

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIEMCACH
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Niemce 2021 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niemcach działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Niemcach za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne netto	28 367 tys. zł.
KRS	0000092288
REGON	000501268
NIP	713-020-69-10
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Niemce
Adres	ul. Lubelska 190, 21-025 Niemce
Telefon	081-756-17-30
Faks	081-756-17-51
Strona internetowa	www.bsniemce.pl

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się 10 lipca 2020r. i podjęto uchwały w sprawach takich jak: zatwierdzenie sprawozdania finansowego, podział zysku Banku za 2019 r., zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Niemcach oraz ocena członków Rady Nadzorczej i udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku została wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 11 maja 2018r. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Niemcach liczy 8 osób. W lipcu 2020r. ZP dokonało wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej z powodu śmierci jednego z jej członków. W omawianym roku sprawozdawczym Rada działała w następującym składzie osobowym:

Prezydium Rady:

Anna Król – Przewodniczący

Jan Kazimierz Dudzik – Z-ca przewodniczącego

Zdzisław Niedźwiadek – Sekretarz

oraz członkowie Rady Nadzorczej:

Rena Kasperek, Paweł Pietras, Krzysztof Suski, Andrzej Woźniak, Stanisław Zgierski.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niemcach w 2020r. pracował w składzie:

- 1) Zdzisław Siwek – Prezes Zarządu
- 2) Wojciech Łuczyński – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- 3) Anna Wójtowicz – Wiceprezes ds. finansowo-księgowych, Główny Księgowy
- 4) Artur Siwek – Wiceprezes ds. informatyki.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 30 protokołowanych posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z zakresem i

częstotliwością wynikającą z systemu informacji zarządczej. Podjęto 140 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów, obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku podlegała kwartalnie ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz SSOZ.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Niemcach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy z dnia 26 marca 2002 r. Dnia 31 grudnia 2015r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w strukturze organizacyjnej Banku. 30 stycznia 2020r. podjęto decyzję o likwidacji Punktu Obsługi Klienta w Ciecierzynie. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa lubelskiego. Zadania statutowe Banku, uszczegółowione w Strategii na lata 2017-2020 oraz planie ekonomiczno-finansowym na 2020 r. Zarząd realizował prowadząc działalność w oparciu o sieć 8 placówek tj. Centralę, 4 Oddziały, 1 Filię i 2 Punkty Obsługi Klienta.

Nazwa	Miejscowość	Adres
Centrala Banku Spółdzielczego w Niemcach	Niemce	ul. Lubelska 190
Oddział w Niemcach	Niemce	ul. Lubelska 190
Oddział w Garbowie	Garbów	ul. Młyńska 5
Oddział w Spiczynie	Spiczyn	Spiczyn 10c
Oddział w Lublinie	Lublin	ul. Ceramiczna 1
Filia w Krasieninie	Krasienin	Kolonia Krasienin 29
Punkt Obsługi Klienta w Garbowie	Garbów	ul. Krakowskie Przedmieście 48
Punkt Obsługi Klienta w Zagrodach	Garbów	ul. Lubelska 45

5. Kadra

Zadania ujęte w Strategii działania Banku na lata 2017-2020 oraz w planie ekonomiczno-finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników. Ponad 80% pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe oraz Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę. Zatrudnienie na koniec 2020 roku wynosiło 45 pracowników.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2020 r. pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w szkoleniach zewnętrznych i szkoleniach wewnętrznych, obejmujących między innymi zagadnienia z obszaru kredytowego i windykacji, księgowości i rachunkowości oraz przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, realizacji zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych, ocenie ryzyk. Szkolenia prowadzone były przez kadrę kierowniczą Banku oraz firmy zewnętrzne, w większości przez Szkołę Bankową Stalowa Wola-Rzeszów.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2020r. z 261 147 tys. zł do 303 189 tys. zł, tj. o 16,10%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2020r. w tym zakresie w 100,40%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r. wyniosły 148 163 tys. zł (dynamika 104,28%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 169 953 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019r. wzrosła o 7 640 tys. zł, czyli o 4,71 %.

Tabela: struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligona dzień 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Obligona dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	19 547	12,04	17 365	10,22	88,84
Przedsiębiorcy indywidualni	52 396	32,28	50 776	29,88	96,91
Osoby prywatne	52 541	32,37	62 786	36,94	119,50
Rolnicy indywidualni	19 533	12,04	19 431	11,43	99,48
Instytucje niekomercyjne	469	0,29	378	0,22	80,60
Budżet	17 827	10,98	19 217	11,31	107,80
RAZEM	162 313	100	169 953	100	104,71

Należności zagrożone wyniosły 1 193 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi **0,70%** obligacji kredytowej (na koniec 2019 r. było to odpowiednio 1 489 tys. zł i 0,92%). Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2020r., wyniosły 110 456 tys. zł (na 31.12.2019r. 73 687 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty w Banku Zrzeszającym, tj. 85 940 tys. zł oraz aktywa bieżące 24 516 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 19 244 tys. zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 333 tys. zł.
- aktywa trwałe netto: 2 010 tys. zł.
- bony pieniężne NBP: 11 050 tys. zł.

Bank posiada akcje i obligacje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 578 tys. zł. oraz obligacje Powiatu Lubartowskiego o wartości 4 519 tys. zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r. wyniosły 252 675 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2020r. o 34 981 tys. zł (dynamika 116,07%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2020r. wyniosły 17 131 tys. zł i wzrosły w trakcie 2020r. o 5 013 tys. zł (dynamika 141,36%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (110 308 tys. zł) i bieżące (142 367 tys. zł).

Tabela: Struktura zgromadzonych środków

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	111 068	48,33	157 611	58,42	141,90
Terminowe	118 745	51,67	112 194	41,58	0,94
RAZEM	229 816	100,00	269 805	100,00	117,40

3. Fundusze i wynik finansowy

Stan funduszy własnych netto wzrósł na przestrzeni 2020r. o 1 905 tys. zł i wyniósł na dzień 31.12.2020r. 28 437 tys. zł. (po odjęciu amortyzacji funduszu udziałowego 28 367 tys. zł). Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 27 766 tys. zł. i fundusz udziałowy 509 tys. zł, utworzony przez 2 483 członków.

Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia na nie wypracowanego w 2019 r. zysku netto w kwocie 1 900 tys. zł.

W 2020r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 463 tys. zł, co stanowi 92,87% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Podatek dochodowy wyniósł 496 tys. zł.

Zysk netto za 2020r. wyniósł 1 967 tys. zł, co oznacza wzrost o 10 tys. zł, i stanowi 100,51% zysku netto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2020r. wykonano w tym zakresie w 106,2%. Znaczący przyrost sumy bilansowej 16,10% nie znalazł odniesienia w przyroście wyniku finansowego.

Na wysokim poziomie ukształtowały się wskaźniki efektywności działania, które przedstawiają się następująco wskaźnik ROA netto – 0,71% oraz ROE netto – 6,95%.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzących ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436). Otrzymał natomiast wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Lublinie. Środki zostały przyznane z ZFŚP na podstawie art. 15gg o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Pakietu Dyrektywy CRD IV/CRR oraz uchwałami 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 Ryzyk i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje 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 w Banku system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank:

- 1) stosuje mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji i czynności;
- 2) monitoruje przestrzeganie mechanizmów kontroli wewnętrznej poprzez weryfikację i testowanie;
- 3) powołał stanowisko ds. kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności, którego zadania określono w Regulaminie zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 4) stanowisko audytu wewnętrznego czyli audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów oszczędnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów oszczędnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

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

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko płynności,
- d) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- e) ryzyko operacyjne,
- f) ryzyko braku zgodności,
- g) ryzyko wyniku finansowego,
- h) ryzyko kapitałowe,

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko cyklu gospodarczego,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko rezydualne,
- e) ryzyko modeli.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny łączny **poziom współczynnik kapitałowego** wynosi 13,50%, w Banku na dzień 31.12.2020r. osiągnął on wielkość 16,45%, co pozwala stwierdzić, iż stan funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

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

IV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

- 1) Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych. W związku z powyższym nie przedstawia informacji, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
- 2) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wskaźnik na dzień 31.12.2019 roku wynosi 0,75%.
- 3) Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, której mowa w art. 141t ust. 1.

V. ISTOTNE INWESTYCJE I WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2020.

Z ważniejszych inwestycji przeprowadzonych w 2020r. był zakup gruntu w Niemcach, za 88 000,00zł., mający na celu rozbudowę parkingu oraz drugiego wyjazdu z posesji Banku do ulicy Ogrodowej.

W omawianym okresie Zarząd przyznał pomoc finansową dla 21 różnych podmiotów na co przeznaczył kwotę 10 250,00 zł. Po raz kolejny wzięliśmy udział w programie Szlachetnej Paczki. Z pomocą członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku zorganizowaliśmy świąteczną paczkę dla rodziny z Łuszczowa.

W związku z panującą pandemią COVID 19 w 2020r na mocy art. 15gg ust 1 ustawy z 2 marca 2020r o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, Bank otrzymał za okres VII -IX 2020r pomoc finansową ze środków FGŚP w formie dofinansowania wynagrodzeń pracowników w łącznej kwocie 307 729,74 zł.

W roku 2020 nastąpiło trzykrotne obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Skutkiem ubocznym takiego działania było uderzenie w zyski banków co miało również bezpośredni wpływ na wynik finansowy naszego Banku. Bank posiadał znaczną nadwyżkę środków, które ma obowiązek lokować w Banku Zrzeszającym, za co w 2020 roku otrzymywał odsetki ok. 330 tyś. w skali roku. Natomiast odsetki za zgromadzone w Banku środki naszych Klientów były oprocentowane od 0,00 do 0,25%. Takie oprocentowanie było konieczne z uwagi na ryzyko utraty płynności. Dochody Banku znacznie spadły, natomiast koszty częściowo wzrosły. Spowodowane było to między innymi ponoszonymi wydatkami związanymi z zabezpieczeniem pracowników i klientów przed zarażeniem wirusem COVID 19.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza przyjęła plan inwestycyjny oraz plan ekonomiczno - finansowy Banku Spółdzielczego w Niemcach na rok 2021, który przewiduje wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk netto za 2021 rok wyniesie około 1 440 tys. zł.

Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów Banku.

Zamierzamy budować przyszłość Banku w oparciu o przychylną pomoc naszym klientom, tradycyjne związki ze społecznością lokalną, wykorzystanie lub rozwój potencjału wewnętrznego Banku, w tym rosnących kompetencji naszych pracowników, a także poprzez wykorzystanie pomocy Banku Zrzeszającego. Założeniem Banku w dalszym ciągu jest świadczenie korzystnych i dogodnych usług kredytowych oraz oferta bezpiecznych, rentownych lokat i rachunków bankowych. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku jest przyjęty przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Niemcach na rok 2021.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2020r., co pozytywnie wpłynie na dalszy intensywny wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2021 powinna zatem wzrosnąć do poziomu ok. 30 000 tys.zł.

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, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu. Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Nowoczesność, efektywność i ostrożność gwarantują bezpieczeństwo środków naszych klientów. Są to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości.

VII. INFORMACJA DOTYCZĄCA REALIZACJI WNIOSKÓW I POSTULATÓW Z ZEBRAŃ GRUP CZŁONKOWSKICH I ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI.

Na Zebraniach Grup Członkowskich, które odbyły się w miesiącu czerwcu 2020 roku oraz Zebraniu Przedstawicieli w dniu 10.07.2020r. wniosków i postulatów pod adresem Banku Spółdzielczego w Niemcach nie było.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Niemcach w 2019 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342), z późniejszymi zmianami.

PODPISY: ZARZĄDU BANKU

Niemce, dnia 01.06.2021r.