

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 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 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 15.09.2011r. 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 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 71/2016 z dnia 20.12.2016 (z późniejszymi zmianami) 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 2021 roku wyniosło 17 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2021 roku wydatki na szkolenie i doszkalać pracowników Banku wyniosły 21.589,01zł.

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 2021 roku była wciąż trwająca epidemia wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Epidemia 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 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego ze środków publicznych.

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2021r. 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 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 61 321 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 1 402 tys. zł, czyli o 2,34%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

kredyty rolników indywidualnych – 63,54%

- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 18,97%
- kredyty osób prywatnych – 11,57%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 3,25%
- kredyty podmiotów finansowych – 2,67%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 47,39%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 31,65%
- kredyty pozostałe – 20,96%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosły 1 517 tys. zł, co stanowi 2,47% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2020 zmalał o 0,34 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 2021 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 2021 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 89 742 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 83 702 tys. zł oraz sektor budżetowy 6040 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty zmalały o 2 621 tys. zł. tj. o 2,84%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (32 210 tys. zł) i depozyty bieżące (57 532 tys. zł).

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	56843	61,54	57 532	64,11	101,21
Terminowe	35520	38,46	32 210	35,89	90,68
RAZEM	92363	100,00	89 742	100,00	97,16

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 31.12.2021r. 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>
- <i>akcje SGB</i>	<i>1 703</i>
- <i>udział w SSO</i>	<i>1</i>
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	<i>20 597</i>
- <i>Bankowe Papiery Wartościowe</i>	<i>604</i>
- <i>bony pieniężne NBP</i>	<i>19 993</i>

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 703 tys. zł, co stanowi 8,78 % kapitału Tier I oraz 8,78 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,006 % kapitału Tier I oraz 0,006 % 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 2021 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2021 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 2021 roku suma bilansowa wyniosła 110 738 tyś. zł i zmalała o 1,74% w stosunku do roku ubiegłego. Na spadek sumy bilansowej największy wpływ miały wypłaty z lokat terminowych.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 3 500 tys. zł co przy kosztach 2 681 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 819 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 90 tys. zł wyniósł 729 tys. zł netto.

W 2021 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 180,25%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2022 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 115 000 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 60 000 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 92 000 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 850 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	110 738
Baza depozytowa	89 742
Obligo kredytowe	61 321
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	3 500
Zysk brutto	819
Podatek	90
Zysk netto	729

1) współczynnik kapitałowy T1	35,22%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	35,22%
3) wskaźnik płynności LCR	787%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,47%
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	55,37%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	68,33%
7) wskaźnik aktywów pracujących	55,37
8) wskaźnik kredytów zagrożonych wg umowy systemu	2,59%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,65
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	3,72
3) wskaźnik marży na aktywach	3,56%
4) wskaźnik C/I	70,47%

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

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021r wyniosły **19 394 tys. zł** co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,5994zł** stanowi **4 217 EURO**.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	19 394
Kapitał Tier I, w tym	19 394
Kapitał podstawowy Tier I	19 394
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	55 059
z tytułu ryzyka kredytowego	48 522
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	6 537
Łączny współczynnik kapitałowy	35,22
Współczynnik kapitału Tier I	35,22
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	35,22
Kapitał wewnętrzny	5 408

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 nierozzerwalnie 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

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 29.04.2019r oraz zatwierdzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 12/2019 z dnia 23.05.2019r

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2022 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 115 000 tys. zł tj. o 3,84% i wypracowanie wyniku netto na poziomie 850,00tys. 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 obliża 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.

Rok 2021 to kontynuacja wyzwań z 2020 r., tj. radzenie sobie z konsekwencjami pandemii i obniżką stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Sytuacja związana z Covid-19 wpłynęła na gospodarkę a Banki spółdzielcze szczególnie odczuwają konsekwencje niskich stóp procentowych. Bank Spółdzielczy w Chynowie, mając na uwadze poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, inwestuje nadwyżki środków pieniężnych w instrumenty finansowe w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP utrzymywanych do terminu zapadalności, co podyktowane jest większą rentownością niż oferowane przez Bank Zrzeszający lokaty terminowe. Mimo pandemii i niskich stóp procentowych – Bank ma stabilną sytuację ekonomiczno-finansową oraz udziela wsparcia swoim Klientom poprzez uczestnictwo w realizacji rządowych programów pomocowych w ramach Tarczy Finansowej PFR Bank stworzył warunki niezakłóconej ciągłości działania i obsługi klientów oraz dynamicznie wdrażał nowe rozwiązania technologiczne ułatwiające funkcjonowanie w pandemicznych warunkach.

Chynów, dnia 18.02.2022r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie

Urszula Brzezińska – Prezes Zarządu

Monika Rączkowska- Wiceprezes Zarządu

Renata Maciak – Członek Zarządu