

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE**

za 2019 rok.

Trzebieszów Drugi, 2020

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2019 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

Czynniki makroekonomiczne wskazywały na dalszy wzrost gospodarczy. Według wstępnych szacunków produkt krajowy brutto wzrósł realnie o 4% w ujęciu rok do roku. Sytuacja na rynku pracy była bardzo dobra, wynikała z wysokiej aktywności gospodarczej w kraju i zagranicą. Statystyka stopy bezrobocia oparta na ankietowym badaniu BAEL osiągnęła na koniec 2019r. wartość wynoszącą 3,4%. Rosnące zatrudnienie powodowało dalsze nasilenie problemów firm ze znalezieniem odpowiednich pracowników. Utrzymano wzrost dochodów gospodarstw domowych między innymi dzięki zwiększonym (płatność na pierwsze dziecko bez progu dochodowego) transferom socjalnym w ramach programu "Rodzina 500 plus" a także podniesieniem płacy minimalnej.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.S.A. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego. Bank Spółdzielczy nie działa w holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawo Bankowe. Bank w 2019 roku nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.

Bank niezmiennie od kilku kolejnych lat prowadził swoją działalność za pośrednictwem placówek organizacyjnych mieszczących się w: Trzebieszowie, Kąkolewnicy, Stoczku Łukowskim, Wojcieszkowie, Adamowie i Łukowie. Teren działania banku to województwo lubelskie i powiat siedlecki.

Ważne wydarzenia w roku 2019:

- Wymiana części bankomatów na bankomaty z funkcją wpłatomatu,
- Zakup i uruchomienia multisejfów (stanowiska dysponencko kasjerskie),
- Uruchomienie placówki w Białej Podlaskiej,
- Zmiany w Zarządzie Banku spowodowane odejściem na emeryturę Pni Bożeny Polej,
- Kompleksowa kontrola banku dokonano przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w roku 2019 w obszarze adekwatności kapitałowej była zadawalająca. Fundusze własne Banku były stabilne i zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Fundusze własne Banku były wyższe niż równowartość 5 mln euro. Rentowność kapitałów była bardzo dobra. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie. W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa

funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Poziom ryzyka kredytowego uznać należy za niski. Jakość aktywów oraz portfela kredytowego mierzona udziałem należności zagrożonych, była dobra. Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie. Efektywność działania była dobra. Bank posiadał znaczną przewagę w zakresie generowanej marży odsetkowej oraz rentowności aktywów. Koszty działania nie obciążały nadmiernie wyniku działalności bankowej. Ryzyko w obszarze płynności było niewielkie. Bank spełniał nadzorcze miary płynności. Baza depozytowa była stabilna. Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone.

Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie posiada procedurę związaną z inwestowaniem przez Bank nadwyżek środków w inwestycje finansowe, w tym zasady ustalania kwoty zaangażowania Banku w instrumenty finansowe, w związku z powyższym zostały przyjęte również zasady monitorowania oraz kontroli ryzyka związanego z inwestycjami finansowymi.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia płynności Banku. W okresie 2019r zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność banku w roku sprawozdawczym.

Na początku roku 2020 Bank musiał się zmierzyć w swojej działalności z pandemią Covid-19. Panika, jaka została spowodowana wirusem Covid-19 odbiła się także na działalności bankowej, szczególnie w obszarze depozytów. Duże zmiany Covid-19 wywarł także w obszarze kredytów, pomimo braku spadku obliża kredytowego. Bank, stosując się do wymogów oraz proponowanych zmian dotyczących różnych grup klientów dotkniętych skutkami pandemii rozpatrzył wszystkie złożone wnioski o prolongatę rat kredytów i odsetek pozytywnie. W ramach upływu czasu sytuacja

zaczęła wracać do normy z przed pandemii i Bank nie odnotowuje paniki zarówno w obszarze działalności depozytowej jak i kredytowej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie przedstawia wyniki działalności banku za rok 2019. Przedstawiając sprawozdanie z działalności naszego banku prezentujemy poniżej bilans, wybrane wskaźniki ekonomiczne oraz realizację zadań planowych na 2019 rok.

AKTYWA

Na dzień 31 grudnia 2019 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 21.139 tys. zł tj. o 7,96% i osiągnęła kwotę 286.645 tys. zł. Zadania planowe na 2019 rok w kształtowaniu się sumy bilansowej bank zrealizował w 102,37 %.

Środki pieniężne w kasach banku według stanu na dzień 31-12-2019r. wynosiły 4.914 tys. zł i stanowiły 1,63% aktywów brutto. Realizacja rocznego planu finansowego wynosiła 156,25 %.

Bank w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe: lokaty w Banku zrzeszającym, obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP. Wg stanu na dzień 31.12.2019 należności od sektora finansowego stanowiły kwotę 103.962 tys. zł tj. 34,42% aktywów brutto. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeszającym w kwocie 60.152 tys. zł oraz zakupione obligacje BPS o wartości 7.960 tys. zł ,obligacje BS Końskowola o wartości 813 tys. zł i bony pieniężne NBP o wartości 35.037 tys. zł. Plan finansowy w tej pozycji bilansu zrealizowany został w 108,24%.

Należności od sektora niefinansowego (kredyty +odsetki) w kwocie 168.700 tys. zł stanowiły 55,86 % aktywów brutto. Na tym odcinku roczne zadania planowe zostały wykonane w 97,55 %.

Należności od sektora budżetowego tj. kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego oraz dopłaty do kredytów preferencyjnych wynosiły 3.866 tys. zł to jest 1,28 % aktywów brutto. Stan realizacji planu finansowego na 2019 rok wynosił 128,23 %.

Według stanu na dzień 31-12-2019 rok jakość portfela kredytowego (kapitał bez odsetek)

przedstawia się następująco: obligo kredytowe 171.307 tys. zł

Należności normalne wynosiły 146.993 tys. zł

Należności pod obserwacją 13.450 tys. zł

Stan należności zagrożonych wynosił 10.864 tys. zł co stanowi 6,34% obliża kredytowego. W stosunku do wszystkich należności bank prowadzi intensywne działania mające na celu ich spłatę lub przywrócenie terminowej obsługi zadłużenia.

Aktywa trwałe wynosiły 18.432 tys. zł i stanowiły 6,10 % aktywów brutto. Wartość umorzenia wynosiła 4.575 tys. zł i stanowiła 24,82% wartości. Realizacja rocznych założeń planowych w zakresie aktywów trwałych wynosiła 101,30% a umorzenia 99,13%.

PASYWA

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku źródłem finansowania aktywów Banku były depozyty, środki bieżące klientów, fundusze własne oraz pozostałe pasywa i wygospodarowany zysk.

Zobowiązania wobec klientów (depozyty) wraz z odsetkami stanowiły na dzień 31-12-2019r kwotę 214.408 tys. zł, na co składały się depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących. Ich udział w sumie bilansowej wynosił 74,80%. Stan realizacji rocznych zadań planowych w tym zakresie kształtował się na poziomie 99,95%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego (środki bieżące i depozyty jednostek samorządu terytorialnego) wraz z odsetkami wynosiły 35.112 tys. zł co stanowi 12,25% sumy bilansowej. Wykonanie planu rocznego w tej pozycji pasywów wynosiło 175,43%.

Kapitały banku na dzień 31-12-2019r. wynosiły 31.334tys. zł co stanowi 10,93% sumy bilansowej. Realizacja planu finansowego na 20189rok wynosiła 100%.

Fundusze własne określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady Europejskiej oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2019
Fundusze własne, w tym:	30 533 291,93
Kapitał Tier I, w tym:	30 533 291,33
Kapitał podstawowy Tier I	30 533 291,33

Przychody i koszty, wynik finansowy

Działalność Banku za 12 miesięcy 2019 roku zamknęła się zyskiem brutto w kwocie 4.390 tys. zł, co po odliczeniu podatku w sumie 1.114 tys. zł daje zysk netto 3.276 tys. zł. Realizacja planu finansowego na 2019 rok w zakresie osiągniętego wyniku finansowego netto wynosiła 88,64 %.

W pozycjach przychodów i kosztów banku z tytułu odsetek za 12 miesięcy 2019 roku zanotowano wynik dodatni w kwocie 10.152 tys. zł. W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 11.864 tys. zł, natomiast koszty odsetkowe wynosiły 1.712 tys. zł. Stan realizacji zadań

planowych na 2019 rok w zakresie osiągniętych przychodów odsetkowych wynosił 96,34 %. Plan finansowy w zakresie poniesionych kosztów z tytułu odsetek wykonano w 89,40 %.

Wynik z tytułu opłat i prowizji na dzień 31-12-2019r. był dodatni i wynosił 2.269 tys. zł przy osiągniętych przychodach z tytułu opłat i prowizji w kwocie 2,477 tys. zł i poniesionych kosztach w kwocie 208 tys. zł. Realizacja rocznego planu finansowego w zakresie osiągniętych przychodów z tytułu opłat i prowizji wynosiła 98,29% a zadania planowe w zakresie poniesionych kosztów z tytułu opłat i prowizji wykonano w 98,11 %.

W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto wynik ujemny w kwocie 1.460 tys. zł przy utworzonych rezerwach w kwocie 2.632 tys. zł i rozwiązanych w kwocie 1.172 tys. zł. Zadania planowe w zakresie utworzonych rezerw wykonano w 154,82 % a w zakresie rozwiązanych rezerw w 260,44 %.

Największy udział w strukturze ponoszonych przez Bank kosztów miały koszty działania Banku w kwocie 6.298 tys. zł, na które składały się wynagrodzenia pracowników, RN, ubezpieczenia i inne świadczenia oraz pozostałe koszty eksploatacyjne. Roczne zadania planowe na tym odcinku zrealizowano w 105,23%.

Koszty amortyzacji na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosiły 413 tys. zł. i stanowiły 86,58% wykonania planu na 2019 rok.

Członkostwo i organizacja Banku

Według stanu na 31.12.2019 bank zrzeszał 3407 członków. Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 1 069 500,00zł. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 314 zł przy jednostce statutowej 125 zł.

Na dzień 31.12.2019 w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą zarządu nr 14/BS/2019 z dnia 20.02.2019r oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2019 z dnia 26.02.2019r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. Regulamin wprowadził podział realizowanych w banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Przeciętne zatrudnienie w 2019 roku wynosiło 60,33 etatu. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

Zarząd Banku w 2019 roku odbywał posiedzenia zgodnie z potrzebami w tym zakresie. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnątrz - organizacyjne i pracownicze a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności banku. W roku bieżącym i następnych latach zakładamy dalszy systematyczny wzrost poziomu funduszy własnych, bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Zasady Ładu Korporacyjnego

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

Wybrane wskaźniki ekonomiczne:

Łączny współczynnik kapitałowy – określający relację między funduszami własnymi Banku a łączną kwotą ekspozycji na ryzyko według stanu na 31-12-2019r. wynosił 17,73%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto na dzień 31-12-2019r. wynosiła 1,22

Stopa zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31-12-2019r. wynosiła 9,87

Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi /M3/ na dzień 31.12.2019r- 1,48 zaś współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi /M4/ -1,20 . Wskaźniki te kształtowały się na właściwym poziomie, nie powodując przekroczenia ustalonych limitów .

Wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych aktywami płynnymi, na koniec grudnia 2019r wyniósł 263%. Od dnia 02 listopada 2016r na podstawie przesłanych przez Banki Spółdzielcze będące uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia dziennych sprawozdań, BPS dokonuje kalkulacji łącznego wskaźnika LCR.

Podsumowując, sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2019 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych , co w konsekwencji przyniosło oczekiwane rezultaty. Podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów. Podsumowując sytuację finansową Banku za rok 2019 należy stwierdzić, że podstawowe trendy świadczące o stabilnej sytuacji finansowej naszego banku zostały utrzymane, bądź ulegają systematycznej poprawie.

Otoczenie biznesowe, realia rynkowe powodują potrzebę sprawnego i efektywnego działania naszej organizacji. Nieustanny wzrost jakości świadczonych przez nas usług daje rękojmię dalszego stabilnego rozwoju Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

Trzebieszów Drugi, dnia 08.06.2020r.

PREZES ZARZĄDU

Jarosław Trokiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurtyńska

Zarząd:

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Zarzycka

