

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZUMOWIE W 2020 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za rok obrotowy 01.01.2020 - 31.12. 2020.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

Bank Spółdzielczy w Szumowie z siedzibą ul. sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy z dnia 25.09.2002r pod numerem 0000132457. Bank Spółdzielczy w Szumowie prowadzi działalność tylko w centrali, nie posiada oddziałów i punktów kasowych.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- Zebranie Przedstawicieli
- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Zebrania Grup Członkowskich

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się 16 czerwca 2020r, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2019 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2018 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie.

Zgodnie ze Statutem BS w Szumowie Rada Nadzorcza liczy 9 osób.
W minionym okresie nie wystąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie w roku 2020 pracował w składzie:

1. Edward Lipiński – Prezes Zarządu
2. Zygmunt Prosiński – Wiceprezes Zarządu
3. Danuta Radziejewska – Członek Zarządu

Skład Zarządu w stosunku do roku poprzedniego nie uległ zmianie.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Szumowie, która przedstawia się następująco:

W pionie Prezesa Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr, Radca prawny,
- Stanowisko do spraw zgodności,
- Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- Kontrola Wewnętrzna,
- Analityk kredytowy,
- Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji, weryfikator.

W pionie Członka Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Zespół Finansowo-Księgowy
- Zespół Handlowy: Zespół kredytów, Zespół oszczędności,
- Informatyk, Sprawozdawczość.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2020r. z **69 906 175,16 zł** do **81 484 143,64 zł**, tj. o **16,56%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2020r. w tym zakresie w 115,06 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r, wyniosły 45 854 510,83 zł (dynamika 98,80%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem **48 095 278,29 zł** i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 r. spadła o 1 230 574,89 zł, czyli o **2,49%**.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

| Wyszczególnienie | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r. w zł | Struktura % | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r. w zł | Struktura % | Dynamika % |
|---|---|----------------|---|----------------|--------------|
| Przedsiębiorstwa i spółki | 269 876,98 | 0,56 | 449 988,68 | 0,91 | 59,97 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 3 315 033,54 | 6,89 | 3 811 815,34 | 7,73 | 86,97 |
| Osoby prywatne | 15 827 226,93 | 32,91 | 14 219 666,15 | 28,83 | 111,31 |
| Rolnicy indywidualni | 26 361 591,78 | 54,81 | 27 813 633,87 | 56,39 | 94,78 |
| Jednostki samorządu terytorialnego | 2 240 767,46 | 4,66 | 2 916 154,36 | 5,91 | 76,84 |
| Instytucje dział. na rzecz gospodarstw domowych | 80 781,60 | 0,17 | 114 594,78 | 0,23 | 70,49 |
| RAZEM | 48 095 278,29 | 100,00 | 49 325 853,18 | 100,00 | 97,51 |

Należności zagrożone wyniosły 128 832,50zł w tym odsetki 20 272,50zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 0,26% całości obligacji kredytowego (na koniec 2019 r. było to odpowiednio 126 566,22zł (odsetki 15 606,22zł) i 0,25%).

Na należności zagrożone zostały utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w 100%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2020r, wyniosły 19 714 954,89 zł (na 31.12.2019r. 10 000 596,63zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 13 166 230,88 zł i depozyt obowiązkowy w kwocie 5 837 791,99,00zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 772 856,29 zł
- aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne netto: 294 958,52 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 690 392,00 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i posiada 1 udział w kwocie 2 000,00 zł.

Bank posiada także papiery wartościowe w kwocie 11 655 607,63zł:

- bony pieniężne NBP w kwocie 11 049 835,63 zł,
- obligacje BPS w kwocie 605 772,00 zł.

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków .

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Na dzień bilansowy akcje banku Zrzeszającego oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par.36 ust.3 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r, wyniosły 64 466 047,45 zł. i wzrosły w trakcie 2020r. o 6 130 801,48 zł (dynamika 110,51 %) oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na koniec 2020r. wyniosły 6 894 883,97 zł i wzrosły w trakcie 2020r. o 4 800 197,37 zł (dynamika 329,16%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe 39 891 184,45 zł i bieżące 31 469 746,97 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2020r. w zł | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2019r. w zł | Struktura % | Dynamika % |
|------------------|---|---------------|---|---------------|---------------|
| Bieżące | 31 469 746,97 | 44,10 | 23 474 200,94 | 38,85 | 134,06 |
| Terminowe | 39 891 184,45 | 55,90 | 36 955 731,63 | 61,15 | 107,94 |
| RAZEM | 71 360 931,42 | 100,00 | 60 429 932,57 | 100,00 | 118,09 |

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 9 156 997,46 zł. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 8 820 086,53 zł, fundusz rezerwowy 19 077,15 zł, fundusz ogólnego ryzyka 10 000,00 zł, fundusz udziałowy 222 000,00 zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny 85 833,78 zł.

Fundusze własne na dzień 31.12.2020r wynoszą 9 155 797,46 zł. Kapitał Tier I wynosi 9 155 797,46 zł i kapitał podstawowy Tier I 9 155 797,46 zł. Do kapitału podstawowego Bank zalicza fundusz udziałowy w wysokości 220 800,00zł.

Udział funduszu udziałowego w kapitałach Banku na koniec 2020 roku wyniósł 2,42%. Na dzień 31.12.2020r wartość nominalna udziału wynosiła 400,00 zł, liczba udziałów 555, wartość zadeklarowanych udziałów 222 000,00 zł. W 2020 roku nie przyjęto nowych członków. Bank nie skupuje udziałów własnych ze względu na brak takiej możliwości.

W 2020 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 669 000,65 zł, co stanowi 90,92 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2020r. wyniósł 540 605,65 zł, co oznacza spadek do roku poprzedniego o 52 932,38 zł (dynamika 91,08%). Plan finansowy na 2020r. wykonano w tym zakresie w 98,54%.

Bufory kapitałowe

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r w sprawie bufora ryzyka systemowego oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r o nadzorze makro ostrożnościowym zobowiązany był od 01stycznia 2020r po uwzględnieniu bufora zabezpieczającego w pełnej wartości utrzymywać:

- minimalny współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 w wysokości 10%,
- minimalny współczynnik kapitału Tier 1(T1) w wysokości 11,50%
- minimalny łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w wysokości 13,50%.

Współczynniki zawierają wskaźnik podstawowy w wysokości 8% oraz wymogi połączonego bufora kapitału w wysokości 5,5%, z czego 2,5% przypada na bufor ryzyka antycyklicznego i 3% na bufor ryzyka systemowego.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i finansów z dnia 1 września 2017r w sprawie bufora systemowego.

Po uchyleniu bufora ryzyka systemowego:

- minimalna wysokość współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 wynosi 7%,
- minimalna wysokość współczynnika kapitału Tier 1 (T1) wynosi 8,5%,
- minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego TCR wynosi 10,5%.

Współczynnik kapitałowy T1 i TCR Banku Spółdzielczego w Szumowie na dzień 31.12.2020r wynosi 18,11%.

Nadwyżka współczynnika kapitałowego TCR ponad 10,50% w wysokości 7,61% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wielkość posiadanej przez Bank Spółdzielczy w Szumowie całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w stosunku do funduszy własnych na dzień 31.12.2020r wyniosła 10,70.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r., Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r zmieniającego rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikował, limitował i monitorował ryzyka oraz gromadził dane, przetwarzał je, dokonywał pomiaru i raportował Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Kontrola Wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

1. **Minimalne wymogi kapitałowe** w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
 - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.
 - wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym
2. **Dodatkowe wymogi kapitałowe** w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w §5, tj.:
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania

b. ryzyka bazowego

- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe (w tym: rezydualne i koncentracji)
- b) ryzyko kapitałowe,
- c) ryzyko biznesowe,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko utraty reputacji,
- b) ryzyko strategiczne.

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. W 2020 roku banki zobowiązane były utrzymywać współczynnik Tier I na poziomie nie mniejszym niż 8,50% oraz współczynnik TCR na poziomie nie mniejszym niż 10,50%. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2020r kształtował się na poziomie 18,11 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2020 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Z zakresu badań i rozwoju ,bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

IV. INFORMACJE DODATKOWE.

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 Szumowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada podmiotów zależnych.
2. Obrót w 2020 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi 2 994 249,75 zł.
3. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2020r wyniósł 16 etatów (19 pracowników).
4. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 669 000,65 zł.
5. Podatek dochodowy 128 395 zł.
6. Bank otrzymał wsparcie finansowe ze środków publicznych w formie zwolnienia z opłacania należności z tytułu składek ZUS w kwocie 52 941,03zł .
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2020r 0,66 % wobec uzyskanej 0,85 % w 2019 roku.
8. Bank nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1, ustawy Prawo bankowe.
9. 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.
10. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w**

Szumowie. Regulamin wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedniości** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2020.

W 2020 roku za ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19. Zarząd Banku monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Pomimo pandemii Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku.

W 2020r. Zarząd Banku realizował niezbędne inwestycje związane z IT. Częściowo wymieniony został sprzęt komputerowy.

Bank udzielał wsparcia finansowego organizacjom pożytku publicznego i jednostkom OSP działającym na terenie naszej gminy. Udzielał także pomocy finansowej szkołom i stowarzyszeniom.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Szumowie na lata 2018-2022. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szumowie na rok 2021. W 2021 roku Bank umocni swoją sytuację ekonomiczno – finansową.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2020r, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus.

Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Bank nie prowadzi działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za 2020 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2017r. poz.2342 z późn. zm.).

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Szumowie

Prezes Zarządu – Edward Lipiński

Wiceprezes Zarządu – Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu – Danuta Radziejewska

Szumowo, dnia 29-03-2021r

