

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO***

za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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, karty 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 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 212016/ 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 2019r wyniosło 16 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2019 roku koszty szkoleń wyniosły 21.403,08 :

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

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne. I ta w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

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

Otoczenie prawne

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności Bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na Banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne. I tak za szczególne w 2019 r. uznaje się :

- 1) Rosnące wymagania regulatorów odnośnie obsługi rachunków takich jak:
 - płatności podzielone, ustawa STIR, rachunek podstawowy, PSD 2.
- 2) Zarządzanie należnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi .

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 2019 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2019 r było:

- 1) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking.
- 2) wprowadzenie usługi Expres-Elixir,
- 3) wprowadzenie usługi płatności telefonem BLIK, Google Pay, Apple Pay, Gorman Pay.

3. WAŻNIEJSZYCH OSIĄGNIĘCIACH W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Bank w 2019r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

4. 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

I. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 56.466.528,81 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 2.405.051,19 tys. zł, czyli o 4,45%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

kredyty rolników indywidualnych – 62,40%

- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 14,93%
- kredyty osób prywatnych – 11,68%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 6,78%
- kredyty podmiotów finansowych- 4,21%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 48,12%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 35,40%
- kredyty pozostałe – 16,48%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2019r. wyniosły 2.945.744,81 tys. zł, co stanowi 5,22% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2018 wzrósł o 2,21%.

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 2018 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 2019 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 2019 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 87.608.114,24 zł, w tym sektor niefinansowy 80.561.256,85 tys. zł oraz sektor budżetowy 7.046.857,39 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 5.507.199,99 tys. zł. tj. o 6,71% . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (36.960.498,50 tys. zł) i depozyty bieżące (50.647.615,74 tys. zł).

W 2019 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2018		31.12.2019		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a`vista	45.908.914,89	55,92	50.647.615,74	57,81	110,32
Terminowe	36.191.999,36	44,08	36.960.498,50	42,19	102,12
RAZEM	82.100.914,25	100,00	87.608.114,24	100,00	

3. 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego
Za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

W portfelu Banku na dzień 31.12.2019r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2019 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe	1.703.676
- akcje SGB	1.702.676
- udział w SSO	1.000
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	
Instrumenty dłużne	805.647,87
- bankowe papiery wartościowe	805.647,87
- bony pieniężne NBP	
- Inne obligacje BPS	
- obligacje komunalne	
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1.702.676 tys. zł, co stanowi 9,75 % kapitału Tier I oraz 9,75 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1000 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 2019 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2019 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu, Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2019 roku suma bilansowa wyniosła 107.288.063,70 i wzrosła o 6,71% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów, na co przełożyła się nowa oferta produktowa Banku.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 4.724.232,57 co przy kosztach 3.276.492,12 pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1.447.740,45 brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 141.192 wyniósł 1.306.548,45 netto.

W 2019 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 103%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2020 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 112.000.000,00 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinans. na poziomie 59.000.000,00 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 91.500.000,00 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1.500.000,00 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2019 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	107.288.063,70
Baza depozytowa	87.608.114,24
Obligo kredytowe	56.466.528,81
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	4.306.616,18
Zysk brutto	1.447.740,45
Podatek	141.192
Zysk netto	1.306.548,45

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego
Za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

1) współczynnik kapitałowy T1	33,85%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	33,85%
3) wskaźnik płynności LCR	310%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	5,97%
5) wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej	52,63%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	64,66%
7) wskaźnik aktywów pracujących	0,47%
8) wskaźnik kredytów zagrożonych wg umowy systemu	6,23%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,22
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	7,49
3) wskaźnik marży na aktywach	3,425%
4) wskaźnik C/I	55,01%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2019r stanowią **17.480.799,66** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszany przez NBP wysokości **4,2585** daje 4.104 tys. EURO.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	17.452.557,38
Kapitał Tier I, w tym	17.452.557,38

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego
Za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

Kapitał podstawowy Tier I	17.452.557,38
Kapitał dodatkowy Tier I	x
Kapitał Tier II	x
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	51.563.964,25
z tytułu ryzyka kredytowego	44.930.482,12
z tytułu ryzyka walutowego	x
z tytułu ryzyka operacyjnego	6.633.482,13
Łączny współczynnik kapitałowy	33,85%
Współczynnik kapitału Tier I	33,85%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,85%
Kapitał wewnętrzny	4.990.214,26

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.

Podjęcie 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 niezależność 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.

Bank w swojej działalności określił ryzyka szczególnie istotne do których zaliczył :

- 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 Uchwałą 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 2020 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 112.000.000,00

tj . o 104,39% i wypracowanie wyniku na poziomie 1.500.000,00 zł co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych :


- 1) poprawa rentowności działania,
-

- 2) wprowadzenie wspólnej platformy z bankiem zrzeszającym BS API,
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowych i redukcję papierów wartościowych,
- 6) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie,
- 7) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 8) zakup nowego bankomatu,
- 9) uruchomienie zrzeszeniowej strony internetowej.

ZARZĄD BANKU:


**Bank Spółdzielczy
w Chynowie**

Chynów, 28.02.2020r.

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Chynowie

Danuta Ambroziak

Członek Zarządu
Główny Księgowy BS w Chynowie

Barbara Sokolnicka