwojowi bankowości. Oczekiwana poprawa aktywności gospodarczej będzie sprzyjać wzrostowi popytu na kredyt, a jednocześnie utrzyma się wysoka marża odsetkowa, co w warunkach nadal relatywnie wysokich stóp procentowych będzie sprzyjało w budowaniu solidnego wyniku finansowego. W 2025 r. Bank będzie musiał również sprostać nowym wymogom regulacyjnym dotyczących ESG oraz zintensyfikować działania w kierunku zrównoważonych finansów. Bank będzie wspierał lokalne inicjatywy przyjazne środowisku naturalnemu oraz finansował zielone inwestycje, których realizacja prowadzi do powstania zeroemisyjnego źródła energii oraz doprowadzi do redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Chynów, dnia 16.04.2025 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie:

Urszula Brzezińska – Prezes Zarządu

Monika Rączkowska- Wiceprezes Zarządu

Renata Maciak – Członek Zarządu