

SPRAWOZDANIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie
z działalności Banku Spółdzielczego w Grybowie
za rok 2018

Zgodnie z art.49 ustawy o rachunkowości Zarząd przedstawia roczne sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grybowie (Banku).

I. Stan prawny i władze Banku

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego stanowią przepisy:

- ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Prawo bankowe,
- Prawo spółdzielcze oraz
- Statut przyjęty uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 06 czerwca 2011 roku.

Bank działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Grybowie i jest zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000020987.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

Zebranie Przedstawicieli

W 2018 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podział zysku Banku za 2017 rok oraz zysku z lat ubiegłych,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grybowie,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku,
- zatwierdzenia: „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”, „Regulaminu dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej” oraz „Polityki stosowania Zasad Ładu korporacyjnego”,
- ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2018, przedstawiał się następująco:

Przewodniczący	- Marian Chronowski
Z-ca Przewodniczącego	- Alicja Kipiel
Sekretarz	- Antoni Motyka
Członkowie:	- Maria Cyprowska
	- Ludwik Grybel
	- Eugeniusz Janusz
	- Jan Klocek
	- Dorota Korbelak
	- Adam Krok
	- Jan Krok
	- Stanisław Michalik
	- Stanisław Szeliga
	- Stanisław Tabiś
	- Piotr Wasula

Zmiana w składzie Rady Nadzorczej dokonała się w związku ze złożeniem w dniu 15.10.2018r. rezygnacji z członka Rady przez P. Andrzeja Truchana (w związku z przejściem na świadczenie przedemerytalne) oraz w dniu 16.11.2018r. rezygnacji przez P. Zbigniewa Ludwin (objęcie funkcji Wójta) z członkostwa w Radzie i równocześnie pełnienia w niej funkcji Przewodniczącego z dniem 21.11.2018r.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 27 grudnia 2018r. dokonano wyboru Przewodniczącego, którym został P. Marian Chronowski.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej, a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2018 roku odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 46 Uchwał.

Zarząd

Bieżącą działalnością Banku kieruje Zarząd składający się z Prezesa i trzech Członków w składzie:

- Prezes Zarządu – Antoni Fyda
- Z-ca Prezesa Zarządu – Antoni Klimontowski
- Z-ca Prezesa Zarządu – Jarosława Rydzanicz
- Z-ca Prezesa Zarządu – Wiesława Włodarz

Zarząd odpowiada za całokształt funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, w tym opracowanie, wdrożenie i aktualizacje pisemnych uregulowań oraz wprowadzenie adekwatnej struktury organizacyjnej.

Do głównych zadań Zarządu należało kierowanie bieżącą działalnością Banku, opracowanie projektów planów działalności oraz realizacja zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów, podejmowanie decyzji odnośnie udzielania kredytów i gwarancji, zawieranie umów, decyzje w sprawach członkostwa, przygotowanie uchwał na posiedzenia Rady i Zebranie Przedstawicieli, zwoływanie Zebrania Przedstawicieli, składanie sprawozdań na posiedzeniach Rady Nadzorczej i Zebraniu Przedstawicieli, zgłaszanie do Sądu Rejestrowego wszystkich zmian wymagających ujawnienia w KRS. Zarząd w okresie sprawozdawczym odbył 70 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 133 Uchwały.

II. Charakterystyka działalności Banku

Bank prowadzi działalność w zakresie przewidzianym w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Terenem działania Banku jest województwo małopolskie.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy z dnia 25.03.2002 r., współpraca układa się poprawnie.

Nadmienić należy, że grupa BPS S.A. zrzeszała na 31.12.2018 r. 308 banków spółdzielczych oraz Bank BPS i współpracuje z 41 bankami spółdzielczymi.

W porównaniu do 31.12.2017 roku ilość ta zmniejszyła się o 2 banki, z uwzględnieniem w ogólnej liczbie także banków współpracujących.

Głównym celem zrzeszenia jest pomoc i współpraca w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej, ochrona interesów ekonomicznych i prawnych banków spółdzielczych.

W dniu 29.12.2015 roku została zawarta przez Bank ze Spółdzielnią SOZ BPS umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Na dzień 31.12.2018 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 308 Banków Spółdzielczych na 350 zrzeszonych i współpracujących z Bankiem BPS.

III. Struktura organizacyjna i zatrudnienie

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank liczył 14 jednostek organizacyjnych, tj.:

- Centrala w Grybowie,
- Oddziały:
 - 1) Bobowa,
 - 2) Korzenna,
 - 3) Uście Gorlickie,

– Punkty Obsługi Klienta:

- 1) POK Grybów,
- 2) POK Stróże,
- 3) POK Ptaszkowa,
- 4) POK Florynka,
- 5) POK Krużłowa,
- 6) POK Siedliska,
- 7) POK Lipnica Wielka,
- 8) POK Łęka,
- 9) POK Ropa,
- 10) POK Śnietnica.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank zatrudniał 74 osoby na 73,50 etatach. W celu świadczenia usług na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach. W 2018 roku pracownicy uczestniczyli w 44 szkoleniach.

IV. Czynniki ryzyka i zagrożeń

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, którym Bank jest obowiązany racjonalnie zarządzać. Skuteczne zarządzanie ryzykiem bankowym warunkuje uzyskiwanie pożądanej rentowności i bezpieczeństwo działania.

Zarządzanie ryzykami odbywało się zgodnie z uregulowaniami regulującymi poszczególne rodzaje ryzyka, tj. Strategią zarządzania ryzykiem na lata 2018 - 2020, Politykami oraz Instrukcjami.

Istotne ryzyka związane z działalnością Banku to:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko wyniku finansowego (biznesowe),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko kapitałowe.

Obszarem największego ryzyka jest działalność kredytowa, poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku zgodnie z przyjętymi wskaźnikami na 31.12.2018 roku można uznać, jako umiarkowany. Zarządzanie i redukcja ryzyka kredytowego na poziomie portfelowym i pojedynczej ekspozycji odbywa się w Banku poprzez odpowiednie procedury dotyczące oceny zdolności kredytowej, monitorowania należności, prawnego zabezpieczenia zwrotu należności oraz windykacji. Korzystamy z zewnętrznych baz danych, tj. Bankowej Informacji Kredytowej i Biura Informacji Gospodarczej Info - monitor. Udział ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym wynosił 1,43% na koniec 2018 roku.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie. Wskaźnik LCR kształtował się na dobrym poziomie, na dzień 31.12.2018 r. wynosił 3,08. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej wynosił 68,29%. Analiza struktury terminowej zobowiązań wykazuje duży udział zobowiązań bieżących w depozytach ogółem – 88,62%; natomiast depozytów terminowych 11,38%. Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej wynosił 32,16%. Poziom ryzyka płynności wg analiz Banku został określony na poziomie umiarkowanym.

Bank był narażony na ryzyko stopy procentowej na poziomie podwyższonym. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane. Według stanu na dzień 31.12.2018 r., w strukturze aktywów wrażliwych dominują aktywa zależne od stawek rynku międzybankowego, a w pasywach od stopy Banku. Podwyższona ekspozycja na obniżenie wyniku odsetkowego, w wyniku niekorzystnych zmian stóp procentowych (spadku) o 100 p. b. w relacji do wyniku odsetkowego wynosi 20,0%, natomiast do funduszy własnych 7,3%. Marża odsetkowa na dzień analizy wynosiła 2,22%, a średnia marża odsetkowa 2,37%. W celu poprawienia wyników obrazujących zarządzanie marżami Banku, cały czas podejmowane są działania polegające m.in. na wydłużaniu terminów lokowanych środków w Banku Zrzeszającym.

W Polityce zarządzania ryzykiem walutowym przyjęto ograniczenie ryzyka poprzez ustalenie pozycji walutowej całkowitej Banku maksymalnie do wartości 2% funduszy własnych. Głównym celem działalności Banku w obszarze operacji walutowych jest pozyskanie dodatkowych dochodów przy podejściu konserwatywnym, tzn. bez konieczności alokowania kapitału na ryzyko. Na dzień 31.12.2018 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,05%, wobec czego poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank należy określić, jako niski.

Głównym celem w obszarze ryzyka operacyjnego jest zapewnienie działania Banku na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działalności. Analiza zaistniałych zdarzeń operacyjnych oraz przeprowadzona ocena poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. wg kluczowych wskaźników i parametrów ryzyka, pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2018 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym. Suma strat rzeczywistych brutto za okres 2018 roku wyniosła 5 826,63 zł. Uwzględniając kwotę odzysku, bądź też korekt błędnych księgowania straty rzeczywiste netto za okres 2018 roku wyniosły 1 325,28 zł.

Głównym celem w obszarze ryzyka braku zgodności jest posiadanie stanu, w którym wszelkie działania organów Banku i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi, wewnętrznymi procedurami oraz standardami rynkowymi i etycznymi. Kształtujący się niski poziom ryzyka braku zgodności w Banku wskazuje, że proces zarządzania ryzykiem jest skuteczny i ma korzystny wpływ na bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Bank zamierza kontynuować działania, polegające przede wszystkim na: stałym dostosowywaniu do wymogów prawa i aktualizowaniu wewnętrznych uregulowań, podnoszeniu świadomości wśród pracowników w zakresie przestrzegania norm zgodności, poprzez regularne szkolenia i konsultacje wewnętrzne, zapewnieniu odpowiedniego wsparcia informatycznego, wykonywaniu czynności w ramach funkcji kontroli wewnętrznej.

Zabezpieczenie ryzyka występującego w działalności Banku funduszami własnymi pozostaje na bezpiecznym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności), uwzględniający minimalne wymogi kapitałowe tj. na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne na 31.12.2018 roku wyniósł 17,60 %. Wskaźnik dźwigni finansowej wg definicji przejściowej wyniósł 5,70.

V. Rozwój Banku

Na dzień 31.12.2018 r. dynamika poszczególnych pozycji bilansu i rachunków wyników w porównaniu do 31.12.2017 roku osiągnęła następujące wielkości:

- sumy bilansowej netto 105,90 %,
- depozytów 106,50 %,
- kredytów 111,25 %,
- wyniku finansowego brutto 110,32 %,
- wyniku finansowego netto 111,61 %.

W 2018 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2018 r. 3.433 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, stan wydanych kart bankomatowych to 8.911 sztuk.

Klienci naszego Banku mogą korzystać bez prowizji z sieci ponad 5.700 bankomatów.

Na koniec 2018 r. posiadaliśmy 7 własnych bankomatów zainstalowanych w:

- Grybowie,
- Ptaszkowej
- Stróżach
- Bobowej,
- Korzennej,
- Uściu Gorlickim
- Wysowej.

VI. Aktualny i przewidywany stan majątkowy oraz sytuacja Banku

Na dzień 31.12.2018 r. fundusze własne Banku liczone zgodnie z CRR wynosiły 17.812 tys. zł i zwiększyły się o 1 314 tys. zł, dynamika wzrostu wyniosła 108,0%. Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 16.764 tys. zł, a kapitał TIER II 1.048 tys. zł. Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank jest obowiązany utrzymywać fundusze własne w wysokości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz nie niższej niż równowartość 1 mln euro przeliczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez NBP w dniu sprawozdawczym. Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Grybowie na dzień 31.12.2018 roku wynosiły 17.812 tys. zł, tj. 4.142 tys. euro wg kursu na 31.12.2018 r., wobec czego wartość posiadanego kapitału własnego ponad czterokrotnie przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zrzeszał 5.195 członków, w tym 6 osób prawnych. Zgodnie z obowiązującymi aktualnie przepisami Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych o kwotę 13.250 zł w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2018 roku liczba członków zmniejszyła się o 235 osób.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2018 wynosił 359,90 tys. i obniżył się o 13,3 tys. zł - są to udziały osób fizycznych i prawnych.

Dotychczasowy przyrost funduszy własnych dokonywał się w głównej mierze z corocznego podziału nadwyżki bilansowej. Bank zamierza kontynuować dotychczasową politykę przeznaczając w większości nadwyżkę bilansową na fundusz zasobowy.

Aktywa trwałe wynosiły netto 5.053 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 184 tys. zł. W 2018 r. wydatkowano 186 tys. zł na środki trwałe, w tym m.in.:

- Sprzęt informatyczny - 155 tys. zł,
- Kasa pancerna - 6 tys. zł,
- Systemy monitorowania CCTV - 21 tys. zł,
- Klimatyzator - 4 tys. zł,

Zakupiono wartości niematerialne i prawne (oprogramowania) za kwotę 87 tys. zł.

Bank posiada 798.448 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.472 tys. zł oraz 20 udziałów w SHP Składnica w Grybowie, o wartości 3 tys. zł.

Zagadnienie wynikające z art. 49 ust. 2 pkt. 5 Ustawy o rachunkowości dotyczące udziałów własnych na dzień sprawozdania nie występuje.

Bank nie nabywał udziałów z emisji własnej.

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego - nie dotyczy.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju - nie dotyczy.

VII. Działalność oszczędnościowa

Na dzień 31.12.2018 r. Bank prowadził 16.801 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 268.449 tys. zł. W stosunku do stanu środków na 31.12.2017 r. nastąpił wzrost o 16.419 tys. zł, tj. o 6,51%.

Środki na rachunkach sektora niefinansowego w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 28.523 tys. zł, tj. ogółem o 13,36 %, przy czym na bieżących wzrosły o 17,10 %, natomiast na terminowych stan środków był niższy o 7,16 %,

Środki na rachunkach sektora budżetowego w porównaniu do roku 2017 spadły o 12.104 tys. zł, tj. o 31,34 %.

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 211.416 tys. zł.
- sektora budżetowego wynosiły 26.475 tys. zł.

Na lokatach terminowych, których Bank prowadził 1.091 zgromadzono kwotę 30.558 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 11,38 % ogólnego stanu depozytów.

Prowadzimy :

- 2.812 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 171 rachunków jednostek budżetowych,
- 9.594 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.479 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 654 rachunków walutowych,
- 1.091 rachunków lokat terminowych.

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

- osoby fizyczne – 191.143 tys. zł – tj. 71,21 %
- pozarolnicza działalność gospodarcza – 21.731 tys. zł – tj. 8,09 %
- rolnicy indywidualni – 23.499 tys. zł – tj. 8,75 %
- pozostałe depozyty bieżące – 5.555 tys. zł – tj. 2,07 %
- jednostki budżetu terenowego – 26.521 tys. zł – tj. 9,88 %

Zgromadzone przez Bank środki na rachunkach oszczędnościowych i bieżących w pełni zaspakajają potrzeby kredytowe.

Nadwyżka tych środków lokowana jest na lokatach terminowych w banku zrzeszającym (BPS S.A.) i w papierach wartościowych o niskim poziomie ryzyka.

Stan środków na rachunku bieżącym i lokatach w BPS SA na 31.12.2018 roku wynosił 101,5 mln zł, w papierach wartościowych 60,2 mln zł, obligacjach Banku BPS S.A. 12,6 mln zł. Baza depozytowa pozostaje stabilna.

VIII. Działalność kredytowa

Stan kredytów na dzień 31.12.2018 r. wynosił 102 876,74 tys. zł. i był wyższy o 10 445,42 tys. zł, tj. 11,30 % w stosunku do stanu kredytów Banku na 31.12.2017 roku.

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2018 r. ukształtowały się na wyższym poziomie, niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, a ich dynamika wynosiła 112,94%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2018 roku przedstawia się następująco:

- osoby prywatne – 76548,02 tys. zł – tj. 74,41 %,
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne – 5 027,28 tys. zł – tj. 4,89 %,
- przedsiębiorcy indywidualni – 3 608,46 tys. zł – tj. 3,51 %,
- rolnicy indywidualni – 2 360,52 tys. zł – tj. 2,29 %,
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 977,80 tys. zł – tj. 0,95 %,
- jednostki budżetu terenowego – 14 354,64 tys. zł – tj. 13,95 %.

Stan kredytów nieregularnych, to jest w sytuacji „zagrożone” na koniec 2018 r. wynosił 1.468,65 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 120,43 tys. zł.

Koszty tworzenia rezerw na należności „zagrożone” wynosiły 601,79 tys. zł., rozwiązano rezerwy na kwotę 389,28 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2017 r. była dodatnia i wynosiła 212,50 tys. zł.

IX Ocena efektywności

Bilans Banku na dzień 31.12.2018 r. wykazywał sumę bilansową (netto) 291 615 tys. zł, która wzrosła o 16 242 tys. zł, tj. o 5,90 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Grybowie na 31.12.2017 roku.

Rachunek zysków i strat wykazuje:

- przychody ogółem w wysokości 12 481 tys. zł, których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 103,54 %,
- koszty ogółem 10 643 tys. zł z dynamiką 102,46.%,
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 7 853 tys. zł i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 255 tys. zł, z dynamiką na poziomie 103,36%,
- przychody z prowizji wyniosły 3 693 tys. zł i były wyższe o 182 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku, z dynamiką na poziomie 105,18 %,
- koszty odsetek wyniosły 1 365 tys. zł i były wyższe niż w poprzednim roku o 63 tys. zł, tj. z dynamiką na poziomie 104,84%
- koszty prowizji wyniosły 468 tys. zł i były wyższe o 85 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku, z dynamiką na poziomie 122,19 %,

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 7 325 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 2,10%.

Rok 2018 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1 839 tys. zł oraz zyskiem netto 1 428 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2017 r. wzrósł o 172 tys. zł, tj. o 10,32 % a zysk netto o 137 tys. zł, tj. o 10,61 %.

Bilans Banku za 2018 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - 17,60 %
- stopa zwrotu kapitału (ROE netto) - 8,57 %
- stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) - 0,49 %
- udział kredytów w sumie bilansowej - 34,48 %
- udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem - 1,43 %

X. Działalność charytatywna

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji. Pomoc finansową otrzymały różnego rodzaju organizacje takie jak

- Ochotnicze Straże Pożarne,
- Szkoły Podstawowe,
- Parafie Rzymsko-Katolickie ,
- Stowarzyszenie Rodzin Katolickich Oddział w Grybowie,
- Koła Gospodyń Wiejskich ,
- Liga Obrony Kraju Zarząd Miejsko-Gminny w Grybowie,
- Grybowski Klub Abstynenta „Stara Plebania” Grybów - organ. Dnia Dziecka,
- Klub Honorowych Dawców Krwi PCK przy „ADMA” Grybów,
- PTTK O/Gorlice Koło nr 2 przy Szkole Podstawowej Nr 1 w Grybowie,
- Stowarzyszenie Przyjaciół Wsi Sędziszowa,

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2018 roku wyniosła 24.900,00 zł.

XI. Informacje z zakresu stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Obowiązująca w Banku „Polityka stosowania Zasad ładu korporacyjnego” wynika z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2014 r. Polityka jak wyżej jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Grybowie. „Polityka stosowania Zasad ładu korporacyjnego” została przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie ogłosił na stronie internetowej Banku Politykę i deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Przepisy wyłączone częściowo lub całkowicie ze stosowania wraz z uzasadnieniem umieszczono na stronie internetowej. Równocześnie Zarząd Banku podjął – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych w przedmiotowych Zasadach.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

Rada Nadzorcza zadeklarowała, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego. Realizowana w praktyce polityka ogranicza ryzyko konfliktu interesów, a stosowane zasady wynagradzania sprzyjają

budowaniu długoterminowej stabilności Banku. Budowanie długotrwałych relacji z Klientami jest realizowane poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową.

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank oraz ich zastosowanie w praktyce funkcjonowania Banku.

XII. Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grybowie

W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny odpowiedniości Zarządu i kwalifikacji jego poszczególnych Członków do pełnienia funkcji. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu, ich wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie gwarantujące pełnienie przez nich funkcji w Zarządzie, a przede wszystkim dających rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2017 Uchwałą Nr 5/2018 Zebrania Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 roku.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 roku. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku. Uchwałą

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 r. Uchwałą Nr 4/2018 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku za rok 2017. wraz ze Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku za 2017 rok.

XIII. Strategia i kierunki rozwoju Banku

Plan nakładów na zakup środków trwałych i oprogramowania na 2019 rok obejmuje:

- wymianę serwera,
- wymianę ruterów brzegowych,
- wymiana systemów monitorowania CCTV,
- dostosowanie systemów do PSD II,

- zakup dodatkowych licencji do eBankNet,
- uruchomienie WebServices do BPS

Na wyżej wymienione zadania zaplanowano przeznaczyć około 150 tys. zł.

W planach finansowych na 2019 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 6 %,
- depozytów o 6 %,
- kredytów o 9.%,
- wyniku brutto o 9 %

W roku 2019 będzie postępował proces zmian regulacyjnych dotyczących sektora bankowego. W związku ze zmianami w Ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, zmieni się sposób wyliczenia składek na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego, która uzyskała status państwowej osoby prawnej.

Zgodnie ze zmianami regulacyjnymi, od 2016 roku obowiązuje podatek bankowy, z tym, że podatkiem tym nie są objęte banki spółdzielcze i Bank BPS. Banki komercyjne będą szukać nadal rozwiązań mających skompensować część obciążeń. Skala możliwości przenoszenia kosztów podatku bankowego na klientów będzie zależała od poziomu konkurencji na rynku finansowym.

Sytuacja ta może spowodować otworzenie się nowych możliwości przewagi konkurencyjnej banków spółdzielczych nad bankami komercyjnymi.

Przy w miarę stabilnym wzroście sumy bilansowej i utrzymywaniu się wyniku finansowego na podobnym poziomie, koszty te rosną nieproporcjonalnie. Należy również zaznaczyć, że Bank działa w środowisku niskich stóp procentowych i zgodnie z najnowszymi projekcjami makroekonomicznymi oraz wypowiedziami Członków Rady Polityki Pieniężnej, stopy procentowe Banku Centralnego powinny pozostać na niezmiennym poziomie przynajmniej do końca 2019 roku.

Zarząd Banku na bieżąco monitorował pełne spektrum działalności Banku, śledził wzrost wyniku finansowego, badał i oceniał rentowność oferowanych produktów. Celem strategicznym jest wzmocnienie wizerunku Banku oraz wzrost udziału na rynku usług finansowych.

Bank Spółdzielczy w Grybowie podąża ścieżką systematycznego rozwoju.

XIV. Dodatkowe informacje

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., tekst jednolity z dnia 09 grudnia 2016r. (Dz. U. z 2016r. poz. 1988), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje.

1. Informacje wynikające z art. 111a. 1 Prawo Bankowe:

- 1) Bank Spółdzielczy w Grybowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a dokładnie zgodnie ze Statutem, prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego,
- 2) Obrót w 2018 roku wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:

- przychody w wysokości 12 481 463,66 zł,
- koszty w wysokości 10 642 534,38 zł.
- 3) Bank zatrudniał 74 osoby, w etatach 73,50,
- 4) Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1 838 929,28 zł,
- 5) Podatek dochodowy wyniósł łącznie 410 701,00 zł, w tym:
 - część bieżąca 382 837,00 zł.
 - część odroczone 27 864,00 zł.
- 6) Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
- 2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2018 r. 0,49% .
- 3. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1. Prawa bankowego.
- 4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz politykę wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22 aa:
 - Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającej ogłoszeniu. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
 - Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającej ogłoszeniu wg stanu na 31.12.2017 r. (Rozdział II – Polityka wynagrodzeń). Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
 - W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.
 - Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny kwalifikacji Zarządu i jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu, ich wykształcenie, wiedzę, umiejętności i doświadczenie gwarantujące pełnienie przez nich funkcji w Zarządzie, a przede wszystkim dających rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2017 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 r.
 - Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2018 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Komisja nie

stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Grybowie.

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Antoni Fyda

1. Antoni Fyda - Prezes Zarządu

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

2. Antoni Klimontowski – Z-ca Prezesa

Antoni Klimontowski

Z-CA PREZESA ZARZĄDU

3. Jarosława Rydzanicz – Z-ca Prezesa

Jarosława Rydzanicz

Z-ca Prezesa Zarządu

4. Wiesława Włodarz – Z-ca Prezesa

Wiesława Włodarz

Grybów, dnia 31 stycznia 2019 roku

BANK SPÓŁDZIELCZY
W GRYBOWIE

.....
(pieczęć firmowa)