

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w GRYBOWIE
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 Grybowie**

Adres siedziby: **Grybów, ul. Rynek 13**

Bank Spółdzielczy w Grybowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000020987. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499548 oraz NIP 738 00 09 530.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

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, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzieleniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa małopolskiego

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank liczył 14 jednostek organizacyjnych, tj.:

– Centrala w Grybowie,

– Oddziały:

1) Bobowa,

2) Korzenna,

3) Uście Gorlickie,

– Punkty Obsługi Klienta:

1) POK Grybów,

- 2) POK Stróże,
- 3) POK Ptaszkowa,
- 4) POK Florynka,
- 5) POK Krużłowa,
- 6) POK Siedliska,
- 7) POK Lipnica Wielka,
- 8) POK Łęka,
- 9) POK Ropa,
- 10) POK Śnietnica.

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 25.03.2002 r., z późniejszymi zmianami.

W dniu 29.12.2015 r. bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2020 r. w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 15/2018 z dnia 25.01.2018 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/2017 z dnia 19.12.2017 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.

Na dzień 31.12.2020 r. bank zatrudnił 73 osoby na 72 etatach. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w 65 szkoleniach.

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

Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość stopy redyskonta weksli,
- 3) wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej,
- 5) wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB)

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) cyfryzacja produktów i usług finansowych,
- 4) sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- 5) zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

Otoczenie prawne:

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się: 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 z w/w wsparcia finansowego.

Czynniki wewnętrznymi wpływającymi na działalność banku w 2020 r. było:

- 1) zapewnienie ciągłości działania banku w sytuacji zagrożenie epidemiologicznego w kraju
- 2) realizacja wdrożenia protokołu 802.1x uniemożliwiającego nieautoryzowane wpięcie do sieci wewnętrznej Banku wraz z wymianą ruterów brzegowych i zmianą struktury sieci teleinformatycznej.

- 3) elektroniczna obsługa pomocy finansowej dla przedsiębiorców realizowana w ramach programu Tarczy Finansowej 1.0 i 2.0
- 4) przystosowanie działalności Banku do pracy zdalnej części personelu.
- 5) konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

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

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 DZIAŁANOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 120 675,45 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 6 765,40 tys. zł czyli o 5,94%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 1,49%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 2,73%
- kredyty osób prywatnych – 78,65%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych-2,71%
- kredyty na rzecz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,48%
- kredyty jednostek budżetowych- 13,73%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty na działalność gospodarczą – 7,61% w tym:
 - ✓ kredyty inwestycyjne – 2,16%
 - ✓ kredyty obrotowe i w rachunku – 1,82%
 - ✓ kredyty komercyjne i nieruchomości inne niż mieszkaniowe – 2,91%
 - ✓ Inne należności – 0,72%
- kredyty detaliczne – 78,65% w tym:
 - ✓ ROR-0,33%

- ✓ gotówkowe-19,91%
- ✓ hipoteczne 1,64%
- ✓ samochodowe-0,67%
- ✓ mieszkaniowe -55,33%
- ✓ pozostałe -0,77%
- kredyty jednostek budżetowych – 13,73% w tym:
 - ✓ obrotowe 6,54%
 - ✓ inwestycyjne 7,19%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wynosiły 1 948,90 tys. zł, co stanowi 1,61% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2019 wzrósł o 0,02 p.p.

Zgodnie z art. 79 a 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, 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 31.12.2020 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 367 948,90 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 297 152,46 tys. zł oraz sektor budżetowy 70 796,43 tys. zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 54 033,80 tys. zł tj. o 17,21%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (28 833,66 tys. zł) i depozyty bieżące (339 115,23 tys. zł).

W 2020 r. struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	339 115,23	92,16	280 963,94	89,50	120,69
Terminowe	28 833,66	7,84	32 951,16	10,50	87,50
Razem	367 948,90	100	313 915,10	100	117,21

3. 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 31.12.2020 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2020 r. w tys. zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 480,04
Instrumenty kapitałowe	1 480,04
-akcje BPS	1 471,74
-udział w SSO	5,00
-udział w SHP Składnica w Grybowie	3,30
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	112 146,41
Instrumenty dłużne	112 146,41
-bony pieniężne NBP	107 098,41
-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 610,42
-inne obligacje BPS	302,48
-obligacje BGK	2 034,66
-obligacje komunalne	1 100,44

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając akcje w kwocie 1 471,74 tys. zł co stanowi 7,40 % kapitału Tier i oraz 7,17 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,025 % kapitału Tier i oraz 0,024 % funduszy własnych ogółem. Bank ma również udziały w SHP Składnica w Grybowie w kwocie 3,3 tys. zł co stanowi 0,017 % kapitału Tier i 0,016% 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.

4. Pozostała działalność

W 2020 roku bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej oraz kontynuował wydawanie kart bankomatowych. Na swoich stronach internetowych Bank umieszczał informacje o dostępnych produktach.

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji. Łączna kwota środków przekazana tym organizacjom w 2020 roku wyniosła 18 260,00 złotych.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2020 roku suma bilansowa wyniosła 393 685,84 tys. zł i wzrosła o 16,17% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 11 418,16 tys. zł, co przy kosztach 10 160,73 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1 257,43 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 268,73 tys. zł wyniósł 988,70 tys. zł netto.

W 2020 r. bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 97,9%.

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

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 430 mln zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 107 mln zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 330 mln zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 411 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

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

Suma bilansowa	393 685 841,73
Baza depozytowa	367 948 900,28

Obligo kredytowe	120 675 450,90
Obrót w roku obrotowym:	
- przychody	11 418 164,08
- koszty	10 160 732,24
Zysk brutto	1 257 431,84
Podatek	268 733,00
Zysk netto	988 698,84

1) współczynnik kapitałowy T1	16,51
2) całkowity współczynnik kapitałowy	17,03
3) wskaźnik płynności LCR	3,03
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,61
5) wskaźnik udziału obligo kredytowego w sumie bilansowej	30,65
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	32,80
7) wskaźnik aktywów pracujących	95,98

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,27
2) stopa zwrotu z aktywów ROE (netto)	5,18
3) wskaźnik marży odsetkowej	1,23
4) wskaźnik C/I	81,53

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

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020 r. stanowią 20 515 827,19 zł co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,6148 daje 4 445 659,01 euro.

Na dzień 31.12.2020 r. bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne w tym:	20 515 827,19
Kapitał Tier I, w tym	19 890 827,19
Kapitał podstawowy Tier I	19 890 827,19
Kapitał dodatkowy Tier I	-

Kapitał Tier II	625 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	120 445 655,53
z tyt. ryzyka kredytowego	101 128 168,40
z tyt. ryzyka walutowego	-
z tyt. ryzyka operacyjnego	19 317 487,13
Łączny współczynnik kapitałowy	17,03
Współczynnik kapitału Tier I	16,51
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,51
Kapitał wewnętrzny	9 635 652,44

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

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania 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, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczenia.

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 niezależności 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 określeniu 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 i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko walutowe,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) ryzyko wyniku finansowego.

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 Rady Nadzorczej Nr 22/2018 z dnia 13.06.2018 r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Polityka podlega regularnemu przeglądowi i aktualizacji. Ostatnia zmiana Polityki miała miejsce 14.05.2020r. i została przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 17/2020 z dnia 09.06.2020r.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2021 r. zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 430 mln zł tj. o niespełna 10% i wypracowanie wyniku na poziomie 411 tys. zł, co jest zgodne ze Strategią działania.

Za bardzo ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje odnotowaną w ubiegłym roku trzykrotną obniżkę stóp procentowych oraz sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią

koronawirusa. Sytuacja wciąż jest niekorzystna i niepewna dla sektora bankowego, co ma zauważalny wpływ na sytuację Banku. Nie można przewidzieć dalszego wpływu tych niekorzystnych zdarzeń na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował wpływ sytuacji ekonomicznej w kraju na działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki.

Jednocześnie bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5 %,
- 2) wzrost przychodów pozaodsetkowych,
- 3) dążenie do proporcjonalności wzrostu kosztów działania do wzrostu zewnętrznych kosztów,

2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdania nie podpisują byli członkowie zarządu, chociażby pełnili swoje funkcje w roku obrotowym, którego sprawozdanie dotyczy.

Sprawozdanie z działalności mamy obowiązek złożyć do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Wraz ze sprawozdaniem z działalności składamy sprawozdanie finansowe, sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz uchwałę Zebrania Przedstawicieli zatwierdzającą sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku:

1. p.o. Prezes Zarządu – Antoni Klimontowski
2. Wiceprezes Zarządu – Jarosława Rydzanicz
3. Wiceprezes Zarządu – Wiesława Włodarz

p.o. Prezes Zarządu

Antoni Klimontowski

Wiceprezes Zarządu

Jarosława Rydzanicz

Wiceprezes Zarządu

Wiesława Włodarz

Grybów, dnia 11.03.2021 r.

