



Międzygminny Bank Spółdzielczy

w Zbuczynie

Grupa BPS

***Sprawozdanie Zarządu z działalności
Międzygminnego
Banku Spółdzielczego w Zbuczynie***

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNY, WŁADZE, OGÓLNE DANE O BANKU

1. Podstawa prawna działania

Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie jest spółdzielnią i działa w oparciu o niżej wymienione regulacje prawne:

- 1) Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (jednolity tekst Dz. U. z 2018 r. poz. 613);
- 2) Ustawę z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (jednolity tekst Dz. U. z 2020 r., poz. 1896);
- 3) Ustawę z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (jednolity tekst Dz. U. z 2020 r., poz. 275).

2. Władze Banku

ZARZĄD

Zarząd Banku kierował działalnością Banku stosownie do swoich statutowych obowiązków w ciągu całego 2020 roku następującym składzie osobowym:

- Dariusz Jasiński - Prezes Zarządu
- Anna Celińska - Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
- Renata Jasińska - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

W 2020 roku Zarząd odbył 38 posiedzeń protokołowanych, podczas których podjął 86 uchwał dotyczących całokształtu pracy Banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w ciągu całego 2020 roku funkcjonowała w następującym składzie osobowym:

1. Zdzisław Izdebski - Przewodniczący Rady
2. Andrzej Orzyłowski - Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Stanisław Chromiński - Sekretarz Rady
4. Wiesław Bazak - Członek Rady
5. Marianna Fiuk - Członek Rady
6. Krzysztof Głuchowski - Członek Rady
7. Jan Izdebski - Członek Rady
8. Barbara Kaczyńska - Członek Rady

- 9. Henryk Radzikowski - Członek Rady
- 10. Henryk Woźnica - Członek Rady
- 11. Sylwester Żelechowicz - Członek Rady

W 2020 r. odbyły się 4 protokołowane posiedzenia Rady Nadzorczej, na których podjęto 34 uchwały.

3. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie**

Adres siedziby: **08-106 Zbuczyn, ul. Terespolska 9**

Bank powstał: **w 1919r.**

Bank jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000054899**. Bank posiada numer statystyczny REGON **000509241**, ma nadany nr NIP **8210007573**.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank wypełniał obowiązujące normy kapitałowe określone w ustawie z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających.

Terenem działania Banku jest województwo mazowieckie oraz powiat bialski i łukowski.

Bank realizował swoje zadania przez:

- Centralę Banku w Zbuczynie przy ul. Terespolskiej 9, która wypełnia też funkcje oddziału
- Oddział w Siedlcach
- Oddział w Wiśniewie
- Punkty Obsługi Klienta: w Czuryłach, w Domanicach oraz w Krzesku

Na dzień 31.12.2020 r. Bank skupiał 1.444 członków (Oddział w Wiśniewie – 476; Centrala w Zbuczynie – 966). Zadeklarowali oni łącznie 1.997 jednostek udziałowych (Oddział w Wiśniewie – 551; Centrala w Zbuczynie – 1.446). W okresie sprawozdawczym wystąpiło ustanie członkostwa

wobec 13 członków (Oddział w Wiśniewie – 8; Centrala w Zbuczynie – 5). Wszyscy członkowie posiadają opłacone udziały w zadeklarowanej wysokości.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala, która wypełnia też funkcje oddziału
- Oddziały (2)
- Punkty Obsługi Klienta (3)

Według stanu na 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 35 osób na 33,5 etatu. W 2020 roku z trzema osobami zakończył się stosunek pracy, w tym z jedną osobą w związku z przejściem na emeryturę. W trakcie roku z dwiema osobami nawiązano stosunek pracy.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy była następująca:

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>
<i>do 30 lat</i>	<i>6</i>
<i>od 31 do 45 lat</i>	<i>16</i>
<i>od 46 do 55 lat</i>	<i>7</i>
<i>ponad 55 lat</i>	<i>6</i>

II. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA BANKU

Suma bilansowa Banku, określająca rozmiary działalności, na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 180.967 tys. zł (wzrost w stosunku do 2019r. o 21.877 tys. zł tj. o 13,75%).

1. Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów (w tys. zł).

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>31.12.2019</i>	<i>Zmiana 2020-2019</i>	<i>Dynamika 2020/2019</i>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 196	2 436	- 240	90,15 %
Należności od sektora finansowego	66 868	52 273	14 595	127,92 %

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Należności od sektora niefinansowego	77 831	75 903	1 928	102,54 %
Należności od sektora budżetowego	12 980	10 985	1 995	118,16 %
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16 107	12 728	3 379	126,55 %
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 868	1 868	0	100,00 %
Wartości niematerialne i prawne	30	9	21	333,33 %
Rzeczowe aktywa trwałe	2 138	1 928	210	110,89 %
Inne aktywa	959	949	- 10	101,05 %
Razem aktywa netto	180 967	159 090	21 877	113,75 %

Po stronie aktywów największą pozycją są należności od sektora niefinansowego. W roku sprawozdawczym odnotowano dalszy wzrost tej pozycji bilansu. Największy (kwotowy) przyrost w aktywach odnotowano w pozycjach: należności od sektora finansowego i należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

2. Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów (w tys. zł).

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	145 605	130 524	15 081	111,55 %
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 900	10 728	6 172	157,53 %
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	387	409	- 22	94,62 %
Koszty i przychody rozliczane w czasie	180	228	- 48	78,95 %
Rezerwy	561	618	- 57	90,78 %
Kapitały	16 582	15 361	1 221	107,95 %
Zysk netto	753	1 222	- 469	61,62 %
Razem pasywa	180 967	159 090	21 877	113,75 %

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Po stronie pasywów największą pozycję stanowią Zobowiązania wobec sektora niefinansowego. W roku sprawozdawczym wystąpił wzrost tej pozycji bilansu z dynamiką 111,55%. Zobowiązania te są podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej. Odnotowano wzrost w pozycji Zobowiązania wobec sektora budżetowego – o kwotę 6.172 tys. zł. Kapitały wzrosły o 1.221 tys. zł, zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli, w ramach podziału zysku za 2019 rok, całość zysku netto, w kwocie 1.222 tys. zł przeznaczona została na fundusz zasobowy.

3. Rachunek zysków i strat

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł).

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Wynik z tytułu odsetek	3 753	4 338	- 585	86,51 %
Wynik z tytułu prowizji	1 288	1 339	- 51	96,19 %
Wynik operacji finansowych	5	507	- 502	0,99 %
Wynik z pozycji wymiany	56	33	23	169,70 %
Wynik na działalności bankowej	5 102	6 218	- 1 116	82,05 %
Pozostałe przychody operacyjne	354	32	322	1 106,25 %
Koszty działania Banku i amortyzacja	4 112	4 427	- 315	92,88 %
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	304	339	- 35	89,68 %
Wynik na działalności operacyjnej	1 036	1 468	- 432	70,57 %
Zysk brutto	1 036	1 468	- 432	70,57 %
Podatek dochodowy	283	246	37	115,04 %
Zysk netto	753	1 222	- 469	61,62 %

Bank wypracował zysk brutto w kwocie 1.036 tys. zł i zysk netto w kwocie 753 tys. zł (spadek zysku brutto w stosunku do 2019 r. był znaczny, bo o 432 tys. zł, tj. o 29,43 %). Zysk netto był zaś niższy niż przed rokiem o 469 tys. zł, co wyniosło 38,38 %. Osiągnięty niższy poziom kosztów działania wraz z amortyzacją oraz wynik na rezerwach i aktualizacji nie zdołał zrekompensować obniżki „wyniku z tytułu odsetek” i „wyniku z tytułu prowizji”. W roku sprawozdawczym „wynik operacji

finansowych” odnotował nieznaczącą w rachunku wyników wartość, natomiast „pozostałe przychody operacyjne” w bardzo znaczącym stopniu wpłynęły na poprawę wyniku finansowego.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją (w tys. zł).

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana 2020-2019	Dynamika 2020/2019
Koszty działania Banku, z tego:	3 896	4 225	- 329	92,21 %
wynagrodzenia, ubezpieczenia i inne świadczenia	2 698	3 049	- 351	88,49 %
koszty inne	1 198	1 176	22	101,87 %
Amortyzacja	216	202	14	106,93 %
Koszty działania Banku z amortyzacją	4 112	4 427	- 315	92,88 %

Na dzień 31.12.2020r. Bank osiągnął relację kosztów działania do wyniku na działalności bankowej na poziomie 76,36%. Była ona wyższa o 8,41p.p. od stanu sprzed roku.

Poniesione w 2020 roku koszty działania wraz z amortyzacją pozwoliły utrzymać zdolność Banku do generowania zysków, co jest niezbędnym warunkiem do zapewnienia niezakłóconej działalności.

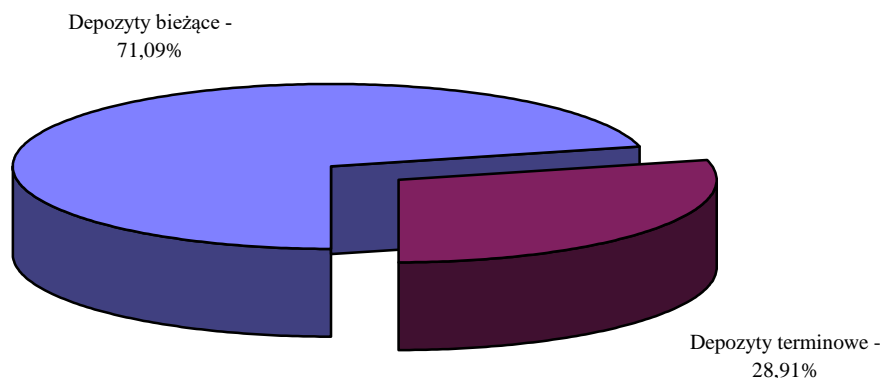
4. Podstawowe segmenty działalności Banku

1) Działalność depozytowa

Działalność depozytowa, podobnie jak w latach poprzednich, była głównym źródłem finansowania działalności Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2020r. zobowiązania osiągnęły poziom 162.505 tys. zł, co oznacza przyrost w stosunku do końca 2019r. o 15,5%. W ogólnej kwocie depozytów dominujący udział (71,09 %) miały środki złożone na rachunkach o charakterze bieżącym. Depozyty terminowe stanowiły 28,91 % ogółu przyjętych depozytów.

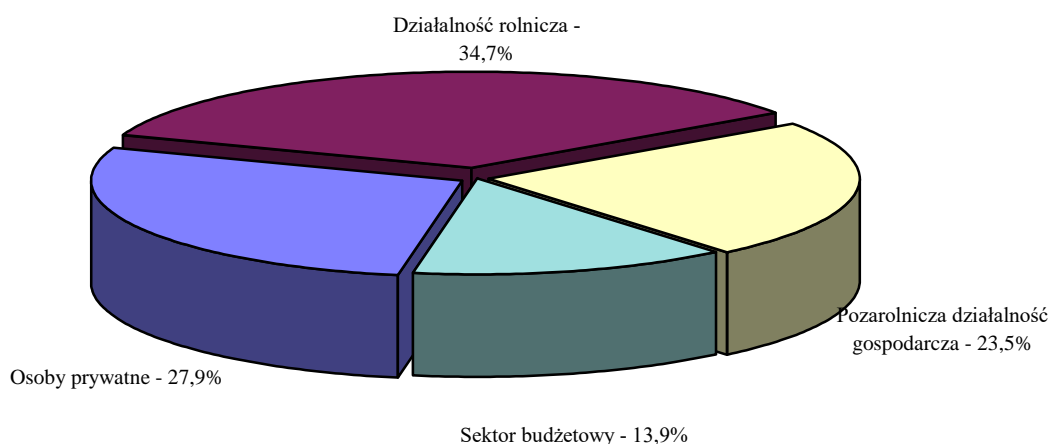
Bank prowadził działalność depozytową w złotych polskich jak i w walutach wymiennalnych (USD, EUR i GBP).



2) Działalność kredytowa

Należności kredytowe brutto na koniec 2020 roku wyniosły 93.437 tys. zł, co oznacza, że wolumen portfela kredytowego wzrósł w ciągu roku o 4,8%.

Udział poszczególnych podmiotów w akcji kredytowej na dzień 31.12.2020r. przedstawiał się następująco:



Największą pozycję w strukturze kredytów ogółem posiadały podmioty związane z:

- działalnością rolniczą	32.469 tys. zł
- osobami prywatnymi	25.877 tys. zł
- pozarolniczą działalnością gospodarczą	21.944 tys. zł
- sektorem budżetowym	12.979 tys. zł

Jakość portfela kredytowego znacznie się polepszyła w stosunku do roku ubiegłego. Kwota kredytów z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2020 roku wyniosła 2.836 tys. zł, co stanowiło udział 3,04% w obliżu kredytowym.

Struktura kredytów zagrożonych wg ich grup ryzyka (w zł)

Poniżej standardu	452 tys. zł
Wątpliwa	1.597 tys. zł
Stracona	786 tys. zł

Wszystkie kredyty nieregularne są monitorowane na bieżąco. Zazwyczaj skuteczną jest akcja upominawcza lub działania restrukturyzacyjne. Tam gdzie działania te zawodzą, Bank prowadzi windykację sądowo-komorniczą.

Portfel kredytowy Banku jest wystarczająco zdywersyfikowany. Polityka kredytowa jest tak prowadzona, aby ryzyko było minimalizowane. Służą temu opracowane procedury oraz przyjęte limity zaangażowań w poszczególne branże i podmioty. Wysokość oprocentowania kredytów wyznaczana jest w oparciu o analizę marży odsetkowej oraz o ocenę ryzyka Klienta i dochodowości realizowanej poprzez produkty już mu dostarczone.

3) Pozostała działalność

a) Działalność rozliczeniowa

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych. Oferuje rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe, w walucie polskiej i w walutach wymiennalnych (EUR, USD i GBP). Popularne stały się usługi, takie jak karty płatnicze i kredytowe oraz zdalny system obsługi poprzez sieć internetową. Ponadto bardzo popularne są systemy obsługi umożliwiające Klientom bieżący dostęp do informacji o stanie rachunków i obrotach na rachunkach.

Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie posiada 5 własnych bankomatów ale na mocy zawartych porozumień nasi Klienci mogą bezpłatnie korzystać z sieci ponad 4.000 szt. bankomatów należących do innych banków spółdzielczych. W 2017 roku w lokalizacji w Zbuczynie zainstalowany został wielofunkcyjny bankomat, pozwalający na samodzielną obsługę wielu operacji. Obok tradycyjnej funkcji wypłaty banknotów, wydruku wyciągu i zmiany nr PIN-u urządzenie pozwala na wykonanie wpłat na rachunek w Banku, kupno lub sprzedaż banknotów w walucie EURO (zapłata w gotówce w PLN lub z rachunku bankowego). Ponadto we wszystkich własnych bankomatach implementowano usługę pod nazwą „Sm@rt wypłata”, która pozwala na wypłatę środków z rachunków prowadzonych w Banku bez użycia karty płatniczej.

b) Wizerunek i marka

Pomimo znacznych ograniczeń, jakie niesie ze sobą okres walki z pandemią, Bank kontynuował promocję Banku w oparciu o minioną w 2019 roku 100 rocznicę od powstania Banku. Wydana z okazji Jubileuszu publikacja pod tytułem „OTWARCI NA PRZYSZŁOŚĆ – 100 LAT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZBUCZYNI 1919 – 2019”, trafiła do rąk około 300 klientów Banku.

Na przestrzeni całego 2020 roku Bank wykorzystywał reklamę na własnej witrynie internetowej informował o zmianach w usługach i nowościach w ofercie Banku.

c) Reklama, sponsoring i wsparcie lokalnych środowisk

Bank tradycyjnie wspierał finansowo działalność społeczną i kulturalną organizacji społecznych i samorządowych (jednostek OSP, Kół Gospodyń Wiejskich, itp.) działających na obsługiwanym terenie. Bank włączył się finansowo w wydanie folderu mówiącego o Gminie Zbuczyn, o jej walorach przyrodniczych i potencjale gospodarczym.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie (Załącznik do Uchwały nr 2/2020 Zarządu z dn. 7.02.2020r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwała nr 1/2020 Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 8.02.2020r.) za ryzyka istotne uznane są te ryzyka, które spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) podlegają bieżącemu monitoringowi, związanemu z obowiązkiem przestrzegania norm nadzorczych;
- 2) podlegają bieżącemu zarządzaniu, wynikającemu z przepisów prawnych;
- 3) podlegają ocenie nadzorczej zgodnie z Metodą BION;
- 4) są ryzykami trudnomierzalnymi, a poziom tych ryzyk jest uznany przez Bank za istotny.

Za ryzyka istotne, tj. wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Dyrektywie UE, które występują w Banku uznaje się:

- 1) **ryzyko kredytowe**
- 2) **ryzyko koncentracji** - dużych ekspozycji zgodnie z zapisami rekomendacji C, branżowej, przyjętych form zabezpieczenia, w jednorodny instrument finansowy.
- 3) **ryzyko operacyjne**
- 4) **ryzyko rynkowe (rozumiane jako walutowe)**

- 5) **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**
- 6) **ryzyko płynności i finansowania**
- 7) **ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** - przeciwdziałanie przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnienie potencjalnego wzrostu wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych Banku w związku ze spodziewanymi lub zrealizowanymi stratami
- 8) **ryzyko kapitałowe**
za istotne Banku uznaje również:
- 9) **ryzyko wyniku finansowego** - z uwagi na istotne znaczenie wyniku finansowego w procesie zwiększania funduszy własnych Banku oraz analizę w procesie BION.
- 10) **ryzyko braku zgodności** – ze względu na obowiązek zarządzania tym ryzykiem na podstawie szczegółowych procedur ryzyko, będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania.

W celu zapewnienia stabilnego rozwoju Banku, oraz zapewnienia bezpieczeństwa deponowanych środków Bank określił ogólny poziom ryzyka, akceptowany przez Radę Nadzorczą Banku w Załączniku nr 1 do Strategii zarządzania ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie:

- 1) Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału T1 – poziom minimalny 11,50%;
- 2) Nadzorcze miary płynności: poziom miary LCR – min 100%;
- 3) Udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym – poziom maksymalny 7,0%;
- 4) Zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy w relacji do funduszy własnych, przy założonej szokowej zmianie stóp procentowych o 100 p.b. – poziom maksymalny 20%;
- 5) Udział aktywów i pasywów w sumie bilansowej tj.:
 - a) Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej 2%
 - b) Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej 2%

Osiągnięte poziomy na datę 31.12.2020 r. :

- 1) Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I znajduje się na bezpiecznym poziomie 17,25%.
- 2) Nadzorcze miary płynności: Nadzorcze miary płynności w ciągu całego 2020 roku plasowały się na poziomach powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego.

- 3) Udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł poniżej przyjętego poziomu max, bo 3,04 %.
- 4) Stopa zwrotu z aktywów ROA – 0,45%

Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem jest wysoki i wynosi 75,76%, wskaźnik jakości na poziomie 3,79%.

Półroczna analiza skutków ryzyka braku zgodności nie wykazała wystąpienia skutków finansowych z tego tytułu.

Pandemia koronawirusa

W marcu 2020 roku wystąpiło dotąd nieznanne, trudne wręcz do oszacowania ryzyko związane z pandemią koronawirusa COVID-19. W celu łagodzenia skutków obniżki wysokości stóp procentowych dokonanej przez Radę Polityki Pieniężnej Zarząd Banku podjął stosowne uchwały w sprawie stawek oprocentowania produktów bankowych dokonując zmiany w tabelach oprocentowania produktów bankowych. Bank skorzystał z pomocy publicznej w formie zwolnienia z opłacenia części należności z tytułu składek ZUS oraz uzyskał pomoc w formie przyznania świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych. Ponadto Bank zaprzestał działalności w Punkcie Obsługi Klienta w Czuryłach. W celu utrzymania ciągłości działania, w tym realizacji funkcji krytycznych, Bank wprowadził m.in. skrócone godziny obsługi klientów, zapewnił środki ochrony osobistej, środki dezynfekcji oraz zabezpieczenia ochronne stanowisk obsługi klientów. Uruchomiono realizację funkcji procesów krytycznych w placówce zapasowej Banku, zachowując bezpieczeństwo informacji oraz sprawność systemów IT.

V. POSTĘP TECHNOLOGICZNY

Rok 2020 był przełomem na rynku usług bankowych. COVID-19 nie tylko zmienił model biznesowy bankowości (w efekcie redukcji stóp procentowych NBP i emisji ogromnej ilości pieniądza), ale także przyspieszył procesy cyfryzacji i nadawania usługom bankowym charakteru zdalnego.

Bank włączył się w procesy umożliwiające niwelowanie gospodarczych konsekwencji trudnej sytuacji części kredytobiorców, wdrożył oprzyrządowanie do Tarczy Finansowej PFR - skorzystały 33 podmioty na kwotę 4,258 mln zł.

Kolejną ważną usługą, która ułatwia zdalny kontakt Klientów z administracją publiczną jest wdrożona usługa Moje ID wraz z Profilem Zaufanym. Klient Banku może w kilku prostych krokach potwierdzić swoją tożsamość przy użyciu bankowości internetowej i skorzystać z e-usług administracji publicznej oraz wybranych usług dostawców komercyjnych.

VI. AKTUALNY (W 2020 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2021 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Kapitały Banku na koniec okresu sprawozdawczego wynosiły 16.582 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem 2019 r. o 1.222 tys. zł.

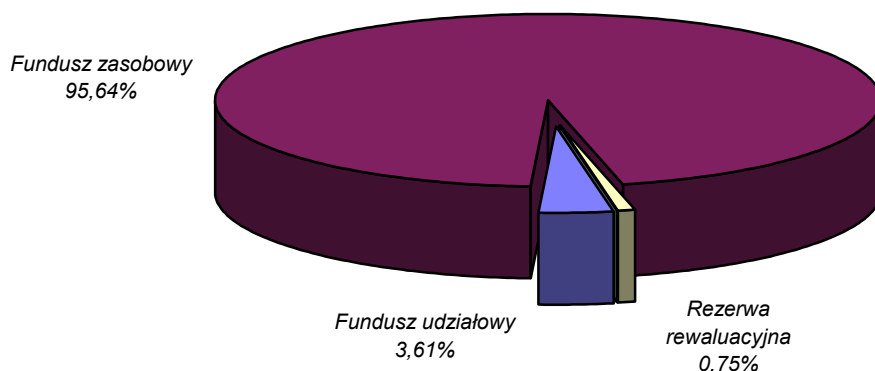
Fundusze podstawowe dzielą się na:

fundusz zasobowy - 15.858 tys. zł

fundusz udziałowy - 599 tys. zł

fundusz udziałowy nieopłacony nie występuje.

Obok funduszy podstawowych, w skład kapitałów wchodzi fundusze uzupełniające. W przypadku Banku stanowi je fundusz z aktualizacji wyceny wynoszący 125 tys. zł (103 tys. zł fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego oraz 22 tys. zł aktualizacja wartości certyfikatów inwestycyjnych).



Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych. Zakłada się, że w 2021 roku fundusze własne wzrosną na skutek

podziału wyniku finansowego za 2020 rok. Proponowany podział nadwyżki bilansowej przewiduje przeznaczenie min. 95% zysku wypracowanego w 2020 r. na zasilenie funduszu zasobowego.

Współczynnik wypłacalności „R” określający relację między kapitałem netto Banku, a jego aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka na dzień 31.12.2020 wyniósł 17,25, osiągnął wartość wyższą o 0,54 pkt niż przed rokiem.

Wskaźnik zwrotu na kapitale – ROE – informujący o ilości zysku przypadającego na jednostkę kapitału własnego, wyniósł 4,73% i był o 3,43 p.p niższy od osiągniętego roku 2019.

Miarą efektywności działania Banku jest **stopa zwrotu aktywów – ROA** liczona jako procentowa relacja zysku do średniego stanu aktywów, ukazująca wykorzystanie zasobów Banku i ich efektywność w tworzeniu zysku. W 2020 roku wskaźnik ten osiągnął poziom 0,45% tj. o 0,38 p.p. niższy od osiągniętego w 2019 roku.

Wskaźnik rentowności netto liczony jako relacja procentowa zysku netto do kosztów ogółem osiągnął poziom 10,36% - niższy o 6,79 p.p. w stosunku do roku ubiegłego.

Osiągnięte wyniki finansowe były na poziomie niższym o około 30% od pierwotnie planowanego. Jak wskazano powyżej, w roku 2020 działalność bankowa prowadzona była w bardzo niestabilnych uwarunkowaniach. Ocenia się, iż trudności w utrzymaniu rentowności na satysfakcjonującym poziomie będą utrzymywały się przez kilka najbliższych lat, z uwagi na załamanie gospodarcze z powodu pandemii koronawirusa SARS - COV19 oraz sygnały z Rady Polityki Pieniężnej o braku przesłanek do podwyższenia centralnych stóp procentowych.

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

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1.

Bank skorzystał z pomocy publicznej w formie zwolnienia z opłacenia części należności z tytułu składek ZUS oraz uzyskał pomoc w formie przyznania świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych..

VIII. PODSUMOWANIE 2020 ROKU

- Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była dobra.

- Poziom kapitału zabezpieczał ryzyko związane z prowadzoną działalnością.
- Łączny współczynnik kapitałowy spełniał wymogi określone przepisami prawa, był też wyższy od poziomu rekomendowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Struktura funduszy własnych była prawidłowa.
- Ryzyko kredytowe ocenione zostało jako umiarkowane.
- Jakość portfela kredytowego, mierzona udziałem należności zagrożonych polepszyła się w stosunku do roku ubiegłego.
- Sytuacja w obszarze płynności finansowej nie stwarzała zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.
- Depozyty w pełni pokrywały akcję kredytową. Baza depozytowa była stabilna.
- Bank spełniał nadzorcze miary płynności.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – podmiot uprawniony o nr 1459, który wyda stosowną o nim opinię.

IX. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Cele strategiczne

Bank realizuje „Strategię działania Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”. Pierwotnie obejmowała ona lata 2020-2022, jednakże z uwagi na jej kroczący charakter, w dniu 21 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza Banku uchwaliła „Projekcję finansową na lata 2021-2023” oraz „Plan finansowy Banku na 2021 rok”. Plan uwzględnia realizację założeń Strategii, prognozowany jest umiarkowany rozwój skali działalności Banku, prowadzone będą działania mające na celu w okresie długofalowym zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wzrost pozycji rynkowej oraz optymalizacja efektywności działania.

2. Cele operacyjne na 2021 rok

W 2021 roku zakłada się następujący poziom podstawowych parametrów obrazujących sytuację finansową Banku (w tys. zł):

Wyszczególnienie	2020-12-31	2021-03-31	2021-06-30	2021-09-30	2021-12-31
Należności od sektora niefinansowego oraz budżetowego	90 811	91 730	92 760	93 780	94 900

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego	162 505	165 320	168 180	171 090	174 070
Fundusze własne	16 582	16 582	17 335	17 335	17 335
Suma bilansowa	180 967	183 993	187 081	190 233	193 419
Wynik finansowy netto	753	239	489	693	863
Łączny współczynnik kapitałowy	17,25	16,27	16,26	16,09	15,93

Plan sumy bilansowej wg wartości bilansowej jest ustalany przy założeniu stabilnego wzrostu zobowiązań. W skali roku plan zakłada dynamikę sumy bilansowej na poziomie 106,9%. Na podstawie symptomów odbieranych z rynku, plan na rok 2021 zakłada zbliżoną do roku ubiegłego dynamikę wzrost należności.

Wyniki działalności Banku w 2021 roku zależne będą przede wszystkim od czynników zewnętrznych, z których najważniejsze to:

- czynniki makroekonomiczne (tempo wzrostu gospodarczego, wysokość stóp procentowych),
- zahamowanie tendencji malejących marż odsetkowych i ustabilizowanie rentowności działalności bankowej na oczekiwanym poziomie,
- przestrzeganie nadzorczych norm płynności wymusza utrzymywanie aktywów o dużej płynności, a tym samym o niższej dochodowości.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych zmian w otoczeniu wykazały, że nie występuje zagrożenie poniesienia ujemnego wyniku finansowego netto.

Z A R Z Ą D

Anna Celińska
Wiceprezes Zarządu

Renata Jasińska
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Jasiński
Prezes Zarządu

Zbuczyn, 19 marca 2021 r.