



**Bank Spółdzielczy w Hajnówce**

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE  
Za 2020 ROK**

**Hajnówka, maj 2021**

## Spis treści

### **Ogólne informacje o Banku.....str. 2-8**

Władze Banku .....	str. 2-3
Udziałowcy.....	str.4
Oferta Banku.....	str.4 -5
Działalność promocyjno-marketingowa.....	str.6
Organizacja i sieć placówek .....	str.6
Potencjał kadrowy i szkolenia .....	str.6

### **Dane ekonomiczno – finansowe ..... str.6**

Suma bilansowa.....	str.7
Działalność depozytowa.....	str.8
Działalność kredytowa .....	str.8
Inwestycje finansowe .....	str.9
Wynik finansowy .....	str.10
Kapitały własne oraz współczynnik kapitałowy.....	str.10

## ***I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU***

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Hajnówce
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000125438
REGON	000493860
NIP	543-020-07-15
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Hajnówka
Adres	17-200 Hajnówka ul. Piłsudskiego 12
Telefon	85 682 28 20
Fax	85 682 28 20
Strona internetowa	<a href="http://www.bshajnowka.pl">www.bshajnowka.pl</a>

### ***Rada Nadzorcza Banku***

W roku 2020 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Hajnówce pracowała w następującym składzie:

<b><i>lp</i></b>	<b><i>imię i nazwisko</i></b>	<b><i>pełniona funkcja</i></b>
<b><i>1</i></b>	<b><i>Jan Karpiuk</i></b>	<b><i>przewodniczący rady</i></b>
<b><i>2</i></b>	<b><i>Włodzimierz Osipiuk</i></b>	<b><i>zastępca przewodniczącego rady</i></b>
<b><i>3</i></b>	<b><i>Wila Aleksiejuk</i></b>	<b><i>sekretarz rady</i></b>
<b><i>4</i></b>	Grzegorz Borona	członek rady
<b><i>5</i></b>	Walentyna Bilkiewicz	członek rady
<b><i>6</i></b>	Krystyna Dobrzyńska	członek rady
<b><i>7</i></b>	Sergiusz Kojto	członek rady
<b><i>8</i></b>	Michał Moroz	członek rady
<b><i>9</i></b>	Zinaida Zinkiewicz	członek rady

### ***Zarząd Banku***

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce w 2020 r pracował w następującym składzie:

<i><b>l.p</b></i>	<i><b>imię i nazwisko</b></i>	<i><b>pełniona funkcja</b></i>
<b>1</b>	<b>Nadzieja Markiewicz</b>	<b>prezes Zarządu</b>
<b>2</b>	<b>Joanna Golonko</b>	<b>członek Zarządu</b>
<b>3</b>	<b>Elżbieta Bugwin</b>	<b>członek Zarządu</b>

### ***Zebranie Przedstawicieli***

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Hajnówce odbyło się 29 czerwca 2020 r.

Głównym przedmiotem obrad było:

- ✓ Przedstawienie Sprawozdania Zarządu z działalności, wraz ze sprawozdaniem finansowym za 2019 r oraz przedstawienie propozycji kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2019 r.
- ✓ Przedstawienie Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2019 r w tym „sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu”, informacji na temat stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń,
- ✓ Podjęcie uchwał w omawianych sprawach dotyczących:
  - zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej za 2019 rok,
  - zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2019 rok,
  - zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2019 rok,
  - udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonywania obowiązków,
  - podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
  - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaka Bank może zaciągnąć.

### ***Udziałowcy***

Według stanu na koniec grudnia 2020 roku udziałowcami Banku było 2384 osób fizycznych i 2 osoby prawne. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 234,00 tys. zł, natomiast osoby prawne objęły udziały w wartości 5.00 tys. zł. Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 100,00 zł.

### ***Oferta Banku***

Podstawowym celem Banku jest bezpieczne i profesjonalne świadczenie usług finansowych najwyższej jakości. Łącząc tradycję z nowoczesnością Nasz Bank jest bankiem uniwersalnym, świadczącym usługi dla najbardziej wymagających klientów, ceniących sobie rzetelność, stabilność i zaufanie.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce od wielu lat specjalizuje się w obsłudze sektora rolniczego, małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych, a także jednostek samorządu terytorialnego. Bank dba o wysokie standardy obsługi klienta, systematycznie poszerza i dostosowuje ofertę do aktualnych potrzeb i oczekiwań klientów, wprowadza nowoczesne rozwiązania informatyczne.

W 2020 roku Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie pozyskiwał nowych klientów. Starał się systematycznie modelować i poszerzać oferowany pakiet usług, czerpiąc z doświadczenia wieloletniej obsługi klienta na wymagającym i dynamicznie rozwijającym się rynku usług finansowych.

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Hajnówce w swojej ofercie posiadał m.in.;

## **1. Rachunki płatnicze dla klientów indywidualnych:**

- a) Rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe,
- b) Rachunki oszczędnościowe – konto , które łączy w sobie zalety konta osobistego i lokaty , zgromadzone środki są oprocentowane z możliwością swobodnej wpłaty i wypłaty,
- c) Rachunki walutowe – rachunek w walutach wymiennalnych USD , EURO,

## **2. Rachunki bankowe dla klientów instytucjonalnych:**

- a) Bieżące i pomocnicze

## **3. Lokaty**

- a) Kuszące

## **4. Produkty kredytowe:**

a) dla klientów indywidualnych:

- kredyty gotówkowe
- kredyty hipoteczne
- kredyty mieszkaniowe
- kredyt w rachunku płatniczym

b) dla klientów instytucjonalnych:

- kredyty obrotowe
- kredyty inwestycyjne
- Kredyty w rachunku bieżącym dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolników
- kredyty preferencyjne

## **5. Pozostałe usługi:**

### **Bankowość internetowa dla klientów indywidualnych oraz firm i instytucji:**

- Umożliwia realizację przelewów krajowych i zagranicznych,
- Umożliwia składanie wniosków o świadczenie 500+,300+

### **SMS Kontakt usługa umożliwiająca otrzymywanie informacji m.in.o;**

- Realizacji przelewu,
- Zmianie salda – po każdej dokonanej na rachunku operacji,
- Saldzie rachunku o wybranej godzinie w wybrane dni tygodnia

**Płatności mobilne** – szybka i bezpieczna metoda płatności , pozwalająca w łatwy sposób płacić zbliżeniowo urządzeniami mobilnymi(np. telefon ,zegarek)

### **Bankowość mobilna;**

- Usługa umożliwiająca dostęp do swojego rachunku za pośrednictwem smartfona lub tabletu posiadającego dostęp do internetu,
- Umożliwia korzystanie z najważniejszych funkcji bankowości elektronicznej bez względu na porę dnia i miejsce pobytu

**Express Elixir** – najszybszy i bezpieczny rodzaj przelewu. Umożliwia klientom realizację przelewów krajowych w złotych w trybie natychmiastowym. Z tego rozwiązania mogą korzystać wszyscy klienci posiadający rachunek w naszym banku.

### ***Działalność promocyjno -marketingowa***

Wzorem lat ubiegłych w 2020 roku działania promocyjno- marketingowe prowadzone przez Bank realizowane były w oparciu o założenia przyjętego planu marketingowo-finansowego. Prowadzone przy wykorzystaniu dostępnych na rynku narzędzi marketingowych oraz możliwych do wykorzystania kanałów dystrybucji i komunikacji z klientami koncentrowały się na wsparciu prowadzonej polityki sprzedażowej.

Mając na uwadze utrzymanie trwałych kontaktów z klientami oraz promocję produktów naszego Banku uczestniczyliśmy w wielu spotkaniach biznesowych , branżowych oraz imprezach plenerowych , sportowych organizowanych przez lokalne samorządy ,stowarzyszenia , kluby sportowe.

Działalność Banku Spółdzielczego w Hajnówce również w 2020 roku spotkała się z uznaniem , potwierdzały otrzymywane liczne podziękowania.

### ***Organizacja i sieć placówek***

Bank Spółdzielczy w Hajnówce aktualnie prowadzi działalność operacyjną w 9 placówkach na terenie województwa podlaskiego.

Do dyspozycji klientów jest sieć bankomatów będących własnością Banku licząca wg obecnego stanu 6 urządzeń. Wszyscy klienci Banku Spółdzielczego w Hajnówce , zarówno w latach minionych jak i obecnie , mają możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki z bankomatów należących do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS oraz BGZ na terenie całego kraju.

### ***Potencjał kadrowy i szkolenia***

Na koniec grudnia 2020 roku Bank zatrudniał 30 pracowników , z tego 17osób było zatrudnionych w centrali , natomiast 13 osób w jednostkach handlowych.

W stosunku do roku 2019 zatrudnienie spadło o 2 etaty.

W minionym roku pracownicy uczestniczyli w szkoleniach zewnętrznych , dotyczących głównie zmian prawnych oraz oferowanych produktów i usług.

Liczba i zakres merytoryczny szkoleń odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym m.in. ze zmian regulacji nadzorczych i wewnętrznych.

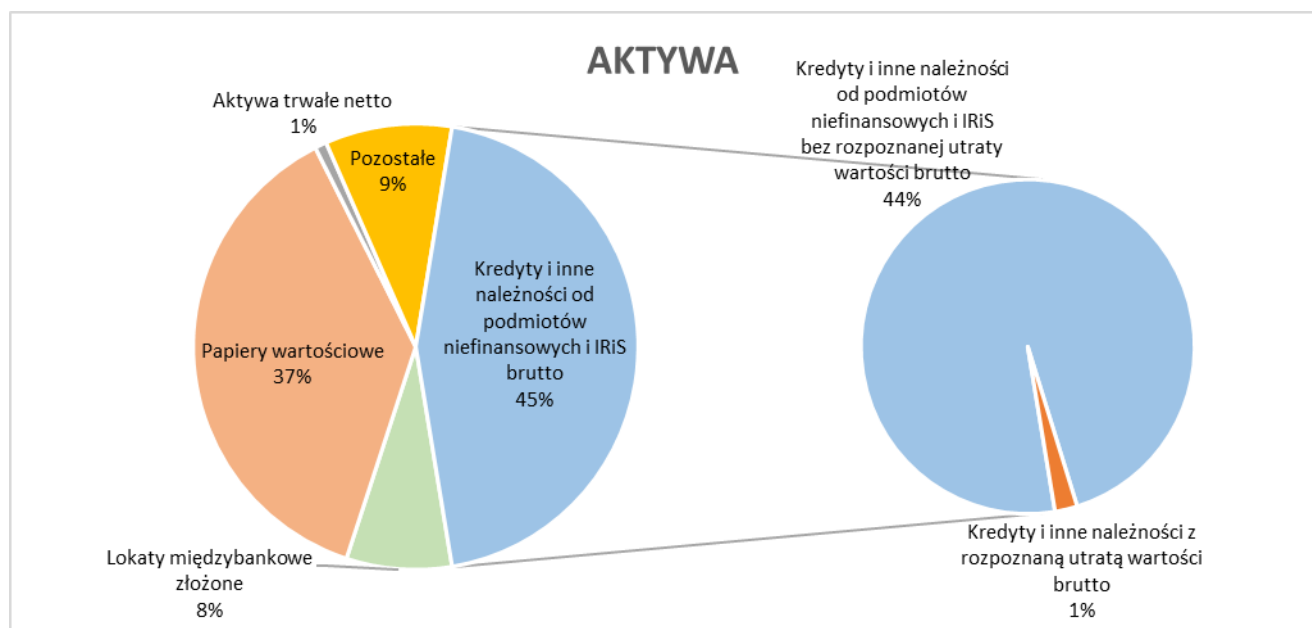
## ***II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE***

### ***Suma bilansowa***

Bank spółdzielczy w Hajnówce w roku 2020 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania na lata 2016-2020 oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorców , gospodarstw rolnych, samorządów oraz osób fizycznych.

W 2020 roku rozwijał się w tempie zadawalającym a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie głównych rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej.

Suma bilansowa obrazująca skalę działania na koniec 2020 roku wzrosła w stosunku do 2019 r o 10.365.00 tys. zł i wyniosła 157.943,00 tys. zł, W porównaniu do poprzedniego roku odnotowano wzrost o 7,00%.



### ***Działalność depozytowa***

Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów, których wartość wyniosła 141.937,90 tys. zł.

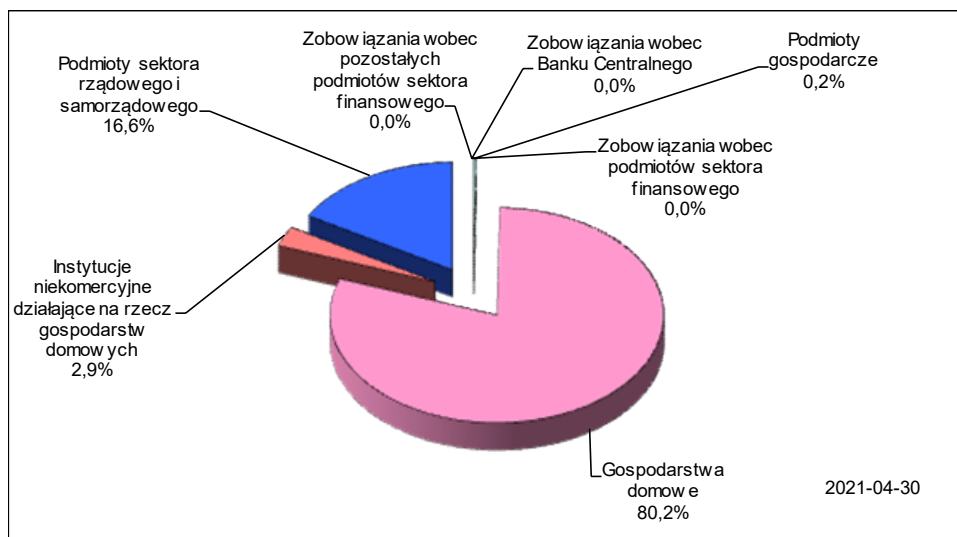
W 2020r. dynamika depozytów sektora niefinansowego była dodatnia i wyniosła 106 %. Struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych a w zakresie okresu lokowania – rachunki bieżące. Zarząd Banku bardzo dobrze poradził sobie z chwilowym kryzysem na rynku depozytów spowodowanym paniką klientów w pierwszej fazie ogłoszonego zagrożenia epidemicznego. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku. Po chwilowej panice stan depozytów w Banku wzrósł do zakładanego w planie ekonomiczno-finansowym poziomu.

Z uwagi na wprowadzanie stanu zagrożenia epidemicznego zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu do urzędów, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej. Ten stan spowodował wdrożenie w Banku usług profilu zaufanego oraz podpisu elektronicznego.

Depozyty Banku dzielą się na depozyty bieżące, które na koniec 2020 roku wyniosły 104.917,00 tys. zł i depozyty terminowe w kwocie 37.021,00 tys. zł.

Największy udział w bazie depozytowej miały osoby fizyczne – 69,72%.

Struktura podmiotowa depozytów w tys. zł.



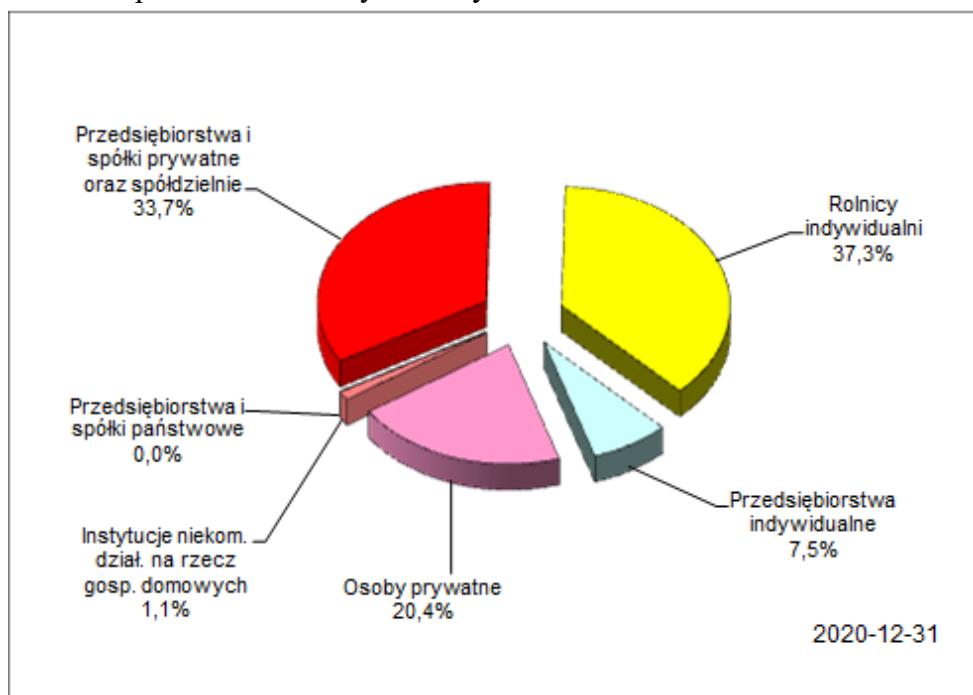
### ***Działalność kredytowa***

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Trudna sytuacja gospodarza klientów Banku spowodowana stanem epidemii spowodowała spadek dynamiki przyrostu akcji kredytowej, wynikało to z braku zdolności kredytowej lub wstrzymaniem inwestycji.

Z końcem roku wartość kredytów wyniosła 69.944,45 tys. zł, z czego największy udział w kredytach mieli rolnicy indywidualni oraz małe i średnie przedsiębiorstwa odpowiednio 37,3 % i 33,7%.

Struktura podmiotowa kredytów w tys. zł.

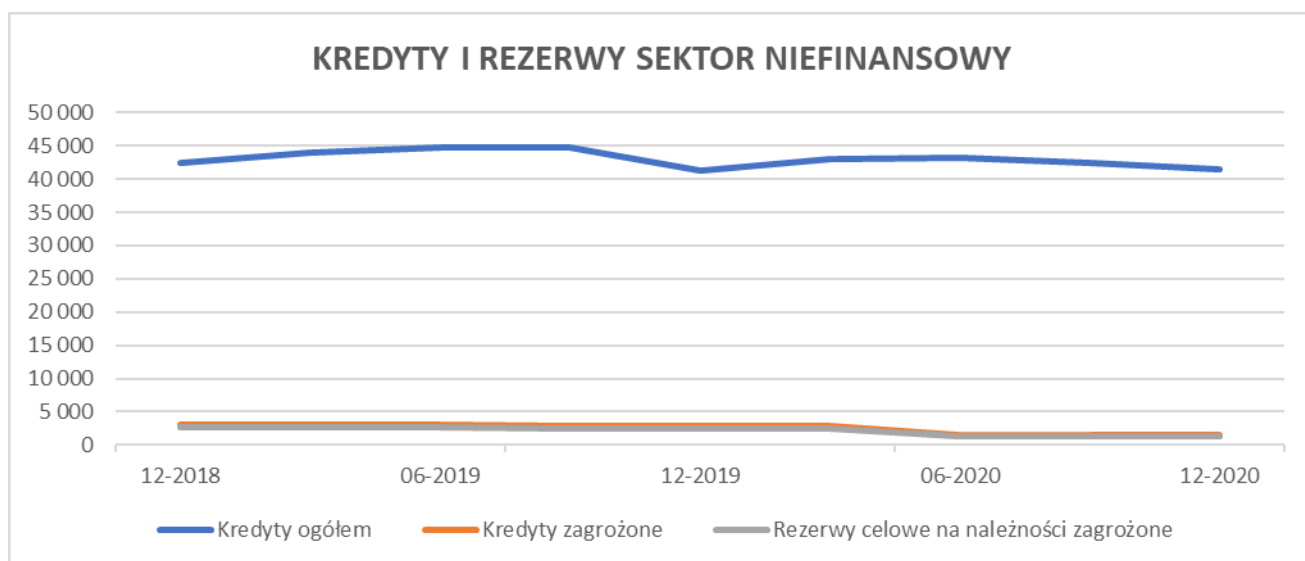




Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 44,29 % sumy bilansowej.

W związku z ograniczonym rozwojem akcji kredytowej oraz w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe.

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to jest najbardziej istotne, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Bank dąży do utrzymania stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2020 roku 1,41 %. Na koniec 2020 roku wskaźnik rezerwy celowej do kredytów brutto z utratą wartości wyniósł 85,73%



W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe i bezpieczne papiery wartościowe. Ich wartość na koniec 2020 roku wyniosła 68.828,18 tys. zł.

Największą część inwestycji finansowych stanowią krótkoterminowe lokaty międzybankowe, bony skarbowe NBP oraz obligacje Skarbu Państwa, obligacje PFR i obligacje komunalne, których wartość wyniosła na ostatni dzień minionego roku odpowiednio 11.253,18 tys. zł, 36.550,00 tys. zł, 5.000,00 tys. zł, 5.000,00 tys. zł, oraz 11.025,00 tys. zł. Pozostała część to posiadane obligacje BPS -100,00 tys. zł, posiadane akcje -1458,00 tys. zł.

Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności banku a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.

### ***Wynik Finansowy***

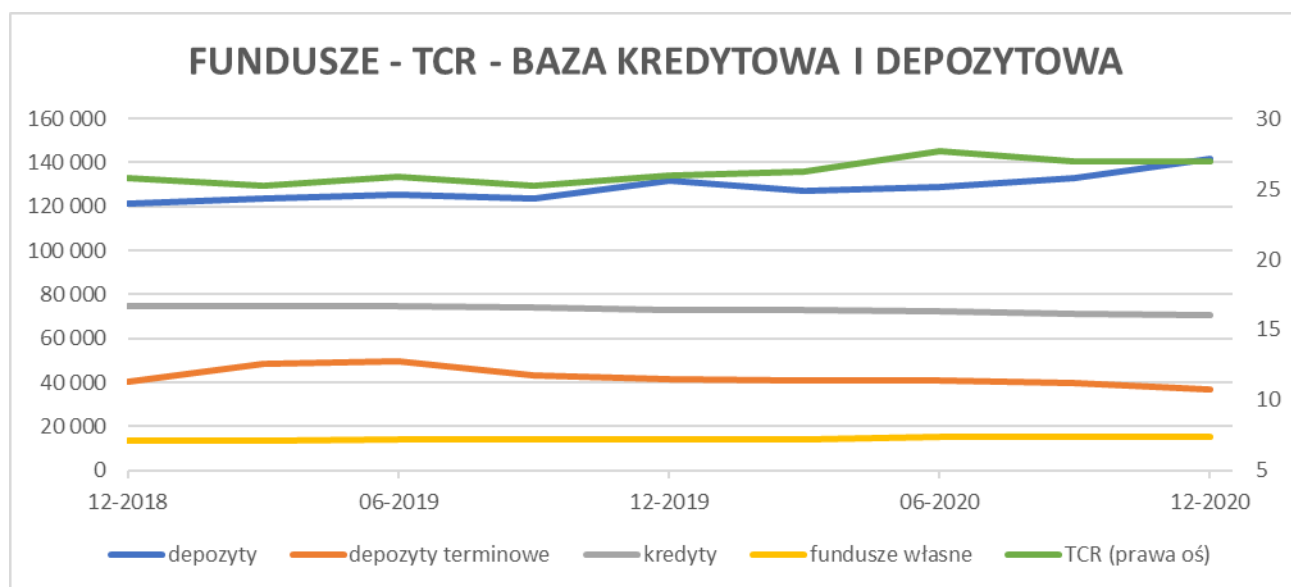
Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 421,65 tys. zł. Wynik netto, czyli wynik brutto pomniejszony o zobowiązania wynikające z podatku dochodowego wyniósł 283,18 tys. zł.

## ***Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe***

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia 2020 roku wyniosła 15.344,34 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2019 roku odnotowano wzrost wartości kapitałów o 7,0%. Fundusze własne szacowane na potrzeby współczynnika kapitałowego na koniec 2020 roku wyniosły 15.265,84 tys. zł. W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 243,40 tys. zł co stanowi 1,59% funduszu ogółem.

Wyliczony na koniec 2020 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 26,94% i jest równy wewnętrznemu współczynnikowi kapitałowemu obejmującemu wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru II tj. 26,94%.

Oszacowana wartość współczynnika kapitałowego kształtuje się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), tj. 8%.



### **Ocena ryzyka występującego w Banku**

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Hajnówce, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- *ryzyko płynności*

- *ryzyko stopy procentowej*
- *ryzyko operacyjne*
- *ryzyko braku zgodności*
- *ryzyko biznesowe*

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet kredytowy,
4. Komórka analiz ryzyka,
5. Stanowisko ds. zgodności
6. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę analiz ryzyka.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

.....

.....

.....

Hajnówka, dnia 19 maj 2021 r.