

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 Teresinie**

Adres siedziby: **Teresin, ul. Szymanowska 14, 96-515 Teresin**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 17.10.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **0000054104**. Obecnie jest to Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy KRS.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą działalność bankową na podstawie obowiązujących przepisów prawnych, w szczególności:

- 1) ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających ze zmianami,
- 2) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe ze zmianami,
- 3) ustawa z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze zmianami,
- 4) Statut Banku Spółdzielczego w Teresinie.

Bank posiada nr statystyczny **REGON : 00509360**, oraz **NIP 837 10 11 396**.

2. Przedmiot działania Banku

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 i kredyty hipoteczne, kredyty odnawialne w ROR i rachunkach bieżących podmiotów, kredyty konsumenckie gotówkowe, kredyty na budownictwo mieszkaniowe, kredyty obrotowe, inwestycyjne oraz na finansowanie nieruchomości.

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne, w tym rozliczenia w ramach sieci Western Union oraz rozliczenia dewizowe. Udostępnia klientom bankowość elektroniczną: w tym Internet Banking, SMS Banking. Dostęp do środków umożliwia poprzez system 3 bankomatów i za pośrednictwem wydawanych przez Bank kart Visa, Maestro i MasterCard oraz własnych kart bankomatowych.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku to:

- a) Centrala Banku w Teresinie, przy ul. Szymanowskiej 14,
- b) Dział Handlowy i Produktów Bankowych, przy ul. Szymanowskiej 14, wyodrębniony z Centrali i pełniący funkcję Oddziału,

Wyodrębnione jednostki organizacyjne Banku nie sporządzają odrębnych sprawozdań finansowych.

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, Bank Spółdzielczy w Teresinie zrzeszony jest w SGB-Banku SA w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia, która została podpisana w dniu 15.09.2011 r.

Bank Spółdzielczy w Teresinie jest Uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB na podstawie podpisanej w dniu 23.11.2015 r. Umowy Systemu Ochrony.

Bank Spółdzielczy w Teresinie jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 48/2020 z dnia 04 listopada 2020 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2020 z dnia 21 grudnia 2020 r.

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 20 etatów. Zatrudnienie spadło o 2 osoby, co było konsekwencją likwidacji placówki Banku – Filii nr 1 w dniu 8.12.2020 r.

Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Polityka kadrowa ukierunkowana na podnoszenie kwalifikacji pracowników miała na celu zapewnienie prawidłowego postępowania przy wdrażaniu nowych produktów, technologii, zwiększeniu jakości obsługi klienta i pozyskania nowych klientów.

W ramach doskonalenia zawodowego pracownicy byli na bieżąco zaznajamiani z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami i procedurami obowiązującymi w Banku, brali udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane jednostki.

Koszty związane z podnoszeniem kwalifikacji w roku 2020 wyniosły około 7,5 tys. 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 w działalności 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 kredytowej.

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.

Ponad to na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.
- 5) poziom stopy bezrobocia,
- 6) poziom wskaźnika PKB.

Największy wpływ na działalność Banku miała trzykrotna obniżka podstawowych stóp procentowych przez RPP. Na skutek obniżki stóp procentowych NBP spadło oprocentowanie udzielonych przez Bank kredytów. Drastycznie obniżyło się niemalże do zera oprocentowanie nadwyżek środków utrzymywanych w Banku Zrzeszającym. Spadło również oprocentowanie bonów pieniężnych NBP, które Bank kupuje w ramach inwestowania w bardziej rentowne instrumenty finansowe.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.
- 3) zmienność przepisów prawa i wymogi nakładane przez nie na Bank, w tym w obszarze technologii teleinformatycznej,
- 4) rozbudowana sprawozdawczość obowiązkowa,
- 5) istotny, bo blisko 100 % wzrost opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,

Czynniki wewnętrzne:

- 1) skrócenie godzin pracy 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) udostępnienie klientom korzystającym z internetowej obsługi rachunków aplikacji mobilnej Nasz Bank, a w tym korzystanie z usługi BLIK i wypłata gotówki z bankomatu SmartKartą,
- 5) konieczność uruchomienia działalności Banku w formie pracy zdalnej – działalność w niepraktykowany wcześniej sposób,
- 6) spadek zapotrzebowania na kredyty, spowodowany niepewnością związaną z trwającą pandemią Covid-19.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) **Wsparcie finansowe** - pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2020 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego, o którym mowa wyżej.

- 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.

- 4) W roku 2020 Bank otrzymał wsparcie w ramach ustawy o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2” z tytułu:
 - a) zwolnienia z opłacania 50% należności z tytułu składek ZUS za marzec, kwiecień i maj 2020 r. zgodnie ze wnioskiem złożonym w dniu 24.04.2020r. w ramach „Ustawy o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2” (Tarcza antykryzysowa 2.0) w kwocie łącznej 54 tys. zł.
 - b) dofinansowanie ze środków FGŚP wynagrodzeń pracowników nieobjętych przestoje i obniżonym wymiarem czasu pracy w następstwie COVID-19 za miesiące lipiec, sierpień i wrzesień 2020 r. w łącznej kwocie dofinansowania w wysokości 85 tys. zł.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Bank posiada w swojej ofercie następujące produkty kredytowe:

- kredyty odnawialne w ROR,
- kredyty konsumenckie gotówkowe, w tym „szybki kredyt bez prowizji”, „dobry kredyt”, „kredyt na święta”, z korzystnym preferencyjnym oprocentowaniem,
- pożyczki i kredyty hipoteczne,
- kredyty konsolidacyjne,
- kredyty na budownictwo mieszkaniowe,
- kredyty w rachunku bieżącym dla przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych,
- kredyty obrotowe – dla rolników, dla przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych, dla jednostek samorządu terytorialnego,

- inwestycyjne – kredyty komercyjne dla rolników, kredyty preferencyjne dla rolników, kredyty na inwestycje dla przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych, kredyty inwestycyjne dla jednostek samorządu terytorialnego,
- kredyty na finansowanie nieruchomości komercyjnych udzielane rolnikom oraz przedsiębiorstwom i przedsiębiorcom indywidualnym.

Kształtowanie się kredytów według podmiotów według wartości nominalnej na 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	31.12.2019	Struktura	31.12.2020 r.	Struktura	Dynamika
Kredyty udzielone instytucjom sektora finansowego	805 430,00	1,92	749 850,00	1,81	93,10
kredyty udzielone przedsiębiorstwom	5 090 863,88	12,16	5 704 974,25	13,74	112,06
kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym	3 688 839,86	8,81	2 894 210,55	6,97	78,46
kredyty udzielone osobom prywatnym	7 042 966,83	16,82	7 520 649,64	18,11	106,78
kredyty udzielone rolnikom	7 728 212,44	18,46	8 360 934,29	20,13	108,19
kredyty udzielone instytucjom niekomercyjnym	27 324,34	0,07	11 655,00	0,03	42,65
kredyty udzielone JST	17 479 704,31	41,75	16 286 004,41	39,22	93,17
Obligo kredytowe ogółem	41 863 341,66	100,00	41 528 278,14	100,00	99,20
w tym kredyty preferencyjne	1 167 801,52	2,79	804 752,42	1,94	68,91

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 41 528 278,14 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 335 063,52 zł. czyli o 0,80 %.

Struktura produktowa portfela kredytowego na dzień 31.12.2020 r. została przedstawiona w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	Struktura	31.12.2020 r.	Struktura	Dynamika
kredyty w rachunku bieżącym	676 993,10	1,62	701 751,81	1,69	103,63
kredyty operacyjne	11 724 605,89	28,01	10 780 712,09	25,96	91,95
kredyty inwestycyjne	12 747 413,31	30,45	12 343 787,96	29,72	96,83
kredyty na nieruchomości komercyjne	7 488 829,00	17,89	8 130 719,08	19,58	108,57
kredyty konsumpcyjne	1 733 100,40	4,14	1 289 226,41	3,10	74,39
kredyty konsolidacyjne	306 683,13	0,73	289 917,27	0,70	94,53
kredyty mieszkaniowe	4 413 826,38	10,54	4 876 816,76	11,74	110,49
pożyczki hipoteczne	538 955,84	1,29	994 285,48	2,39	184,48
Kredyty hipoteczne	2 230 290,79	5,33	2 119 335,66	5,11	95,02
Inne należności	2 643,82	0,01	1 725,62	0,01	65,27
Obligo kredytowe ogółem	41 863 341,66	100,00	41 528 278,14	100,00	99,20

Jakość portfela kredytowego

Jakość portfela kredytowego mierzona niżej wymienionymi parametrami jest następująca:

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.	Dynamika
Obligo kredytowe ogółem	41 863 341,66	41 528 278,14	99,20
Należności normalne i pod obserwacją, tym:	41 346 810,91	41 038 925,89	99,25
Należności normalne	41 149 037,91	40 859 443,89	99,30
Należności pod obserwacją	197 773,00	179 482,00	90,75
Należności zagrożone ogółem	516 530,75	489 352,25	94,74
w tym: poniżej standardu	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	49 677,10	0,00	0,00
Stracone	466 853,65	489 352,25	104,82
Odsetki ogółem, w tym:	175 337,10	185 127,01	105,58
Od należności normalnych	66 964,85	89 914,65	134,27
Od należności pod obserwacją	1 160,39	823,36	70,95
Od należności zagrożonych	107 211,86	94 389,00	88,04
Utworzone rezerwy celowe ogółem, w tym:	507 512,16	514 746,21	101,37
na należności normalne	30 589,75	24 210,92	79,15
na należności po obserwacją	2 902,82	2 638,66	90,90
Na należności zagrożone ogółem:	474 019,59	487 626,63	102,87
w tym: na należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00
na należności wątpliwe	9 809,76	0,00	0,00
na należności stracone	464 209,83	487 626,63	105,04
Utworzone odpisy aktualizujące na odsetki ogółem, w tym:	109 087,92	96 185,60	88,17
na odsetki od należności normalnych	82,54	58,63	71,03
na odsetki od należności po obserwacją	17,41	12,35	70,94
Na odsetki od należności zagrożonych ogółem:	106 344,15	94 389,00	88,76
w tym: od należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00
od należności wątpliwych	892,81	0,00	0,00
od należności straconych	105 451,34	94 389,00	89,51
Odpisy na pozostałe aktywa	2 643,82	1 725,62	65,027

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. wyniosły 489 352,25 zł., co stanowi 1,18 % obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2019 spadł o 5,26 p.p.

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 IPS-SGB, 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 18 % uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

Głównym źródłem finansowania aktywów są zgromadzone depozyty i kapitały Banku. Pozyskane środki w całości finansują portfel kredytowy.

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 oraz świadczenia, jak również udostępniał nowe usługi w aplikacji mobilnej Nasz Bank, w tym usługę BLIK i wypłatę gotówki z bankomatu poprzez SmartKartę.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 86 768 968,77 zł, w tym sektor niefinansowy 81 621 123,94 zł., oraz sektor budżetowy 5 147 844,83 zł.

Depozyty ogółem charakteryzowały się dodatnią dynamiką, która wyniosła 115,45 % w stosunku do roku ubiegłego.

Depozyty sektora niefinansowego charakteryzowały się dynamiką, jak niżej:

- a) depozyty bieżące wzrosły o 29,77 % w stosunku do roku poprzedniego,
- b) depozyty terminowe spadły i stanowiły 90,51 % stanu z roku poprzedniego.

W 2020 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	Struktura	31.12.2020 r.	Struktura	Dynamika
Depozyty ogółem	75 159 717,04	100,00	86 768 968,77	100,00	115,45
w tym: bieżące	47 736 166,67	63,51	61 947 160,98	71,39	129,77
Terminowe	27 423 550,37	36,49	24 821 807,79	28,61	90,51
Depozyty sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym: bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Depozyty sektora niefinansowego	72 344 493,02	96,25	81 621 123,94	94,07	112,82
w tym: bieżące	44 932 812,62	59,78	56 811 219,14	65,48	126,44
Terminowe	27 411 680,40	36,47	24 809 904,80	28,59	90,51
Depozyty sektora budżetowego	2 815 224,02	3,75	5 147 844,83	5,93	182,86
w tym: bieżące	2 803 354,05	3,73	5 135 941,84	5,92	183,21
Terminowe	11 869,97	0,02	11 902,99	0,01	100,28

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:

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020 r.
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>		
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	835 240,00	835 240,00
- akcje SGB Banku SA	834 240,00	834 240,00
- udział w SSO	1 000,00	1 000,00
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>		
<i>Instrumenty dłużne</i>	0,00	7 999 846,00
- bono pieniężne NBP	0,00	7 999 846,00
- Inne obligacje BPS	0,00	0,00
- obligacje komunalne	0,00	0,00
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	0,00	0,00
<i>Inne papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością</i>		
BPW w SGB Banku SA	605 768,40	603 376,48

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 834 240 zł., co stanowi 9,20 % kapitału Tier I oraz 9,20 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 1 000,00 zł., co stanowi 0,01 % kapitału Tier I oraz 0,01 % 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.

Bank zakupił BPW w banku zrzeszającym na ogólną kwotę według wartości nominalnej 600 000,00 zł., od których pozyskuje część przychodów odsetkowych. Wartość bilansowa wynosi 603 376,48 zł.

Zaangażowanie Banku w dłużne papiery wartościowe wynika z zakupionych bonów pieniężnych NBP, z wolnych środków, nie zaangażowanych w akcję kredytową, w celu uzyskania dodatkowych przychodów.

3. Pozostała działalność

Bank aktywnie dbał o promocję swojego wizerunku i umacniania pozycji w lokalnym środowisku.

Odbywało się to poprzez:

- promocję osobistą prowadzoną przez kadrę Banku,
 - uczestnictwo kadry w spotkaniach z klientami, w celu przekazania informacji na temat możliwości świadczenia usług przez Bank oraz zasad funkcjonowania rynku finansowego,
 - promocję na stronie internetowej oraz na lokalnych portalach internetowych,
 - uczestnictwo w życiu społecznym i kulturalnym głównie na rzecz środowiska lokalnego,
- Działania promocyjne obejmowały też uczestnictwo w ogólnopolskich programach marketingowych budujących wizerunek banków spółdzielczych organizowanych przez bank zrzeszający, tym w ramach „mobilnego przyspieszenia”.

W ramach działalności marketingowej informacje o Banku i jego usługach zamieszczaliśmy w internetowej książce teleadresowej, zamawialiśmy kalendarze z logo Banku i informacjami o Banku z przeznaczeniem dla klientów, opłaciliśmy internetową wizytówkę Banku, aby być widocznym w przeglądarkach internetowych.

Ogółem wydatki na reklamę i promocję naszego Banku w roku 2020 wyniosły kwotę 7 204,93 zł.

W 2020 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet Banking, Bank kontynuował wydawanie kart płatniczych, rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. aktywną usługę Internet Banking posiadało 612 klientów i ich liczba wzrosła o 69 w stosunku do roku ubiegłego.

Aktywną usługę SMS Banking posiadało 483 klientów i ich liczba wzrosła o 28 w stosunku do roku ubiegłego.

Bank Spółdzielczy w Teresinie wydał łącznie 1 140 kart, i ich liczba w stosunku do roku ubiegłego wzrosła o 289 kart.

Z aplikacji mobilnej Nasz Bank korzystało 77 klientów (usługa wdrożona w 2020 r.

Z autoryzacji transakcji BLIK korzystało 69 klientów (usługa wdrożona w 2020 r.)

Na koniec roku 2020 Bank prowadził **5 343** rachunki bankowe ogółem, w tym 1 rachunek powierniczy.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 96 375 613,69 zł. i wzrosła o 13,67 % w stosunku do roku ubiegłego.

Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów na rachunkach bieżących klientów sektora niefinansowego oraz na rachunkach bieżących jednostek JST.

Niewątpliwie na wzrost depozytów przełożyła się nowa oferta produktowa Banku.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 2 654 879,01 zł., co przy kosztach w kwocie 2 485 502,88 zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 169 376,13 zł., brutto.

Wynik brutto został pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 18 688,00 zł., zatem wynik finansowy netto wyniósł 150 688,13 zł.

W 2020 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 56,55 %.

Główną przyczyną zmniejszenia przychodów Banku, a tym samym poziomu wyniku netto było obniżenie stóp procentowych NBP.

Od 17 marca do 28 maja 2020r., **RPP** trzy razy z rzędu obniżyła stopy procentowe i obecnie kształtują się one na rekordowo niskim poziomie. Stopa referencyjna NBP wynosi obecnie 0,1%. Na skutek obniżki podstawowych stóp procentowych NBP sukcesywnie spadało

oprocentowanie stawek WIBOR, w szczególności WIBOR 1M, od wysokości której uzależnione jest oprocentowanie udzielonych w Banku kredytów. Dlatego też przychody z tytułu odsetek sukcesywnie spadały. Pomimo, że Bank w czerwcu br. podjął decyzję o zwiększeniu marż dla nowo udzielonych kredytów, to z uwagi na niską akcję kredytową, podwyżka marż nie zrekompensowała utraconych dochodów.

Obniżka stóp procentowych wpłynęła negatywnie na oprocentowanie nadwyżek środków nie zaangażowanych w akcję kredytową i lokowanych w SGB Banku S.A.

Bank nie wypracował planowanego poziomu przychodów od papierów wartościowych, w tym bonów pieniężnych NBP. Planowano przychód w wysokości 32 tys. zł. Przychód uzyskano w kwocie 21 tys. zł., co stanowi 65,63 % planu.

Konsekwencją zaistniałej sytuacji jest utrata przez Bank znacznej części przychodów z tytułu nadwyżek środków nie zaangażowanych w akcję kredytową.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2021 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 96 013 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 25 318 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 85 726 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 119 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

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

Suma bilansowa	96 375 613,69
Baza depozytowa	86 768 968,77
Obligo kredytowe	41 528 278,14
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	2 654 879,01
Zysk brutto	169 376,13
Podatek	18 688,00
Zysk netto	150 688,13

1) współczynnik kapitałowy T1	28,22 %
2) całkowity współczynnik kapitałowy	28,22 %
3) wskaźnik płynności LCR	689 %
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,18 %
5) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	43,09 %
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	47,86
7) wskaźnik aktywów pracujących	96,70

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,17 %
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	1,70 %
3) wskaźnik marży na aktywach	1,63 %
4) wskaźnik C/I	91,38 %

Poziom wskaźników rentowności w Banku na skutek spadku rentowności w roku 2020 spowodowanej konsekwencjami pandemii Covid-19 w stosunku do roku ubiegłego uległ pogorszeniu. Niezależnie od powyższego Bank wypracował dodatni wynik finansowy, zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020 r. stanowią **9 067 024,38 zł**, co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,6148** daje **1 964 770,82 EURO**.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	9 067 024,38
Kapitał Tier I, w tym	9 067 024,38
Kapitał podstawowy Tier I	9 067 024,38
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	32 129 282
z tytułu ryzyka kredytowego	27 539 435
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	4 589 847
Łączny współczynnik kapitałowy	28,22 %
Współczynnik kapitału Tier I	28,22 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,22 %
Kapitał wewnętrzny	3 823 256

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, w tym ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko biznesowe
- 9) ryzyko braku zgodności.

Wyjątkiem od definicji ryzyka istotnego, o której mowa w zdaniu poprzednim jest ryzyko geograficzne – ze względu na nie występujące zróżnicowanie warunków gospodarowania i zarządzania Bankiem, z uwagi na prowadzenie działalności bankowej na obszarze jednego województwa tj. województwa mazowieckiego, a w przeważającej większości na terenie powiatu sochaczewskiego i powiatów sąsiadujących.

Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko reputacji.

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.

Działalność Banku opiera się na przestrzeganiu zarówno przez pracowników, jak i członków organów Banku podstawowych zasad dobrej praktyki bankowej (kodeksu etyki bankowej) wprowadzonej przez Zarząd Banku uchwałą nr 103/2014 z dnia 16 grudnia 2014 r. ze zmianami w 2017 r. oraz przyjętych uchwałą Zarządu nr 101/2014 z dnia 16.12.2014 r. ze zmianami, zatwierdzoną przez RN uchwałą nr 54/2014 z dnia 22.12.2014 r. oraz przez ZP uchwałą nr 18/2015 z dnia 17 czerwca 2015 r. (z późniejszymi zmianami) „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”.

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.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu i pracowników, są sformalizowane w aktualnie obowiązujących procedurach, a członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach tematycznych dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank ogłasza na stronie internetowej Banku: sprawozdanie z działalności Banku, opis systemu zarządzania oraz informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2021 roku wypracowanie sumy bilansowej w wysokości 96 013 tys. zł. i wypracowanie wyniku na poziomie 119 tys. zł.

W związku z przekroczeniem w IV kwartale 2020 r. krytycznego poziomu wskaźnika C/I określonego w Grupowym Planie Naprawy IPS-SGB, Bank został zobligowany w 2021 r. do opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy z opcją polegającą na rozpoczęciu procesu łączeniowego z innym silniejszym kapitałowo Bankiem.

Niezależnie od powyższego Bank będzie dążył do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) sukcesywnego obniżania wskaźnika C/I,
- 2) poprawy rentowności działania,
- 3) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez systematyczne zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowych i redukcję papierów wartościowych,
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i przychodów pozaodsetkowych,
- 5) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 2,00 %.

- 6) dążenie do dalszej minimalizacji kosztów działania poprzez zawieszenie działalności socjalnej w roku 2021 oraz rozwiązania Wewnętrznej Służby Ochrony, tym samym redukcji zatrudnienia o 2 osoby.
- 7) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Teresin, dnia 25 maja 2021 r.

Zarząd Banku:

Wanda Wróblewska – Prezes Zarządu

Katarzyna Lesińska – Zastępca Prezesa Zarządu

Elżbieta Kacprzak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych