BANK SPÓŁDZIELCZY W CHRZANOWIE

założony w 1882 roku pod nazwą Towarzystwo Zaliczkowe w Chrzanowie

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

za 2018 rok

Wyniki finansowe Banku Spółdzielczego w Chrzanowie osiągnięte w 2018 roku, które są pochodną realizacji zadań w zakresie podstawowych rodzajów działalności Banku, Zarząd ocenia pozytywnie. Mimo niezwykle ostrej konkurencji ze strony dużych banków komercyjnych, zawirowań na rynkach finansowych, „wojny depozytowej" prowadzonej przez banki o kapitale zagranicznym, znaczącym spadku stóp procentowych - naszemu Bankowi udało się uzyskać wzrost sumy bilansowej.
Bank rozszerzył zakres swojej działalności obejmując swą obsługą finansową wiele nowych podmiotów gospodarczych ze sfery pozarolniczej. Należy również dodać, że Bank Spółdzielczy w Chrzanowie jest bankiem, który w roku 2018 obsługiwał większość jednostek administracji terenowej na obszarze Powiatu Chrzanowskiego.

I. *STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU*

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Chrzanowie**

Adres siedziby: 32-500 Chrzanów ul. Aleja Henryka 22

Bank został wpisany do rejestru sądowego: pod numerem KRS 0000132253

Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze i innych ustaw.
Przedmiot działalności Banku według PKD: pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostała finansowa działalność usługowa, pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych, pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne, działalność związana z zarządzaniem funduszami, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek.
Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów sąsiadujących z terenem województwa małopolskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały):
- I Oddział w Chrzanowie ul. Aleja Henryka 22
- II Oddział w Chrzanowie ul. 29 listopada 19
- Oddział w Alwerni ul. Gęsikowskiego 7
- Oddział w Babicach ul. Krakowska 47
- Oddział w Libiążu ul. Oświęcimska 8
- Oddział w Trzebini ul. Rynek 14

2. Władze Banku

ZARZĄD

W 2018 roku Zarząd pracował w składzie :
- Prezes Zarządu – Pani Halina Głogowska
- Wiceprezes Zarządu – Pani Agnieszka Mstowska-Stanula
- Wiceprezes Zarządu – Pan Mieczysław Michalski

Posiedzenia Zarządu odbywały się w Centrali Banku. W ciągu 2018 roku odbyło się 53 protokołowanych posiedzeń.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku do 20.06.2018 roku działała w następującym składzie:
- Irena Bachowska – Przewodnicząca
- Maria Warzecha – Z-ca Przewodniczącej
- Kazimiera Pierzynka – Sekretarz

- Stanisław Lelito
- Franciszka Matuszewska
- Jerzy Motyka
- Maria Murzyn
- Bogdan Kubik
- Małgorzata Jamińska
- Mieczysław Kawala
- Stanisława Szczurek.

Od 20.06 2018 roku skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie jest następujący:

- Irena Bachowska – Przewodnicząca
- Maria Warzecha – Z-ca Przewodniczącej
- Kazimiera Pierzynka – Sekretarz
- Małgorzata Piegzik
- Franciszka Matuszewska
- Paulina Musiałek
- Maria Murzyn
- Bogdan Kubik
- Małgorzata Jamińska
- Mieczysław Kawala
- Amelia Buczek.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2018 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał na dzień 31.12.2018 roku 79 pracowników.

W strukturze organizacyjnej Banku w roku 2018 dokonano następujących zmian:
- z dniem 01.05.2018 roku zamknięto Punkt Kasowy w Alwerni;
- z dniem 01.06.2018 roku utworzono Stanowisko ds. procedur oraz Stanowisko ds. marketingu;
- z dniem 21.06.2018 roku wykreślono ze schematu organizacyjnego Komisję Rewizyjną.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Dane liczbowe charakteryzujące działalność i sytuację finansową Banku w roku 2018:

Zysk brutto Banku wyniósł 719 tys. zł.
Uzyskanie zysku brutto w kwocie 719 tys. zł. było wynikiem ulokowania środków pieniężnych tak obcych (depozytów), jak i własnych w najbardziej korzystnych aktywach dochodowych, jakimi są kredyty, lokaty międzybankowe i papiery wartościowe.

***Według stanu na dzień 31.12.2018 r. środki te zostały ulokowane następująco*:**

	tys. zł	%
w kredytach	129 242,00	43,93%
w lokatach międzybankowych	63 610,00	21,62%
w papierach wartościowych	101 371,00	34,45%
Razem:	**294 223,00**	**100,00%**

Najbardziej opłacalną działalnością była:

- działalność kredytowa - uzyskane odsetki wyniosły 7 129 tys. zł co stanowi 47% ogółem uzyskanych dochodów.

W następnej kolejności:
- działalność wynikająca z obrotu papierami wartościowymi - uzyskane odsetki wyniosły 1 972 tys. zł tj. 19,88 % ogółem uzyskanych odsetek,
- działalność z tytułu lokat - uzyskane odsetki wyniosły 817 tys. zł tj. 8,24% ogółem uzyskanych odsetek.

Oceniając działalność Banku według kwoty uzyskanego zysku należy stwierdzić, że w roku 2018 maksymalnie została wykorzystana szansa dalszego wzmacniania kondycji finansowej Banku.

Z kolei przedstawiamy wyniki podstawowych działalności Banku, jakimi są: działalność kredytowa i depozytowa.

1.1. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA:

Działalność kredytowa w 2018 roku	tys. zł
Stan zadłużenia na 31.12.2017	134 582
Wypłaty kredytów dokonane w 2018 roku	46 093
Spłaty kredytów dokonane w 2018 roku	48 161
Stan zadłużenia na 31.12.2018	132 514

Struktura zadłużenia w kredytach jest następująca:

Rodzaj kredytów	**Stan na 31.12.2017**		**Stan na 31.12.2018**	
	tys. zł	**%**	**tys. zł**	**%**
Kredyty konsumpcyjne	21 046	15,7%	20 660	15,6%
Kredyty na działalność gospodarczą	52 926	39,3%	53 673	40,5%
Kredyty jednostek terytorialnych i samorządowych	46 834	34,8%	42 395	32,0%
Kredyty rolnicze	862	0,6%	743	0,6%
Kredyty pozostałych podmiotów nie finansowych (wspólnoty)	12 914	9,6%	15 043	11,3%
razem:	**134 582**	**100,0%**	**132 514**	**100,0%**

W przekroju placówek Banku stan zadłużenia w kredytach ukształtował się następująco:

Placówka Banku	**tys. zł**	**%**
I O/Chrzanów	110 950	83,73%
II O/Chrzanów	6 594	4,98%
O/Alwernia	1 663	1,25%
O/Babice	1 437	1,08%
O/Libiąż	4 044	3,05%
O/Trzebinia	7 826	5,91%

Razem:	**132 514**	**100,00%**

W 2018 roku w porównaniu do roku 2017 wartość udzielonych kredytów spadła, w wyniku spadku kredytów udzielonych jednostkom budżetowym.

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie w swej ofercie posiada różnorodne produkty kredytowe.
Podmioty gospodarcze korzystają z finansowania bieżącej działalności operacyjnej kredytami w rachunku bieżącym oraz obrotowymi, w tym także kredytami rewolwingowymi oraz płatniczymi. W obszarze finansowania działalności bieżącej podmioty gospodarcze mogą także korzystać z wykupu swoich wierzytelności potwierdzonych bezspornymi fakturami w ramach factoringu, na atrakcyjnych warunkach finansowych. Kredytami inwestycyjnymi Bank wspomaga finansowanie wszelkich przedsięwzięć polegających na zakupie, budowie, rozbudowie i modernizacji majątku trwałego klientów (w tym także związanych z zakupem środków transportu oraz maszyn i urządzeń).
Wspólnoty mieszkaniowe korzystają głównie z kredytów inwestycyjnych na cele związane z remontami i modernizacją budynków mieszkalnych. Bank finansuje także przedsięwzięcia inwestycyjne termomodernizacyjne i remontowe prowadzone przez wspólnoty mieszkaniowe, na warunkach wynikających z umowy podpisanej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Po zrealizowaniu przedsięwzięcia zgodnie z warunkami audytu energetycznego lub remontowego kredytobiorcy mogą skorzystać z premii termomodernizacyjnej lub remontowej, wypłacanej przez BGK na spłatę części udzielonego kredytu ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów.
Jednostki samorządu terytorialnego korzystają z kredytów na finansowanie przejściowego niedoboru budżetu w danym roku budżetowym (w formie kredytów w rachunku bieżącym), jak i na finansowanie planowanego deficytu budżetu JST, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów lub wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (UE). W sprawie zaciągnięcia kredytu jednostki te organizują postępowania na zasadach uregulowanych w ustawie Prawo zamówień publicznych. Bank aktywnie i z sukcesem uczestniczy w tych postępowaniach (prowadzonych zwykle w trybie przetargu nieograniczonego) nie tylko na terenie Powiatu Chrzanowskiego, ale także na całym terenie działania, wynikającym ze Statutu.
Osoby fizyczne mogą na dogodnych warunkach skorzystać z szerokiej oferty kredytowej. Posiadacze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych mogą otrzymać kredyt w formie odnawialnego limitu w ROR. Udzielane są także kredyty gotówkowe na dowolny cel – oferta kredytowa w tym zakresie jest bardzo rozbudowana. Obejmuje specjalne warunki kredytowania dla stałych klientów oraz dla posiadaczy ROR. Oferowane są także kredyty gotówkowe, których warunki opracowano na bazie doświadczeń Zrzeszenia BPS. Sprzedaż tych produktów prowadzona jest pod wspólną marką i wspierana ogólnopolską kampanią reklamową. Kredyty gotówkowe można zaciągać, wg wyboru klienta, z dodatkowym ubezpieczeniem kredytobiorcy. Potrzeby mieszkaniowe Bank finansuje kredytem mieszkaniowym, o bardzo korzystnych warunkach oprocentowania i okresie spłaty nawet do 25 lat. Właściciele nieruchomości mogą również skorzystać z kredytów hipotecznych na dowolny cel, w tym także na cele konsolidacyjne. Ponadto Bank udziela „Kredytu na Remont", charakteryzującego się wydłużonym do 8 lat okresem spłaty i warunkach cenowych korzystniejszych niż w zwykłym kredycie gotówkowym. Oferta kredytowa Banku kierowana do osób fizycznych obejmuje także karty kredytowe Visa.
Dla rolników Bank oferuje kredyty zarówno na finansowanie potrzeb obrotowych, wynikających z sezonowego charakteru działalności rolniczej, jak również kredyty inwestycyjne na finansowanie inwestycji w gospodarstwach rolnych.
W roku 2018 Bank nadal oferował kredyty przeznaczone na finansowanie wszelkich potrzeb kredytowych zgłaszanych przez klientów, związanych z finansowaniem przedsięwzięć, gdzie możliwe jest uzyskanie **dotacji z funduszy unijnych** alokowanych na szczeblu regionalnym lub krajowym. W obecnej perspektywie budżetowej UE na lata 2014-2020 priorytetowe znaczenie nadal mają wzrost gospodarczy i wzrost zatrudnienia (zwłaszcza ludzi młodych), wsparcie MŚP, rozwój kapitału ludzkiego, rozwój badań naukowych oraz poprawa spójności gospodarczej, społecznej i regionalnej.

1.2. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA:

W działalności depozytowej Bank osiągnął stan środków w wysokości 282 848 tys. zł co stanowi wzrost o 30 187 tys. zł w stosunku do roku 2017 – czyli o 12%.

Rodzaj depozytów	Stan na 31.12.2016		Stan na 31.12.2017		Stan na 31.12.2018	
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
Wkłady i lokaty terminowe złotowe	101 335	40,0%	96 101	38,0%	91 192	32,2%
Wkłady i lokaty walutowe	3 704	1,5%	3 211	1,3%	3 076	1,1%
Wkłady a`vista złotowe	52 270	20,7%	64 289	25,4%	75 240	26,6%
Wkłady a`vista walutowe	763	0,3%	551	0,2%	801	0,3%
rachunki bieżące złotowe	94 088	37,2%	87 870	34,8%	111 656	39,5%
rachunki bieżące walutowe	811	0,3%	639	0,3%	883	0,3%
razem:	**252 971**	**100,00%**	**252661**	**100,0%**	**282 848**	**100,0%**

W przekroju poszczególnych placówek Banku stan depozytów na koniec 2018 roku kształtował się następująco :

Placówka Banku	tys. zł	%
I O/Chrzanów	138 809	49,08%
II O/Chrzanów	23 897	8,45%
O/Alwernia	29 039	10,27%
O/Babice	23 162	8,18%
O/Libiąż	20 854	7,37%
O/Trzebinia	47 087	16,65%
Razem:	**282 848**	**100,00%**

W roku 2018 Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie dokładał wszelkich starań aby poprzez różnorodność ofert depozytowych, ich korzystne oprocentowanie oraz promocję dotychczasowych depozytów, stan powiększał się – co w znacznym stopniu się powiodło. Podejmowano także kroki zmierzające do promocji rachunków ROR, Junior, Student oraz przedłużono na kolejny rok promocję rachunku nazwą ROR-Senior. Promocja polegała na odstąpieniu od prowizji za prowadzenie rachunku przez okres 12 pierwszych miesięcy funkcjonowania rachunku oraz na odstąpieniu od prowizji za wydanie pierwszej karty Visa. Przedłużane promocji na kolejny rok tj. do 31.12.2018 r. Promowane przez Bank były rachunki również dla najmłodszych. Na bazie dotychczasowych doświadczeń banków spółdzielczych oraz Banku BPS powstał program edukacyjny TalentowiSKO, gdzie promowanie wiedzy ekonomicznej, poznawanie wartości pieniądza oraz programy szkolne wychowują przyszłych, świadomych finansowo klientów. Przez poznawanie, naukę wzmacniamy więzi między poszczególnymi grupami wiekowymi. Mamy nadzieję, że promowane hasła „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym" przełożą się na rzeczywistych klientów w przyszłości. Zachęcając i rozpowszechniając edukację wśród dzieci i młodzieży, wyrabiamy nawyk świadomego oszczędzania oraz rozwój wiedzy ekonomicznej. Nadmienić warto, że czasowe promocje produktów, a także aktywny udział Banku w wydarzeniach i życiu miasta i powiatu, zachęcają klientów między innymi do otwierania rachunków, lokowania środków, a także promują akcje kredytowe.

Decyzją Zarządu od **dnia 13.11.2017** został wprowadzony do oferty Banku nowy produkt. Jest to **Wygodne konto dla Klientów ZUS.** Produkt ten został wdrożony w oparciu o założenia opracowane przez SGB i BPS

we współpracy z ZUS i Concordią, w celu aktywizacji sprzedaży detalicznej rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych oraz aktywizacji samych Seniorów.
Rachunek jest dedykowany dla osób będących beneficjentami świadczeń ZUS. W ramach umowy ramowej możemy udostępnić trzy podstawowe funkcjonalności tj. bankowość internetową, kartę płatniczą i ubezpieczenie Assisatnce przez 1 rok działania rachunku
Ubezpieczenie jest bezpłatne dla klienta przez pierwsze 12 miesięcy (jego koszt pokrywa Bank). Zgodnie zapisami umowy ramowej dla Wygodnego konta dla klientów ZUS na życzenie Klientów dostępne są inne funkcjonalności takie jak lokaty, czy rachunki oszczędnościowe.
Klienci w pakiecie mają zagwarantowane niską opłatę za prowadzenie rachunku w wysokości 1 zł, zerową opłatę za Bs24 i kartę oraz bezpłatne ubezpieczenie w 1 roku działania konta.
Dodatkowo uruchomione zostało stoisko w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych w Chrzanowie, gdzie pracownicy służą pomocą i doradztwem.

W standardowej ofercie Banku są wszelkie produkty, które posiadają również banki komercyjne tj: wkłady terminowe od 1 do 36 miesięcy, lokaty oparte na stawce WIBID- marża, lokaty dzienne, lokaty celowe i wkłady płatne na każde żądanie, IKE-BS Indywidualne Konto Emerytalne, a także rachunki walutowe płatne na każde żądanie w walutach wymienialnych i wkłady terminowe walutowe na okres 1, 3, 6 i 12 miesięcy w walutach EUR i USD. Bank posiada również w ofercie lokatę celową walutową 12- miesięczną odnawialną z możliwością dokonywania dopłat do posiadanej lokaty dowolnej kwoty i w dowolnej ilości oraz terminie.

W banku prowadzone są także rachunki oszczędnościowe, płatne na każde żądanie lecz z atrakcyjnie podwyższonym oprocentowaniem. Rachunek o nazwie „Ekstrakonto" spełnia funkcję lokaty i rachunku w jednym, pozwalając na swobodne dysponowanie zgromadzonymi środkami bez konieczności wypowiadania i tym samy utraty odsetek.

Dla osób prawnych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarcza oraz jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, a posiadających zdolność prawną Bank oferuje prowadzenie rachunków bieżących oprocentowanych i nieoprocentowanych, zarówno w złotych, jak i w walutach wymienialnych, lokaty do 1 miesiąca z oprocentowaniem WIBID, lokaty terminowe na okres 1, 2 i 3 tygodnie oraz na okres od 1 do 12 miesięcy. Rozwija się współpraca z: Krajową Izbą Rozliczeniową S.A. dotycząca sprzedaży podpisów elektronicznych, z Grupą Concordia i TunŻ Warta w zakresie ubezpieczeń oraz IT Card w zakresie sprzedaży terminali POS. Powyższe działania mają na celu pozyskanie dodatkowych Klientów, a także przedstawienie szerokiego wachlarza usług oferowanych przez Bank. Zakończono także proces wdrażania i obsługi MoneyGram, czy szybkich międzynarodowych transferów pieniężnych. Pozwala to przy wykorzystaniu aplikacji wypłacać w placówkach pieniądze, nadane w dowolnej walucie w Polsce lub poza granicami Polski. Każdy klient w placówce może też nadać pieniądze do dowolnego kraju na świecie. Dla Banku jest to dodatkowa, bezkosztowa usługa, pozwalająca na zaoferowanie łatwych i szybkich przekazów gotówkowych w kraju i za granicą. Jest to usługa, skierowana nie tylko do grupy klientów ale także dla zupełnie nowych, poszukującym lokalizacji, w których mogą odebrać gotówkę z zagranicy lub sami ją wysłać. Każda taka transakcja, opłacona przez klienta w placówce lub przychodząca do placówki pozwoli otrzymać 18% z pobranej opłaty za przekaz. Cena transakcji jest zależna od kraju wysyłki lub otrzymania pieniędzy i jest obliczana przez aplikację do w/w przekazów.

W celu utrzymania i zwiększenia bazy depozytowej w segmencie osób prywatnych Bank będzie kontynuował korzystną politykę cenową w zakresie oprocentowania depozytów, tak aby utrzymać konkurencyjne stawki wobec działających w otoczeniu instytucji finansowych. Aktualna oferta depozytowa Banku jest zróżnicowana, tak pod względem terminów, jak i form oszczędzania, dając klientom szerokie możliwości wyboru lokowania środków. Z gamy produktów depozytowych Banku klient może wybrać: oszczędnościowe lokaty terminowe o zróżnicowanych terminach kapitalizacji odsetek.

Bank znacznie rozwija obrót bezgotówkowy za pomocą karty płatniczej organizacji Visa, MasterCard oraz karty kredytowe Visa Classic. Zakłada się podjęcie działań mających na celu wzrost sprzedaży kart, a w szczególności kart kredytowych, czemu sprzyja wprowadzenie nowych standardów w tym zakresie, bowiem Bank posiada w ofercie karty w standardzie EMV tzn. zaopatrzone w mikroprocesor zapewniający większe bezpieczeństwo środków. Bank posiada również Karty Visa Bussines Debetowe, które cieszą się dużym zainteresowaniem naszych klientów. Aktualizowane salda na rachunkach klientów w systemie on-line pozwalają wykorzystywać środki wpływające na bieżąco na rachunek właściciela.

Zarząd Banku podjął decyzję o wdrożeniu do oferty Banku kart Visa Classic Walutowej i Visa Business Walutowej w EURO. Atrakcyjna oferta wdrożona przez Bank Zrzeszający pozwoli na pozyskanie nowych Klientów na promocyjnych warunkach cenowych za obsługę kart. W obecnej chwili trwają prace nad dostosowaniem w/w produktu w Banku.

W dalszym ciągu zwiększana jest funkcjonalność portalu kartowego „Kartosfera". Jest on niezbędnym narzędziem do zwiększenia bezpieczeństwa transakcji internetowych, jednocześnie stanowi dopełnienie realizacji zaleceń rekomendacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Wprowadzone zabezpieczenia 3D Secure, czyli potwierdzania transakcji internetowych, polegający na podaniu przez Użytkownika karty Hasła 3D Secure otrzymanego na zdefiniowany w Banku numer telefonu komórkowego, który stanowi dodatkowe zabezpieczenie transakcji dokonywanych w Internecie u akceptantów oferujących korzystanie z tego typu zabezpieczenia.

W roku 2018 wydano łącznie 343 kart bankomatowych, w tym karty nowych klientów, wznowione oraz generowane po zmianie danych.

Rosnąca konkurencja na rynku usług bankowych wymusza ekspansję dotyczącą reklamy, dostępności placówek, bankomatów.

W 2018 roku utrzymana została ilość bankomatów należących do Banku. Obecnie własne bankomaty Banku Spółdzielczego w Chrzanowie to 11 urządzeń zamontowanych w Oddziałach i Punktach Kasowych: trzy w Chrzanowie, dwa w Trzebini oraz po jednym w Libiążu i Babicach. Bank posiada również cztery bankomaty usytuowane poza placówkami, tj. jeden w budynku Domu Kultury w Myślachowicach, drugi i trzeci przy sklepach sieci „Biedronka" odpowiednio w Alwerni i w Chrzanowie oraz czwarty zamontowany w Szpitalu Powiatowym w Chrzanowie ul. Topolowa. Bankomat przy Alei Henryka 22 dodatkowo posiada opcję wpłatomatu. Wpłatomat to urządzenie pozwalające dokonać wpłaty na własny rachunek przez całą dobę. System na podstawie numeru karty klienta identyfikuje numer konta, a zamontowany skaner rozpoznaje cechy identyfikacyjne danego banknotu. Wpłatomat jest urządzeniem działającym na zasadach odwrotności jak typowe bankomaty.

Poza w/w bankomatami klienci Banku mogą bezpłatnie korzystać z pokaźnej sieci bankomatów na terenie całego kraju. Dodatkowo w kasach naszego Banku (6 szt.), tam gdzie bankomaty są niedostępne zostały zamontowane terminale POS do wypłat gotówki. Zapewnia to klientom bezproblemową wypłatę gotówki w kasie banku przy użyciu terminala i karty klienta.

1.3. DZIAŁALNOŚĆ ROZLICZENIOWA I INNE USŁUGI BANKOWE:

Na koniec 2018 roku Bank obejmował obsługą rozliczeniowo – kasową 3.886 rachunków ROR, 2.422 rachunków a'vista, 2.570 rachunki bieżące osób prowadzących działalność gospodarczą i 86 rachunków walutowych.
Rachunki bieżące firm i osób fizycznych są prowadzone na bardzo dogodnych warunkach. Rozliczenia dokonywane są szybko i sprawnie w systemie elektronicznym. Istnieje możliwość prowadzenia obsługi za pomocą usługi bankowości internetowej Bs24 i eCorponet.
Działalność rozliczeniowa pozwala na osiąganie dodatkowych źródeł finansowania w postaci wzrostu stanów środków na rachunkach bieżących.
W roku 2018 środki te osiągnęły sumę 188 580 tys. zł. I wzrosły w stosunku do roku 2017 o 35 231 tys. zł.
Prowizje za czynności bankowe na koniec 2018 roku wyniosły 2 629 tys. zł – w roku 2017 wyniosły 2 731 tys. zł.

1.4. FUNDUSZE WŁASNE BANKU:

Oprócz funduszy obcych, którymi są depozyty klientów Bank dysponuje funduszami własnymi, które stanowią zabezpieczenie przed ryzykiem w działalności banku.
Minimalna wielkość wymaganych funduszy w stosunku do aktywów ryzykownych według standardów NBP wynosi – 8%.

Posiadane przez Bank fundusze własne stanowią 15,61% aktywów ryzykownych, czyli dają wymagane zabezpieczenie ewentualnych ujemnych skutków prowadzonej działalności.
Na dzień 31.12.2018 r. fundusze własne brutto wyniosły 22 346 tys. zł i były niższe od stanu funduszy na koniec 2017 r. o 4 987 tys. zł, na skutek spłaty pożyczki podporządkowanej. Na powyższy stan funduszy składały się:

Rodzaj funduszu	31.12.2017		31.12.2018	
	tys. zł	%	tys. zł	%
fundusz zasobowy	19 742	72%	19 961	89%
fundusz udziałowy	1 725	7%	1 519	7%
fundusz rezerwowy	307	1%	307	1%
fundusz ryzyka ogólnego Banku	450	2%	450	2%
fundusz aktualizacji majątku trwałego	109	0%	109	1%
Pożyczka podporządkowana	5 000	18%	0	0%
razem	**27 333**	**100%**	**22 346**	**100%**

1.5. DZIAŁALNOŚĆ SAMORZĄDOWA:

Na koniec roku 2018 Bank Spółdzielczy w Chrzanowie zrzesza 3 586 członków, w tym:

Placówka	Ilość członków
I i II O/Chrzanów	1 136
O/Alwernia	856
O/Babice	383
O/Libiąż	627
O/Trzebinia	584
Razem:	**3 586**

Fundusz udziałowy BO na dzień 01.01.2018 r. wyniósł 1.724.040,33 zł.
Natomiast na koniec 2018 roku fundusz udziałowy ukształtował się na następującym poziomie:

Fundusz udziałowy	zł	Ilość rachunków
Udziały deklarowane	1 519 200,00	3 586
Udziały niedopłacone	685,08	37
Fundusz udziałowy	**1 518 514,92**	

Odnotowany został spadek funduszu udziałowego o kwotę 205.525,41 zł.

Na przestrzeni roku 2018 wykreślono z rejestru 83 członków, którzy wypowiedzieli udziały na łączną kwotę 201.050,00 zł oraz 36 członków, którzy zmarli (udziały na łączną na kwotę 15.000,00 zł). Zarząd Banku Spółdzielczego w Chrzanowie uchwalił przyjęcie 11 nowych członków. Nowo przyjęci członkowie wpłacili udziały w łącznej kwocie 700,00 zł.
Zgodnie z Uchwałą Nr 12/2018 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chrzanowie z dnia 21.06.2018 roku w sprawie podziału zysku za rok 2017 - dywidenda za rok 2017 w pierwszej kolejności

została zaksięgowana na uzupełnienie niepełnych udziałów, które zostały zadeklarowane przez członków przed datą podjęcia Uchwały przez Zebranie Przedstawicieli. Była to kwota 74,59 zł.
Natomiast członkowie Banku posiadający pełne udziały mogą podjąć dywidendę za rok 2017 w formie gotówkowej lub bezgotówkowej albo przeznaczyć ją na zwiększenie udziałów po złożeniu w Banku odpowiedniej deklaracji - o czym zostali poinformowani za pomocą ogłoszeń wywieszonych we wszystkich placówkach Banku oraz informacji umieszczonej na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Chrzanowie. Wszyscy pracownicy Banku prowadzący bezpośrednią obsługę klientów są zobowiązani do dołożenia wszelkich starań, aby jak największa część dywidendy została zadeklarowana na nowe udziały. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. - do zadysponowania przez członków figurowała jeszcze dywidenda za rok 2017 w kwocie 13.597,41 zł.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2017 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie prowadzi działalność bankową przy wykorzystaniu systemu EuroBankNet opartego na systemie bazodanowym ORACLE, łączącego wszystkie placówki, co zapewnia kompleksową obsługę całego Banku. System spełnia obowiązujące standardy w dziedzinie zarządzania i kontroli transakcji bankowych, umożliwia funkcjonowanie elektronicznych rozliczeń międzybankowych złotowych i walutowych oraz prowadzenie centralnej sprawozdawczości. W Banku wdrożony jest system eCorponet i system bankowości internetowej Bs24 pozwalający na szybkie i sprawne przekazywanie zleceń płatniczych Klientów do Banku.

Bank dokonał szeregu działań zwiększających sprawność działania i poziom bezpieczeństwa. Zakupiono i zainstalowano nowy sprzęt komputerowy eliminując stary sprzęt z niewspieranym systemem Windows XP.

W zakresie oprogramowania na bieżąco aktualizowane są wersje systemu bankowego oraz systemów bankowości elektronicznej Bs24 i eCorpoNet, które posiadają wiele nowych funkcji i usprawnień. Uwzględniając wchodzące nowe akty prawne w Banku na bieżąco aktualizowane były systemy sprawozdawcze dostosowane do przepisów prawa. Odnowiono licencje oprogramowania antywirusowego, oprogramowania do zarządzania siecią oraz inne systemowe wymagane przez wykorzystywane w banku systemy. Poprzez podpisanie umów serwisowych dla nowo zakupionych urządzeń wielofunkcyjnych obniżono koszty a zwiększono niezawodność druku.

2. Inne działania

W roku 2018 realizowano strategię rozwoju Banku na lata 2015-2018. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w organizacji funkcjonowania Banku oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych oraz pozyskania młodych klientów.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Wprowadzono m.in. karty systemu Master Card oraz karty o funkcjonalności zbliżeniowej.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

W rozpatrywanym okresie pracownicy Banku uczestniczyli w licznych szkoleniach i warsztatach w celu podwyższenia kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W zakresie budowy właściwego wewnętrznego wizerunku Banku, odbywały się spotkania integracyjne dla pracowników.

Zarząd Banku zakłada kontynuowanie działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmienionym istotnie zakresie.

IV. Aktualny (w 2018 roku) i przewidywany (w 2019 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2018 roku

1. Bilans Banku na dzień 31.12.2018 r.

Bilans Banku na dzień 31.12.2018 r. zamknął się sumą bilansową w kwocie 308 945 tys. zł. Suma bilansowa na początku roku 2018 wynosiła 286 322 tys. zł. W okresie sprawozdawczym Bank odnotował wzrost sumy bilansowej o 7,9% na skutek wzrostu bazy depozytowej.

Aktywa pracujące	Kwoty należności w tys. zł według wartości bilansowej
należności od sektora finansowego	63 610
należności od sektora niefinansowego	86 898
należności od sektora budżetowego	42 343
papiery wartościowe	101 371

Wyżej wymienione aktywa pracujące Banku stanowią 95,23% ogólnej sumy bilansowej aktywów.

Pasywa Banku kształtowały się następująco:

Pasywa	**kwoty należności w tys. zł według wartości bilansowej**
zobowiązania wobec sektora finansowego	0
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	212 392
zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 648
inne pasywa	1 612
rezerwy	1 591
pożyczka podporządkowana	0
kapitały	22 346
wynik brutto	719

Zmiany w aktywach i pasywach bilansu jakie nastąpiły w ciągu okresu sprawozdawczego są dla sytuacji finansowej Banku i jego bezpieczeństwa pozytywne.

2. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Suma bilansowa na dzień 31.12.2018 roku wyniosła 308 945 tys. zł. Należności od sektora finansowego ukształtowały się w wysokości 63 610 tys. zł na koniec grudnia 2018 roku, w tym lokaty międzybankowe wyniosły 29 042 tys. zł. Papiery wartościowe na koniec roku wyniosły 101 371 tys. zł. Stan kredytów w wartości nominalnej wyniósł 132 514 tys. zł. Bilansowy stan kredytów sektora

niefinansowego na koniec grudnia 2018 roku wyniósł 86 898 tys. zł, a ich udział w obligu kredytowym ogółem Banku ukształtował się na poziomie 65,58%. Stan kredytów udzielonych jednostkom samorządowym na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 42 343 tys. zł. Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 11 115 tys. zł. Na 31 grudnia 2018 roku udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł 8,39%.
Depozyty na koniec grudnia 2018 roku wyniosły 282 848 tys. zł i wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 12%.
Zysk brutto Banku wyniósł 719 tys. zł i jest wyższy niż przed rokiem o 236 tys. zł. Natomiast zysk netto ukształtował się na poziomie 356 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększył się o 91 tys. zł, tj. o 34,65%.
Wynik z działalności bankowej wyniósł za rok 2018 9 873 tys. zł i jest wyższy o 78 tys. zł od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Spowodowane jest to osiągnięciem wyższego wyniku z tytułu odsetek.
Koszty działania Banku ukształtowały się na poziomie na 7 113 tys. zł i obejmują koszty wynagrodzeń z narzutami i innymi świadczeniami na rzecz pracowników w kwocie 4 958 tys. zł oraz koszty rzeczowe w kwocie 2 155 tys. zł.

3. Analiza rentowności

Podstawowym wskaźnikiem obrazującym sprawność działania Banku jest wskaźnik ROE wykazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych, który wyniósł na dzień 31.12.2018 roku 1,65% podczas, gdy przed rokiem wynosił 1,21%. Wskaźnik ROA, czyli zwrot z aktywów Banku ukształtował się w wysokości 0,12%, natomiast przed rokiem wynosił 0,09%. Zatem z powyższej analizy widać, że wskaźniki rentowności ROE i ROA w minionym roku wzrosły. Wskaźnik udziału kosztów działania w wyniku z działalności bankowej wyniósł 72,04%.
Fundusze własne Banku wyniosły 21 593 tys. zł. W ciągu 12 miesięcy 2018 roku zmniejszyły się o 198 tys. zł, tj. o 1%, głównie w wyniku zmian przepisów Parlamentu Europejskiego i amortyzacji funduszu udziałowego oraz spłaty pożyczki podporządkowanej zaliczanej w latach poprzednich do funduszy własnych za zgodą KNF. Wartość funduszy własnych Banku przewyższa wielkość majątku, co wskazuje na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.
Całkowity wymóg kapitałowy ukształtował się na poziomie 11 069 tys. zł i obejmuje wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 9 584 tys. zł oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego – w kwocie 1 485 tys. zł. Wyliczony w tej wysokości wymóg kapitałowy pokrywa ryzyko działalności Banku. Bank na dzień 31.12.2018 roku nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyka uznane za istotne. Współczynnik wypłacalności na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 15,61%. Poziom współczynnika wypłacalności kształtował się na wymaganym przepisami prawa poziomie. Współczynnik ten określa stopień pokrycia ryzyk występujących w działalności Banku funduszami własnymi.

4. Wypełniając obowiązek sformułowany w art. 111 a Prawa bankowego Bank informuje, że:

1) nie prowadzi działalności oraz nie posiada podmiotów zależnych w innych niż Polska krajach członkowskich Unii Europejskiej i krajach trzecich;
2) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,12;
3) nie zawierał umowy holdingowej.

5. Wykonanie dochodów i kosztów w roku 2018:

Przychody ogółem osiągnęły sumę 15 219 tys. zł, natomiast plan zakładał 15 145 tys. zł. (100,49%).
Koszty wyniosły 14 500 tys. zł przy planie 14 410 tys. zł (100,62%). Osiągnięte dochody operacyjne z tytułu odsetek w wysokości 9 918 tys. zł stanowią 99,68% planowanych.
Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 2 308 tys. zł tj.101,23% planu.
Pozwoliło to Bankowi na wygospodarowanie zysku brutto w kwocie 719 tys. zł.

ZYSK ZA ROK 2018 W KWOCIE 718 932,61 ZŁ PROPONUJE SIĘ PODZIELIĆ W SPOSÓB NASTĘPUJĄCY:

Zysk brutto	718 932,61
Podatek dochodowy	362 509,00
Zysk do podziału	356 423,61
z tego :	
na fundusz zasobowy 84,01% zysku do podziału	299 423,61
na dywidendy dla członków Banku 7,58% zysku do podziału	27 000,00
na fundusz społeczno-kulturalny 5,61% zysku do podziału	20 000,00
na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych 2,81% zysku do podziału	10 000,00

6. Wykonanie zadań inwestycyjnych:

W roku 2018 sfinansowano nakłady inwestycyjne na kwotę 118 tys. zł. Nakłady te zostały przeznaczone na:

Poniesione nakłady inwestycyjne w 2018 roku	**w tys. zł**
Zakup sprzętu komputerowego	96
Zakup oprogramowania	22

Nakłady inwestycyjne zostały sfinansowane z własnych środków.

7. Planowane założenia na 2019 rok:

W planie finansowym na rok 2019 Bank przewiduje wypracować zysk w wysokości 965 tys. zł brutto. Wynika to z następującego wyliczenia:

Dochody Banku założono na poziomie 15.950 tys. zł
Koszty założono na poziomie 14.985 tys. zł.

Aby osiągnąć zaplanowany zysk w wysokości 965 tys. zł zakładane jest dalsze zwiększenie bazy depozytowej Banku - ogółem o 3%, wzrost obliga kredytowego na poziomie 5,40% (przy czym obligo kredytowe podmiotów niefinansowych na poziomie 2,56%), co powinno skutkować zwiększeniem udziału kredytów sektora niefinansowego w sumie bilansowej ogółem, a tym samym zmianą struktury bilansu na bardziej dochodową. Na rok 2019 planuje się wzrost sumy bilansowej o 3,08%.

Nakłady inwestycyjne w roku 2019 założono na poziomie 490 tys. zł.
Plan inwestycyjny zakłada m. innymi takie zadania inwestycyjne jak:

- modernizacja budynków, lokali bankowych i budowli,
- modernizacja urządzeń technicznych,
- zakup sprzętu komputerowego i oprogramowania bankowego,
- zakup pozostałego wyposażenia bankowego.

8 RYZYKA, NA KTÓRE NARAŻONY JEST BANK

W roku 2018 Bank Spółdzielczy w Chrzanowie nie nabywał udziałów własnych.
Szczegółowe informacje o instrumentach finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego oraz informacje o przyjętych przez Bank celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym w zakresie instrumentów finansowych zostały przedstawione w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2018 rok w punktach 46-47.
W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w bezpieczne papiery wartościowe, takie jak bony pieniężne NBP, obligacje Skarbu Państwa, obligacje banków komercyjnych oraz obligacje jednostek samorządu terytorialnego.
Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
W Banku Spółdzielczym w Chrzanowie do ryzyk istotnych zaliczono:

- ryzyko kredytowe (obejmujące ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych)
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko braku zgodności.

W celu realizacji procesów identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli w banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Sporządził:

Agnieszka Mstowska-Stanula

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHRZANOWIE

Chrzanów, dnia 17 maja 2019 roku

Prezes Zarządu – Halina Głogowska

Wiceprezes Zarządu – Agnieszka Mstowska-Stanula

Wiceprezes Zarządu – Mieczysław Michalski