

# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2020 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli za rok obrotowy 01.01. - 31.12. 2020.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1929 r. i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał, łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, rolników, firm, jednostki samorządu terytorialnego, stawiając na wysoką jakość działania. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 22 grudnia 2015 roku System Ochrony Zrzeszenia BPS. Decyzja Komisji to początek drogi w budowaniu solidarnościowego systemu gwarancji i wsparcia banków spółdzielczych. Jest to powrót do idei spółdzielczości w wymiarze grupy banków, które tworzą mechanizm monitorowania ewentualnych zagrożeń oraz solidarnie będą się wspierać w sytuacjach kryzysowych.

W odpowiedzi na wyzwania wynikające ze zmian otoczenia prawnego i rynkowego nowych ram dla sektora bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy w Suchowoli dostosował swój model funkcjonowania do uregulowań prawnych zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i z tym dniem stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewni wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Udzieli także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników systemu.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU**

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

W 2020 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli 25 czerwca 2020 r., które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2019 r. i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli.

### **2. Rada Nadzorcza Banku**

Zgodnie ze Statutem BS w Suchowoli Rada Nadzorcza obecnie liczy 5 osób. Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku Rady Nadzorczej:

1. Teresa Puchlik – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Kłoczko Arkadiusz – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Oleński Antoni – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Kiszło Zenon – Członek Rady Nadzorczej
5. Lipski Stanisław - Członek Rady Nadzorczej

### **3. Zarząd Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w roku 2020 pracował w następującym składzie:

- do dnia 30.09.2020 r. :

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Turel Henryk - Członek Zarządu

- od dnia 01.10.2020 r:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

W ciągu 2020 r. Zarząd odbył 13 protokołowanych posiedzeń. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: podejmowanie decyzji kredytowych, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych w banku kontroli, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne, analiza sytuacji ekonomicznej Banku oraz ocena wyników finansowych. Zarząd na bieżąco zapoznawał się i analizował informacje otrzymane zgodnie z systemem funkcjonowania informacji zarządczej. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji KNF.

#### 4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Suchowoli wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS dnia 30.07.2003 r. roku pod numerem KRS 0000169185.

Najwyższym organem Banku Spółdzielczego jest Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego. Zebrania grup członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Banku, zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie obsługiwanym przez Bank. Zgodnie ze Statutem, Członkiem Banku Spółdzielczego w Suchowoli może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna. Warunkiem członkostwa w Banku jest złożenie deklaracji, zadeklarowanie i wniesienie jednego udziału oraz wpłacenie wpisowego. Wysokość jednego udziału wynosi 300,00 zł. Od kilku lat udziałowcami Banku jest stabilna liczba członków.

Strukturę właścicielską przedstawia poniższa tabela.

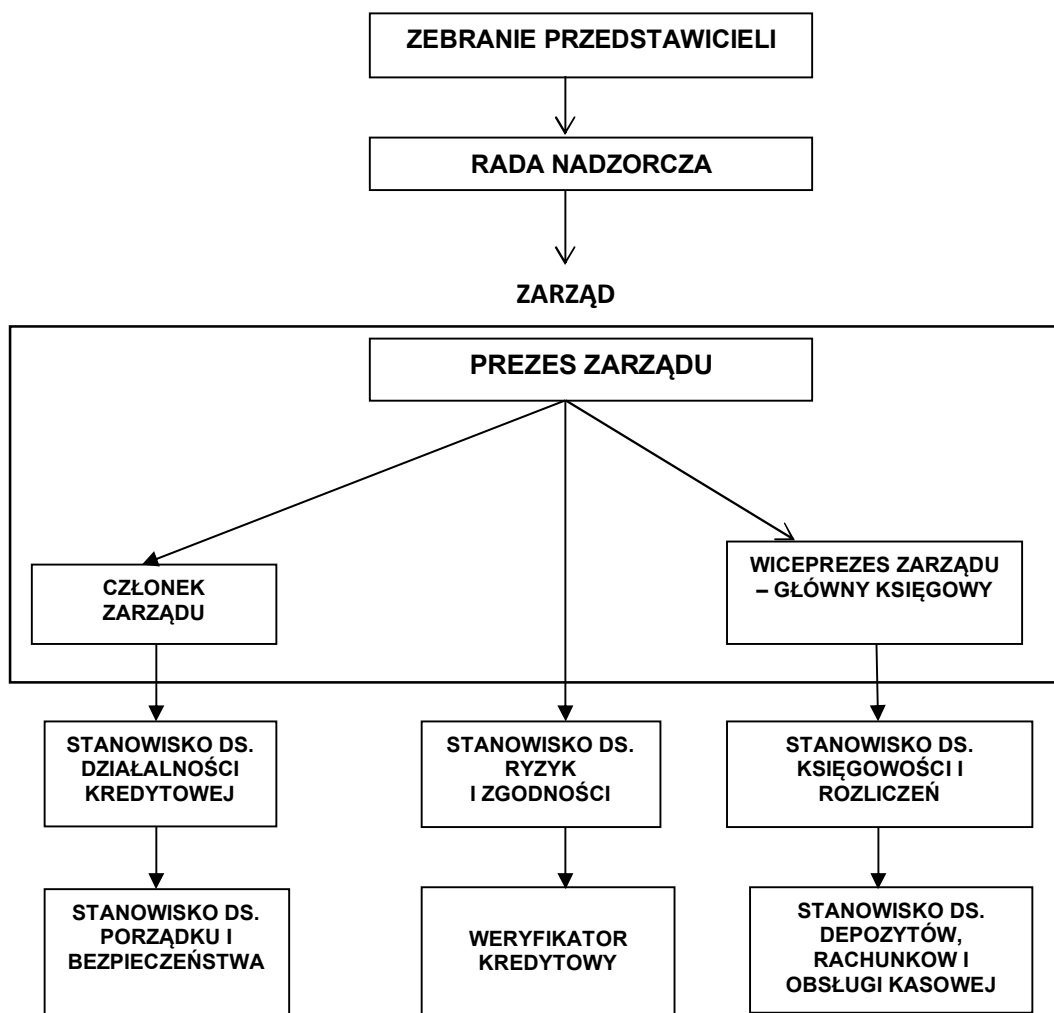
Tabela: Struktura właścicielska Banku

Liczba członków Banku	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2017	stan na 31.12.2018	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
osoby fizyczne	732	724	721	720	716

Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz. Zarząd składa się z Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu.

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana w strukturze organizacyjnej Banku. Zmiana związana była z odwołaniem społecznego Członka Zarządu i powołania do Zarządu osoby pracującej w Banku. Członkowi Zarządu zostały przyporządkowane stanowisko ds. działalności kredytowej podporządkowane wcześniej Wiceprezes Zarządu oraz stanowisko ds. porządku i bezpieczeństwa podporządkowane wcześniej Prezes Zarządu.

## SCHEMAT ORGANIZACYJNY



Bank w 2020 zatrudniał 2 pracowników pobierających emeryturę na umowę o pracę i 11 pracowników na umowę o pracę (w tym Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu i Członka Zarządu).

Na koniec 2020 r. średni stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wyniósł 10,13 etatu.

Podstawowe statystyki zatrudnienia na 31.12.2020 roku przedstawiają się następująco:

Stan na dzień 31/12/2020 roku	Ogółem	Mężczyźni	Kobiety
Liczba pracowników	13	0	13
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę	13	0	13
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę zlecenie	0	0	0
Średni wiek	42,54		

Spośród zatrudnionych pracowników 9 osób posiada wykształcenie wyższe, co stanowi 69,23% ogółu.

W ramach zrealizowanej polityki kadrowej pracownicy w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy.

Wszyscy pracownicy posiadają aktualne zaświadczenia badań lekarskich i przeszkolenia w zakresie bhp.

W 2020 r. wynagrodzenia pracowników z pochodnymi stanowią kwotę 672 tys. zł, niższe o 46 tys. zł niż w 2019 roku, 366 tys. zł stanowią pozostałe koszty, które są wyższe o 61 tys. zł niż w 2019 roku.

## **II. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W 2020 R.**

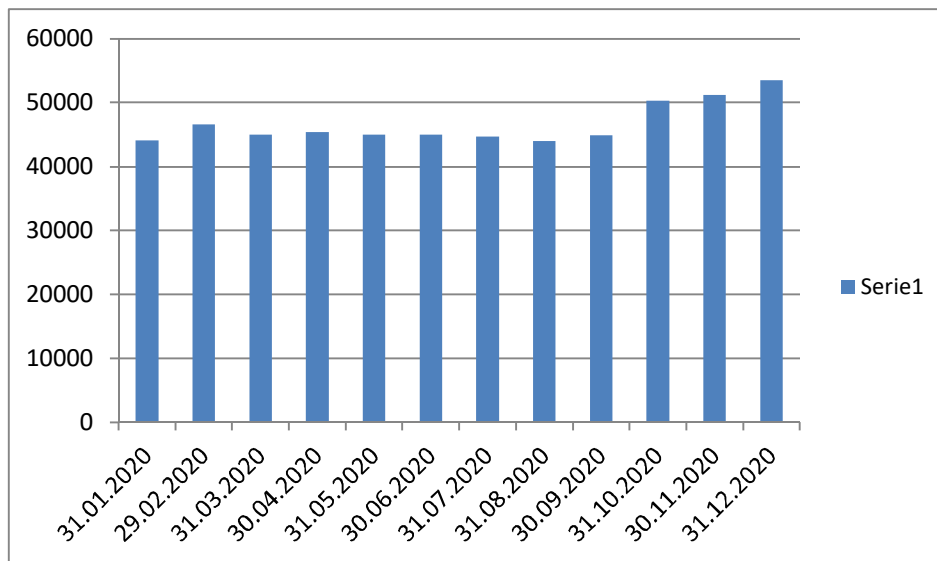
Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

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

### **1. Suma bilansowa**

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo rozwoju sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2020 r. wartość sumy bilansowej netto osiągnęła poziom 53.468.838,13 zł (dynamika 121,76%).

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach kształtowała się następująco (w tys. zł):



## 2. Aktywa

Najwyższą pozycję po stronie aktywów stanowią należności wobec sektora finansowego. na dzień 31.12.2020 r. wyniosły one 35.793,31 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2019 r. osiągnęła 114,73%. Drugą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 9.558,56 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2019 r. osiągnęła poziom 99,08%. W analizowanym okresie nastąpił spadek należności od sektora budżetowego z 0,7 tys. na 857,95 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe w 2020 r. to kwota 4.985,34 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 452,95 tys. zł. Udział w kapitale i głosach WZA nie przekracza 1%. Bank posiada 1 udział wniesiony do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 tys. zł.

Sytuację banku po stronie aktywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Aktywa Banku (w tys. zł)

Aktywa	XII.2019	XII.2020	Różnica	Dynamika % 2020/2019
<b>Kasa</b>	1 156,64	1 674,31	517,67	144,76%
<b>Należności od sektora finansowego</b>	31 197,49	35 793,31	4 595,82	114,73%
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	9 649,39	9 558,56	-90,83	99,06%
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	858,65	857,95	-0,70	99,92%
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	439,96	4.985,34	4 545,38	1 133,13%

<b>Akcje i udziały</b>	454,95	454,95	0,00	100,00%
<b>Aktywa trwałe</b>	87,12	101,83	14,71	116,88%
<b>Inne aktywa</b>	51,92	29,68	-22,24	57,16%
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	18,21	12,90	-5,31	70,84%
<b>Aktywa netto</b>	43 912,36	53 468,84	9 556,48	121,76%

### **Działalność kredytowa**

Bank Spółdzielczy w Suchowoli w roku 2020 udzielił kredytów na łączną kwotę 9.127.918,00 zł

Wyплаты kredytów w roku 2020 przedstawiają się następująco:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym rolników – 2.956.000,00 zł
- 2) kredyty w rachunku bieżącym przedsiębiorców – 942.000,00 zł
- 3) kredyty gotówkowe - 236.500,00 zł
- 4) kredyt hipoteczny „Mój dom” – 164.000,00 zł
- 5) kredyty obrotowe w rachunku kredytowym rolnicy - 230.000,00 zł.
- 6) kredyty „Szybka inwestycja” rolników - 2.515.418,00 zł
- 9) kredyty inwestycyjne rolnicy - 34.000,00 zł
- 10) kredyty inwestycyjne „Zakup ziemi” - 50.000,00 zł
- 11) kredyt w rachunku Jednostka Samorządu Terytorialnego - 2.000.000,00 zł

Stan zadłużenia na koniec roku 2020 r. wyniósł ogółem 10.717.859,88 zł.

W porównaniu do końca roku 2019 obbligo kredytowe wzrosło o kwotę 108.167,97 zł.

#### **Należności kredytowe Banku Spółdzielczego w podziale na produkty**

<b>Produkt</b>	<b>Portfel kredytowy na dzień 31.12.2020</b>
<b>Kredyty gotówkowe</b>	505.027,00
<b>Kredyty w ROR</b>	0,00
<b>Kredyty mieszkaniowe</b>	481.651,00
<b>Kredyty w rachunku rolników</b>	1.220.724,27
<b>Kredyty w rachunku przedsiębiorców</b>	139.999,32
<b>Kredyty JST</b>	856.128,00
<b>Kredyty inwestycyjne</b>	6.166.419,29
<b>Kredyty preferencyjne</b>	1.347.911,00
<b>Razem</b>	<b>10.717.859,88</b>

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 80,31 % ogólnego obliża kredytowego, następnie:

- 2,50 % przedsiębiorcy indywidualni
- 9,20 % osoby prywatne
- 7,99 % jednostka samorządu terytorialnego

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w naszym Banku wynosi – 2,54%. Wpływ na to ma rzetelność oceny zdolności kredytowej i znajomość możliwości kredytowania przez Bank naszych klientów. 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.

### **3. Pasywa**

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 40.702,44 tys. zł i wzrosły w trakcie 2020 r. o 5.247,30 tys. zł (dynamika 114,80%).

Drugą co do wielkości pozycję pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 6.173,59 tys. zł i wzrosły w trakcie 2020 r. o 4.180,20 tys. zł (dynamika 309,70%).

Fundusz zasobowy na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 6.045,10 tys. zł i wzrósł w trakcie 2020 r. o 213,60 tys. zł (dynamika 103,66%).

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 144,71 tys. zł jest niższy o 88,89 tys. zł.



Sytuację banku po stronie pasywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Pasywa banku (w tys. zł)

Pasywa	XII.2018	XII.2019	Różnica	Dynamika % 2020/2019
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	35 455,14	40 702,44	5 247,30	114,80%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 993,39	6 173,59	4 180,20	309,70%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	47,06	55,45	8,39	117,83%
Koszty i przychody rozliczanie w czasie	17,90	28,02	10,12	156,54%
Rezerwy	12,43	0,89	-11,54	7,16%
Kapitał (fundusz) podstawowy	285,90	283,20	-2,7	99,06%
Kapitał (fundusz) zapasowy	5 831,50	6 045,10	213,60	103,66%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35,44	35,44	0,00	100,00%
Zysk (strata) netto	233,60	144,71	-88,89	61,95%
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>43 912,36</b>	<b>53 468,84</b>	<b>9 556,48</b>	<b>121,76%</b>

### **Działalność oszczędnościowa**

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 40.702.435,62 zł i środki sektora budżetowego 6.173.587,85 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 46.876.023,47 zł, w tym:

- a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 11.820.582,10 zł, t.j 25,22% depozytów ogółem
- b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 35.055.441,37 zł tj. 74,78 % depozytów ogółem.

Porównując stan zgromadzonych oszczędności na dzień 31.12.2020 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2019 r., w roku 2020 nastąpił znaczący wzrost oszczędności o kwotę 9.427.497,04 zł.

Wkłady oszczędnościowe terminowe spadły o kwotę 100.310,01 zł., wkłady płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 9.527.807,05 zł.

Depozyty Banku Spółdzielczego w Suchowoli:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2020 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
<b>Sektor finansowy</b>	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne , spółdzielnie	223 751,34	-	0,48
Rolnicy indywidualni	18 141 022,38	-	38,71
Przedsiębiorcy indywidualni	1 268 317,90	-	2,71
Osoby prywatne	20 742 348,15	7 323,05	44,25
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	319 672,80	-	0,68
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>40 695 112,57</b>	<b>-</b>	<b>86,83</b>
Instytucje rządowe	-	-	-
Instytucje samorządowe	6 173 587,85	-	13,17
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>6 173 587,85</b>	<b>-</b>	<b>13,17</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>46 868 700,42</b>	<b>7 323,05</b>	<b>100</b>

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadził do oferty produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta.

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

Na 31.12.2020 r. Bank prowadził 1.583 sztuk rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych.

#### **4. Fundusze własne**

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

Struktura funduszy własnych wyliczona na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. na dzień 31.12.2020 r. kształtowała się następująco:

Lp.	Współczynnik	31.12.2019	31.12.2020	Zmiana	Dynamika % XII.2020/ XII.2019
1	Łączny kapitał (suma Tier 1 i Tier 2)	6 151,94	6 363,74	211,80	103,44%
2	Kapitał Tier 1 po pomniejszeniach	6 151,94	6 363,74	211,80	103,44%
3	W tym fundusz udziałowy wykazywany dla potrzeb wyliczania wskaźników kapitałowych	285,90	283,20	-2,70	99,06%
4	Kapitał Tier 1 (CET1)	6 151,94	6 363,74	211,80	103,44%
5	Kapitał dodatkowy Tier (AT1)	0,00	0,00	0,00	0,00%
6	Kapitał Tier 2	0,00	0,00	0,00	0,00%

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2020 r. wyniosły 6.363.742,21 zł., tj. 1.378.985,48 euro (wg ceny za 1 euro na 31.12.2020 r. – 4,6148 zł). Fundusze własne uległy zmianie w wyniku przeznaczenia na fundusz zasobowy kwoty zysku za rok 2019.

## **5. Wynik finansowy**

W 2020 r. Bank wypracował wynik brutto w wysokości 181,87 tys. zł, co stanowi 70,17% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Po odliczeniu podatku dochodowego w kwocie 37,16 tys. zł zysk netto za 2020 r. wyniósł 144,71 tys. zł, co stanowi 61,95% zysku netto wypracowanego w roku poprzednim.

Podstawową pozycją wyniku z działalności bankowej jest wynik odsetkowy (63,06%). Na koniec 2020 r. osiągnął poziom 715,34 tys. zł i był niższy niż na koniec 2019 r. o 199,17 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji na koniec grudnia 2020 r. wyniósł 418,96 tys. zł i był wyższy o 33,75 tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 1.134,29 tys. zł i był niższy niż na koniec 2019 r. o 165,41 tys. zł.

Koszty działania Banku na koniec grudnia 2020 r. wyniosły 1.038,39 tys. zł i były wyższe o 14,97 tys. zł.

Znaczącą kwotę przychodów w 2020 r. stanowił pozostały przychód operacyjny, z czego 218 tys. stanowiła umorzona pożyczka z BFG.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia poniższa tabela:

Tabela: główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	XII.2019	XII.2020	Różnica	Dynamika % 2020/2019
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	1 041,96	770,23	-271,73	73,92
<b>Koszty odsetek</b>	127,46	54,89	-72,57	43,06
<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	914,50	715,34	-199,16	78,22
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	408,81	442,97	34,16	108,36
<b>Koszty prowizji</b>	23,60	24,02	0,42	101,78
<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	385,21	418,96	33,75	108,76
<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>wynik z pozycji wymiany</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	1 299,71	1 134,29	-165,42	87,27
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1,00	295,41	294,41	29 541,00
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	4,09	1,41	-2,68	34,47
<b>Koszty działania banku</b>	1 023,42	1 038,39	14,97	101,46
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	15,93	21,21	5,28	133,15
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	9,28	227,23	217,95	2 448,60
<b>Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości</b>	11,20	40,41	29,21	360,80
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	-1,92	186,82	188,74	-9 730,21
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	259,20	181,87	-77,33	70,17
<b>Zysk (strata) brutto</b>	259,20	181,87	-77,33	70,17
<b>Podatek dochodowy</b>	25,59	37,16	11,57	145,21
<b>Zysk (strata) netto</b>	233,60	144,71	-88,89	61,95

W ciągu roku sprawozdawczego zakupiono następujące środki trwałe:

1. Komputer – 5.851,92 zł
2. Klimatyzator – 7.872,00 zł

W 2020 r. nastąpiło zwiększenie wartości budynku o 22.200,00 zł

## 6. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020 r. w %
1	Współczynnik kapitałowy	46,99
2	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (z uwzgl. Filaru II)	46,99
3	Wskaźnik jakości kredytów	2,39
4	ROE (netto)	2,31
5	ROA (netto)	0,31
6	Udział kredytów w depozytach stabilnych	33,45
7	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	75,73
8	Udział wyniku z działalności bankowej w aktywach	2,12
9	Udział kredytów netto w sumie bilansowej	19,61
10	Wskaźnik kredytów do depozytów	22,87
11	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	91,55

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników i inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygenerował dodatni wynik finansowy.

Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 46,99% i wzrósł w porównaniu do końca 2019 r. o 0,42%.

### III. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarząd Banku przyjął Uchwałą 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (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. W 2017 r. Uchwałą Zarządu nr 17/BS/2017 z dnia 21.04.2017 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 06/2017 z dnia 24.04.2017 r. została przyjęta „Instrukcja

zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych” oraz przyjęte do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego określone w §6.

Bank posiada Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wprowadzony Uchwałą Zarządu, Zasady wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzone przez Radę Nadzorczą oraz Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzone Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Politykę w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Suchowoli. Zgodnie z tą procedurą zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci obowiązkiem oceny odpowiedniości. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku określone w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. Członkowie Organów uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzony Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej. Zarząd Banku raz w roku dokonuje przeglądu zarządczego w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przekazuje sprawozdanie Radzie Nadzorczej.

Bank ogłasza informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank nie posiada instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych oraz utraty płynności. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.

Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym Bank realizuje poprzez zarządzanie wszystkimi ryzykami uznanymi przez bank jako istotne. Cele i metody określa przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w 2020 r. uznano:

- a. kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
  - b. operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności oraz ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego),
  - c. stopy procentowej,
  - d. płynności,
  - e. kapitałowe,
  - f. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk,
  - g. wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.
- a) Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe jest najbardziej istotne w działalności Banku. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, bank zarządza ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Na dzień 31.12.2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową wyniósł 891,38 tys. zł.

- b) Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Wyniki pomiaru wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Na dzień 31.12.2020 r. wymóg liczony metodą podstawowego wskaźnika (BIA) wyniósł 191,99 tys. zł.

- c) Ryzyko stopy procentowej jest to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz na fundusze własne Banku. Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, dokonuje analiz otrzymanych z Banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku. Celem strategicznym jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Na dzień 31.12.2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej nie wystąpił.

- d) Płynność banku definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Celem zarządzania płynnością w Banku jest znalezienie racjonalnego kompromisu pomiędzy bezpieczeństwem banku, a uzyskiwaniem optymalnej rentowności z prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zagrożenie płynności w Banku jest niewielkie, gdyż zarówno baza depozytowa, jak i działalność kredytowa rozwijają się stabilnie.



Na dzień 31.12.2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił. Szczegółowe informacje z zakresu ryzyk zawiera pkt. 46 informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Zakłada się osiągnięcie w najbliższym roku funduszy własnych banku w kwocie 6.496 tys. zł, w tym udziałowego w kwocie 283 tys. zł.

#### **IV. INFORMACJE DODATKOWE**

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatu sokólskiego.
2. Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest jednostką samodzielną i nie posiada oddziałów. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013.
4. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2020 r. wyniosła 1.549,02 tys. zł przy poniesionych kosztach 1.367,15 tys. zł.
5. Bank wykazał zysk brutto w wysokości 181,87 tys. zł.
6. Podatek dochodowy wyniósł 37,16 tys. zł.
7. Na koniec 2020 r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 12 etatów.
8. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2020 r. 0,31 % wobec 0,55% na koniec 2019 r.
9. Bank w 2020 r. korzystał z następującego wsparcia ze środków publicznych:
  - 29,31 tys. zł zwolnienia z tytułu składek ZUS miesiące III-V.2020 r. – na podstawie przepisów ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568),
  - 37.96 tys. zł otrzymane środki na ochronę miejsc pracy z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych - na podstawie art. 15gg. Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i

zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.).

10. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Prawa bankowego i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 .

## **V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI I KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2021 R.**

### **Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2020 r.**

Okres sprawozdawczy w działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli to okres intensywnej pracy.

Zdarzenia wpływające znacząco na działalność Banku w roku sprawozdawczym to przede wszystkim wystąpienie pandemii koronawirusa COVID -19. Miało to wpływ zarówno na organizację bieżącej działalności Banku, zmiany w kontaktach z klientami Banku, a przede wszystkim na osiągnięte wyniki odsetkowe Banku z uwagi na trzykrotną obniżkę stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Na rynku w roku bilansowym wystąpiły rekordowo niskie stopy procentowe. Dodatkowo trudna sytuacja wystąpiła w rolnictwie z przyczyny spadku cen żywca oraz trzody chlewnej.

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z klientem. Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności oraz wiarygodności.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym i społecznym. Wysilek naszego Banku został dostrzeżony w środowisku lokalnym, czego potwierdzeniem są otrzymane podziękowania i dyplomy za wspieranie lokalnych inicjatyw.

### **Przewidywany rozwój jednostki**

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Suchowoli na lata 2020-2024.

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 będzie opracowany i zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej plan finansowy Banku Spółdzielczego w Suchowoli na rok 2021. Pomimo bardzo niskich stóp na rynku oraz zakładanego dalszego trwania spowolnienia gospodarczego w roku 2021 Bank będzie dążył do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej.

### **Kierunki rozwoju Banku w 2021 r.**

W 2021 roku duży wpływ na rozwój i sytuację Banku może mieć trwająca nadal pandemia koronawirusa COVID -19 oraz związane z tym decyzje Rady Polityki Pieniężnej podjęte w 2020 r., na które Zarząd Banku zareagował obniżając oprocentowanie depozytów, jak i możliwe obniżki stóp w 2021 r. oraz utrzymujący się lockdown gospodarki. Bank ma nadzieję, że rozpoczęty proces szczepień oraz utrzymane obostrzenia spowodują powrót do normalności i już w tym roku rozpocznie się odbudowa gospodarki.

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 i będzie 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 osób prowadzących działalność gospodarczą i Jednostki Samorządu Terytorialnego. W celu pozyskania nowych klientów i zwiększenia obliża kredytowego na posiedzeniu Zarządu w dniu 08.10.2020 r. poszerzono ofertę Banku o dwa kredyty: „Zielony kredyt” na cele związane z ekologią oraz kredyt na zakup ziemi.

#### **Główne kierunki działalności Banku na 2021 r.:**

1. Dążenie do sukcesywnego wzrostu obliża kredytowego, a szczególnie w zakresie kredytów detalicznych, kredytów dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz JST.

2. Dbłość o jakość portfela kredytowego.
3. Analiza potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne.
5. Utrzymanie dotychczasowego profilu klientów, tj. obsługę rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych z terenu działania Banku. Podejmowane będą działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy, jak i pozyskiwanie nowych klientów.
6. Stała dywersyfikacja oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych, tj. bankowości internetowej.
7. Stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi.
8. Dobór, monitoring oraz doskonalenie pracowników sprzedażowych, mogących sprostać wymaganiom konkurencji banków komercyjnych.
9. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych adekwatnych do rozwoju oferty.
10. Środki finansowe pozyskane od klientów zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokować w sposób bezpieczny zabezpieczający interesy Banku, w pierwszej kolejności na zabezpieczenie zgłaszanych potrzeb kredytowych.
11. Wprowadzenie do oferty Banku ubezpieczeń.
12. Wykorzystywanie wskaźników ekonomicznych do analizy efektywności prowadzonej działalności i do podejmowania decyzji.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2020 r., 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, głównie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych. Na chwilę obecną nie da się także przewidzieć jak długo będzie okres trwania pandemii, czy rozpoczęty proces szczepienny pozwoli zahamować rozprzestrzenianie się wirusa i możliwe będzie otwarcie gospodarki. Zarząd śledzi również informacje dotyczące prognozowanych stóp procentowych w 2021 r.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli w 2020 roku 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 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził:

Zarząd Banku:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

Suchowola, dnia 09.03.2021 r.