

SPRAWOZDANIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
za rok 2019

Zgodnie z art.49 ustawy o rachunkowości Zarząd przedstawia roczne sprawozdanie z działalności 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 20 maja 2006 roku, przyjęto nową treść całego statutu i zarejestrowano w Sądzie Rejonowym w dniu 21.07.2006 r., w dniu 17.05.2010 r., 04.06.2012 r., 02.06.2014 r., 20.06.2016 r. 12.06.2017 r 05.06.2018 r. uchwałami Zebrań Przedstawicieli dokonano zmian w statucie.

Bank nasz działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu i jest zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000096637.

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu rozpoczął działalność 19.04.1912 r.

I.1 Zebranie Przedstawicieli

W 2019 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podział zysku Banku za 2018 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

I.2 Rada Nadzorcza

W 2019 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Bogdański Stanisław
2. Boryś Ewa
3. Czapla Michalina
4. Długopolska Izabela
5. Głód Józef
6. Jabłoński Rafał
7. Jaśkiewicz Wiesława
8. Kalinowski Leszek

9. Krawczyk Marian
10. Kudlik Helena
11. Woda Andrzej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej a także w razie potrzeby. W ciągu roku 2019 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 31 uchwał.

Prezydium Rady Nadzorczej w 2019 roku stanowili:

1. Przewodniczący – Andrzej Woda
2. Zastępca Przewodniczącego – Wiesława Jaśkiewicz
3. Sekretarz - Helena Kudlik

W 2019 roku odbyło się jedno posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej.

W 2019 roku Komitet Audytu działał w składzie:

1. Boryś Ewa – Przewodniczący
2. Czapla Michalina – Członek
3. Marian Krawczyk - Członek

W 2019 roku Komitet Audytu odbył siedem Posiedzeń.

I.3 Zarząd

Bieżącą działalnością banku kieruje Zarząd składający się z członków:

Do dnia 23.07.2019 roku Zarząd działał w składzie:

Prezes Zarządu – Barbara Sztaba-Walawska
Wiceprezes Zarządu – Maria Twardowska
Wiceprezes Zarządu– Urszula Kurzeja

po dniu 23.07.2019 roku Zarząd działał w składzie:

Prezes Zarządu – Barbara Sztaba-Walawska
Wiceprezes Zarządu – Maria Twardowska
Wiceprezes Zarządu– Urszula Kurzeja
Wiceprezes Zarządu - Piotr Kamiński

po dniu 24.11.2019 roku Zarząd działał w składzie:

Wiceprezes Zarządu – Maria Twardowska
Wiceprezes Zarządu– Urszula Kurzeja
Wiceprezes Zarządu – Piotr Kamiński

po dniu 28.11.2019 roku Zarząd działał w składzie:

Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu – Urszula Kurzeja
Wiceprezes Zarządu– Maria Twardowska
Wiceprezes Zarządu – Piotr Kamiński

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 53 protokołowane posiedzenia.

II. Charakterystyka działalności Banku

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

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu 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 18.03.2002 r., współpraca układa się poprawnie.

Bank BPS S.A. zrzeszał na 31.12.2019 r. 326 Banki Spółdzielcze. W porównaniu do 31.12.2018 r. ilość ta zwiększyła się o 13.

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 31.12.2015 roku została zawarta umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Na dzień 31.12.2019 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 326 Banków Spółdzielczych na 326 zrzeszonych w BPS SA tj 100%.

III. Struktura organizacyjna i zatrudnienie.

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

Na dzień 31.12.2019 roku bank liczył 12 jednostek, tj.

- Centrala Nowy Sącz Batorego 78,
- Oddziały:

- 1) Gródek n/Dunajcem,
 - 2) Łabowa
 - 3) Nawojowa
- Punkty Obsługi Klienta:
- 1) Nowy Sącz ul. Krakowska,
 - 2) Nowy Sącz ul. Paderewskiego,
 - 3) Nowy Sącz ul. I Brygady,
 - 4) Nowy Sącz ul. Lwowska
 - 5) Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich,
 - 6) Kamionka Wielka,
 - 7) Wielogłowy,
 - 8) Rożnów.

Na dzień 31.12.2019 roku bank zatrudniał 64 osób na 62,59 etatach. Aby świadczyć usługi na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach, w 2019 roku pracownicy uczestniczyli w 169 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. Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie (poziom tolerancji na ryzyko) w relacji do dochodów i charakteru prowadzonej działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych.

Zarządzanie ryzykami odbywało się zgodnie z procedurami regulującymi ryzyka tj. Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, Politykami zawartymi w Założeniach do planu ekonomiczno-finansowego (...) oraz Instrukcjami.

Zasadnicze ryzyka związane z działalnością Banku to:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko biznesowe

Obszarem największego ryzyka jest działalność kredytowa, poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa banku zgodnie z przyjętymi wskaźnikami na 31.12.2019 r. 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 na 31.12.2019 r. 2,19 %.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank bada stabilność bazy depozytowej, sporządza nadzorcze miary płynności zgodnie z uchwałą 386/2008 KNF, zestawienie aktywów i pasywów wg terminów zapadalności/wymagalności oraz monitoruje poziom podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych. Bank nie miał w 2019 roku problemu z utrzymaniem płynności i realizacją bieżących zobowiązań. Bank w badanym okresie utrzymywał codziennie wielkości objęte nadzorczymi normami płynności. Bufory płynności z nadwyżką zabezpieczają zdolność Banku do realizacji swoich zobowiązań.

Płynność płatnicza Banku kształtowała się na dobrym poziomie w całym 2019 r. utrzymywaliśmy wymagany poziom nadzorczych miar płynności. Poziom ryzyka płynności i finansowania wg analiz Banku można określić na pograniczu poziomów niski - umiarkowany.

Bank był narażony na ryzyko stopy procentowej na poziomie umiarkowanym, limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane. 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 strategii zarządzania ryzykiem walutowym przyjęto ograniczenie ryzyka poprzez ustalenie pozycji walutowej całkowitej Banku maksymalnie do 2% wartości funduszy własnych. Na dzień 31.12.2019 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,81% . Wobec czego poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank należy określić, jako niski.

Analiza zaistniałych zdarzeń operacyjnych oraz przeprowadzona ocena poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019 r. wg kluczowych wskaźników pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2019 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym.

Bezpieczny poziom ryzyka braku zgodności w Banku wskazuje, iż proces zarządzania ryzykiem jest skuteczny i ma korzystny wpływ na bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Ryzyko braku zgodności kształtowało się w 2019 roku na poziomie niskim. 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 31.12.2019 roku wyniósł 24,28 %.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

V. Rozwój Banku

Na dzień 31.12.2019 r. dynamika poszczególnych pozycji bilansu i rachunków wyników w porównaniu do 31.12.2018 roku osiągnęła następujące wielkości:

- funduszy własnych netto wynosiła 103,51%
- sumy bilansowej netto 108,47 %,
- depozytów 108,88% ,
- kredytów 99,40 % ,
- wyniku finansowego brutto 115,82 %,
- wyniku finansowego netto 119 %

W 2019 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2019 r. 4 626 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 678 sztuk, stan wydanych kart bankomatowych to 6 199 wzrost w stosunku do poprzedniego roku to 149 sztuki.

Klienci naszego Banku mogą korzystać z sieci ponad 8 139 bankomatów bez prowizji.

Na koniec 2019 r. posiadaliśmy 9 własnych bankomatów:

- Nowym Sączu: ul. St. Batorego, Batalionów Chłopskich
- Chelmcu
- Kamionce Wielkiej
- Wielogłowach
- Gródku n/Dunajcem,
- Nawojowej,
- Łabowej,
- Rożnowie .

Aktualny i przewidywany stan majątkowy oraz sytuacja Banku.

Na dzień 31.12.2019 r. fundusze własne banku wynosiły 24.772 tys. zł i zwiększyły się o 710 tys. zł tj. o 2,94 %.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 24 772 tys. zł, kapitał TIER II 0 zł.

Od 01.01.2014 roku Bank jest obowiązany utrzymywać kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1mln. euro przeliczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez NBP w dniu sprawozdawczym. Kapitał założycielski Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na dzień 31.12.2019 roku wynosił 22 907 tys. zł. tj. 5.379 tys. euro wg kursu na 31.12.2019 r., wobec czego wartość posiadanego kapitału założycielskiego kilkukrotnie przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego bank zrzeszał 3.951 członków w tym 8 osób prawnych. Zgodnie z obowiązującymi aktualnie przepisami Zarząd Banku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych o kwotę 2 300 zł. w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2019 roku liczba członków zmniejszyła się o 12.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2019 wynosił 613 300 zł i obniżył się o 2 300 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 trwale wynosiły netto 2 959 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 76 tys. zł.

W 2019 r. wydatkowano kwotę 85 tys. zł. na :

- Modernizację monitoringu na POK w Nowym Sączu Lwowska, Kamionka Wielka, Wielogłowy, Rożnów,
- Zakup interfejsu PSD2,
- Przeniesienie bankomatu w Kamionce Wielkiej,
- Zakup liczarek do banknotów
- Zakup wyposażenia biurowego
- Zakup sprzętu komputerowego

Ponadto w 2019 roku rozliczono kwotę 96 tys. zł z tyt. remontu Centrali wykonanego w 2017 roku i zakończono rozliczanie.

Zakupiono wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) za kwotę 30 tys. zł.

Nakłady w 2019 roku na teleinformatykę dotyczyły:

- zakupu licencji na moduł e-deklaracje i e-zwolnienia,
- zakup interfejsu PSD 2 (udostępnienie dostępu do rachunku osobom trzecim)
- rozwój usług w głównej mierze w sferze bankowości elektronicznej,
- bieżącej wymiany starzejącego się sprzętu informatycznego.

Wdrożono:

- uruchomiono usługę MobileNet – aplikację stanowiącą alternatywę zatwierdzania transakcji i drugiej fazy uwierzytelniania przy pomocy SMSów.

Wszystkie w/w działania zostały podjęte w celu podniesienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w trosce o bezpieczeństwo klientów korzystających z naszych usług oraz daje możliwość dalszego rozwoju.

Bank posiada 968.247 sztuk akcji Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości księgowej 1.975 tys. zł, oraz 1209 udziałów w Spółce PartNet Spółka z o.o. o wartości 60 tys. i udziały w SSOZ BPS SA na kwotę 2 tyś. zł.

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

Bank nie nabywał udziałów (akcji) z emisji własnej.

VI. Działalność oszczędnościowa

Na dzień 31.12.2019 r. bank prowadził 17 961 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 315 904 tys. zł w stosunku do stanu środków na 31.12.2018 r. nastąpił wzrost o 25 766 tys. zł - tj. o 8,88 %, w tym na rachunkach sektora niefinansowego nastąpił spadek o 8 944 tys. zł tj. o 25,40 %, z czego na bieżących 27,78 %, na terminowych wzrost o 19,54 %.

<i>(w tys. zł)</i>				
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2019r.	Dynamika
1.	Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych	188 401	207 669	110,23%
2.	Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	66 519	81 961	123,21%
	Razem zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych	254 920	289 630	113,62%
3.	Depozyty bieżące jednostek rządowych i samorządowych	33 442	24 151	72,22%
4.	Depozyty terminowe jednostek rządowych i samorządowych	1 776	2 123	119,54%
	Razem zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	35 218	26 274	74,61%
	Razem	290 138	315 904	108,88%

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 207 669 tys. zł
- sektora budżetowego wynosiły 24 151 tys. zł

Na lokatach terminowych, których bank prowadził 2 644 zgromadzono kwotę 84 084 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 26,62 % ogólnego stanu depozytów.

W 2019 roku prowadziliśmy obsługę bankową 5-ciu budżetów terenowych – Gminy Chelmiec, Kamionka Wielka, Gródek nad Dunajcem, Łabowej i Nawojowej oraz Związku Gmin Jeziora Rożnowskiego stan środków na tych rachunkach na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 26 274 tys. zł.

Prowadzimy :

- 2 086 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 317 rachunków jednostek budżetowych,
- 10 695 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2 219 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 2 644 rachunków lokat terminowych

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019r.	Udział w %
1.	Osoby prywatne	231 130	73,29
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	17 708	5,61
3.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	19 726	6,26
4.	Rolnicy indywidualni	10 418	3,30
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 149	3,22
6.	Jednostki budżetu terenowego	26 248	8,32
	Razem	315 379	100,00

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 i w papierach wartościowych.

Stan środków na rachunku bieżącym i lokatach w BPS SA na 31.12.2019 roku wynosił 152 285 mln. zł, w papierach skarbu państwa 10 076 tys. zł., bonach pieniężnych 29 200 tys. zł, obligacjach BPS 760 tys. zł,

Baza depozytowa jest stabilna.

VII. Działalność kredytowa

Stan kredytów na dzień 31.12.2019 r. wynosił 131 514 tys. zł i był wyższy o 4 875 tys. zł tj. 3,85% w stosunku do stanu kredytów Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2018 roku.

Wzrost obliża kredytowego wynika głównie z pozyskaniu do obsługi kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, Bank uczestniczył z wynikiem pozytywnym w przetargach na udzielenie kredytu dla Gminy Łososina Dolna, Gródek n/D, Kamionka Wielka.

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019r.	Dynamika
1.	Kredyty podmiotów niefinansowych	85 968	88 872	103,38%
2.	Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	40 671	42 642	104,85%
	Razem	126 639	131 514	103,85%

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2019 r. ukształtowały się na wyższym poziomie niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wynosiły 44 241 tys. zł, a ich dynamika wynosiła 106,07%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2019 roku przedstawia się następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019r.	Udział
-----	------------------	-------------------------	--------

1.	Osoby prywatne	44 241	33,64
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	22 916	17,42
3.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	21 088	16,04
4.	Rolnicy indywidualni	322	0,25
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	305	0,23
6.	Jednostki budżetu terenowego	42 642	32,42
	Razem	131 514	100,00

Stan kredytów nieregularnych na koniec 2019 r. wynosił 2 878 tys. zł. i był wyższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 349 tys. zł.

Kredyty nieregularne stanowiły 2,19 % stanu kredytów. W 2019 roku dynamika kredytów zagrożonych w stosunku do 2018 roku wynosiła 113,83%. Jakość portfela kredytowego zarówno w I, II, III, IV kwartale 2019r, znalazła się na poziomie niższym od średniej w grupie rówieśniczej, w której wskaźnik na dzień 30.09.2019r wynosił 5,34%.

Koszty tworzenia rezerw na należności zagrożone wynosiły 2 087 tys. zł, rozwiązano rezerwy na kwotę 359 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2019 r. była ujemna i wynosiła 441 tys. zł.

VIII. Ocena efektywności

Bilans Banku na dzień 31.12.2019 r. wykazywał sumę bilansową netto 343 562 tys. zł, która wzrosła o 26 824 tys. zł tj. o 8,47 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2018 roku.

Rachunek zysków i strat wykazują:

- przychody w wysokości 12.654 tys. zł tys. zł których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 103,36%
- koszty 11 146 tys. zł z dynamiką 101,87%.
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 8.979 tys. zł. i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 436 tys. zł,
- przychody z prowizji wyniosły 2 658 tys. zł i były o 30 tys. zł tj. o 1 % wyższe niż w poprzednim roku.
- koszty odsetek wyniosły 2.063 tys. zł i były wyższe od poprzedniego roku o 44 tys. zł. tj. o 2,18%

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 6 908 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 282 tys. zł.

Rok 2019 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.508 tys. zł oraz zyskiem netto 1 088 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2018 r wzrósł o 206 tys. zł. tj. o 15,82 % a zysk netto o 188 tys. zł. tj. o 20,89 %.

Podstawowym założeniem w planie finansowym na 2019 rok było zwiększenie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznana utratą wartości rezerwami celowymi. Wskaźnik ten wyliczany według metodologii obowiązującej w Systemie Ochrony Zrzeszenia wynosił na:

- 31.12.2015 r. 11,01%,
- 31.12.2016 r. 33,29 %
- 31.12.2017 r. 51,65%.
- 31.12.2018 r. 88,62%
- 31.12.2019 r. 71,98%

Pod koniec 2019r nastąpiło obniżenie stanu rezerw i wskaźnika ozerwowania z uwagi na przeniesienie ekspozycji do ewidencji pozabilansowej kredytobiorcy z kategorii „stracone” (rezerwy w wysokości 100%) przy jednoczesnej zmianie kategorii innego kredytobiorcy z kategorii „pod obserwacją” do kategorii „poniżej standardu” (rezerwy w wysokości 20%).

Na koniec grudnia 2019 r. z tytułu dotworzenia rezerw celowych odpisano w koszty 441 tys. zł.

Bilans Banku za 2019 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- | | |
|---|-----------|
| - łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - | 24,28% |
| - stopa zwrotu kapitału (ROE netto) | - 4,21 % |
| - stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) | - 0,32 % |
| - udział kredytów w sumie bilansowej | - 38,28 % |
| - udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem | - 2,19 % |

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2019 roku 0,31% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2019 roku).

IX. Działalność charytatywna

W 2019 roku kontynuowana była polityka wspierania działalności charytatywnej, wspierano różnego rodzaju organizacje tj. jak :

- Organizację Caritas, Parafie
- Kluby Sportowe, Seniora
- Ochotnicze Straże Pożarne
- Stowarzyszenie „Mali Mystkowanie”
- Gminne Ośrodki Kultury i Biblioteki Publiczne
- Szkoły Podstawowe i Gimnazjalne
- Związki Emerytów i Rencistów
- Projekty KANA i BAKCYL
z terenu Nowego Sącza, Gminy Chelmiec, Kamionka Wielka, Gródek n/D,
Nawojowa i Łabowa.

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2019 roku wyniosła 39 700 zł.

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

W związku z zapisami §18 „Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r., (Dz. Urz. KNF poz.17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad 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. Z uwagi na fakt, że Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad. W lipcu 2018 roku dokonano weryfikacji postanowień „Polityki w zakresie stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (...)”, w wyniku której w Polityce doprecyzowano zapisy w zakresie roli Komitetu Audytu w strukturze organizacyjnej Banku, dodano procedury obowiązujące w Banku odzwierciedlające strukturę organizacyjną, dodano zapisy precyzujące przepływ informacji, zaktualizowano definicję audytu wewnętrznego. Polityka została przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 51/2018 z dn.12.07.2018r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 22/2018 z 25.07.2018r.

Zarząd Banku przyjął i ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności. Treść Oświadczenia Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zamieszczonego na stronie www Banku pozostaje aktualna.

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 deklaruje, 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 i opierają się na budowaniu długotrwałych relacji z Klientami, poprzez adekwatną politykę informacyjną oraz marketingową.

Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych kontroli i audytów, w których nie stwierdzono naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 5 czerwca 2018 roku zatwierdziło Ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu za 2017 rok, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank oraz ich zastosowanie w praktyce funkcjonowania Banku. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2019 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

XI. Ocena odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Spółdzielczego w Nowym Sączu.

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 odpowiedzialności Zarządu i kwalifikacji jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji na posiedzeniu w dniu 29.01.2020 r. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu.

Ocenię podlegało:

- 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
- 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czas poświęcony na wykonywanie obowiązków w Banku i liczba pełnionych funkcji dyrektorskich;
- 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu.

Dokonując oceny nie stwierdzono czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację, uczciwość i etyczność w pełnieniu funkcji. Pozytywnie oceniła poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Ponadto dokonano analizy czy Członkowie Zarządu dysponują odpowiednim czasem jaki mogą poświęcić na wykonywanie obowiązków w Banku i nie są obciążeni z tyt. pełnionych funkcji dyrektorskich - w zakresie tym nie stwierdzono nie prawidłowości.

Stwierdzono, iż nie występuje konflikt interesów oraz członkowie Zarządu posiadają umiejętność zachowania niezależności osądu.

Stwierdzono że aktualnie według posiadanych informacji wobec członków Zarządu nie toczyły się żadne postępowania i brak jest wyroków skazujących za nadużycia finansowe.

Dokonano oceny reputacji poszczególnych członków Zarządu ustalając, czy nie zaistniały fakty i okoliczności mające wpływ na reputację Banku. Reputację członków Zarządu uznano za nieposzlakowaną ponieważ nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

Dokonano Oceny kolegiatnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za okres 2019 po dokonaniu analizy wydano ocenę pozytywną.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2018 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 r. Uchwałą nr 5/2019.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 roku. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegiatnej 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 Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 r. Uchwałą nr 3/2019 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za rok 2018 wraz z Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za 2018 rok.

Ponadto Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy kandydaci na Członków Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań kandydatów na Członków do Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

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

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku jest województwo małopolskie.
2. Obrót w 2019 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
 - przychody w wysokości 12 654 345,54 zł
 - koszty 11 146 697,12 zł
3. Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.507.648,42 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł łącznie 419 496 zł w tym :
 - Część bieżąca 440 166 zł
 - Część odroczone 20 670 zł.

5. Bank zatrudniał 64 osób na 62,59 etatach.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2019 roku 0,32% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2019 roku).
7. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
8. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2018 r. (Rozdział XVIII –Polityka w zakresie wynagradzania). Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
9. 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.
10. Rada Nadzorcza sprawując kontrolę nad pracą Zarządu dokonała oceny kwalifikacji Zarządu i jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji na posiedzeniu w dniu 29.01.2020 r. Rada Nadzorcza w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę aktualnych Członków Zarządu.

Ocenie podlegało:

- 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
- 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czas poświęcony na wykonywanie obowiązków w Banku i liczba pełnionych funkcji dyrektorskich;
- 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu.

Dokonując oceny nie stwierdzono czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację, uczciwość i etyczność w pełnieniu funkcji. Pozytywnie oceniła poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków Zarządu i jego poszczególnych członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Ponadto dokonano analizy czy Członkowie Zarządu dysponują odpowiednim czasem jaki mogą poświęcić na wykonywanie obowiązków w Banku i nie są obciążeni z tyt. pełnionych funkcji dyrektorskich - w zakresie tym nie stwierdzono nie prawidłowości.

Stwierdzono, iż nie występuje konflikt interesów oraz członkowie Zarządu posiadają umiejętność zachowania niezależności osądu.

Stwierdzono że aktualnie według posiadanych informacji wobec członków Zarządu nie toczyły się żadne postępowania i brak jest wyroków skazujących za nadużycia finansowe.

Dokonano oceny reputacji poszczególnych członków Zarządu ustalając, czy nie zaistniały fakty i okoliczności mające wpływ na reputację Banku. Reputację członków Zarządu uznano za nieposzlakowaną ponieważ nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.

Dokonano Oceny kolegalnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za okres 2019 po dokonaniu analizy wydano ocenę pozytywną.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2018 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 r.

11. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej 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 Nowym Sączu.

XIII. Strategia i kierunki rozwoju Banku.

Plan nakładów na zakup środków trwałych i oprogramowania na 2020 rok obejmuje:

- wymianę części stacji roboczych
- Wymiana serwera do zarządzania wirtualizacją
- Przegląd UPS, wymiana baterii
- Zakup urządzenia biurowe
- Modernizacja łączności
- Wymiana urządzeń sieciowych
- Urządzenie do backupu krytycznych stacji roboczych
- Wymiana licencji serwerowych Win Server Win Server2003 na Win Server 2019
- Zakup licencji
- Wsparcie Oracle
- Wymuszone inwestycje w związku z nieprzewidzianymi obowiązkami ustawowymi (jak w obecnie STIR 2, Split Payment)
- Rozbudowa funkcjonalności aplikacji mobilnej MobileNet

W planach finansowych na 2020 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 4,5 %,
- depozytów o 4,5 %,
- kredytów o 4,5 %,
- wyniku brutto o 3,2 %

Dla banków spółdzielczych zarówno miniony rok jak też 2020 to okres intensywnych zmian. Nowe regulacje są źródłem nowych obowiązków, stanowią ogromne wyzwanie, ale stanowią też szansę na rozwój, nową jakość i nowe oblicze bankowości spółdzielczej.

Najważniejsze wyzwania regulacyjne sektora bankowości w 2020 roku to :

- Wynikające ze stanowisko KNF odnośnie wytycznych EBA w sprawie outsourcingu,
- Wyjaśnienia interpretacyjne ZBP dot. rozszerzenia stosowania przepisów o klauzulach abuzywnych na przedsiębiorców - osoby fizyczne.

Biorąc pod uwagę wymienione wyżej wyzwania należy się spodziewać, że nastąpi rozwój technologiczny sektora bankowego.

W związku z dużymi zmianami regulacyjnymi i obciążaniem Banków kosztami związanymi z dostosowywaniem się do w/w przepisów, Banki będą nadal szukać rozwiązań mających skompensować część obciążeń. Skala możliwości przenoszenia kosztów wdrożenia przepisów 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. Podkreślenia wymaga też fakt, iż nadal działamy w otoczeniu niskich stóp procentowych.

Zakładając nadal stabilny i zrównoważony wzrost sumy bilansowej i utrzymywanie wyniku finansowego na podobnym poziomie koszty działania Banku rosną nieproporcjonalnie. Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na bieżąco monitorował całość pracy Banku, śledził wzrost wyniku finansowego, badał i oceniał rentowność oferowanych produktów. Celem strategicznym jest wzmocnienie wizerunku Banku, wzrost udziału na rynku usług finansowych. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu podąża ścieżką systematycznego zrównoważonego rozwoju.

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował istotnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Nowy Sącz 30.04.2020 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nowym Sączu



BANK SPÓDNIENIA
w Nowym Sporn