

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w GRYBOWIE**  
*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 Grybowie**

Adres siedziby: **Grybów, ul. Rynek 13**

Bank Spółdzielczy w Grybowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000020987. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499548 oraz NIP 738 00 09 530.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

**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 udzieleniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa małopolskiego

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

Na dzień 31.12.2019 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.

### ***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 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. – umowa z dnia 25.03.2002 r., z późniejszymi zmianami.

W dniu 29.12.2015 r. bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

### ***4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej***

Na dzień 31.12.2019 r. w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 15/2018 z dnia 25.01.2018 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/2017 z dnia 19.12.2017 r.

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.

Na dzień 31.12.2019 r. bank zatrudniał 77 osób na 76,50 etatach. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2019 roku pracownicy uczestniczyli w 52 szkoleniach.

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

*Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:*

### **Czynniki makrootoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość stopy redyskonta weksli,
- 3) wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej,
- 5) wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB )

### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) cyfryzacja produktów i usług finansowych,
- 4) sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- 5) zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

### **Otoczenie prawne:**

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się: 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) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów bankowości elektronicznej – zmiany związane z wdrożeniem dyrektywy PSD2 (UE), dotyczącej usług płatniczych i stosowania mechanizmów silnego uwierzytelniania (SCA) oraz stosowania zasad open banking (otwartej bankowości) dla zaufanych podmiotów trzecich (TPP)
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usług bankowości internetowej,

- 3) konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

#### **Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.**

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

#### **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 DZIAŁANOŚCI BANKU**

#### ***1. Działalność kredytowa***

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 113 910,05 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 11 033,31 tys. zł czyli o 10,72 %.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 2,33%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 4,12%
- kredyty osób prywatnych – 75,39%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych-2,79%
- kredyty na rzecz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,61%
- kredyty jednostek budżetowych- 14,77%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 7,41%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 2,43%
- kredyty detaliczne – 75,39% w tym:
  - ✓ ROR-0,41%
  - ✓ gotówkowe-18,60%
  - ✓ hipoteczne 1,99 %
  - ✓ samochodowe-0,79%
  - ✓ mieszkaniowe -52,69%
  - ✓ pozostałe -0,92%
- kredyty jednostek budżetowych – 14,77% w tym:

- ✓ obrotowe 5,48%
- ✓ inwestycyjne 9,28%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 1 806,22 tys. zł, co stanowi 1,59 % obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2018 wzrósł o 0,16 p.p.

Zgodnie z art. 79 a 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 r. bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20% 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 31.12.2019 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 313 915,10 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 272 542,94 tys. zł oraz sektor budżetowy 41 372,16 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 45 465,93 tys. zł tj. o 16,93%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (32 951,16 tys. zł) i depozyty bieżące (280 963,94 tys. zł).

W 2019 r. struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a' vista	280 963,94	89,50	237 891,10	88,61	118,10
Terminowe	32 951,16	10,50	30 558,07	11,39	107,83
<b>Razem</b>	<b>313 915,10</b>	<b>100</b>	<b>268 449,17</b>	<b>100</b>	<b>116,93</b>

### 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.

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

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2019 r. w tys. zł
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	1 479,74
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	1 479,74
-akcje BPS	1 471,74
-udział w SSO	5,00
-udział w SHP Składnica w Grybowie	3,00
<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	49 365,45
<b>Instrumenty dłużne</b>	49 365,45
-bony pieniężne NBP	47 446,10
-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 616,08
-inne obligacje BPS	303,27

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając akcje w kwocie 1 471,74 tys. zł co stanowi 8,05 % kapitału Tier i oraz 7,79 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,027 % kapitału Tier i oraz 0,026 % funduszy własnych ogółem. Bank ma również udziały w SHP Składnica w Grybowie w kwocie 3 tys. zł co stanowi 0,016 % kapitału Tier i 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 bankowości internetowej oraz kontynuował wydawanie kart

bankomatowych. Na swoich stronach internetowych Bank umieszczał informacje o dostępnych produktach.

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji. Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2019 roku wyniosła 55 400,00 złotych.

#### **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

##### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2019 roku suma bilansowa wyniosła 338 898,60 tys. zł i wzrosła o 16,21% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 13 715,14 tys. zł, co przy kosztach 11 740,81 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1 974,33 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 330,36 tys. zł wyniósł 1 643,97 tys. zł netto.

W 2019 r. bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 101,23%.

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

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 372 789 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 103 807 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 299 934 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1 726 tys. zł.

##### **2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność**

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

Suma bilansowa	338 898 604,03
Baza depozytowa	313 915 096,42
Obligo kredytowe	113 910 047,17
Obrót w roku obrotowym	39 041 596 149,87
- przychody	13 715 135,20
- koszty	11 740 808,16

Zysk brutto	1 974 327,04
Podatek	330 357,00
Zysk netto	1 643 970,04

1) współczynnik kapitałowy T1	16,75
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,32
3) wskaźnik płynności LCR	2,13
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,59
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	33,61
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	36,29
7) wskaźnik aktywów pracujących	95,2

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,51
2) stopa zwrotu z aktywów ROE (netto)	9,18
3) wskaźnik marży odsetkowej	2,27
4) wskaźnik C/I	76,85

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

### 3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2019 r. stanowią 18 896 675,62 zł co przy średnim kursie euro ogłaszającym przez NBP wysokości 4,2585 daje 4 290 636,52 euro.

Na dzień 31.12.2019 r. bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne w tym:	18 896 675,62
Kapitał Tier I, w tym	18 271 675,62
Kapitał podstawowy Tier I	18 271 675,62
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	625 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	109 073 959,07
z tyt. ryzyka kredytowego	90 595 099,44
z tyt. ryzyka walutowego	-



z tyt. ryzyka operacyjnego	18 478 859,63
Łączny współczynnik kapitałowy	17,32
Współczynnik kapitału Tier I	16,75
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,75
Kapitał wewnętrzny	8 725 916,73

Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka banku.

## V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania 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, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczenia.

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.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko walutowe,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) 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.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2018 z dnia 13.06.2018 r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

### ***1. Strategia działania i plan finansowy***

Bank planuje w 2020 r. zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 372 789 tys. zł tj. o 10% i wypracowanie wyniku na poziomie 1 726 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 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 kredytowego i redukcję papierów wartościowych,

- 6) dążenie do proporcjonalności wzrostu kosztów działania do wzrostu zewnętrznych kosztów,
- 7) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie bezpieczeństwa ciągłości działania systemów informatycznych banku.

## **2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności**

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania.

Sprawozdanie z działalności mamy obowiązek złożyć do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Wraz ze sprawozdaniem z działalności składamy sprawozdanie finansowe, opinię biegłego rewidenta oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającą sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku:

1. Prezes Zarządu – Antoni Fyda
2. Wiceprezes Zarządu – Antoni Klimontowski
3. Wiceprezes Zarządu – Jarosława Rydzanicz
4. Wiceprezes Zarządu – Wiesława Włodarz

PREZES ZARZĄDU

*Antoni Fyda*

Wiceprezes Zarządu

*Antoni Klimontowski*

Wiceprezes Zarządu

*Jarosława Rydzanicz*

Wiceprezes Zarządu

*Wiesława Włodarz*

Grybów, dnia 23.03.2020 r.