

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHYNOWIE**

za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 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 31.12.2022r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 77/2021 z dnia 16.12.2021r oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 38/2021 z dnia 16.12.2021r.

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 2022 roku wyniosło 17 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2022 roku wydatki na szkolenie i doszkąłcanie pracowników Banku wyniosły 20.316,90zł.

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

Pandemia w połączeniu z wojną w Ukrainie spowodowały wzrost cen surowców, paliw, energii czy gazu i wzrost inflacji. Razem z inflacją i coraz wyższymi stopami procentowymi rosły raty kredytów, w tym hipotecznych, często niemal dwukrotnie. Wyzwaniem dla banku w 2022 roku była materializacja ryzyka kredytowego w następstwie niższej zdolności kredytowej i zwiększone koszty osobowe. Dodatkowo negatywny wpływ na wypracowany wynik banku miały wprowadzone „wakacje kredytowe”.

Bank Spółdzielczy w Chynowie uczestniczył w przedsięwzięciach na rzecz lokalnego środowiska. Wspierał potrzeby społeczeństwa i inicjatywy w zakresie kultury, sportu oraz edukacji.

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) wakacje kredytowe dla kredytobiorców,
- 8) kryzys energetyczny,
- 9) 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,
- 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 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego ze środków publicznych.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2022 r. 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 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 50.551 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 10.770 tys. zł, czyli o 17,56%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

kredyty rolników indywidualnych – 67,90%

- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 11,71%
- kredyty osób prywatnych – 13,01%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,32%
- kredyty podmiotów finansowych – 5,06%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 45,89%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 31,62%
- kredyty pozostałe – 22,49%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r. wyniosły 2.301 tys. zł, co stanowi 4,55% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2021 wzrósł o 51,68 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 2022 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 2022 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 92.817 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 89.158 tys. zł oraz sektor budżetowy 3.659 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 3.075 tys. zł. tj. o 3,43%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (34.404 tys. zł) i depozyty bieżące (58.413 tys. zł).

W 2022 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	57.352	64,11	58.413	62,93	101,85
Terminowe	32.210	35,89	34.404	37,07	106,81
RAZEM	89.742	100,00	92.817	100,00	103,43

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 31.12.2022r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	2.042
- akcje SGB	2.041
- udział w SSO	1
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	39.398
- Bankowe Papiery Wartościowe	951
- bony pieniężne NBP	38.447

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2.041 tys. zł, co stanowi 10,15 % kapitału Tier I oraz 10,15 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1 tys. zł, co stanowi 0,005 % kapitału Tier I oraz 0,005 % 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 2022 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2022 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 2022 roku suma bilansowa wyniosła 117.427 tys. zł i wzrosła o 6,04% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miały wpłaty na promocyjne lokaty terminowe.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 9.824 tys. zł co przy kosztach 6.735 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 3.089 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 361 tys. zł wyniósł 2.728 tys. zł netto.

W 2022 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 272,80%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2023 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 120.000 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 54.000 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego w wys. 94.000 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1.200 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	117.427
Baza depozytowa	92.817
Obligo kredytowe	50.551
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	9.824
Zysk brutto	3.089
Podatek	361
Zysk netto	2.728

1) współczynnik kapitałowy T1	39,10%
2) całkowity współczynnik kapitałowy	39,10%
3) wskaźnik płynności LCR	1571%
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	4,86%
5) wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej	43,05%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	54,46%
7) wskaźnik aktywów pracujących	96,26%
8) wskaźnik kredytów zagrożonych wg umowy systemu	4,86%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,44%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	13,77%
3) wskaźnik marży na aktywach	7,90%
4) wskaźnik C/I	49,20%

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022r wyniosły **20.101 tys. zł** co przy średnim kursie EURO ogłaszany przez NBP wysokości **4,6899zł** stanowi **4.286 EURO**.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	20.101
Kapitał Tier I, w tym	20.101
Kapitał podstawowy Tier I	20.101
Kapitał dodatkowy Tier I	-

Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	51.412
z tytułu ryzyka kredytowego	42.421
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	8.991
Łączny współczynnik kapitałowy	39,10%
Współczynnik kapitału Tier I	39,10%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	39,10%
Kapitał wewnętrzny	14.410

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

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 23.05.2019 r.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Bank planuje w 2023 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 120.000 tys. zł tj. o 2,56% i wypracowanie wyniku netto na poziomie 1.200 tys. 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 7%

- 3) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 4) utrzymanie poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowych,
- 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.

W 2023 r. podobnie jak w roku 2022, czynniki regulacyjne i makroekonomiczne pozostaną kluczowe dla wyników banku. Wyniki sektora bankowego w dużej mierze są uzależnione od decyzji leżących poza nim. W 2023 roku koszty ustawowych wakacji kredytowych nadal będą poważnie wpływać na wyniki sektora bankowego. Kolejnym czynnikiem mającym wpływ na bank w 2023 r. będzie spowolnienie gospodarcze, które może przełożyć się na spadek wolumenu kredytów oraz pogorszenie się kondycji finansowej klientów banku. Rezerwy kredytowe mogą istotnie obniżyć wynik banku. Wciąż wysoka inflacja będzie negatywnie oddziaływać na koszty działalności banków, ale także na wiele obszarów życia i funkcjonowania zarówno gospodarstw domowych oraz podmiotów gospodarczych. Wysokie stopy procentowe dla wyników odsetkowych będą korzystne, tj. bank nadal będzie korzystał z wysokich stóp rynkowych, choć zapewne rosnące koszty bazy depozytowej wygenerują dodatkowe koszty w banku.

Chynów, dnia 24.02.2023 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chynowie:

Urszula Brzezińska – Prezes Zarządu

Monika Rączkowska- Wiceprezes Zarządu

Renata Maciak – Członek Zarządu