SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŻUŁAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

za okres od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: Żuławski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby: ul. Sikorskiego 52, 82-100 Nowy Dwór Gdański

Żuławski Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego pod numerem KRS: 0000045454. Bank posiada nr statystyczny Regon: 000496047 oraz NIP: 578-00-04-676.
Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa pomorskiego oraz na terenie powiatu elbląskiego w województwie warmińsko-mazurskim.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem działalności Banku według PKD: 64.19.Z jest pozostałe pośrednictwo finansowe, które oznacza działalność związaną z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w tym również w postaci pożyczek, kart kredytowych, udzielaniem gwarancji bankowych oraz pośrednictwo finansowe, które oznacza realizację różnych usług rozliczeniowych i finansowych.

Żuławski Bank Spółdzielczy jest bankiem uniwersalnym, obsługującym rolników i osoby fizyczne, jednostki samorządu terytorialnego oraz przedsiębiorców, głównie z terenu powiatu nowodworskiego i bezpośrednio sąsiadujących na terenie województwa pomorskiego oraz powiatu elbląskiego w województwie warmińsko-mazurskim.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Żuławski Bank Spółdzielczy działa na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się, Ustawy Prawo bankowe oraz Ustawy Prawo spółdzielcze. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu oraz jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu. Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 53/Z/2019 z dnia 30.09.2019 r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/RN/2019 z dnia 27.09.2019 r.

Regulamin organizacyjny określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady ich współpracy.

Niniejszy regulamin wprowadził podział kompetencji poszczególnych pionów oraz realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowania ryzyka przez Bank.

Zadania opisane w regulaminie organizacyjnym, ujęte szczegółowo w strategii działania i rocznym planie finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników. Średnie zatrudnienie w Banku na koniec 2020 r. wyniosło średnio 28,17 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie generował ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących kwalifikacje i kompetencje stanowiskowe. W 2020 r. poniesiono koszty szkoleń na poziomie 10.413,03 zł.

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

W zakresie czynników zewnętrznych szczególne znaczenie miały czynniki makrootoczenia, w oparciu o które Bank prowadził działalność bankową tj. wysokość stóp procentowych ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej (głównie wysokość oprocentowania redyskonta weksli), wysokość stóp procentowych na rynku międzybankowym - WIBOR i WIBID oraz wysokość stopy inflacji czy stabilność polityki pieniężnej i poziom rozwoju gospodarczego kraju. Czynnikami otoczenia rynkowego ponadto były konkurencyjność na rynku usług finansowych innych banków działających w najbliższym otoczeniu Banku i niska rentowność produktów i usług bankowych. Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest ponadto otoczenie prawne nakładające na banki normy ostrożnościowe, wytyczne i rekomendacje, które to bezpośrednio lub w sposób pośredni mają wpływ na organizację pracy, sposób funkcjonowania i w efekcie również na osiągane wyniki finansowe.

W 2020 roku najważniejszym, z punktu widzenia działalności operacyjnej, jej organizacji oraz warunków pracy, był fakt ogłoszenia pandemii Covid-19. Obliczem zdarzeń z tym związanych, począwszy od marca 2020 r. było całkowite przeorganizowanie warunków działania wszystkich podmiotów gospodarczych w kraju. Szereg obostrzeń związanych z bezpieczeństwem i higieną pracy oraz dotąd mniej znany, zdalny model pracy wielu instytucji wymusił zmiany również w sposobie funkcjonowania banków. Absencje pracownicze w związku z koniecznością odbywania kwarantanny czy izolacji domowej wymuszały skrócenie czasu bezpośredniej obsługi Klienta w Banku na rzecz rozwoju zdalnych kanałów obsługi i wzrostu zainteresowania mobilnym dostępem do bankowości. Nie bez znaczenia pozostawał fakt gwałtownych zmian gospodarczych z tym związanych. Trzykrotne spadki referencyjnych stóp procentowych, uruchamiane wsparcie pomocowe dla branż, które zostały najbardziej dotknięte skutkami lockdownu stanowiły o konieczności uwzględniania tych zmian

w procesie działalności operacyjnej Banku. Zmiany makroekonomiczne, które stały się faktem zaistnienia pandemii, spowodowały ponadto znaczne obniżenie się rentowności dotychczasowej działalności Banku. W związku z powyższym, w 2020 roku Bank korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych w postaci dofinansowania do składek ZUS w wysokości 101.563,07 zł oraz dofinansowania do wynagrodzeń w kwocie 131.266,24 zł. Pomoc została udzielona na podstawie Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn.zm.)

Czynnikami wewnętrznymi wpływającymi na działalność Banku w 2020 r. był dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart bankowych i rozpowszechnienie usług bankowości internetowej, w tym dystrybucja dostępów do usług mobilnych w Banku. Zwiększenie dostępności do usług bankowych poza osobistym kontaktem nadal było priorytetem w działaniach na rzecz zwiększenia konkurencyjności. W związku z uruchomieniem licznych środków pomocowych na rzecz przeciwdziałania skutkom pandemii Bank angażował się w uczestnictwo w ich dystrybucję, zarówno w ramach Tarczy 1.0 jak i kolejnych programów pomocowych. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na konkurencyjność działalności Banku w tym obszarze była aktywna działalność pożyczkowa, na podstawie udzielonego Bankowi zamówienia publicznego, polegająca na udzielaniu wsparcia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom z terenu województwa pomorskiego w postaci udzielania pożyczek płynnościowych ze środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój, które to miały wspierać aktywność lokalnej przedsiębiorczości i zapobiegać ewentualnej jej degradacji w związku ze skutkami przestoju pandemicznego.

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

Zebranie Przedstawicieli

W 2020 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli. Posiedzenie miało miejsce dnia 30 czerwca 2020 r., na którym podjęto 7 uchwał dotyczących: zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Żuławskiego Banku Spółdzielczego za 2019 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2019 r., udzielenia członkom Zarządu Żuławskiego Banku Spółdzielczego absolutorium z wykonywanych obowiązków za 2019 r., podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r., zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego, ustalenia górnej granicy zobowiązań Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej w 2020 r. przedstawiał się następująco:

1. Błaszczyk Andrzej - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Brzozowski Henryk - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Cholewa Teresa - Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Czechowski Piotr - Członek Rady Nadzorczej
5. Gołębiowski Wiesław - Członek Rady Nadzorczej
6. Rutkowski Zdzisław - Członek Rady Nadzorczej
7. Dymiński Ireneusz - Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wykonując swoje statutowe obowiązki odbyła 5 posiedzeń, na którym podjęła 21 uchwał w sprawach dotyczących nadzoru nad działalnością Banku, w szczególności nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej.

W Banku działał również **Komitet Audytu Banku,** którego skład przedstawiał się następująco:

1. Teresa Cholewa - Przewodnicząca Komitetu
2. Gołębiowski Wiesław - Członek Komitetu
3. Rutkowski Zdzisław - Członek Komitetu

Komitet Audytu odbył 3 protokołowane posiedzenia, w tym jedno wraz z Radą Nadzorczą (w dniu 29 maja 2020 roku), na których dokonywał: monitorowania systemu ryzyka bankowego wraz z oceną adekwatności kapitałowej oraz przeprowadzonymi testami warunków skrajnych, oceny wyników testowania planów awaryjnych, oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, adekwatności i skuteczności systemu procedury anonimowego zgłaszania naruszeń oraz analizy ryzyka braku zgodności. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie rewizji finansowej wykonanej w ramach umowy o badanie sprawozdania finansowego za 2019 r.

Zarząd Banku

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego w 2020 r. pracował w składzie:

1. Pałubicka Ewelina – Prezes Zarządu
2. Artypowicz-Frelik Beata – Wiceprezes Zarządu
3. Koćko Małgorzata – Wiceprezes Zarządu

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 31 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej, podejmował decyzje zarządcze zgodnie ze statutowymi kompetencjami. Podjętych zostało 60 uchwał dotyczących bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, systemu informacji zarządczej.

Do zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku w 2020 roku należy zaliczyć ogłoszenie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, w okresie od marca 2020 r. do odwołania, stanu epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 oraz powstałych w następstwie tego zarządzeń wykonawczych, rozporządzeń i ustaw prawa, które to bezpośrednio i pośrednio wpływały na organizację, działalność operacyjną, wyniki finansowe i ostateczne efekty ekonomiczne roku bieżącego.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIALALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość bilansowa portfela kredytowego Banku wyniosła 86.941,50 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek o 174,63 tys. zł.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego według wartości nominalnej przedstawia się następująco:

- Kredyty rolników indywidualnych – 29.632,07 tys. zł co stanowi 33,20% portfela kredytowego;
- Kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 16.631,25 tys. zł co stanowi 18,63% portfela kredytowego;
- Kredyty osób prywatnych – 21.237,09 tys. zł co stanowi 23,79% portfela kredytowego;
- Kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 13.184,92 tys. zł co stanowi 14,77% portfela kredytowego;
- Kredyty jednostek budżetowych – 7.054,00 tys. zł co stanowi 7,90% portfela kredytowego;
- Kredyty podmiotów finansowych - 1.524,28 tys. zł, co stanowi 1,71% portfela kredytowego.

Struktura produktowa portfela kredytowego według wartości nominalnej została przedstawiona poniżej:

- Kredyty inwestycyjne – 48.403,64 tys. zł co stanowi 54,23% portfela kredytowego;
- Kredyty obrotowe i w rachunku- 8.857,00 tys. zł co stanowi 9,92% portfela kredytowego;
- Kredyty pozostałe – 32.002,97 tys. zł co stanowi 35,85% portfela kredytowego.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosły 2.650,91 tys. zł (wg wartości nominalnej), co stanowi 2,97% obliga kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2019 wzrósł o 0,96 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 15% uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2020 Bank kontynuował pozyskiwanie klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 128.134,33 tys. zł wg wartości bilansowej, w tym sektor niefinansowy 109.171,42 tys. zł oraz sektor budżetowy 18.962,91 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 21.051,63 tys. zł.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty terminowe (41.107,54 tys. zł) i depozyty bieżące (87.026,79 tys. zł) wg wartości bilansowej.

W 2020 r. struktura depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019 w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2020 w tys. zł	Struktura %	Dynamika r/r
bieżące	60 209,21	56%	87 026,79	68%	145%
terminowe	46 873,47	44%	41 107,54	32%	88%
Razem:	107 082,68	100%	128 134,33	100%	120%

Żuławski Bank Spółdzielczy działając w niezwykle trudnych warunkach rynkowych, podobnie jak w latach poprzednich starał się uatrakcyjniać ofertę depozytową poprzez wprowadzanie nowych atrakcyjnych produktów zarówno do stałej oferty Banku jak i produkty o charakterze sezonowym. Dodatkowo uwzględniając rosnące zainteresowanie rachunkami walutowymi prowadzi dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych rachunki Loro prowadzone w trzech walutach wymienialnych: EUR, USD i GBP.

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii: aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, czy aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. W portfelu Banku na dzień 31.12.2020 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

wg wartości bilansowej	2020.12.31
obligacje korporacyjne	-
obligacje komunalne	-
bankowe papiery wartościowe SGB	503.175,12 zł
bony pieniężne	21.049.536,90 zł
bony skarbowe	-
obligacje Skarbu Państwa	-
Razem inwestycje w instrumenty finansowe	**21.552.712,02 zł**

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 969,40 tys. zł., co stanowi 8,85% kapitału Tier I oraz 8,85% funduszy własnych ogółem. Ponadto Bank posiada bankowe papiery wartościowe w kwocie 500 tys. zł co stanowi 4,57% kapitału Tier I oraz 4,57% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w kwocie 1 tys. zł., co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udział w TUW Concordia w wysokości 1 tys. zł.

Bank realizuje umowę konsorcjalną z Bankiem Spółdzielczym w Dzierzgoniu zawartą w dniu 11.08.2017 r. na potrzeby realizacji umowy operacyjnej 2/RPPM/0317/2017/III/DIF/002, na podstawie której Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie (dalej: Menadżer) powierzył Bankowi Spółdzielczemu w Dzierzgoniu i Żuławskiemu Bankowi Spółdzielczemu za wynagrodzeniem wdrożenie i zarządzanie Instrumentami Finansowymi Mikropożyczka oraz Pożyczka Rozwojowa, z których

udzielane będą pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województwa pomorskiego.

Ponadto w 15 maja 2020 r. zawarł kolejną umowę konsorcjalną z Bankiem Spółdzielczym w Połczynie-Zdroju, w związku z realizacją umowy operacyjnej nr 2/POIR/4420/2020/VIII/DIF/267 na podstawie której Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie (dalej: Menadżer) powierzył Żuławskiemu Bankowi Spółdzielczemu i Bankowi Spółdzielczemu w Połczynie Zdroju za wynagrodzeniem wdrożenie i zarządzanie Instrumentem Finansowym Pożyczka Płynnościowa POIR, z którego udzielane będą Jednostkowe Pożyczki dla Ostatecznych Odbiorców prowadzących działalność gospodarczą na terenie województw: pomorskiego i zachodniopomorskiego.

Bank nie posiada powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami niefinansowymi.

4. Działalność członkowska

Z uwagi na zmiany regulacyjne dotyczące ujmowania funduszu udziałowego jako elementu kapitału wieczystego Banku, podjęto działania dotyczące możliwości zaliczania całości dotychczasowego funduszu udziałowego jako funduszu stabilnego. W 2018 roku Bank otrzymał postanowienie o wpisie zmian w statucie Banku, zwiększając wartość funduszu udziałowego poprzez nie dokonywanie dalszej jego amortyzacji. W 2020 roku Bank nadal starał się pozyskiwać nowych udziałowców oraz promował obejmowanie kolejnych jednostek udziałowych przez dotychczasowych właścicieli.

Wartość jednostki udziałowej w Banku wynosi 630,00 zł.

Struktura właścicielska w Banku

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba jednostek udziałowych:	Liczba udziałowców	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	2 191	410	1.380 330
2. Osoby prawne:	90	8	56 700
Ogółem	**2 281**	**418**	**1.437 030**

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja finansowa

Sytuację finansową Banku charakteryzuje wiele wartości ekonomicznych, jednakże o pozycji Banku, jego potencjale stanowią najszybciej wysokość sumy bilansowej na przestrzeni kilku ostatnich lat, wysokość wyników finansowych generowanych przez Bank w analogicznych okresach i poziom funduszy jakimi Bank dysponuje. Na podstawie tych danych, w sposób syntetyczny, można ocenić poziom rozwoju instytucji i jego sytuację na rynku. Podstawowe dane na temat sytuacji ekonomicznej przedstawia poniższa tabela.

Zagregowane dane charakteryzujące sytuacje finansową Banku w latach 2018-2020 (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	2018 r.	2019 r.	2020 r.
Suma bilansowa	117.975	119.310	140.427
Wynik finansowy brutto	764	979	904
Wynik finansowy netto	403	767	645
Kapitały – fundusze brutto	9.861	10.272	10.982
Kapitały – fundusze własne netto	9.770	10.167	10.951

Bilans

Suma bilansowa Banku w stosunku do poprzedniego roku obrotowego wzrosła o 17,7% i osiągnęła poziom 140.427 tys. zł. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał przyrost należności od sektora finansowego, dłużnych papierów wartościowych oraz mimo wyjątkowo niskiego oprocentowania utrzymujący się wzrost bazy depozytowej, której szczególnie duży wzrost w stosunku do 2019 r. odnotowano w depozytach sektora budżetowego (wzrost r/r - 105%).

Struktura bilansu w 2020 r. pozwoliła na osiągnięcie przychodów odsetkowych w wysokości 3.859 tys. zł. wobec 5.050 tys. zł. w roku ubiegłym, co stanowiło znaczący ich spadek r/r o blisko 25%. Poziom poniesionych kosztów odsetkowych podobnie był znacząco niższy i stanowił blisko 417 tys. zł. wobec 767 tys. zł. w 2019 r. (spadek r/r o 55%). Pozwoliło to na wypracowanie wyniku odsetkowego na poziomie 3.442 tys. zł (wobec 4.284 tys. zł w roku poprzednim tj. o ca 20%). Pozostałe pozycje wynikowe wpłynęły ostatecznie na uzyskanie wyniku brutto w wysokości 904,4 tys. zł oraz pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 259 tys. zł w wysokości 645,41 tys. zł netto. Mimo tak znacznych spadków głównego źródła przychodów w Banku (spadek o ponad 25%) udało się uzyskać wynik brutto roku 2020 r. w relacji do poziomu uzyskanego przed rokiem w wartości 92%.

W 2020 roku Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 92,81%.

Dane z rachunku zysków i strat (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	2019 r.	2020 r.	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	4.284	3.442	-842
Wynik z tytułu prowizji	777	820	43
Wynik z pozycji wymiany	35	37	2
Wynik z inwestycji finansowych	0	0	0
Wynik z działalności bankowej	5.097	4.300	-797
Koszty działania	3.638	3.608	-30
Wynik brutto (przed opodatkowaniem)	979	904	-75
Wynik netto (pozostający do podziału)	767	645	-122

Zauważalny spadek wyniku z tytułu odsetek o ponad 840 tys. zł. w stosunku do ubiegłego roku, mimo nieznacznych wzrostów wyniku prowizyjnego i wyniku z wymiany w Banku (łącznie o 45 tys. zł.) nie

wpłynął na utrzymanie stabilnego poziomu wyniku z działalności bankowej, której poziom obniżył się w porównaniu do 2019 r. o 797 tys. zł. Wynik finansowy brutto za 2020 rok w wysokości 904 tys. zł. został osiągnięty również w związku ze wzrostem pozostałych przychodów operacyjnych r/r o ponad 57%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2020 r. charakteryzowała się następującymi wskaźnikami:

Wskaźniki efektywności działania w Banku (w tys. zł).

Wyszczególnienie	2018 r.	2019 r.	2020 r.
Rentowność kapitału netto (ROE netto)	4,33	7,63	6,07
Rentowność aktywów netto (ROA netto)	0,35	0,66	0,48
Współczynnik wypłacalności	14,03	15,03	16,10
Relacja kredyty / depozyty	79,91	73,49	66,66
Udział kredytów z utratą wartości	2,44	2,01	3
Wskaźnik C/I	65,28	66,79	72,85
Wskaźnik płynności LCR	133	197	275

Analiza wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2016-2020, Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego. Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2020 r. stanowią wartość 10.982,31 tys. zł, co przy kursie średnim Euro ogłaszanym przez NBP w wysokości 4,6148 co stanowi 2.379,80 tys. Euro.

Na koniec 2020 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów spełnia wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w Banku.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.
Fundusze własne, w tym:	10 950 727,96 zł
Kapitał Tier I, w tym	10 950 727,96 zł
Kapitał podstawowy Tier I	10 950 727,96 zł
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	68 020 042,13 zł
z tytułu ryzyka kredytowego	57 836 611,63 zł
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 183 430,50 zł
Łączny współczynnik kapitałowy	16,10
Współczynnik kapitału Tier I	16,10
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,10
Kapitał wewnętrzny	6 204 646,17

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku. W 2020 r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez świadome podejmowanie ryzyka, wyraźnie zdefiniowane zasady zarządzania ryzykiem, plany awaryjne, jasny podział kompetencji i odpowiedzialności, sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów. Podejmowanie ryzyka zmuszało Zarząd do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczenia się przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie da się zupełnie wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią prewencję ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową. Ostrożnościowe podejście w działaniu oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy maksymalizacją dochodu i kontrolowaniem poziomu ryzyka. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwalał lepiej rozumieć ryzyko zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje oraz racjonalniej wykorzystywać zasoby Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności Banku w roku sprawozdawczym. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego Bank ponadto uwzględnił uwarunkowania post kryzysowe (m.in. w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych).

System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek i jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą polityką w zakresie ryzyk uznanych za istotne. Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych rodzajów ryzyka: ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji, ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego (rynkowego), ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, ryzyka kapitałowego. Zarząd i Rada Nadzorcza oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez niezależną od jednostek biznesowych, odpowiedzialną za pomiar,

monitorowanie i raportowanie - Komórkę ds. Analiz i Ryzyka. Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych, jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświęca się na zarządzanie tym obszarem. Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko nie wywiązania się klienta Banku ze spłaty kredytu w wyznaczonych terminach i kwotach. Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty. Zarząd monitoruje wielkość ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego jakie podejmuje poprzez system limitów w odniesieniu do koncentracji dotyczącej powiązań klienta, branżowej, zabezpieczeń. Na koniec 2020 r. udział kredytów zagrożonych w portfelu ogółem wyniósł 3%, podczas gdy dla całego sektora bankowości wskaźnik ten stanowił dwucyfrową wartość, co świadczy o efektywnym zarządzaniu portfelem należności zagrożonych.

Ryzyko płynności jest kolejnym, najbardziej istotnym ryzykiem występującym w Banku. Celem zarządzania tym ryzykiem jest zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczych miar płynności, LCR i NSFR, jak również wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego, mierzony jest wartością EaR czyli potencjalnym spadkiem dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy, który nastąpiłby przy założeniu zmiany rynkowych stóp procentowych w niekorzystnym kierunku i przy założeniu utrzymywania niezmienionego portfela w tym okresie. Ponadto w tym obszarze badane jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Łączne ryzyko stopy procentowej w badanym okresie kształtowało się na poziomie wysokim. Wprowadzone zostały wewnętrzne limity, gwarantujące utrzymanie poziomu ryzyka w granicach zapewniających bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Ryzyko operacyjne z kolei, to nieodzowne ryzyko towarzyszące każdej działalności bankowej, przenikające wszystkie ryzyka bankowe. Rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne i ryzyko modeli. W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych w centralnej bazie RIRO, monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat

operacyjnych. Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika, według której alokował na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości 815 tys. zł.

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako niebezpieczeństwo wpływu niekorzystnej zmiany kursów walutowych na wynik finansowy oraz które również może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Całkowitą pozycję walutową Banku oblicza się jako sumę długich lub sumę krótkich pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej; w przypadku, gdy powyższe sumy są równe co do wartości bezwzględnej, pozycja całkowita jest sumą długich pozycji walutowych. W badanym okresie poziom ryzyka walutowego został oceniony jako niski.

Ryzyko braku zgodności zdefiniowane jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk. Ryzyko braku zgodności jest ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym, w tym z ryzykiem prawnym. Oceny ryzyka braku zgodności Bank dokonuje na podstawie matrycy ryzyka poprzez oszacowanie wystąpienia najbardziej prawdopodobnej liczby typowych naruszeń compliance, oszacowanie potencjalnej lub rzeczywistej straty w wyniku wystąpienia naruszeń compliance, ocenie występowania dodatkowych czynników ryzyka braku zgodności związanych ze zmianą otoczenia prawnego. Poziom ryzyka został określony w badanym okresie jako niski.

Adekwatność kapitałowa jako jedno z głównych zadań zarządzania bilansem w Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. Zarząd Banku zapewnia spójność procesu zarządzania kapitałem i ryzykiem poprzez system strategii, polityk i procedur dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które są składowymi w procesie ICAAP. Zgodnie z polityką zarządzania kapitałem, Bank utrzymuje optymalny poziom i strukturę funduszy własnych, zapewniając utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym niż ustawowe minimum, przy jednoczesnym zabezpieczeniu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia: skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank określając poszczególne elementy modelu kontroli wewnętrznej, stosuje zasadę proporcjonalności, uwzględniającą wielkość Banku mierzoną sumą bilansową oraz wielkością aktywów, a także profilem określonym w strategii zarzadzania Bankiem i apetytem na ryzyko.

Funkcjonujący w Banku system zarzadzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. W ramach realizowanych czynności pracownicy Banku odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Dla zapewnienia spójnej i kompleksowej struktury systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z Systemem funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Żuławskim Banku Spółdzielczym Zarząd Banku, w celu zapewnienia warunków funkcjonowania kontroli zgodnych ze standardami profesjonalnego audytu bankowego powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego (trzeciej linii obrony) Spółdzielni zarządzającej Systemem Ochrony SGB na podstawie podpisanej w dniu 23 listopada 2015 r. Umowy Systemu Ochrony SGB. Również na mocy tej umowy Spółdzielnia będzie podejmowała działania mające na celu kontrolę dokonywaną w oparciu o odpowiednie i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikowania ryzyka, i ograniczanie ryzyka u wszystkich Uczestników systemu ochrony. Audyt wewnętrzny jako niezależny i obiektywny, poprzez systematyczną ocenę procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i ładu korporacyjnego dokonuje przeglądu, bada i ocenia istniejące procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej oraz ich przestrzeganie w celu dostarczenia Radzie Nadzorczej i Zarządowi zapewnienia o ich adekwatności.

Wyniki przeprowadzonych kontroli zostały opisane w sprawozdaniach o wynikach z testowania poziomego i pionowego/protokołach z kontroli i audytu oraz zostały odpowiednio udokumentowane. Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej nadzorowała Rada Nadzorcza poprzez zaakceptowanie planów kontroli, sprawozdań z wykonania planów kontroli oraz zapoznawanie się ze sprawozdaniami, raportami i ocenami z kontroli.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. 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 tj. Uchwałami: Zarządu nr 15/Z/2019 z dnia 29.03.2019 r. z późn. zmianami, Rady Nadzorczej nr 5/RN/2019 z dnia 15.04.2019 r. oraz nr 8/RN/2020 z dnia 29.05.2020 r., Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło Politykę uchwałą nr 5/ZP/2019 z dnia 31.05.2019 r. oraz nr 5/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r..

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U.2017.1876 t.j. z dnia 2017.10.09), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Żuławski Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2020 r. 0,48% wobec uzyskanej 0,66% w 2019 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z późn. zmianami i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym (89/Z/2017 z dnia 04.12.2017 r. oraz 30/RN/2017 z dnia 08.12.2017 r. z późn. zmianami). Informacje o obowiązującej

w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym. Ponadto Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 11/ZP/2018 z dnia 26.03.2018 r. zatwierdziło Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Żuławskim Banku Spółdzielczym.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę w zakresie oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym uchwałą nr 7/RN/2019 z dnia 10.05.2019 r. oraz Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej, członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/ZP/2019 w dniu 31.05.2019 r. 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 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.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

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

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ, ZAMIERZENIA I PERSPEKTYWY

Sektor bankowy przechodzi przez największe w ostatnich dekadach zawirowania. Przewiduje się, że bankowość będzie rozwijała się w najbliższych latach znacznie wolniej. Środowisko wyjątkowo niskich stóp procentowych będzie utrudniać zwiększanie zysków w krajowym sektorze bankowym. Banki spółdzielcze silniej niż banki komercyjne odczuwają presję niskich stóp procentowych. Wynika to z wysokiego udziału wyniku odsetkowego w wyniku na działalności bankowej. Niższa rentowność niż w latach ubiegłych jest wynikiem prób stabilizacji skutków najniższych w ostatnich latach wysokości stóp procentowych i uzyskiwanych marż. Dodatkowo nie udaje się niestety zrekompensować utraconych korzyści wzrostem dochodów z prowizji. Niewielki wzrost dochodów odsetkowych oraz stałe obniżanie kosztów ogranicza z kolei możliwości Banku do szybkiego reagowania na zmiany technologiczne i organizacyjne oraz wywiązywania się z lawinowo rosnącej ilości obowiązków sprawozdawczych i nadzorczych.
Rok 2020 był kolejnym rokiem funkcjonowania w nowej strukturze na rynku bankowości spółdzielczej tj. w Systemie Ochrony Instytucjonalnej (IPS), z którego powstaniem wiązały się nowe obowiązki regulacyjne, organizacyjne, sprawozdawcze i finansowe. Na wszystkich uczestnikach IPS-u ciąży wspólna odpowiedzialność za wypłacalność i bezpieczeństwo płynnościowe członków systemu, co wiąże się z utrzymywaniem wspólnie wypracowanych limitów i norm współpracy oraz struktur organizacyjnych, co zobowiązuje w następstwie do ponoszenia kolejnych, znaczących nakładów finansowych, w zakresie utrzymywania Minimum Depozytowego i Funduszu Pomocowego.

Najważniejszym celem polityki handlowej i prowadzonych działań marketingowych Banku w 2021 roku będzie:

- budowanie pozytywnego wizerunku Banku w otoczeniu,
- utrzymanie pozycji rynkowej na dotychczasowym terenie działania poprzez właściwe rozpoznawanie i zaspokajanie potrzeb klientów,
- pozyskiwanie nowych klientów, przede wszystkim sektora detalicznego i MŚP,
- utrzymanie rozwoju bazy depozytowej (szczególnie długoterminowej),
- pozyskiwanie młodych klientów poprzez wdrażanie i doskonalenie nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i rozwój mobilnej bankowości,
- uzyskanie planowanego wyniku finansowego.

Kierunki rozwoju Żuławskiego Banku Spółdzielczego w 2021 roku będą wytyczały główne cele strategiczne, których założeniami wizji rozwoju Banku w realizowanej wspólnie strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej są:

- pozostawanie bankiem uniwersalnym z tradycjami, postrzeganym jednocześnie jako Bank nowoczesny i bezpieczny,
- zorientowanie produktów i usług na potrzeby klientów, w celu budowania z nimi silnych, długookresowych relacji,
- realizację zrównoważonego wzrostu skali działania oraz wyników, przy jednoczesnej poprawie efektywności,
- zachowanie stabilnej rentowności i zapewnienie stałego wzrostu wartości Banku zgodnie z oczekiwaniami członków Banku,
- prowadzenie ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem bankowym.

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

/-/ Ewelina Maria Pałubicka – Prezes Zarządu

/-/ Beata Małgorzata Artypowicz-Frelik – Wiceprezes Zarządu

/-/ Małgorzata Koćko – Wiceprezes Zarządu

Signed by / Podpisano przez:
Ewelina Maria Pałubicka
Date / Data: 2021-03-31 11:47

Signed by / Podpisano przez:
Beata Małgorzata Artypowicz-Frelik
Date / Data: 2021-03-31 12:02

Signed by / Podpisano przez:
Małgorzata Koćko
Date / Data: 2021-03-31 12:08