

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Garwolinie**

Adres siedziby: **Garwolin, ul. Kościuszki 24**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 11-02-2002 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **0000088240**. Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508112** oraz **NIP 826-000-58-89**.

Obecna właściwość Sądu dla Banku Spółdzielczego to: Sąd Rejonowy Lublin – Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000088240, NIP 8260005889.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim.

2. Przedmiot działania Banku

Posiadane jednostki organizacyjne Banku: Jednostka Podstawowa (Centrala), 2 Oddziały – w Żelechowie i Wildze oraz 6 Filii: w Miastkowie Kościelnym, Borowiu, Górznie, Trojanowie, Pilawie i Parysowie.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 14/2020 z dnia 25-03-2020 oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/2020r. z dnia 25 marca 2020r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy 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 Banku w 2020r wyniosło 68 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2020 roku koszty szkoleń wyniosły 18024,32 zł.:

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem mającym wpływ na funkcjonowanie i działalność Banku w 2020 roku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie

przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowe, ale najważniejszym stała się 3-krotna obniżka stóp procentowych Banku Centralnego, która przełożyła się na znaczne obniżenie rentowności dotychczasowego portfela kredytowego Banku i możliwości wypracowania dodatniego wyniku finansowego. Sytuacja ta stwarza problem na przyszłość dla systematycznego zwiększania kapitałów Banku.

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.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) niestabilność polityki pieniężnej.
- 5) bardzo niskie stopy procentowe NBP.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.
- 3) rozwój zaawansowanych technologii w usługach bankowych.

Czynniki wewnętrzne:

- 1) okresowe skrócenie działalności placówek, ze względu na sytuację epidemiologiczną,
- 2) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart, bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking,
- 4) zmiany w działalności banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) *Wsparcie finansowe* - W 2020 roku Bank skorzystał ze wsparcia finansowego z Wojewódzkiego Urzędu Pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19. Kwota wsparcia wyniosła - 425 563,32zł.

Ponadto Bank skorzystał z pożyczki BFG z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych przeznaczonej na pokrycie wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 218 000,00zł., która podlegała w całości umorzeniu w ramach pomocy de minimis. Wartość wsparcia finansowego zwiększyła pozostałe przychody operacyjne banku i w znaczący sposób wpłynęła na wysokość osiągniętego wyniku finansowego.

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2020r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 171 342, 62 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 4 612,09 tys. zł, czyli o 2,69%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 8,78%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 4,23%
- kredyty osób prywatnych – 67,03%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 6,78%
- kredyty jednostek budżetowych – 12,70%

- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,48%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 24,58%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 2,75%
- kredyty mieszkaniowe – 62,20%
- kredyty konsumenckie - 7,21%
- kredyty pozostałe – 3,26%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. wyniosły 3 425,28 tys. zł, co stanowi 2,00 % obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2019 wzrósł o 0,15 pp.

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

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeczenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20 % uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2020 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 427.865 182,14 zł, w tym sektor niefinansowy 373.507.152,65 zł oraz sektor budżetowy 54.358.029,49 zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 83 739 tys. zł. tj. o 24,33%. Powyższe zobowiązania to przede wszystkim zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty bieżące 108.698 tys. zł natomiast depozyty terminowe spadły rok do roku o 24.959 tys. zł.

W 2020 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

	31.12.2019		31.12.2020		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	248.117.859,17	72,10	356.815.879,93	83,40	143,80
Terminowe	96.008.071,33	27,90	71.049.302,21	16,60	74,00
RAZEM	344.125.931,03	100,00	427.865.182,14	100,00	124,33

2. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2020r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2020 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe	
- akcje BPS	2 243
- udział w SSO	5
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	
Instrumenty dłużne	

- bony pieniężne NBP	136 000
- Inne obligacje BPS	2 350
- obligacje komunalne	38 203
- obligacje Skarbu Państwa	5 000
-Obligacje PFR	5 000
-Jednostki uczestnictwa w TFI SGB Bankowy	5 000

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 243 tys. zł, co stanowi 8,02 % kapitału Tier I oraz 8,02 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2020 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2020 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu, uruchomienie aplikacji mobilnej Nasz Bank. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych rozpoczął również procedurę wdrażania autoryzacji transakcji BLIK i wdrożył usługę Moje ID.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 458.155.107,90 zł. i wzrosła o 22,64% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów, na co przełożyła się oferta produktowa Banku.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 12.075.609,92zł. co przy kosztach 10.978.361,71 zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1.097.247,21 brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 353.062,00 zł. wynik netto wyniósł 744.185,21 zł.

W 2020 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 77,97%.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2020 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 479 526 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 146 369 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 373 507 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 336 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2020 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	458 155 107,90
Baza depozytowa	427 865 182,14
Obligo kredytowe	168 136 137,49
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	12 075 608,92
Zysk brutto	1 097 247,21
Podatek	353 062,00
Zysk netto	744 185,21

1) współczynnik kapitałowy T1	15,58
2) całkowity współczynnik kapitałowy	15,58
3) wskaźnik płynności LCR	3,10
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,00
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	36,70
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	40,05
7) wskaźnik aktywów pracujących	96,45

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,18
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	2,78
3) wskaźnik marży na aktywach	2,16
4) wskaźnik C/I	81,00

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

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020r stanowią **27.951.104,25** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości **4,6148**, daje **6.056.839,73 EURO**.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r. w tys. zł.:
Fundusze własne, w tym:	27 951,10
Kapitał Tier I, w tym	27 951,10
Kapitał podstawowy Tier I	27 951,10
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	179 350,72
z tytułu ryzyka kredytowego	159 524,87
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	19 825,85
Łączny współczynnik kapitałowy	15,58
Współczynnik kapitału Tier I	15,58
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,58
Kapitał wewnętrzny	15,53

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające 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. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko płynności,

- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. 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 Nr 31/2018r. Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2018r.

i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2021 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 479 526 tys. zł tj. o 4,6% i wypracowanie wyniku na poziomie 336 tys. zł., co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I.
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 1,3
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów poza odsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliża kredytowego i redukcję papierów wartościowych,
- 6) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie.
- 7) Inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku

ZARZĄD BANKU:

1. Prezes Zarządu Roman Odalski

2. Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

3. Członek Zarządu Ryszard Samson

4. Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

Garwolin, dnia 07-04-2021
(miejsce i data sporządzenia)