

*Załącznik
do Uchwały ZP BS w Jedwabnem
Nr .../2021
z dnia 2021 r.*

S p r a w o z d a n i e
z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2020 r.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2020 rok.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	- Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Forma prawna	- Spółdzielnia
KRS	- 0000120464
REGON	- 000494002
NIP	- 718-11-03-539
Kraj siedziby	- Rzeczpospolita Polska
Siedziba	- Jedwabne
Adres	- 18-420 Jedwabne, ul. Wojska Polskiego 1
Telefon	- (86) 217 20 23
Fax	- (86) 217 20 23 wew. 33
Strona internetowa	- www.bsjedwabne.pl
e-mail:	- bsjedwabne@naszbank.pl

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Jedwabnem oraz 2 Oddziały w Przytułach i Radziłowie.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 25 osób w tym w Centrali Banku 15 osób oraz w Oddziałach 10 osób. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

II. WŁADZE BANKU

Władze statutowe Banku Spółdzielczego w Jedwabnem pracowały w niżej wymienionym składzie:

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 22 lipca 2020 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 22 lipca 2020 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2019 r.,

2. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem i sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zabrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
3. Informacji o realizacji zaleceń i uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z zebrań grup członkowskich,
4. Przedstawienie projektu kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2020 r.
5. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
6. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy w Jedwabnem może zaciągnąć w 2020 r.,
7. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r.,
8. Wybór delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2019 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2019 r.,
 - c) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2020 r.,
 - d) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
 - e) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,

- f) podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- g) udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres 01.01.2019 r. do 21.05.2019 r.,
- h) udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2019 r.,
- i) udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2019 r.,
- m) udzielenia absolutorium p.o. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres 22.05.2019 r. do 31.12.2019 r.

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

2. Komitet Audytu:

1. Józef Karwowski – *Przewodniczący*
2. Mirosław Karwowski – *Członek*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Członek*

3. Rada Nadzorcza:

1. Michał Lipiński – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz - *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Jan Kamiński – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski - *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński - *Członek Rady Nadzorczej*
9. Ryszard Konopka – *Członek Rady Nadzorczej*

4. Zarząd:

1. Dariusz Duchnowski – *Prezes Zarządu*
2. Ewa Krzemień – *Wiceprezes Zarządu*
3. Joanna Leszczewska – *Członek Zarządu*

III. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU W 2020 R.

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z działalności Banku za 2020 rok przedstawia się następująco:

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2020 udzielił kredytów na łączną kwotę 22.988.875 zł. Wypłaty kredytów w porównaniu do roku 2019 wzrosły o kwotę 4.192.896 zł.

Wypłaty kredytów w roku 2020 przedstawiały się następująco:

- 1) kredyty obrotowe na finansowanie bieżącej działalności rolniczej
1.845.800 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 136.900 zł.
- 2) kredyty inwestycyjne udzielone na warunkach komercyjnych 4.450.250 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 2.868.250 zł.
- 3) kredyty pomostowe 3.311.650 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 1.603.100 zł.
- 4) kredyty udzielone w konsorcjum 2.750.000 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 40.000 zł.
- 5) kredyty mieszkaniowe „MÓJ DOM” 952.000 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 270.636 zł.
- 6) kredyty dla JST 7.015.000 zł.
w tym udzielone w konsorcjum 3.250.000 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę 3.331.000 zł.
- 7) kredyty konsumpcyjne 2.121.000 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 1.069.900 zł.
- 8) kredyty w ROR 43.175 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 277.639 zł.
- 9) kredytowa linia hipoteczna 500.000 zł.
- 10) kredyty poniżej standardu 378.300 zł.

Spłaty kredytów na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 13.972.375 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spłaty kredytów zmniejszyły się o kwotę 418.171 zł.

Na koniec roku 2020 wystąpił kredyt poniżej standardu w kwocie 378.300 zł.

Stan zadłużenia na koniec roku 2020 r. wyniósł ogółem 55.112.231 zł. W porównaniu do końca roku 2019 obligo kredytowe wzrosło o kwotę 9.016.500 zł.

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 43,11 % ogólnego obliga kredytowego, następnie:

- 25,86 % jednostki budżetowe
- 15,88 % osoby prywatne
- 8,99 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki,
- 6,16 % przedsiębiorcy indywidualni.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach ogółem w naszym Banku w 2020 r. wyniósł 0,69 % przy średniej BPS SA w naszej grupie rówieśniczej (grupa V) 1,59 %.

Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

Plan kredytowy na dzień 31.12.2020 r. został wykonany w 106,30 % zaplanowanego obliga kredytowego.

Działalność oszczędnościowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 84.025.502 zł. i środki sektora budżetowego 12.666.892 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2020 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 96.692.394 zł., w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 21.699.315 zł., co stanowi 22,44 % ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

- wkłady 1 miesięczne	- 1.267.966,-	co stanowi	1,31 %
- wkłady 3 miesięczne	- 8.709.737,-	-,-	9,01 %
- wkłady 6 miesięczne	- 5.993.458,-	-,-	6,20 %
- wkłady 12 miesięczne	- 5.721.921,-	-,-	5,91%
- wkłady 36 miesięczne	- 6.233,-	-,-	0,01 %

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 74.993.079 zł. tj. 77,56 % - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

- rachunki bieżące	- 62.714.422,-	co stanowi	64,86 %
- rachunki a'vista	- 2.053.796,-	-,-	2,12 %
- rachunki ror	- 10.224.861,-	-,-	10,58 %

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 51,67 % stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 33,35 % ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 13,10 % bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 1,53 % stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,11 % stanowią depozyty przedsiębiorców, spółek handlowych i prywatnych oraz spółdzielni
- 0,24% stanowią depozyty pozostałych podmiotów.

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2020 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2019 r., w roku 2020 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 22.448.350 zł.

Wkłady oszczędnościowe płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 24.522.234 zł. natomiast wkłady oszczędnościowe terminowe zmniejszyły się o kwotę 2.073.884 zł.,

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2020 r. został wykonany w 124,39 %. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 106,37 %, a plan depozytów bieżących w 130,81 %.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2020 r.

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadzał produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta. W szczególnych sytuacjach dla pozyskania lub utrzymania klienta ceny depozytów były negocjowane przez Zarząd.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem posiada akcje BPS S.A. w Warszawie. Łączna wartość posiadanych akcji wynosi 1.083.520 zł.

Produkty bankowe

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do firm, spółek i jednostek samorządu terytorialnego.

Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nasz zrzeszał 1.464 członków, fundusz udziałowy wynosił 366.000 zł.

Od wielu lat Bank czynnie wspiera lokalne środowisko i przeznaczają środki na fundusz społeczno – kulturalny z wypracowanego zysku na cele społeczne. Jest to sposób podziękowania za zaufanie, którym jesteśmy obdarzani przez mieszkańców naszego terenu, a zarazem dowód na to, że Bankowi nie zależy tylko na zysku, ale również na dobrej współpracy z lokalną społecznością. Poprzez dofinansowywanie organizacji i stowarzyszeń, darowizny i wspieranie inicjatyw lokalnych, Bank kreuje swój pozytywny wizerunek w środowisku.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem był jednym z głównych sponsorów:

- Festiwalu Muzyczne Dni Drozdowo – Łomża, którego koncert odbywa się między innymi w kościele parafialnym pw. Św. Jakuba Apostoła w Jedwabnem,
- Zapusty Radziłowskie.

Dofinansowanie z Banku pomogło też w organizacji wielu projektów kulturalnych, edukacyjnych i społecznych. Między innymi skorzystali z tego: Ochotnicza Straż Pożarna w Kamiankach, Ośrodek „Caritas Bliźnim” na prace remontowe w Ptakach k/Nowogrodu, Stowarzyszenie „Bliżej dziecka” przy Szkole Podstawowej im. A. Mickiewicza w Jedwabnem, Fundacja „Pomóż im” na rehabilitację dzieci niepełnosprawnych.

Sprawy organizacyjne i rentowność Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 101 protokółowanych posiedzeń, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizację planu inwestycyjnego i pozyskania funduszy własnych,
- analizował poziom wszystkich ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka kapitałowego i ryzyka braku zgodności,

- podejmował decyzje w sprawach wykreślenia wieloletnich członków,
- wprowadzał procedury dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- podejmował decyzje o udzielaniu kredytów,
- przygotował materiały na Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- kontrolował rejestry i zgłoszenia wydanych kredytów,
- kontrolował występowanie różnic kasowych,
- kontrolował limity pogotowia kasowego,
- omawiał raport z testowania pionowego sporządzonego przez pracownika Departamentu Zgodności BPS SA w Warszawie, wykonanego w ramach wsparcia stanowiska zgodności,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2020 roku w ramach inwestycji zakupiono min.:

- 11 komputerów Dell VOSTRO,
- 1 Laptop DELL VOSTRO przeznaczony do pracy zdalnej,
- 1 zasilacz UPS do serwerowni,
- aplikację mobilną Nasz Bank,
- zyxel IT CARD,
- pakiet Eset End Point Protection Advanced,
- oprogramowanie AsiSt,
- pakiety:
 - 8 pakietów Microsoft Office Home & Business,
 - 2 pakiety OEM Windows 10PRO,

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2020 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2020. W roku 2020 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz w województwie podlaskim i powiatach sąsiadujących z województwem podlaskim.

W roku 2020 wybuchła na świecie pandemia koronawirusa SARS-COV-2, (COVID-19), która dotknęła również i nasz kraj. W związku z tym Rada Polityki Pieniężnej NBP, żeby ratować trudną sytuację gospodarczą kraju trzykrotnie obniżyła stopy procentowe. Stopa referencyjna spadła z 1,50 % do poziomu 0,10 %. Przełożyło się na obniżenie przychodów, a tym samym wyniku finansowego Banku.

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 3.539.186 zł. – dynamika do roku 2019 – 93,45 %, poniósł koszty w kwocie 3.033.581 zł. – dynamika do roku 2019 - 107,40 %.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2020 r. wynosi 505.605 zł., natomiast netto 408.838 zł.

Przychody Banku w stosunku do planu rocznego zostały osiągnięte w 101,35 %, poniesiono koszty w 99,05 % rocznego planu finansowego.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2020 r. jest niższy o 52,52% od wyniku za rok 2019. Zaś wynik finansowy netto jest niższy od wyniku netto 2019 roku o 53,46 %.

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2020 r. stanowi 117,67 %, natomiast netto 141,03 % zaplanowanego wyniku rocznego.

Wypracowywanie zysków i budowanie funduszy własnych jest niezbędne dla dalszego rozwoju Banku.

Badanie bilansu rocznego za 2019 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem realizując swoją misję wynikającą ze Strategii działania Banku:

- świadczy kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników i małych i średnich przedsiębiorstw zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego,
- podejmuje i wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności,
- pragnie być lokalnym partnerem klientów, którym świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe,
- oferuje bezpieczne i rentowne deponowanie środków finansowych, kierując się dobrem swoich klientów.

Przewidywany rozwój jednostki

W okresie trwania aktualnej strategii działania i w obliczu utrzymującej się pandemii, Bank będzie się starał utrzymać trend wzrostowy w zakresie wyników finansowych oraz wskaźników efektywności, dostosowanych do profilu i skali działalności.

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2021 rok:

- 1) Stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów,
- 2) Doskonalenie metod monitorowania i redukcji poziomu ryzyk występujących w działalności Banku poprzez szkolenie pracowników,
- 3) Systematyczne powiększanie oferty produktowej,
- 4) Zwiększanie stabilności bazy depozytowej,
- 5) Rozwój sprzedaży rachunków internetowych,
- 6) Rozwój współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego w zakresie kredytowania inwestycji,
- 7) Finansowanie rozwoju działalności ekologicznych,
- 8) Udział w działaniach promocyjnych i reklamowych Zrzeszenia,
- 9) Uczestniczenie w organizacji konsorcjów kredytowych z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi Bankami Spółdzielczymi,
- 10) Prowadzenie szkoleń i budowanie postaw prosprzedażowych wśród pracowników Banku,
- 11) Śledzenie zmian w ofercie banków konkurencyjnych i dostosowanie własnej oferty do zmieniających się wymagań klientów.

Przy formułowaniu planu działań na 2021 r. Bank uwzględnił:

- a) zaostrzenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- b) postępujący proces obniżania marży odsetkowej wpływający negatywnie na możliwości generowania zysku,
- c) systematyczny wzrost kosztów z tytułu opłat na BFG oraz na rzecz innych instytucji powoływanych w celu ochrony konsumentów itp.,
- d) koszty wdrażania nowych technologii,
- e) inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest ciągle zagrożenie pandemią koronawirusa).

Banki muszą działać nawet w obliczu zagrożenia pandemią. Pracownicy placówek bankowych, którzy mają bezpośredni kontakt z klientem są grupą szczególnie narażoną na zakażenie koronawirusem. Mamy świadomość, że branża bankowa musi funkcjonować, bo ma kluczowe znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania gospodarki. Dlatego też w trosce o bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku, we wszystkich naszych placówkach zamontowaliśmy tymczasowe odgradzenia pracownika od klienta za pomocą szyb z plexi. Zachęcamy również klientów do korzystania z naszych usług poprzez elektroniczne kanały dostępu i bankomaty, by do minimum ograniczyć obrót gotówkowy w kasach. Mamy nadzieję, że jest to rozwiązanie jedynie czasowe i w najbliższym czasie sytuacja się ustabilizuje i nie będzie miała znaczącego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.

Pomimo trudnej sytuacji w otoczeniu Zarząd widzi jednak duże możliwości dalszego, stabilnego rozwoju Banku.

Planowane działania, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających bezpieczne funkcjonowanie, mają na celu utrzymanie przez Bank stabilnej pozycji na rynku lokalnym oraz jego zrównoważony dalszy rozwój.

Analiza sytuacji Banku

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczno – finansowa za rok 2020 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	2020 r.	2019 r.	Dynamika
1) suma bilansowa w zł.	111,038.118,-	88.089.971,-	126,05 %
2) wynik finansowy brutto w zł.	505.605,-	962.752,-	52,52 %
3) wynik finansowy netto w zł.	408,838,-	764,775,-	53,46 %
4) obligo kredytowe w zł.	55.112.231,-	46.095.730,-	119,56 %
5) baza depozytowa w zł.	96.692.394,-	74.244.044,-	130,24 %
6) fundusze własne w zł.	13.448.104,-	12.303.851,-	109,30 %

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągłe zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, przede wszystkim w oparciu o wypracowany zysk netto i przeznaczaniu go w maksymalnym stopniu na fundusz zasobowy.

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2020 r. wyniosły 13.448.104 zł., tj. 2.914.125 euro (wg ceny za 1 euro na 31.12.2020 r. – 4,6148 zł.). Fundusze własne wzrosły dzięki przeznaczeniu na fundusz zasobowy kwoty 634.755 zł. z podziału zysku za rok 2019.

Rok 2020 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o około 26,05, wzrostu obliża kredytowego o 19,56 %, wzrostu bazy depozytowej o 30,24 % przy spadku wyniku finansowego brutto o 47,48 %

IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego działania Banku. System zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zapewnia identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz określa zakres kompetencji i odpowiedzialności osób uczestniczących w tych procesach. Przy badaniu poszczególnych rodzajów ryzyka stosowane są metody opisane w regulacjach obowiązujących w Banku.

Regulacje te dotyczą: metod, oceny i monitorowania ryzyk. Poddawane są one corocznemu przeglądowi i weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych, które są dostosowywane do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych.

Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zatwierdzonymi politykami w zakresie zarządzania ryzykami jako istotne ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem zidentyfikowano:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko płynności i finansowania,
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko biznesowe,
7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną pozostałych ryzyk.

Według stanu na koniec grudnia 2020 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na wyniki Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2020 r. – 0,69 %.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Na przestrzeni całego roku 2020 nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym od zalecanego minimum. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik LCR, który na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 409,0 % przy limicie wewnętrznym 110 %.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, gdyż przyszłe przepływy pieniężne związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów w dobie pandemii koronawirusa i rekordowo niskich stóp procentowych wyniosła 1,61.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2020 r. wyniosło 12.019 tys. zł, wskaźnik luki ukształtował się natomiast na poziomie 0,11 pp. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2020 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie, ale nie stwarzało to zagrożenia dla sytuacji Banku.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych oraz zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, ocenę i raportowanie, przeciwdziałanie ryzyku oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania tym ryzykiem zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe zasilanie). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr (proces przemieszczania się pracowników w strukturach organizacyjnych: wymiana, zatrudnianie, zwalnianie i odchodzenie pracowników z miejsca pracy) jest marginalna.

Bank bazuje na procedurach zrzeczeniowych, które zostały adoptowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego.

W celu zredukowania ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem w 2020 r. :

- zapewniono skuteczną kontrolę zgodności,
- organizowano szkolenia pracowników,
- wspierano działanie stanowiska ds. zgodności.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2020 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka.

Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatności kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez wewnętrzne i zewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka związane z prowadzeniem swojej działalności;
- 2) zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny;
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych;
- 6) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- 7) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowania strategii i planów finansowych Banku.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2020 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 4.074.015 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 26,41 %.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2020 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny.

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności.

Zasady Ładu Korporacyjnego

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Zgodnie z procedurą „Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem” oraz „Polityką zapewnienia odpowiedzialności i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedzialności osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego ich wykonywania. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Komitet Audytu

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza wybrała Komitet Audytu w składzie trzech osób. Zgodnie z Ustawą przynajmniej dwóch członków musi spełniać kryteria niezależności. W składzie naszego Komitetu Audytu wszyscy członkowie spełniają kryteria niezależności. Jeden Członek Komitetu posiada także wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych. Brał udział w szkoleniach i posiada odpowiednie dokumenty (zaświadczenia) z odbytych szkoleń.

Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała tzn. że po odbytych Zebraniach Przedstawicieli i dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, nowo wybrana Rada Nadzorcza ze swoich członków dokonuje wyboru składu Komitetu Audytu. Komitet Audytu wykonuje swoje zadania zgodnie z przyjętym „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

V. DODATKOWE INFORMACJE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. W 2020 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 111 038 117,64 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w 2020 roku wyniosło 21,8 etatu.
4. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 505 605,48 zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł 96 767 zł., w tym część bieżąca 60 967 zł. a część odroczone 35 800 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2020 r. wyniosła 0,44 %.
7. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

8. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem skorzystał ze zwolnienia z opłacania należności z tytułu składek ZUS, stanowiącej pomoc publiczną, która miała na celu zaradzenie poważnym zaburzeniom w gospodarce, o której mowa w Sekcji 3.1 Komitetu Komisji – Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (Dz.U.UE C 91I z 20.03.2020). Kwota otrzymanego wsparcia za okres marzec-maj 2020 r. wyniosła 75.678,65 zł.
9. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na podstawie wniosku o przyznanie świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestoje otrzymał wsparcie z FOŚG w kwocie 94.525,17 zł. za okres sierpień – październik 2020 r. (art.15gg ustawy antykryzysowej).
10. Bank w 2020 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
11. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
12. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
13. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
14. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Szanowni Przedstawiciele Zebrania

W przedstawionym sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Zarząd przedstawił wyniki i działania za 2020 r., które zostały zrealizowane. Uwzględniały one rozwój Banku oraz właściwą obsługę naszych klientów.

Wynik osiągnięty w roku 2020 w dobie pandemii COVID i rekordowo niskich stóp procentowych potwierdza dobrą kondycję naszego Banku na rynku finansowym.

Zarząd Banku wspólnie z Radą Nadzorczą Banku brał udział w realizacji działań Banku, w jego kierunkach rozwoju i nadzorze jego działalności.

Kończąc to sprawozdanie w imieniu własnym i całego Zarządu proszę Przedstawicieli Zebrania o udzielenie absolutorium dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2020 r.

Dziękuję za uwagę.

Jedwabne, dnia 12 maj 2021 r.

*Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Jedwabnem*