

SPRAWOZDANIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
za rok 2018

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 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,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

I.2 Rada Nadzorcza

W 2018 roku do 05.06.2018 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Bogdański Stanisław
2. Długopolska Izabela
3. Głód Józef
4. Jabłoński Rafał
5. Krawczyk Marian
6. Kudlik Helena
7. Mółka Józef
8. Pierzchała Barbara

9. Stopka Maria
10. Woda Andrzej

W dniu 05.06.2018 roku na Zebraniu Przedstawicieli została powołana Rada Nadzorcza w 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 2018 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 35 uchwał.

Prezydium Rady Nadzorczej w 2018 roku do 05.06.2018 roku stanowili:

1. Przewodniczący – Andrzej Woda
2. Zastępca Przewodniczącego - Stanisław Bogdański
3. Sekretarz - Helena Kudlik

W dniu 08.06.2018 roku Rada Nadzorcza powoła ze swojego składu Prezydium Rady w następującym składzie:

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

W 2018 roku odbyły się trzy posiedzenia Prezydium Rady Nadzorczej.

W dniu 08.06.2018 roku Rada Nadzorcza powoła ze swojego składu Komitet Audytu w składzie:

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

W 2018 roku Komitet Audytu odbył pięć Posiedzeń.

I.3 Zarząd

Bieżącą działalnością banku kieruje Zarząd składający się z trzech członków:

W 2018 roku Zarząd działał w składzie:

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

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 51 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.

BPS S.A. zrzeszała na 31.12.2018 r. 313 Banki Spółdzielcze. W porównaniu do 31.12.2017 r. ilość ta zmniejszyła się o 38.

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 31.12.2018 roku uczestnikami SSOZ BPS był Bank Polskiej Spółdzielczości SA i 308 Banków Spółdzielczych na 313 zrzeszonych w BPS SA tj 98,4%.

III. Struktura organizacyjna i zatrudnienie.

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

Na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 roku bank zatrudniał 67 osób na 65,59 etatach. Aby świadczyć usługi na odpowiednim poziomie pracownicy ciągle podnoszą swoje kwalifikacje poprzez uczestnictwo w szkoleniach, w 2018 roku pracownicy uczestniczyli w 206 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 pożądanego 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 31.12.2018 r. można uznać, jako umiarkowany. Zarządzanie i redukowanie 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 31.12.2018 r. 2,0 %.

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 2018 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 2018 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 31.12.2018 r. relacja pozycji całkowitej do funduszy własnych wyniosła 0,21% . 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 31.12.2018 r. wg kluczowych wskaźników pozwala stwierdzić, że ryzyko operacyjne w 2018 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 2018 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 31.12.2018 roku wyniósł 34,5 %.

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

- funduszy własnych netto wynosiła 104,4 %,
- sumy bilansowej netto 104,86 %,
- depozytów 105,52%,
- kredytów 108 %,
- wyniku finansowego brutto 96,80 %,
- wyniku finansowego netto 98,3 %

W 2018 roku nadal rozwijaliśmy bankowość internetową - na koniec 2018 r. 3.948 klientów korzystało z tej formy prowadzenia rachunków, wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 412 sztuki., stan wydanych kart bankomatowych to 6.050 wzrost w stosunku do poprzedniego roku to 455 sztuki.

Klienci naszego Banku mogą korzystać z sieci ponad 7.224 bankomatów bez prowizji.

Na koniec 2018 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 31.12.2018 r. fundusze własne banku wynosiły 24.064 tys. zł i zwiększyły się o 1.014 tys. zł tj. o 4,4 %.

Kapitał podstawowy TIER I wyniósł 23.933 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 31.12.2018 roku wynosił 23.213 tys.zł. tj. 5.398 tys. euro wg kursu na 31.12.2018 r., wobec czego wartość posiadanego kapitału założycielskiego kilkakrotnie przewyższa wymagany poziom minimalny.

Na koniec okresu sprawozdawczego bank zrzeszał 3.963 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

3100 zł. w związku z wypowiedzianymi udziałami. W 2018 roku liczba członków zmniejszyła się o 11.

Fundusz udziałowy na koniec roku 2018 wynosił 615.600 zł i obniżył się o 3.000 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 3.215 tys. zł., wartości niematerialne i prawne 111 tys. zł.

W 2018 r. wydatkowano kwotę 142 tys. zł. na :

- Modernizację monitoringu na POK w Nowym Sączu Krakowska, Paderewskiego, Bat. Chłopskie, I Brygady i Oddział w Gródku n/D
- Zakup systemu do dokonywania opłat PayByNet
- Wymiana kotła gazowego na Oddziale w Gródku n/D
- Wymiana kasetonu i tablic informacyjnych
- Zakup liczarek do banknotów
- Zakup wyposażenia biurowego
- Zakup sprzętu komputerowego

Ponadto w 2018 roku rozliczono kwotę 96 tys. zł z tyt. remontu Centrali wykonanego w 2017 roku.

Zakupiono wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) za kwotę 32 tys. zł.

Nakłady w 2018 roku na teleinformatykę dotyczyły:

- Zakupu oprogramowania do PayByNet płatności w sklepach internetowych, HCE płatności przez telefon
- rozwoju usług w głównej mierze sferze bankowości elektronicznej
- bieżącej wymiany starzejącego się sprzętu informatycznego.

Wdrożono:

- uruchomiono usługę PayByNet ułatwiającą zakupy przez internet klientom naszej bankowości elektronicznej.

Wszystkie w/w działania zostały podjęte w celu podniesienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w trosce o bezpieczeństwo klientów korzystających z naszych usług oraz dając 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 tys. 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 31.12.2018 r. bank prowadził 17.465 rachunków, na których zgromadzono środki w kwocie 290.138 tys. zł w stosunku do stanu środków na 31.12.2017 r. nastąpił wzrost o 15.472 tys. zł - tj. o 5,63 %, w tym na rachunkach sektora niefinansowego o 25.800 tys. zł tj. o 11,26 %, z czego na bieżących 10,06 %, terminowych wzrost o 14,82 %.

Na rachunkach sektora budżetowego spadek o 10.328 zł tj. o 22,67%.

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2018r.	Dynamika
1.	Depozyty bieżące podmiotów niefinansowych	171 187	188 401	110,06%
2.	Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	57 933	66 519	114,82%
	Razem zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych	229 120	254 920	111,26%
3.	Depozyty bieżące jednostek rządowych i samorządowych	44 062	33 442	75,90%
4.	Depozyty terminowe jednostek rządowych i samorządowych	1 484	1 776	119,68%
	Razem zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	45 546	35 218	77,32%
	Razem	274 666	290 138	105,63%

Środki na rachunkach bieżących:

- sektora niefinansowego wynosiły 188 401 tys. zł
- sektora budżetowego wynosiły 33 442 tys. zł

Na lokatach terminowych, których bank prowadził 2.507 zgromadzono kwotę 68 295 tys. zł. Lokaty terminowe stanowią 23,54 % ogólnego stanu depozytów.

W 2018 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 35 218 tys. zł.

Prowadzimy :

- 2.019 rachunków bieżących podmiotów niefinansowych,
- 304 rachunków jednostek budżetowych,
- 9.951 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- 2.684 rachunków a'vista i kont oszczędnościowych,
- 2.507 rachunków lokat terminowych

Struktura depozytów przedstawiała się następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018r.	Udział w %
1.	Osoby prywatne	200 030	68,94
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	15 117	5,21
3.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	21 020	7,24
4.	Rolnicy indywidualni	8 685	3
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 068	3,47
6.	Jednostki budżetu terenowego	35 218	12,14
	Razem	290 138	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 31.12.2018 roku wynosił 121.033 mln. zł, w papierach skarbu państwa 10.104 tys. zł., bonach pieniężnych 36.116 tys. zł, obligacjach BPS 12.209 tys. zł,

Baza depozytowa jest stabilna.

VII. Działalność kredytowa

Stan kredytów na dzień 31.12.2018 r. wynosił 126 639 tys. zł i był wyższy o 9 381 tys. zł tj. 8% w stosunku do stanu kredytów Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2017 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 Szerzyny, Gródek n/D, Kamionka Wielka oraz innych jednostek.

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017 r.	Stan na 31.12.2018r.	Dynamika
1.	Kredyty podmiotów niefinansowych	85 407	85 968	100,66%
2.	Kredyty jednostek samorządu terytorialnego	31 851	40 671	127,69%
	Razem	117 258	126 639	108,0%

Kredyty udzielone osobom fizycznym na 31.12.2018 r. ukształtowały się na wyższym poziomie niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wynosiły 41 710 tys. zł, a ich dynamika wynosiła 108,11%.

Struktura kredytów wg podmiotów na 31.12.2018 roku przedstawia się następująco:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018r.	Udział
1.	Osoby prywatne	41 710	32,94
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	24 300	19,19
3.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	19 247	15,20
4.	Rolnicy indywidualni	375	0,30
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	336	0,26
6.	Jednostki budżetu terenowego	40 671	32,11
	Razem	126 639	100,00

Stan kredytów nieregularnych na koniec 2018 r. wynosił 2.529 tys. zł. i był niższy od stanu na koniec ubiegłego roku o 311 tys. zł.

Kredyty nieregularne stanowiły 2 % stanu kredytów. W 2018 roku poprawiła się jakość portfela kredytowego wskaźnik kredytów zagrożonych spadł o 0,42 pp. w głównej mierze z uwagi na wzrost obliiga kredytowego.

Koszty tworzenia rezerw na należności zagrożone wynosiły 1 114 tys. zł, rozwiązano rezerwy na kwotę 650 tys. zł, różnica rezerw na 31.12.2018 r. była ujemna i wynosiła 464 tys. zł.

VIII. Ocena efektywności

Bilans Banku na dzień 31.12.2018 r. wykazywał sumę bilansową netto 316 738 tys. zł, która wzrosła o 14.694 tys. zł tj. o 4,86 % w stosunku do sumy bilansowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na 31.12.2017 roku.

Rachunek zysków i strat wykazują:

- przychody w wysokości 12.243 tys. zł z których dynamika w stosunku do końca poprzedniego roku wyniosła 105,06%
- koszty 10.941 tys. zł z dynamiką 106,14%.
- przychody z tytułu odsetek wyniosły 8.543 tys. zł. i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 306 tys. zł,
- przychody z prowizji wyniosły 2.629 tys. zł i były o 149 tys. zł tj. o 6 % wyższe niż w poprzednim roku.
- koszty odsetek wyniosły 2.019 tys. zł i były niższe od poprzedniego roku o 50 tys. zł. tj. o 2,42%

W kosztach największą pozycję stanowiły koszty działania Banku, które wyniosły 6.626 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego roku wzrosły o 431 tys. zł.

Rok 2018 zamknął się zyskiem brutto w wysokości 1.302 tys. zł oraz zyskiem netto 900 tys. zł. Zysk brutto w porównaniu do zysku Banku na 31.12.2017 r obniżył się o 43 tys. zł. tj. o 3,19 % a zysk netto o 16 tys. zł. tj. o 1,75 %.

Na poziom osiągniętego wyniku na zwiększonym w 2017 roku pomimo wzrostu kosztów działania wpływ miało umorzenie pożyczki z BFG związanej z przystąpieniem do SSOZ BPS SA w kwocie 218 tys. zł.

Dynamika wyniku brutto roku 2018/2017 nie uwzględniając dodatkowego przychodu z tytułu umorzonej pożyczki wyniosła 115,53 %.

Podstawowym założeniem w planie finansowym na 2018 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%

Na koniec grudnia 2018 r. z tytułu dotworzenia rezerw celowych odpisano w koszty 464 tys. zł.

Bilans Banku za 2018 r. wykazuje następujące wskaźniki:

- łączny współczynnik kapitałowy (współczynnik wypłacalności) - 23,28%
- stopa zwrotu kapitału (ROE netto) - 3,68 %
- stopa zwrotu na aktywach (ROA netto) - 0,30 %
- udział kredytów w sumie bilansowej - 39,98 %
- udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem - 2,0 %

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2018 roku 0,28% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2018 roku).

IX. Działalność charytatywna

W 2018 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 Chelmec, Kamionka Wielka, Gródek n/D, Nawojowa i Łabowa.

Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2018 roku wyniosła 38.330 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 2018 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

XI. Ocena odpowiedniości 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 odpowiedniości Zarządu i kwalifikacji jego poszczególnych Członków Zarządu do pełnienia funkcji na posiedzeniu w dniu 21.02.2019 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 kolegioidalnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za okres 2018 po dokonaniu analizy wydano ocenę pozytywną.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2017 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 05.06.2018 r. Uchwałą nr 7/2018.

Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 05.06.2018 roku. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegioidalnej 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 05.06.2018 r. Uchwałą nr 5/2018 zatwierdzono sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za rok 2017 wraz z Sprawozdaniem z weryfikacji odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu za 2017 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 2018 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł:
 - przychody w wysokości 12.242.623,55 zł
 - koszty 10.940.957,23 zł
3. Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 1.301.666,32zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł łącznie 401.498 zł w tym :
 - Część bieżąca 415.212 zł
 - Część odroczone 13.714 zł.
5. Bank zatrudniał 67 osób na 65,59 etatach.

6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2018 roku 0,28% (obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2018 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 31.12.2017 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 21.02.2019 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 2018 po dokonaniu analizy wydano ocenę pozytywną.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2017 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 05.06.2018 r.

11. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 05.06.2018 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.
12. Bank otrzymał finansowe wsparcie w wysokości 51.840 zł 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 2014r. poz.158).

XIII. Strategia i kierunki rozwoju Banku.

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

- wymianę części stacji roboczych,
- wymianę akumulatorów w centralnym UPS
- reorganizację zbiorów systemów EuroBank Net
- przeniesienie bankomatu z innej lokalizacji do POK
- zakup licencji do eBankNet-u, eCorpoNet-u, Oracle itp.

W planach finansowych na 2019 rok zakładamy wzrost:

- sumy bilansowej o 4,5 %,
- depozytów o 4,5 %,
- kredytów o 4,5 %,
- wyniku brutto o 12,1 %

Dla banków spółdzielczych zarówno miniony rok jak też 2019 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 2019 roku to :

- wdrożenie i implementacja dyrektywy PSD 2 ustawy o usługach płatniczych, Rewolucja w bankowości – tak można określić zmiany, które wnoszą z sobą unijna dyrektywa PSD2, w Polsce wdrożona w ustawie o usługach płatniczych. W 2019 r. dostawcy usług płatniczych będą musieli dać podmiotom trzecim (wpisanym do rejestrów prowadzonych przez KNF) dostęp do funkcji dotąd zazdrośnie strzeżonych przed konkurencją,
- upadłość konsumencka może być bardziej dostępna - rok 2018 był rekordowy pod względem liczby upadłości konsumenckich. W 2019 r. można spodziewać się

zakończenia prac nad nowymi regulacjami dotyczącymi tego mechanizmu. Jeśli do ostatecznej wersji aktu trafią rozwiązania przedstawione w projekcie, ogłoszenie bankructwa stanie się znacznie prostsze,

- bankowość w sieci po nowemu - najpóźniej 14 września 2019 r. dostawcy usług płatniczych będą musieli spełnić nowe wymogi dotyczące silnego uwierzytelnienia użytkownika. Silne uwierzytelnienie polega na użyciu co najmniej dwóch z trzech elementów.

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.

Nowy Sącz 29.04.2019 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Maria Kurzeja

WICEPREZES ZARZĄDU

Urszula Kurzeja

PREZES ZARZĄDU

Barbara Sztaba-Walawska

