

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE
za 2020 rok.**

Trzebieszów Drugi, 2021

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2020 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.

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 w 2020 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank Spółdzielczy nie działa w holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawo Bankowe.

Bank w 2020 roku uzyskał świadczenie w kwocie 309.043,47 zł na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzeń i składek ZUS pracowników nieobjętych przestojem ekonomicznym w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie epidemii COVID-19.

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

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miała również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponad to na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki makro otoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji;
- 2) trzykrotna obniżka stóp procentowych;
- 3) stabilność polityki pieniężnej.

czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych;
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku;

oraz otoczenie wewnętrzne:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów;
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking;

3) Zmiany w działalności Banku- niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Ważne wydarzenia w roku 2020:

- wprowadzenie usługi mojeID -bezpieczne narzędzie potwierdzające tożsamość;
- Wprowadzenie usługi Profil Zaufany -jeden z elementów mojeID. Umożliwia korzystanie z cyfrowych usług publicznych;
- Obsługa Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju;
- Wygranie przetargu na pośrednika finansowego na udzielanie pożyczki szerokopasmowej na realizację powszechnego dostępu do szerokopasmowego internetu o wysokiej przepustowości.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie przedstawia wyniki działalności banku za 12 miesięcy 2020 roku.

AKTYWA

Na dzień 31 grudnia 2020 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 73.660 tys. zł tj. o 25,70% i osiągnęła kwotę 360.305 tys. zł.

Należności od sektora finansowego stanowiły kwotę 173.366 tys. zł tj. 45,86% aktywów brutto. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeszającym w kwocie 143.384 tys. zł, zakupione obligacje BPS o wartości 7925 tys. zł, Lubelskiego Banku Spółdzielczego o wartości 808 tys. zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 21.250 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie 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 2020 roku 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.

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia. Bank nie posiada udziałów innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2020 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Należności od sektora niefinansowego (kredyty + odsetki) osiągnęły wartość 176.737 tys. zł i stanowiły 46,76% aktywów brutto.

Należności od sektora budżetowego tj. kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego oraz dopłaty do kredytów preferencyjnych wynosiły 3.348 tys. zł to jest 0,89 % aktywów brutto.

Według stanu na dzień 31-12-2020 roku jakość portfela kredytowego (kapitał bez odsetek) przedstawia się następująco: obligo kredytowe - 178.822 tys. zł

Należności normalne wynosiły 154.146 tys. zł

Należności pod obserwacją 16.798 tys. zł

Stan należności zagrożonych wynosił 7.878 tys. zł co stanowi 4,41% obligo kredytowego.

W stosunku do wszystkich należności bank prowadzi intensywne działania mające na celu ich spłatę lub przywrócenie terminowej obsługi zadłużenia.

Zgodnie z art. 79a Prawo Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych.

Aktywa trwale brutto wynosiły 18.898 tys. zł i stanowiły 5,00 % aktywów brutto. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3.302 tys. zł oraz aktywa trwale i WNiP brutto na sumę 15.596 tys. zł. Wartość umorzenia wynosiła 4.919 tys. zł i stanowiła 31,54% wartości aktywów trwałych i WNiP.

PASYWA

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 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 31-12-2020r kwotę 250.111 tys. zł, na co składały się depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących. Ich udział w sumie bilansowej wynosił 69,42%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego (środki bieżące i depozyty jednostek samorządu terytorialnego) wraz z odsetkami wynosiły 62.706 tys. zł co stanowi 17,40% sumy bilansowej.

Kapitały banku na dzień 31-12-2020r. wynosiły 34.436 tys. zł co stanowi 9,56% sumy bilansowej.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2020 w zł
Fundusze własne, w tym:	33 566 504,51
Kapitał Tier I, w tym:	33 566 504,51

Kapitał podstawowy Tier I	33 566 504,51
---------------------------	---------------

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w roku 2020 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.

Przychody i koszty, wynik finansowy

Działalność Banku za 12 miesięcy 2020 roku zamknęła się zyskiem brutto w kwocie 3.315 tys. zł, co po odprowadzeniu podatku w kwocie 1.078 tys. zł daje zysk netto w kwocie 2.237 tys. zł.

W pozycjach przychodów i kosztów banku z tytułu odsetek za 12 miesięcy 2020 roku zanotowano wynik dodatni w kwocie 9.523 tys. zł. W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 10.641 tys. zł, natomiast koszty odsetkowe wynosiły 1.117 tys. zł.

Wynik z tytułu opłat i prowizji na dzień 31-12-2020r. był dodatni i wynosił 2.316 tys. zł przy osiągniętych przychodach z tytułu opłat i prowizji w kwocie 2.540 tys. zł i poniesionych kosztach w kwocie 224 tys. zł.

W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto wynik ujemny w kwocie 2.119 tys. zł przy utworzonych rezerwach w kwocie 3.764 tys. zł i rozwiązanych w kwocie 1.645 tys. zł.

Największy udział w strukturze ponoszonych przez Bank kosztów miały koszty działania Banku w kwocie 6.398 tys. zł, na które składały się wynagrodzenia pracowników, Rady Nadzorczej, ubezpieczenia i inne świadczenia oraz pozostałe koszty eksploatacyjne.

Wybrane wskaźniki ekonomiczne charakteryzujące działalność:

Łączny współczynnik kapitałowy – określający relację między funduszami własnymi Banku a łączną kwotą ekspozycji na ryzyko według stanu na 31-12-2020 r. wynosił 19,06%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto /wg stanów średnich od 12-2019 / na dzień 31-12-2020 r. wynosiła 0,71

Stopa zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31-12-2020 r. wynosiła 6,29 -

Wskaźnik C/I -wynosi 54,96;

Wskaźnik udziału kredytów w depozytach- 57,23%

Wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej -46,44%

Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi /M3/ na dzień 31.12.2020 r - 1,63 zaś współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi /M4/ - 1,28 .

Wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych aktywami płynnymi, na koniec grudnia 2020r wyniósł 313%. Od dnia 02 listopada 2016r na podstawie przesłanych przez Banki Spółdzielcze będące uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia dziennych sprawozdań, BPS dokonuje kalkulacji łącznego wskaźnika LCR.

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

Proces zarządzania ryzykiem

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. Zarządzanie ryzykiem odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem,

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. 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.

Członkostwo i organizacja Banku

Według stanu na 31.12.2020 bank zrzeszał 3374 członków. Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 1055125,00zł. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 313 zł przy jednostce statutowej 125 zł.

Na dzień 31.12.2020 w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą zarządu nr 86/BS/2020 z dnia 02.09.2020r oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2020 z dnia 15.09.2020r. 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.

Średnie zatrudnienie w 2020 roku wynosiło 56,75 etatu. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

Zarząd Banku w 2020 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.

Podsumowując, pomimo wystąpienia różnego rodzaju ryzyk w związku z sytuacją pandemiczną sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2020 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.

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 2 kwiecień 2021 rok

Zarząd: