

# **Sprawozdanie**

## **z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie**

### **za 2020 rok**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za rok obrotowy 01.01.2020 - 31.12.2020.

#### **I. Sytuacja gospodarcza kraju**

W I kwartale 2020 roku Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła pandemię koronawirusa COVID-19. Konsekwencją rozprzestrzeniającego się wirusa były liczne obostrzenia w życiu towarzyskim i zawodowym. W wielu krajach część branż została całkowicie zamknięta oraz wprowadzono pracę zdalną w większości przedsiębiorstw. W Polsce sytuacja była analogiczna jak w większości krajów europejskich. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżała stopy procentowe, aby zniwelować skutki ekonomiczne pandemii. Na świecie utrzymuje się niepewność co do poprawy aktywności gospodarczej. Rada Europejskiego Banku Centralnego utrzymuje od dłuższego czasu główną stopę procentową w strefie euro na poziomie 0%, a stopę depozytową poniżej zera, oczekując jednocześnie pozostawienia stóp procentowych w strefie euro na obecnych lub niższych poziomach.

Sytuacja makroekonomiczna na koniec 2020 roku znacząco różni się od lat poprzednich. Bank w swoich prognozach posiłkował się aktualnymi danymi z projekcji inflacji i PKB dostępnymi na stronach [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).

#### **Koniunktura**

Perspektywa zakończenia epidemii oraz powrotu do zwykłego trybu funkcjonowania podmiotów gospodarczych pozostaje nieokreślona, co utrudnia prognozowanie gospodarcze. Zakładając jednak, że skoro dostępne są na rynku szczepionki przeciw COVID-19, wraz ze wzrostem liczby zaszczepionych obywateli, można oczekiwać stopniowego usuwania restrykcji obowiązujących w czasie epidemii. Pozwoli to na częściową odbudowę konsumpcji gospodarstw domowych, która w poprzednich latach była filarem wzrostu gospodarczego. Skala poprawy koniunktury będzie jednak mniejsza niż załamanie w 2020 r., m.in. ze względu na utrzymującą się na niskim poziomie dynamikę nakładów inwestycyjnych

oraz brak luzowania restrykcji epidemiologicznych. Obecnie przedsiębiorstwa nastawione są na przetrwanie trudnego dla nich okresu redukując koszty działania, w szczególności wynagrodzenia. Zmiany w przepisach pozwalają obniżyć pracodawcom wynagrodzenie zasadnicze do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w Polsce. Wiele zakładów pracy zredukowało również etaty. Biorąc powyższe prognozuje się, że w efekcie, w 2021 r. PKB odnotuje wartość ujemną tj. spadek. Należy jednak zaznaczyć, iż w przypadku przedłużania się okresu „zamrożenia” gospodarki, dynamika PKB może być jeszcze niższa niż założono.

### **Inflacja**

Potencjał wzrostu cen konsumpcyjnych będzie ograniczany m.in. poprzez umiarkowaną skalę konsumpcji gospodarstw domowych, na skutek utrzymywania się trudnej sytuacji na rynku pracy (wyższa niż przed kryzysem stopa bezrobocia). W tym samym kierunku (ograniczone tempo wzrostu cen) oddziaływać będzie niższy niż w latach poprzednich poziom cen ropy na światowych rynkach. Tym niemniej, na skutek dostrzegalnych zmian klimatycznych, podobnie jak w latach ubiegłych istnieje ryzyko dalszego wzrostu cen żywności, a tym samym kształtowania się inflacji na wyższym poziomie niż przyjęto w projekcji.

### **Stopy procentowe**

Przyjęte w projekcji założenie dotyczące stabilizacji stóp wynika z oczekiwań, iż poprawa koniunktury w Polsce po zakończeniu epidemii będzie miała umiarkowany charakter (tempo wzrostu PKB w kolejnych latach pozostanie niższe niż przed kryzysem, zaś stopa bezrobocia będzie się kształtowała na poziomie wyższym niż przed epidemią). Równocześnie jednak wskaźnik inflacji konsumentów (średniorocznie) będzie kształtował się w granicach dopuszczalnych odchyłeń od celu władz monetarnych, który wynosi 2,5 %. W tych warunkach założono, iż władze monetarne nie zdecydują się na powrót do poziomu stóp sprzed kryzysu.

### **Bezrobocie**

Zdaniem ekonomistów banku centralnego w 2021 r., ze względu na prognozowaną jedynie umiarkowaną poprawę koniunktury oraz możliwe ponowne wzrosty zachorowań, prowadzące do administracyjnego ograniczenia działalności gospodarczej i przejściowego obniżenia popytu na pracę, stopa bezrobocia nadal kształtować się będzie na podwyższonym poziomie. Wraz z częściowym przywracaniem trybu pracy sprzed pandemii, nastąpi sukcesywny wzrost dynamiki płac w gospodarce. Będzie on skutkiem odbudowy intensywności pracy, przywracania dodatków pozapłacowych lub zaniechanych dotychczas, a planowanych wcześniej podwyżek wynagrodzeń.

## II. Sytuacja finansowa Banku

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w roku 2020 była stabilna, aczkolwiek pandemia korona wirusa w Polsce odcisnęła piętno na niektórych wynikach znajdujących się w rachunku zysku i strat. Wynik z tytułu odsetek został wykonany w 98,72% wyniku planowanego. Przychody i koszty odsetkowe zostały zrealizowane nieznacznie poniżej zakładanego planu (odpowiednio w 98,75% oraz 99,00%). Największy udział w zwiększeniu przychodów i kosztów miały odsetki związane z obsługą klientów niefinansowych. Wynik z tytułu odsetek był niższy o 614,8 tys. zł wyższy niż rok temu. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 110,6% planu i tym samym były o 9,2% wyższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 109,1% tj. 111,7% wartości planowanej na koniec 2020 roku. Wynik na operacjach finansowych był nieznacznie poniżej wartości planowanej i wyniósł -60 803,09 zł. Wynik z pozycji wymiany był wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 53 900,41 zł, a plan został wykonany w 114,64%. Wynik z działalności bankowej był niższy o 7,9% od roku 2019 (tj. o -1 936 678,27 zł), natomiast wykonanie planu tego wyniku wyniosło 101,2%. Koszty działania banku były poniżej planu, którego wykonanie wyniosło 97,2% planu, jednakże w porównaniu z rokiem poprzednim koszty te były wyższe o 3,0%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była wyższa o 3,03% od planu na 2020 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 6 102 165,09 zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 11 710 694,43 zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 5 608 529,34 zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 114,95%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 3 508 949,96 zł tj. 135,45% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł 1 854 454,96zł tj. 155,12% planu na 2020 rok. Wynik ten umożliwia dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

W 2020 roku Bank prowadził swoją działalność w centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasy, Wielbark oraz Olsztyn, w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie oraz w dwóch punktach kasowych w Kolnie i w Szczytnie (w trakcie roku został zamknięty punkt kasowy w Kolnie).

### III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2020 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 658 527 096,05 zł i była wyższa od stanu na koniec 2019 roku o 57 416 107,24 zł tj. o 7,24%. Największe zmiany odnotowano w depozytach sektora dla Instytucji rządowych i samorządowych (wzrost o 24 152 507,58zł).

W 2020 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

<b>Podmioty</b>	<b>Rachunki bieżące</b>	<b>Rachunki terminowe</b>
<i>Finansowe</i>	107,86	20 000 000,00
<i>Niefinansowe:</i>	348 379 900,91	216 089 625,10
- osoby prywatne	214 765 997,60	189 104 004,47
- podmioty gospodarcze	133 613 903,31	26 985 620,63
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	69 053 288,32	5 004 173,86
<b>RAZEM:</b>	<b>658 527 096,05</b>	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach obcych – USD, EUR i GBP. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano usługę bankowości internetowej, usługę BLIK, karty debetowe i kredytowe.

W 2020 roku w związku z obniżeniem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej Zarząd Banku podjął decyzję o wycofaniu z oferty dwóch produktów:

1. Lokaty systematycznego oszczędzania „Marzenie” z dniem 17.02.2020r. oraz
2. Lokaty progresywnej z dniem 18.03.2020r.

Spadek wysokości stawki WIBOR 3M spowodował dla Lokaty Rynkowej + , której oprocentowanie oparte jest o stawkę WIBOR 3M, spadek oprocentowania zmiennego do poziomu poniżej 0%. W celu zmniejszenia ryzyka likwidacji lokat oraz utraty dochodów z tytułu odsetek od lokaty przez posiadaczy Lokaty Rynkowej+, Zarząd Banku podjął decyzję o wprowadzeniu oprocentowania w wysokości lokaty Standard, odpowiadającej tym samym okresom zadeklarowania, które obowiązywać będzie do dnia najbliższej kapitalizacji Lokaty Rynkowej+. W przypadku automatycznego odnowienia Lokaty Rynkowej +, środki znajdujące się na lokacie będą oprocentowane zgodnie z zapisami zawartej Umowy Lokaty Rynkowej +, jednak nie mniej niż 0%.

Od 24.08.2020r. Bank wprowadził nowy produkt – promocyjną Lokatę na MAXA oraz Internetową Lokatę na MAXA. Oprocentowanie lokaty jest stałe i wynosi:

LOKATA na MAXA

		<b>Dla Klientów nie posiadających r-ku rozliczeniowego<sup>4)</sup> w Banku</b>	<b>Dla Posiadaczy r-ku rozliczeniowego<sup>4)</sup> w Banku</b>
1-miesięczna	1000 PLN	Lokata Standard 1M + 0,01 p.p.	Lokata Standard 1M + 0,02 p.p.
3-miesięczna		Lokata Standard 3M + 0,01 p.p.	Lokata Standard 3M + 0,02 p.p.
6-miesięczna		Lokata Standard 6M + 0,01 p.p.	Lokata Standard 6M + 0,02 p.p.
12-miesięczna		Lokata Standard 12M + 0,01 p.p.	Lokata Standard 12M + 0,02 p.p.

LOKATA internetowa na MAXA<sup>5)</sup>

1-miesięczna	1000 PLN	Lokata Standard 1M + 0,03 p.p.
3-miesięczna		Lokata Standard 3M + 0,03 p.p.
6-miesięczna		Lokata Standard 6M + 0,03 p.p.
12-miesięczna		Lokata Standard 12M + 0,03 p.p.

Ponadto od 14.12.2020r. Bank wprowadził nowy rachunek oszczędnościowy – Skarbonka. Rachunek dedykowany jest dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych w Banku. Oprocentowanie rachunku jest równe oprocentowaniu jak dla lokaty Standard 1 miesięcznej, tj. na koniec 2020r. wynosi 0,10%.

#### IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 458 803 018,01 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 r. wzrosła o 34 867 532,78zł, czyli o 8,22%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 60,35 %. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (81,56% udziału w strukturze).

W ciągu roku udzielono 1 132 kredytów, co pozwoliło osiągnąć wartość portfela kredytowego (nominał) na poziomie 458 803 018,01zł, z czego:

<b>Jednostka</b>	<b>Portfel kredytowy (nominał) wg stanu na 31.12.2020 r. (w zł)</b>	<b>Ilość udzielonych kredytów w 2020 r.</b>
Oddział w Szczytnie	160 350 170,87	173
Oddział w Dźwierzutach	40 822 355,94	74
Oddział w Pasymiu	40 513 176,21	130
Oddział w Wielbarku	40 970 695,13	188
Oddział w Olsztynie	27 826 867,55	50
Oddział w Świętajnie	34 204 708,12	85
Oddział w Biskupcu	29 232 382,01	102
Filia Szczytno Nr 1	35 352 715,64	154
Filia Purda	25 439 539,92	32
Oddział w Jedwabnie	15 140 384,72	81
Filia Szczytno Nr 2	8 950 021,90	63
<b>Razem:</b>	<b>458 803 018,01</b>	<b>1132</b>

Na koniec 2020 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	96 489 751,85	21,03%
osoby fizyczne	154 818 897,78	33,74%
spółki, spółdzielnie	71 413 859,84	15,57%
przedsiębiorcy indywidualni	50 887 042,83	11,09%
jednostki budżetowe	84 595 719,67	18,44%
podmioty niekomercyjne	597 746,04	0,13%
inne (finansowe)		0,00%
<b>Razem</b>	<b>458 803 018,01</b>	<b>100,00%</b>

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 33,74 % obliża kredytowego Banku (wzrost udziału r/r o 3,71 pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura na dzień 31.12.2019r. w %	Stan na dzień 31.12.2020r. w zł	Struktura na dzień 31.12.2020r. w %	Dynamika %
Finansowe	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki	51 406 837	13,75%	50 783 100	12,32%	98,8%
Przedsiębiorcy indywidualni	42 982 605	11,50%	39 010 875	9,46%	90,8%
Osoby prywatne	125 197 888	33,50%	152 734 468	37,05%	122,0%
Rolnicy indywidualni	95 681 873	25,60%	84 517 743	20,50%	88,3%
Budżet i instytucje niekomercyjne	58 463 808	15,64%	85 193 466	20,67%	145,7%
<b>RAZEM</b>	<b>373 733 013</b>	<b>100,00%</b>	<b>412 239 652</b>	<b>100,00%</b>	<b>110,3%</b>

Należności zagrożone wzrosły i na dzień 31.12.2020 roku wyniosły 46 563 366,05 zł, co stanowi 10,1% całości obliża kredytowego (na koniec 2019 roku było to odpowiednio 50 202 472,66 zł i 11,8%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość 31.12.2019</b>	<b>Wartość 31.12.2020</b>	<b>Dynamika</b>
Należności normalne	359 124 402,92	393 495 891,22	109,6%
Należności pod obserwacją	14 608 609,65	18 743 760,74	128,3%
Należności zagrożone	50 202 472,66	46 563 366,05	92,8%
- Należności poniżej standardu	10 543 415,65	6 500 236,30	61,7%
- Należności wątpliwe	7 314 815,24	7 540 479,92	103,1%
- Należności stracone	32 344 241,77	32 522 649,83	100,6%
<b>Razem</b>	<b>423 935 485,23</b>	<b>458 803 018,01</b>	<b>108,2%</b>

## V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Rok 2019</b>	<b>Rok 2020</b>	<b>Dynamika</b>
Suma bilansowa	662 839 376,08	725 475 252,45	109,4%
Należności od sektora finansowego	143 021 079,58	127 634 211,70	89,2%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	405 636 257,91	437 456 643,37	107,8%
Dłużne papiery wartościowe	69 818 306,33	108 240 435,01	155,0%
Zobowiązania od sektora finansowego	651 584,73	20 000 157,18	3069,5%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	603 400 130,63	640 469 104,55	106,1%
Kapitał zapasowy	47 169 810,48	47 941 176,09	101,6%
Wynik finansowy brutto	2 333 760,05	3 508 949,96	150,4%
Wynik finansowy netto	1 037 793,05	1 854 454,96	178,7%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 725 475 252,45zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2020 rok w tym zakresie w 104,0 %.

### Aktywa

Na koniec 2020 roku aktywa razem wyniosły 725 475 252,45zł i wzrosły o 62 635 876,37zł (dynamika 109,4%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2020r. wyniosły 352 843 811,98 zł (przy dynamice 101,5% w stosunku do 31.12.2019 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2020 r. wyniosły 127 634 211,70 zł (na 31.12.2019 r. 143 021 079,58zł). Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 55 151 730,00zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 84 612 831,39 zł,

- kasa i operacje z bankiem centralnym: 15 388 884,96 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 9 450 086,11zł.

Bank posiadał na dzień 31.12.2020 roku akcje Banku Zrzeszającego (o łącznej wartości zakupu 6 499 850,00zł), jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 12 105 556,97 zł, certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych w wysokości 210 797,08 zł, obligacje komercyjne o łącznej wartości 18 373 915,07 zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości 5 400 000,00zł) oraz obligacje komunalne o łącznej wartości 11 550 000,00zł. Bank posiada również udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. w wysokości 3 400 000,00 zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00zł oraz udziały w CRUZ Sp. z o.o. w wysokości 500 000,00zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

## Pasywa

Na koniec grudnia 2020 roku pasywa razem wyniosły 725 475 252,45 zł i wzrosły o 9,4% tj. o 62 635 876,38 zł. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2020 r. wyniosły 566 411 095,48 zł i wzrosły w trakcie 2020 roku o 12 915 920,62 zł (dynamika 102,3%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2020 roku wyniosły 74 058 009,07zł i wzrosły w trakcie 2020 roku o 24 153 053,30zł (dynamika 148,4%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (417 639 389,92 zł) i terminowe (222 829 714,63 zł).

**Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019 w zł	Struktura na dzień 31.12.2019 w %	Stan środków na dzień 31.12.2020 w zł	Struktura na dzień 31.12.2020 w %	Dynamika %
Bieżące	337 066 826,67	55,86%	417 639 389,92	65,21%	123,90%
Terminowe	266 333 303,96	44,14%	222 829 714,63	34,79%	83,67%
<b>RAZEM</b>	<b>603 400 130,63</b>	<b>100,00%</b>	<b>640 469 104,55</b>	<b>100,00%</b>	<b>106,14%</b>

Pozostałą część pasywów stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 3 053 839,73 zł (wzrost o 1 619 391,02 zł),
- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 1 122 204,80 zł (wzrost o 244 805,25 zł),



- rezerwy w wysokości 7 623 482,88 zł (wzrost o 2 500 707,87 zł),

- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

### **Kapitały (fundusze) i wynik finansowy**

Suma kapitałów (funduszy) własnych netto Banku wzrosła w ciągu 2020 roku o 1 037 120,96 zł i wyniosła na dzień 31.12.2020 r. 51 352 008,37 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy w wysokości 1 150 800,00 zł oraz kapitał zapasowy (zasobowy) w wysokości 47 941 176,09 zł stanowiące 93,4 % całości funduszy. Fundusz rezerwowy uległ zmianie w porównaniu z rokiem ubiegłym o 250 000,00zł i wyniósł 1 734 318,85zł. Wzrost kapitałów to efekt przede wszystkim przeznaczenia części zysku netto wypracowanego w 2019 roku.

W 2020 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 3 508 949,96 zł, co stanowi 150,4% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2020 rok wyniósł 1 854 454,96 zł, co oznacza wzrost o 816 661,91 zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 178,7%). Planowany na koniec 2020 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 135,5%, natomiast wynik finansowy netto w 155,1% planu.

Współczynnik kapitałowy (wyłacalności) ukształtował się na koniec 2020 roku na poziomie 13,26 % i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## **VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa**

Bank dostosowywał w 2020 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Istotną rolę pełni Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

**Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

**Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego). Proces przeglądu istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

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

W 2020 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 31 664 896,31 zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 28 309 872,33 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 3 355 023,98zł,
- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2020 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,
- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 28 321 145,51 zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Wymagane nadzorcze normy płynności były przestrzegane w Banku w całym 2020 roku. Na dzień 31.12.2020 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi 1,06 (wartość minimalna 1),

- współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi 1,12 (wartość minimalna 1).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,16% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2020 r. był dodatni i wyniósł 237 863,53zł.

Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego ze względu na spadek stóp redyskonta weksli oraz stawek WIBOR/WIBID o 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe A) wyznaczony poziom 3% funduszy własnych nie został przekroczony i wyniósł 2,63% funduszy własnych, zatem nie obliguje Bank do utworzenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego w II Filarze.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 7 283 tys. zł, co stanowi 13,88% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 15%.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2020 roku w Banku wystąpiło sześć zdarzeń powodujące straty rzeczywiste. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego, które zaistniały w Banku w większości nie wygenerowały skutków finansowych dla Banku (spowodowały wyłącznie straty potencjalne), była stosunkowo niewielka. Skala i rodzaj działalności prowadzonej przez Bank nie uległy istotnej zmianie w stosunku do lat poprzednich. Testy warunków skrajnych wykazały, że wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego nie został przekroczony.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (wyplącalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wyplącalności) na dzień 31.12.2020 r. wynosił 10,50%, a w Banku osiągnął on poziom 12,95% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wyplącalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem

ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie dokonał oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Ocena ryzyka powinna być aktualizowana nie rzadziej niż raz na 2 lata. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2020 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2019 r. oraz 30.06.2020r. (Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę odpowiednio 2,85 i 2,80 przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4).

Rok 2020 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

## VII. Działalność samorządowa

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2020 roku liczba członków wynosiła 2 664. Stan udziałów wyniósł 1 150 800,00zł. Ilość członków w poszczególnych Oddziałach naszego Banku w roku ubiegłym przedstawiała się następująco:

Jednostka	Ilość członków	Struktura w %
Oddział Szczytno	952	35,74%
Oddział Jedwabno	201	7,55%
Oddział Świętajno	294	11,04%
Oddział Biskupiec	195	7,32%
Oddział Dźwierzuty	237	8,90%
Oddział Wielbark	345	12,95%
Oddział Pasym	365	13,70%
Filia Szczytno Nr 1	41	1,54%
Filia Purda	27	1,01%
Oddział Olsztyn	2	0,08%
Filia Szczytno Nr 2 + PK	5	0,19%
<b>RAZEM:</b>	2 664	100,00%

Zgodnie z zapisami w strategii Banku: „Misją Banku Spółdzielczego w Szczytnie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej. Realizując usługi finansowe, Bank dąży do aktywizowania rozwoju środowiska lokalnego, głównie poprzez

zaspokajanie potrzeb swoich klientów oraz osób zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.”.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2020 roku na te cele przeznaczono 113 960,32 zł.

### **Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 12 sierpnia 2020 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2019 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

### **Rada Nadzorcza Banku**

Rada Nadzorcza w 2020 roku składała się z 11 osób i przez cały rok pracowała w takim samym składzie.

### **Zarząd Banku**

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

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Ewa Budna - Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 59 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 280 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

### **Organizacja wewnętrzna Banku**

W 2020 roku Bank prowadził swoją działalność centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark oraz Olsztyn, w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie oraz w dwóch punktach kasowych w Kolnie i w Szczytnie (w trakcie roku został zamknięty punkt kasowy w Kolnie).

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz windykacji podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową)

nadzoruje Wiceprezes ds. handlowych, natomiast pion finansowy i informatyczny nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych.

Na koniec 2020 roku stan zatrudnienia wyniósł **127,25** etaty (**132** pracowników), co oznacza wzrost zatrudnienia w stosunku do końca 2019 roku o **0,12** etatu (1 pracownika).

### **Informacje dodatkowe**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2020 r. 0,26%, wobec 0,16% na dzień 31.12.2019 r.
3. 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.
4. Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dziennik Urzędowy 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. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje **Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz **Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie**.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku**, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku**. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.

6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

7. a) Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

b) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1 pkt 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1, albo o braku takiej umowy. Bank Spółdzielczy w Szczytnie nie działa w holdingu (brak takiej umowy)

c) informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 0,26%,

d) Informacja o otrzymanych finansowych wsparciach pochodzących 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). Bank Spółdzielczy w Szczytnie otrzymał w 2020 r dofinansowanie z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie na kwotę 766 919,12 zł.

### **VIII. Inwestycje**

W roku 2020 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

#### 1) Modernizacja:

- Modernizacja systemu alarmowego (Filia nr 1) na kwotę 9.057,97 zł. Zważywszy na fakt, że modernizacja dotyczyła istniejącego już systemu alarmowego i nie polegała na unowocześnieniu została zaksięgowana jednorazowo w koszty.

2) Zakupiono mieszkanie na potrzeby biurowe, sąsiadujące z budynkiem Centrali, na kwotę 265.198,00 zł (kwota zawiera udział w gruncie).

#### 3) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono sprzęt komputerowy na łączną kwotę 61.571,04 zł, z czego kwota 11.315,33 zł została wniesiona na ewidencję Środków Trwałych (router do serwerowni na kwotę 7.486,33 zł oraz laptop na kwotę 3.829,00 zł). Sprzęt wniesiony na ewidencję ŚT obciąża koszty proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji. Zakupiony sprzęt informatyczny na łączną kwotę 50.255,71 zł, w związku z niską ceną jednostkową obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

- Zakupiono oprogramowania i licencje na łączną kwotę 38.118,32 zł, z czego kwota 28.773,64 zł została wniesiona na ewidencję WNiP, kwota 1.398,58 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich okresu ważności (1 rok), a kwota 7.946,10 zł obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

Łączne wydatki w 2020 roku na sprzęt komputerowy i oprogramowanie wyniosły 99.689,36 zł.

#### 4) Urządzenia techniczne i wyposażenie:

##### Środki trwałe:

- Zamontowano 5 elektrowni fotowoltaicznych na budynkach Oddziału: Dźwierzuty, Jedwabno, Pasym, Wielbark oraz na Centrali, na łączną kwotę 369.500,00 zł. Ponadto podłączono 9 pomp ciepła do budynków Oddziału: Dźwierzuty, Jedwabno, Pasym, Wielbark oraz do budynku Filii Purda i Centrali na łączną kwotę 632.466,87 zł.
- Zakupiono 3 wplatomaty (Centrala, Oddział: Jedwabno, Biskupiec) na łączną kwotę 131.660,50 zł.

- Zakupiono w 2020r. 2 sztuki multisejfów (Filia nr 1 i Filia nr 2) na kwotę 9.409,50 zł.
- Zakupiono meble do nowego lokalu biurowego na kwotę 19.600,00 zł.
- Zakupiono rolety (Centrala) na kwotę 3.936,00 zł.
- Zakupiono liczarkę banknotów (Filia Purda) na kwotę 6.750,00 zł.

Koszty obciążane są proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji.

Koszty rzeczowe:

- Zakupiono na jednostki telefony komórkowe na łączną kwotę 13.076,95 zł.
- Zakupiono na jednostki oczyszczacze powietrza na łączną kwotę 19.332,40 zł.
- Zakupiono dwa generatory tlenu na kwotę 6.056,20 zł.

Istotne wydatki w 2020 roku na urządzenia techniczne i wyposażenie wyniosły 1.211.788,42 zł.

## **IX. Spółka celowa BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.**

Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększania skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Powołanie nastąpiło po otrzymaniu wszystkich wymaganych prawem zgód; Zebranie Przedstawicieli w Uchwale Nr 13/ZP/2020 z dnia 12.08.2020 wyraziło zgodę na przystąpienie BS w Szczytnie do organizacji gospodarczej właśnie poprzez utworzenie spółki celowej pod nazwą BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.

Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60.

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3

- **Przedmiot działalności**

Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) **68.10.Z** - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 2) **68.20.Z** - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) **68.32.Z** - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;

- **Zatrudnienie i organizacja pracy w Spółce**

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany

w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd.

Wg stanu na 31 grudnia 2020 r. w Spółce powołany Zarząd nie pobierał wynagrodzenia za okres sprawozdawczy.

- **Organy Spółki**

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

- **Zgromadzenie Wspólników**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 3.400 udziały co stanowi 100% głosów.

W 2020 roku odbyło się 1 protokołowane posiedzenia Zgromadzenia Wspólników tj. w dniu 23 grudnia 2020 roku, na których podjęto 10 uchwał w sprawach należących zgodnie z umową Spółki do kompetencji Zgromadzenia Wspólników.

- **Zarząd**

W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:

Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,

Agata Białobrzewska – Członek Zarządu

Zarząd jest organem wykonawczo - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.

W 2020 roku odbyły się 2 protokołowane posiedzenie Zarządu: 10 grudnia 2020 roku oraz 23 grudnia 2020 roku, na którym podjęto 5 uchwał w sprawach należących do kompetencji Zarządu.

- **Aktualna sytuacja finansowa w Spółce**

- ✓ **Bilans**

Bilans Spółki na 31 grudnia 2020 r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 8 125 285,39 zł i stanowi to pierwszą wartość sprawozdawczą Spółki po jej powołaniu. W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 6 279 942,00 zł co stanowi 77,29 % aktywów ogółem oraz w drugiej kolejności aktywa obrotowe o wartości 1 828 302,49 zł co stanowi 22,50% aktywów ogółem.

W strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w wysokości 4 722 642,14 zł co stanowi 58,12% pasywów ogółem, w tym zobowiązania długoterminowe w wysokości 3 450 444,00 zł, które stanowią 42,47 % w zobowiązaniach ogółem i zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 1 272 198,14 zł, których udział wynosi 15,66% w zobowiązaniach ogółem.

- ✓ **Rachunek zysków i strat**

Rok obrotowy Spółka zakończyła zyskiem netto na poziomie 2 643,25 zł. Co stanowiło pierwszą wartość sprawozdawczą Spółki po jej powołaniu.

Zysk brutto za 2020 rok wyniósł 2 904,25 zł, który został obciążony kwotą 261,00 zł tytułem podatku dochodowego od osób prawnych. Spółka w 2020 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 4 347,16 zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 1 442,98 zł, uzyskując zysk ze sprzedaży w wysokości 2 904,18 zł. W 2020 roku przychody ze sprzedaży pochodziły wyłącznie z wynajmu nowo zakupionych budynków. W pozostałych przychodach operacyjnych pojawiła się kwota 0,07 zł, która stanowi przychody z tytułu zaokrągleń w ramach podatku VAT za 12/2020.

- ✓ **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2020 r. wynosi 3 400 000,00 zł i dzieli się na 3.400 udziały o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Wszystkie udziały w Spółce objął jedyny Wspólnik tj. Bank Spółdzielczy w Szczytnie.

✓ **Majątek trwały w Spółce**

Wartość bilansowa netto majątku trwałego Spółki na 31 grudnia 2020 r. wynosi 6 279 942,00 zł. Spółka w 2020 roku dokonała zakupu 3 nieruchomości. Spółka zakupiła od Banku Spółdzielczego w Szczytnie nieruchomości za łączną kwotę 7 719 480,00 zł, w tym VAT. Nieruchomości zakupione do Spółki są wynajmowane na potrzeby Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz innych kontrahentów. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość zawartych umów najmu wynosi 5, z tego 3szt. z Bankiem i 2szt. z pozostałymi najemcami.

Majątek Spółki jest zabezpieczony przed wszelkimi możliwymi ryzykami poprzez ubezpieczenie majątku od ognia i innych zdarzeń losowych.

• **Ważniejsze wydarzenia i inwestycje w Spółce**

Działania inwestycyjne Zarządu Spółki w 2020 roku były oparte na założeniach i uchwałach przyjętych wspólnie przez Zarząd i Zgromadzenie Wspólników Spółki.

Poniżej najważniejsze wydarzenia mające istotny wpływ na działalność Spółki w 2020 roku.

W dniu 23 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BS Nieruchomości Sp. z o.o. w Szczytnie podjęło uchwałę Nr 1/2020 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki na mocy dotychczasowych postanowień umowy Spółki ze 100 000,00 zł do 3 400 000,00 zł i objęciu dodatkowo 3 300 udziałów o wartości nominalnej po 1 000 zł każdy. Czynności te zostały zrealizowane i dokonano właściwego wpisu do KRA Spółki.

W dniu 23 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BS Nieruchomości Sp. z o.o. w Szczytnie podjęło:

- uchwałę Nr 2/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Plac Juranda 3;
- uchwałę Nr 3/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49;
- uchwałę Nr 4/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Świątyni przy ul. Parkowej 9;
- uchwałę Nr 5/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytów

- inwestycyjnych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie tj. na zakup budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49 kredyt w wysokości 2 648 190,00 zł oraz na zakup budynku usługowo-biurowego położonego w Świątajnie przy ul. Parkowej 9 kredyt w wysokości 999 990,00 zł;
- uchwałę Nr 6/2020 w sprawie wyrażenia zgody na obciążenie w/w nieruchomości hipoteką umowną łączną do sumy 6 201 906,00 na rzecz Banku Spółdzielczego w Szczytnie celem zabezpieczenia kredytów na zakup nieruchomości;
  - uchwałę Nr 7/2020 w sprawie wyrażenia zgody na pozostałe prawne zabezpieczenie wnioskowanych kredytów inwestycyjnych;

W 2020 roku zawarto 2 akty notarialne dotyczące transakcji zakupu nieruchomości:

- 28 grudnia 2020 r. podpisano akt notarialny zakupu budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Plac Juranda 3 za łączną kwotę 4 071 300,00 zł (Repertorium „A” nr 11972/2020);
- 30 grudnia 2020 r. podpisano akt notarialny zakupu budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49 za łączną kwotę 2 648 190,00 zł oraz budynku usługowo-biurowego położonego w Świątajnie przy ul. Parkowej 9 za łączną kwotę 999 990 zł (Repertorium „A” nr 12070/2020);

W 2020 roku dokonano rozliczenia inwestycji polegających na:

- przyjęciu środka trwałego w postaci budynku biurowego, położonego w Szczytnie przy ul. Plac Juranda 3 w kwocie 3 252 730,13 zł netto;
- przyjęciu środka trwałego w postaci działki nr 298, położonej w Szczytnie przy ul. Plac Juranda 3 w kwocie 58 947,87 zł netto;
- przyjęciu środka trwałego w postaci budynku biurowego, położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49 w kwocie 2 108 749,53 zł netto;
- przyjęciu środka trwałego w postaci działki nr 406/19, położonej w Szczytnie przy ul. Polskiej 49 w kwocie 45 893,91 zł netto;
- przyjęciu środka trwałego w postaci budynku biurowego, położonego w Świątajnie przy ul. Parkowej 9 w kwocie 791 490,08 zł netto;
- przyjęciu środka trwałego w postaci działki nr 635, położonej w Świątajnie przy ul. Parkowej 9 w kwocie 22 130,48 zł netto.

## **X. Zamierzenia na rok 2021**

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2021 r. jest poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2021 roku powinno wzrosnąć o 5 % (czyli o 22 940 tys. zł) i osiągnąć poziom 481 743 tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 26 341 tys. zł, co stanowi wzrost o 4 % w stosunku do roku poprzedniego i na koniec 2021 roku osiągnąć stan 684 868 tys. zł. Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 4 781 tys. zł, co powinno umożliwić dalszy rozwój działalności Banku.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans na pozyskanie nowych klientów. W zakresie działalności podstawowej Banku w roku 2021 zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z aktualną Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2021.

Zarząd planuje wypłatę stosunkowo niewielkiej dywidendy z zysku 2020 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian

w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

W 2020 roku największe zmiany zaszły w otoczeniu makroekonomicznym, co wpłynęło na plany finansowe i strategię kapitałową. Pierwszy rok obowiązywania nowej Strategii rozwoju to jednocześnie drugi rok funkcjonowania zarówno Banku jak i gospodarki krajowej oraz międzynarodowej w warunkach pandemii. Pandemii, która spowodowała zachwianie całej gospodarki i w rezultacie obniżenie stóp procentowych do poziomów najniższych w historii. Rok 2021 r. będzie pierwszym, w którym przez cały okres czasu aktywa i pasywa Banku będą przeszacowały się wg obniżonych stóp procentowych, co ma wyraźne odzwierciedlenie w prognozach finansowych.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2020 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.330 z późn. zm.).

Szczytno, 07.06.2021 r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Szczytnie*