

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bystrej za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

W roku 2019 Bank Spółdzielczy w Bystrej działał zgodnie ze statutem na terenie określonym w § 2 Statutu Banku. Bank nie prowadził działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

1. Jacek Koterwa – Prezes Zarządu
2. Bogdan Jakubiec – Wiceprezes Zarządu
3. Dorota Rusin – Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym tj. od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. Pełnomocnikami Zarządu byli:

1. Marzena Roj - Kierownik Zespołu Handlowego,
2. Sylwia Żmij - Kierownik Zespołu Finansowo-Księgowego,

W ciągu 2019 roku odbyło się 15 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podejmowano uchwały w sprawach wynikających ze Statutu, Regulaminu działania Zarządu oraz z bieżącej działalności.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019 roku wynosiła: **66 046 819,81 zł**. Bank w 2019 roku osiągnął dochody w wysokości: **3.201.987,09 zł**, a koszty działalności wyniosły: **2.833.557,68 zł**. Zysk brutto wyniósł: **368 429,41 zł**, a netto: **289 809,41 zł**. Podatek dochodowy wyniósł: **78.620,00 zł**.

Stopa zwrotu z aktywów tj. wskaźnik ROA netto wyniósł: **0,45%**.

Bank nie działa w żadnych holdingach.

I. STRUKTURA ORGANIZACYJNA.

W 2019 roku Bank zatrudniał 21 osoby, w tym 18 osób na pełny etat i 3 osoby pracujące w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Nadzór nad sprawnym funkcjonowaniem systemów informatycznych, elektronicznego systemu ochrony, sprzętu komputerowego oraz urządzeń gazowych i elektrycznych sprawowały specjalistyczne, profesjonalne firmy, z którymi Bank ma podpisane stałe umowy. Ochronę fizyczną Banku i konwojowanie wartości pieniężnych zapewniała firma ochroniarska PPHU „CZASZA”.

Obsługa kasowa klientów prowadzona była w dwóch kasach w siedzibie Banku oraz w Punktach kasowo-kredytowych w Buczkowicach, Szczyрку, Wilkowicach.

II. DZIAŁALNOŚĆ SAMORZĄDOWA.

Wg stanu na dzień **31.12.2019** roku Bank zrzeszał **98 członków**. Jednostka statutowa jednego udziału członkowskiego wynosiła 200 zł. Wszyscy członkowie posiadali wymagany jeden udział wpłacony w pełnej wysokości. Wartość funduszu udziałowego na koniec roku obrachunkowego wynosiła: **165.400,00 zł**. Struktura udziałowców w poszczególnych miejscowościach kształtowała się następująco:

1) Bystra	15 udziałowców	115.000 zł	69,53 %	funduszu udziałowego
2) Wilkowice	24 udziałowców	9.800 zł	5,93 %	funduszu udziałowego
3) Buczkowice	14 udziałowców	5.400 zł	3,26 %	funduszu udziałowego
4) Szczyrk	4 udziałowców	1.800 zł	1,09 %	funduszu udziałowego
5) Kalna	3 udziałowców	1.800 zł	1,09 %	funduszu udziałowego
6) Godziszka	4 udziałowców	1.800 zł	1,09 %	funduszu udziałowego
7) Meszna	5 udziałowców	4.200 zł	2,54 %	funduszu udziałowego

8) Rybarzowice	7 udziałowców	16.400 zł	9,92 %	funduszu udziałowego
9) Bielsko-Biała	22 udziałowców	9.200 zł	5,56 %	funduszu udziałowego

W roku 2019 **jeden** członek Banku zmarł, z członkostwa zrezygnowało **2** udziałowców, a do członkostwa w Banku przystąpił **1** nowy udziałowiec. W sumie ilość udziałów zmniejszyła się o **8** jednostek na łączną kwotę **1600,00 zł**.

III. FUNDUSZE BANKU.

Fundusze własne netto banku wyliczone zgodnie z Prawem bankowym na dzień **31.12.2019 r.** stanowiły kwotę: **6.503.328,99 zł**, w tym:

kapitały Tier 1	6.503.328,99 zł
• kapitał udziałowy	161.000,00 zł
• kapitał rezerwowy (zasobowy)	
6.468.145,24 zł	
• fundusze ogólne ryzyka bankowego	50.000,00 zł
• skumulowane inne całkowite dochody (fund. z aktualizacji wyceny).....	125.012,80 zł
• inne korekty w kapitale (wartości niematerialne i prawne)	- 46.586,23 zł
• pomniejszenie zaangażowania w BPS S.A (obligacje, akcje)	- 254.242,82 zł
kapitały Tier 2	00,00 zł

Fundusze własne banku w pełni pokrywają identyfikowane przez bank istotne ryzyka. Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyk wyniósł **2 311 300,69 zł** i stanowił **35,54%** funduszy własnych. Uznane kapitały banku zgodnie z Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego nr 575/2013 wyniosły na koniec 2019 roku: **6.503.328,99 zł** co odpowiada równowartości: **1.527.140,77 euro** po kursie **4,2585** z dnia **31.12.2019** roku.

IV. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

Bank Spółdzielczy w Bystrej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów, posiada szeroką ofertę produktów. Poza działalnością pośrednika w obrocie pieniężnym oraz działalnością kredytowo-depozytową świadczy również nowoczesne usługi w zakresie pośrednictwa obrotem pieniądza elektronicznego i bankowości elektronicznej.

1. Działalność kredytowa.

Rok 2019 charakteryzował się bilansowym wzrostem ekspozycji kredytowej o **20,52 %**. Istotnie wzrósł popyt na kredyty mieszkaniowe.

Według stanu na dzień **31.12.2019 r.** z kredytu korzystało **469** klientów na łączną kwotę:
22.005.630,10 zł z tego :

- Wilkowice	99 osób na kwotę	6.496.257,47 zł co stanowi	29,52%	ogólnej kwoty kredytów
- Buczkowice	52 osób na kwotę	1.249.403,45 zł co stanowi	5,68%	ogólnej kwoty kredytów
- Bielsko-Biała	63 osób na kwotę	3.720.614,23 zł co stanowi	16,91%	ogólnej kwoty kredytów
- Szczyrk	58 osoby na kwotę	3.651.111,06 zł co stanowi	16,59%	ogólnej kwoty kredytów
- Bystra	69 osób na kwotę	1.662.140,10 zł co stanowi	7,55%	ogólnej kwoty kredytów
- Rybarzowice	38 osób na kwotę	1.608.639,18 zł co stanowi	7,31%	ogólnej kwoty kredytów
- Godziszka	24 osób na kwotę	1.425.929,07 zł co stanowi	6,48%	ogólnej kwoty kredytów
- Meszna	20 osób na kwotę	93.893,56 zł co stanowi	0,43%	ogólnej kwoty kredytów
- Pozostałe	46 osoby na kwotę	2.097.641,98 zł co stanowi	9,53%	ogólnej kwoty kredytów

Dominowały kredyty udzielone na działalność gospodarczą.

Nieznaczna część kredytów – **4,1 % (905.134,27 zł)** znajduje się w sytuacji nieregularnej. Jest to niewielki procent w stosunku do ogółu kredytów. Zabezpieczeniem tych należności są rezerwy utworzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Windykacja kredytów trudnych prowadzona jest na bieżąco przez odpowiednią komórkę organizacyjną Banku wspomaganą w razie potrzeb przez windykatorów działających w terenie.

Działalność depozytowa i rozliczeniowa.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków na rachunkach przez podmioty gospodarcze i osoby fizyczne ma istotne znaczenie jako podstawowe źródło finansowania działalności dochodowej. Stabilny poziom depozytów pozwala rozwinąć akcję kredytową i planować odpowiednią płynność finansową oraz wynik finansowy. Poziom depozytów ogółem wzrósł o **20,56%** w porównaniu z rokiem ubiegłym i wyniósł na dzień **31.12.2019** roku: **57.766.898,36 zł**. Wzrost ten odnotowano zarówno obszarze zobowiązań wobec sektora niefinansowego o **19,20%** jak i wobec sektora budżetowego o **27,49 %**. Liczba rachunków bieżących, lokat i oszczędności na dzień **31.12.2019 roku** wynosiła: **3511 szt.**

W stosunku do zgromadzonych depozytów Bank ponosi odpowiedzialność całym swoim majątkiem, posiada również gwarancję BFG, która obecnie wynosi równowartość 100.000 euro dla każdego depozytariusza. W związku z prowadzoną działalnością Bank zachowuje normy płynności finansowej ustalone przez nadzór finansowy, warunkujące wypłacalność i zdolność wywiązywania się z bieżących zobowiązań. Współczynnik wypłacalności Banku na koniec **2019 roku** wynosił **22,51 %**.

W 2019 roku nasi klienci większą część swoich rozliczeń bankowych dokonywali za pomocą nowoczesnych rozwiązań oferowanych przez Bank tj. nowoczesną bankowość elektroniczną i mobilną. Przyczyniło się to do usprawnienia obsługi klienta i skrócenia czasu rozliczeń bankowych. Także z roku na rok wzrasta również liczba transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych zarówno operacji w bankomatach, których własna sieć Banku liczy 6 urządzeń, jak również transakcji w obrocie bezgotówkowym.

V. ZARZADZANIE RYZYKAMI.

Działalność bankowa tak jak każda działalność gospodarcza jest narażona na ryzyko. Ważnym jest, aby to ryzyko zidentyfikować i odpowiednio nim zarządzać. Celem zarządzania ryzykiem jest minimalizacja jego wpływu na wynik finansowy i fundusze własne banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa dla depozytów zgromadzonych w Banku.

System kontroli ryzyk bankowych obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które w Banku zostały zdefiniowane jako ryzyka o istotnym charakterze i zalicza się do nich: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe oraz kapitałowe. Powyższe ryzyka podlegają okresowym analizom przedkładanym Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano poprzez:

1. Wprowadzenie limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych rodzajów kredytów z podziałem na grupy podmiotów w określonych branżach i sektorach rynku.
2. Monitorowanie portfela kredytowego.

3. Bieżącą analizę zdolności kredytowej i gotowości do spłaty zobowiązań ze strony klientów zgodnie z warunkami uzgodnionymi w umowie kredytowej.
4. Realizowanie zasad polityki kredytowej w zakresie rozszerzenia akcji kredytowej w określonych branżach i sektorach rynku.
5. Bieżącą kontrolę przestrzegania przez komórki kredytowe procedur i zasad udzielania kredytów.
6. Analizowanie ryzyka bazowego.
7. Wprowadzenie limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej i kontrolowanie ich przestrzegania.
8. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych zadanych scenariuszy i badanie ich wpływu na sytuację Banku.

2. Ryzyko płynności:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności było zapobieganie sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury ilościowej oraz zróżnicowanie składników aktywów i pasywów w celu zapewnienia płynności finansowej, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

W związku z powyższym na wypadek zagrożenia utraty płynności:

1. Zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności na bieżąco.
2. Na bieżąco kontrolowano wysokość sald na rachunku bieżącym w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków.
3. Na bieżąco kontrolowano wielkość zasileń, odprowadzeń i stan gotówki w kasach w oparciu o ustalone limity.
4. Na bieżąco monitorowano poziom aktywów płynnych pozwalających na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku.
5. Dokonywano analiz osadu i odpływu środków przed umownym terminem oraz oceny spłacalności kredytów i odnawialności depozytów.
6. Analizowano poziom luki między aktywami i pasywami o terminie zapadalności i wymagalności powyżej 3 lat w celu właściwego kształtowania wielkości inwestycji długoterminowych.
7. Zapewniano utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności.

3. Ryzyko stopy procentowej:

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli krzywej dochodowości.

W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

1. Monitorowano kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych.
2. Analizowano kształtowanie się oprocentowania własnych produktów na tle konkurencji.
3. Analizowano strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych według terminów przeszacowania.

4. Analizowano wskaźniki niedopasowania (luki).
5. Analizowano ryzyko bazowe.
6. Wprowadzono limity ograniczające ryzyko stopy procentowej i kontrolowano ich przestrzeganie.

4. Ryzyko walutowe:

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych, minimalizując związane z nim ryzyko.

5. Ryzyko operacyjne:

Systematycznej ocenie Zarządu podlegało również ryzyko operacyjne. W obszarze ryzyka operacyjnego prowadzony jest rejestr zdarzeń operacyjnych, który umożliwia oszacowanie wartości strat Banku z tego tytułu. Analiza rejestru prowadzi do eliminowania niepożądanych zdarzeń oraz ograniczenia występowania ich w przyszłości poprzez działania w zakresie ulepszenia procesów technicznych i organizacyjnych pracy Banku.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego:

1. Stosuje się nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników.
2. Organizuje się ciągły system szkoleń dla pracowników.
3. Zapewniono bezpieczeństwo funkcjonowania systemów poprzez zabezpieczenie dodatkowych serwerów i stworzenie „centrum zapasowego” w innej miejscowości na wypadek awarii w siedzibie Banku.
4. Sukcesywnie wymienia się sprzęt komputerowy oraz unowocześnia się rozwiązania w dziedzinie technologii IT.
5. Ustawicznie dba się o rozwój oprogramowania i sprzętu komputerowego, a także infrastruktury sieci i łączy teletransmisyjnych w tym technologii światłowodowej.
6. Zawarto umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę i szybką pomoc w sytuacjach awaryjnych.
7. Opracowano plany awaryjne i ciągłości działania pozwalające na funkcjonowanie Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą, operacyjną pracę Banku.

6. Ryzyko biznesowe:

Głównym celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest minimalizowanie ryzyka wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

7. Ryzyko kapitałowe:

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych. Aby temu zapobiec Bank Spółdzielczy w Bystrej konsekwentnie realizuje politykę corocznego zwiększania swoich kapitałów. Obecnie możliwe jest to wyłącznie poprzez odpisy z zysku.

VI. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2019.

W 2019 roku podobnie jak w poprzednich latach Zarząd Banku koncentrował się na dalszym rozwoju Banku i nowych inwestycjach w podstawowych obszarach jego działania. W głównej mierze prace ukierunkowane były na rozwój i wzrost bezpieczeństwa systemów informatycznych. Bank ustawicznie rozwija i unowocześnia oprogramowanie oraz realizuje nowoczesne rozwiązania w dziedzinie IT oraz bezpieczeństwa w pracy banku w tym systemy alarmowe i monitoring wizyjny. Sukcesywnie rozwijane są łącza teleinformatyczne w zakresie ich bezpieczeństwa oraz przepustowości. Dokonywana jest systematyczna wymiana serwerów i komponentów IT. Unowocześnianie oprogramowania oraz wzrost jego funkcjonalności jest procesem ciągłym realizowanym przez nasz Bank.

W 2019 roku oraz do momentu sporządzenia tego sprawozdania nie wstąpiły inne zdarzenia, które w sposób istotny wpływają na sytuację Banku.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2020 to wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych, a także stały rozwój Banku oraz budowa mocnej pozycji na rynku lokalnym.

Rada Nadzorcza przyjęła założenia i plan finansowy na bieżący 2020 rok przedstawione przez Zarząd. Pomimo nadal niskiego poziomu stóp procentowych, w roku 2020 Bank będzie się starał umacniać swoją sytuację ekonomiczną – finansową oraz swoją pozycję kapitałową. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 340 tys. złotych.

Prowadzony będzie dalszy rozwój w obszarze IT, w tym głównie w zakresie oprogramowania w tym głównej aplikacji bankowej i zakupu specjalistycznych modułów.

Bank będzie rozwijał swoją działalność w ramach Sytemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS).

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Bystrej na lata 2020-2022. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i klientów Banku.

Stosownie do zaleceń regulacyjnych KNF Zarząd planuje wypłatę dywidendy z zysku 2019 roku w kwocie nie przekraczającej 2% wyniku finansowego netto za 2019 rok. Cały pozostały zysk proponuje przeznaczyć na wzrost kapitałów Banku. Obecnie jest to główne źródło wzrostu *kapitałów uznanych* w świetle Rozporządzenie CRR Parlamentu Europejskiego i Statutu Banku.

Nie sposób określić i przewidzieć wszystkich czynników i elementów wpływających na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanego z tym poziomu rezerw celowych, odpisów aktualizujących czy też zmian wartości poziomu stóp procentowych, a przede wszystkim zmieniającego się otoczenia regulacyjnego i prawnego. Zatem plany na przyszły rok oparte o przyjęte założenia mogą wykazywać odchylenia od oczekiwanych wartości i zamierzonych celów.

Bieżący 2020 jaki i poprzedni 2019 rok to kolejny niespotykany okres pod względem ilości wchodzących w życie regulacji, które w bezpośredni sposób ingerują w zasady funkcjonowania banków. W ciągu najbliższych kilku miesięcy banki będą musiały sprostać kolejnym wymogom wynikającym z implementacji przepisów: STIR (poszerzenie zakresu dotychczas przekazywanych danych), sprawozdanie z obrotu gotówką w Banku oraz nowe metodologie i taksonomie obligatoryjnej sprawozdawczości.

VIII. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO-KULTURALNA.

W realizacji swojej misji Bank dba o rozwój społeczności lokalnych i środowiska, w którym działa. Wspiera finansowo różne instytucje społeczne, inicjatywy społeczne i imprezy sportowe przekazując na ten cel dotacje pieniężne i nagrody rzeczowe.

IX. PODSUMOWANIE

Zarząd Banku w ciągu 2019 roku realizując swoje zadania strategiczne starał się, aby działalność bankowa prowadzona była w sposób bezpieczny i profesjonalny, zapewniający stabilny rozwój Banku. Stały wzrost kapitałów własnych i osiągnięte zyski są wyznacznikiem tego rozwoju.

Bank Spółdzielczy w Bystrej jest Bankiem stabilnym, bezpiecznym i godnym zaufania dla swoich klientów. Bank posiada perspektywę efektywnej działalności i rozwoju w latach następnych. Świadcząc od kilkunastu lat usługi na lokalnym rynku przyczynia się dla wspólnego rozwoju środowiska dla którego działa.

Sprawozdanie z działalności jednostki tj. Banku Spółdzielczego w Bystrej za 2019 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z dnia 11 marca 2013 poz. 330. z późn. zm.).

Bystra, dnia 20.05.2020 roku

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Bystrej

Wiceprezes Zarządu
/Bogdan Jakubiec/

Członek Zarządu
/Dorota Rusin/

Prezes Zarządu
/Jacek Koterwa/