

Sprawozdanie Zarządu

z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za I półrocze 2020 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: *Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.*

Adres siedziby: *ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.*

Bank został wpisany do rejestru sądowego: *17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736*

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z *Pozostałe pośrednictwo pieniężne.*

Zgodnie ze *Statutem*, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

<i>Centrala BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Błędów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Brwinów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Kowiesy,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Milanówek,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mogielnica,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Nowe Miasto nad Pilicą,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Regnów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Cielądz,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Grodzisk Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Mszczonów,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Nadarzyn,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Podkowa Leśna,</i>
<i>Filia BS Nr I</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>

<i>Filia BS</i>	- <i>Sadkowice,</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Tomaszów Mazowiecki.</i>
<i>Filia BS Nr 2</i>	- <i>Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Ujazd</i>
<i>Filia BS Nr 1</i>	- <i>Warszawa</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Wolbórz</i>
<i>Filia BS</i>	- <i>Żabia Wola.</i>

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej jest obszar całego kraju.

2. Władze Banku

ZARZĄD

W skład Zarząd wchodzi :

<i>M o r a w s k i Witold</i>	- <i>Prezes Zarządu BS,</i>
<i>J ę d r z e j c z a k Anna</i>	- <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i>
<i>S e k r e c k a Wioletta</i>	- <i>Wiceprezes Zarządu BS,</i>
<i>Z i ó ł e k Sławomir</i>	- <i>Członek Zarządu BS.</i>

W ciągu I półrocza 2020 roku odbyły się 24 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 149 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu Działania Zarządu oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.

RADA NADZORCZA

Obecnie w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wchodzi 13 osób. Skład Rady Nadzorczej jest następujący:

- 1. Pyta Mieczysław* - *Przewodniczący Rady Nadzorczej,*
- 2. Karpińska Bożena* - *Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,*
- 3. Adamczyk Stanisław* - *Sekretarz Rady Nadzorczej,*
- 4. Babicki Jan* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 5. Bielecki Wiktor* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 6. Jabłoński Ireneusz* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 7. Jakubiak Kazimierz* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 8. Leszkiewicz Jerzy* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 9. Mięka Krystyna* - *Członek Rady Nadzorczej,*
- 10. Witczak Zofia* - *Członek Rady Nadzorczej,*

- | | |
|--------------------------------|----------------------------|
| 11. <i>Wojdalski Krzysztof</i> | - Członek Rady Nadzorczej, |
| 12. <i>Zajac Zbigniew</i> | - Członek Rady Nadzorczej, |
| 13. <i>Rzeźnicki Paweł</i> | - Członek Rady Nadzorczej. |

W ciągu I półrocza 2019 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 34 uchwał.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów, na którą składają się:

1. Produkty depozytowo-rozliczeniowego:

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w tym dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- rachunki oszczędnościowe, w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 13 - 18 lat prowadzone w walucie PLN;*
- oraz rachunki rozliczeniowe (bieżące i pomocnicze) prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- pakiety dla firm: srebrny, złoty i platynowy, które zostały przygotowane z myślą o firmach zainteresowanych sprawną, nowoczesną i atrakcyjną cenowo obsługą finansów swojej firmy;*
- mieszkaniowe rachunki powiernicze;*
- rachunki lokat terminowych i terminowych lokat oszczędnościowych w tym również dla dzieci i młodzieży w wieku 0 - 18 lat, prowadzone w walucie PLN, EUR, USD i GBP;*
- Indywidualne Konto Emerytalne w PLN.*

2. Produkty kredytowe:

- dla osób fizycznych: kredyty gotówkowe, kredyt mieszkaniowy, konsolidacyjny, odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, pożyczka hipoteczna;*
- dla firm, rolników, kredyty: obrotowe, inwestycyjne w tym z dopłatami ARiMR do oprocentowania, w rachunku bieżącym; kredyt inwestycyjny z premią BGK;*
- dla jednostek samorządu terytorialnego kredyty: obrotowe, inwestycyjna, w rachunku bieżącym;*
- gwarancje banków;*

- gwarancja/e spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis KFG udzielana przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

3. Karty płatnicze umożliwiające wypłaty środków na całym świecie w tym karty kredytowe dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych.

Bank posiada zróżnicowane kanały dostępu do rachunków bankowych takie jak: Internet Banking dla osób fizycznych, Internet Banking dla firm, Mobilny dostęp do usługi Internet Banking, SMS Banking, Aplikację mobilną „Nasz Bank”.

Bank oferuje wiele dodatkowych usług: przekazy pieniężne WESTERN UNION, przelewy ekspresowe BlueCash, płatności masowe, Google Pay – płatności mobilne za pomocą telefonu, kantor, doładowania telefonów komórkowych; płatności PayByLink (PayByNet, ePrzelewy), sprzedaż ubezpieczeń TUR WARTA, sieć 25 bankomatów.

Ponadto w związku rozprzestrzenianiem się pandemii koronawirusa COVID -19 Bank:

- 1) przystąpił do rządowego Programu Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm, oraz
- 2) wdrożył odroczenia spłaty rat kredytu na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19 dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

III. ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKU

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Aby przeciwdziałać negatywnym skutkom ekonomicznym epidemii, w I półroczu 2020 r. polska gospodarka została wsparta szeregiem działań pomocowych dla klientów indywidualnych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz podmiotów prowadzących działalność rolniczą dotkniętych negatywnymi skutkami pandemii koronawirusa. Rada Polityki Pieniężnej dokonała trzykrotnie obniżek stóp procentowych, co niekorzystnie wpłynęło na cały sektor bankowy.

1. Aktywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2019	30.06.2020	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia	Dynamika w stosunku do grudnia
Kasa, operacje z bankiem centralnym	26 387	24 428	1,52%	-1 959	92,58%
Należności od sektora finansowego	217 740	198 923	12,40%	-18 817	91,36%
Należności od sektora niefinansowego	638 604	643 105	40,09%	4 501	100,70%
Należności od sektora budżetowego	200 346	191 778	11,96%	-8 568	95,72%

Wyszczególnienie	31.12.2019	30.06.2020	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia	Dynamika w stosunku do grudnia
Papiery wartościowe	432 605	495 374	30,88%	62 769	114,51%
Udziały lub akcje	13 478	13 478	0,84%	0	100,00%
Aktywa trwałe i wartości niematerialne	24 588	24 657	1,54%	69	100,28%
Inne aktywa	8 905	12 286	0,77%	3 381	137,97%
Należne wpłaty na kapitał	74	74	0,00%	0	100,00%
Aktywa razem	1 562 727	1 604 103	100,00%	41 376	102,65%

Stabilna sytuacja Banku oraz podjęte dotychczas działania korzystnie wpłynęły na realizację podstawowych wielkości bilansu.

Suma bilansowa wzrosła 2,65 p. proc. w relacji do stanu z dnia 31.12.2019r. natomiast w stosunku do stanu z czerwca 2019 roku wzrosła o 10,87 p. proc., osiągając poziom 1 605 103 tys. zł. Na dynamikę sumy bilansowej miała przede wszystkim wpływ dynamika wzrostu papierów wartościowych wynosząca odpowiednio do grudnia 2019 r. 114,51% a do czerwca 2019 r. 142,16%. Wzrost papierów wartościowych w I połowie 2020 r. wynikał w głównej mierze ze zwiększenia się poziomu bonów pieniężnych. W związku z 3- krotną obniżką stóp procentowych większość lokat w Banku Zrzeszającym do 1 m-ca miały oprocentowanie 0%, więc Bank lokował środki w bonach pieniężnych z oprocentowaniem 0,10%.

Największą pozycję w aktywach Banku w kwocie 643 105 tys. zł stanowią należności od sektora niefinansowego, których dynamika do 31.12.2019 r. wynosi 100,70 %. Stanowią one 40,07 % sumy bilansowej.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2020 roku stanowiło kwotę 880 166 tys. zł i było niższe o 1 203 tys. zł od stanu z 31.12.2019 roku kiedy to wynosiło 881 369 tys. zł. Działalność kredytowa wykazała dynamikę 99,86%. Wskaźnik kredytowania zmniejszył się o 1,53 p. proc. z poziomu 56,40 % na 31.12.2019 roku do 54,87 % na 30.06.2020 roku.

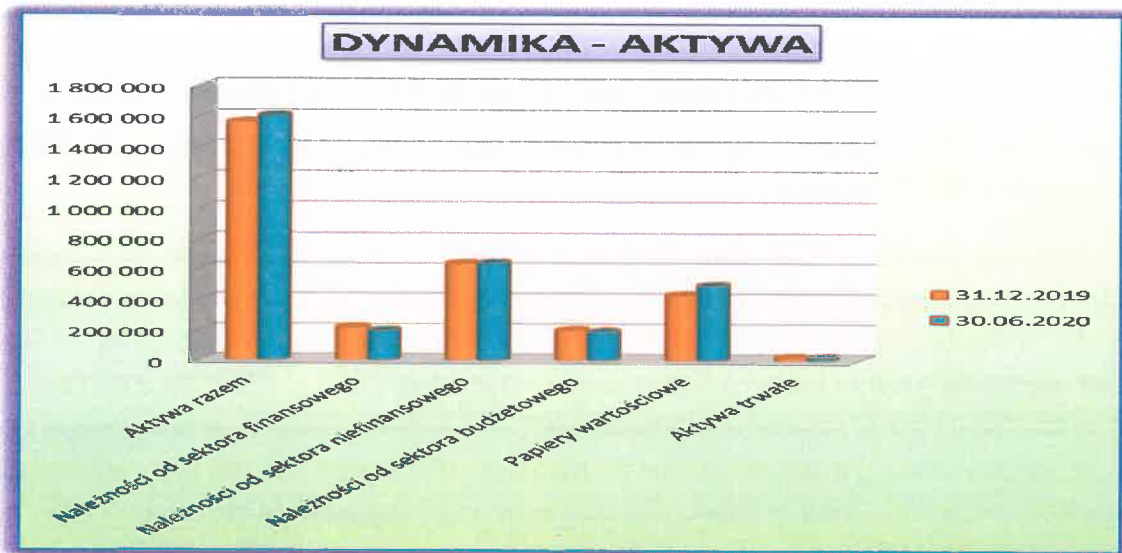
Kredyty i inne należności brutto (oraz odsetki) z rozpoznaną utratą wartości na 30.06.2020 r. stanowiły kwotę 126 275 tys. zł w należnościach z tytułu kredytów wynoszących 886 104 tys. zł. Udział portfela kredytowego z utratą wartości w portfelu kredytowym wg wartości bilansowej brutto wynosił 14,25%. Portfel kredytowy z utratą wartości / aktywa (wart. bil.) w Banku wyniósł 4,70. Odpisy z tytułu utraty wartości stanowią 40,25% portfela kredytowego z utratą wartości.

Wolne środki nie zaangażowane w działalność kredytową lokowane były w papiery wartościowe a w szczególności w obligacje skarbowe, bony pieniężne. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS utrzymywał depozyt obowiązkowy na wymaganym poziomie.

Na dzień 30.06.2020 roku stan papierów wartościowych wynosił 495 374 tys. zł i był wyższy od stanu z dnia 31.12.2019 roku o kwotę 62 769 tys. zł.

Należności od sektora finansowego na koniec I półrocza br. stanowiły kwotę 198 923 tys. zł, na dzień 31.12.2019 roku wynosiły 217 740 tys. zł, dynamika 9,36%.

Na dzień 30.06.2020 roku Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 24 657 tys. zł, którego wartość wzrosła w porównaniu do stanu z 31.12.2019 r o kwotę 69 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 20,12%.



2. Pasywa Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2019	30.06.2020	Struktura	Zmiana w stosunku do grudnia 2019	Dynamika w stosunku do grudnia 2019
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 346	1 410	0,09%	64	104,75%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 344 887	1 351 041	84,22%	6 154	100,46%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 501	105 259	6,56%	26 758	134,09%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 120	10 105	0,63%	-15	99,85%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0,00%	0	#DZIEL/0!
Kapitały	110 407	113 848	7,10%	3 441	103,12%
Inne pasywa	11 614	19 789	1,23%	8 175	170,39%
Zysk z lat ubiegłych	0	108	0,01%	108	x
Zysk netto	5 852	2 543	0,16%	-3 309	43,46%
Pasywa razem	1 562 727	1 604 103	100,00%	41 376	102,65%

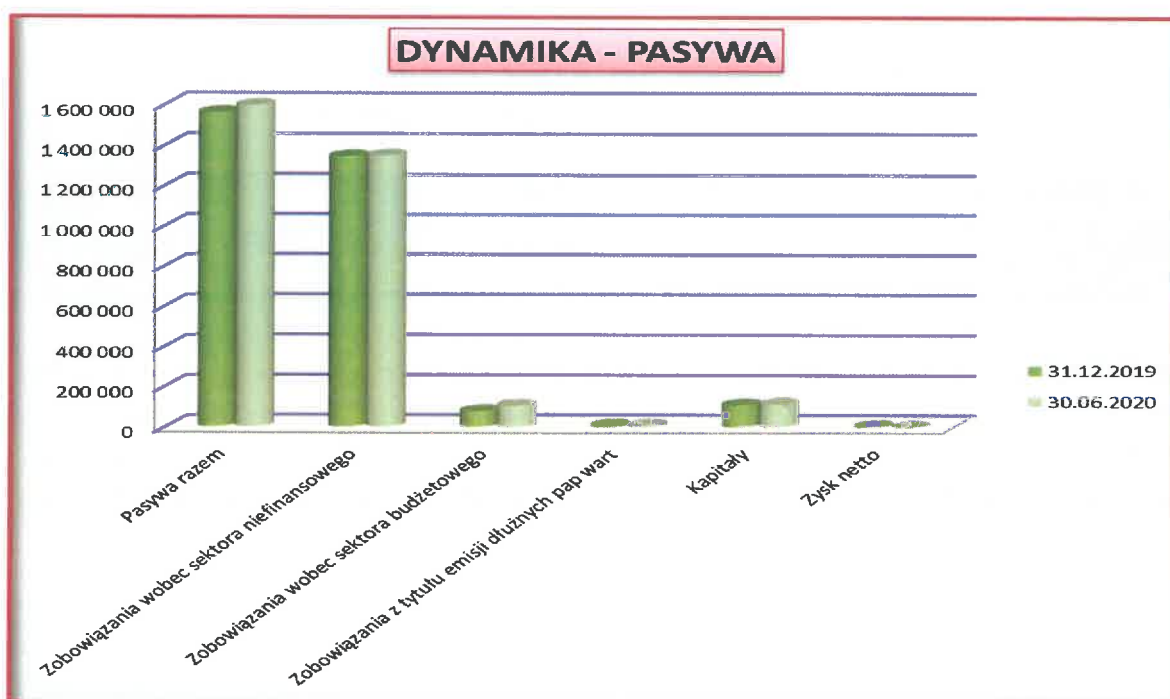
Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2020 roku wzrosły o 64 tys. zł. w porównaniu ze stanem na 31.12.2019 r i wynosiły 1 410 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w porównaniu do stanu z 31.12.2019 roku wzrosły o 6 154 tys. zł i wynosiły 1 351 041 tys. zł, co stanowiło 84,22% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszą 105 259 tys. zł, w porównaniu do grudnia ubiegłego roku wzrosły o 26 758 tys. zł, tj. o 34,09 %.

Kapitały Banku na dzień 30.06.2020 r. bez uwzględnienia wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 10 000 tys. zł wynoszą 113 848 tys. zł. W porównaniu do stanu z 31.12.2019 roku nastąpił wzrost o 3 441 tys. zł.

Zysk z lat ubiegłych w kwocie 108 tys. zł to środki przeznaczone przez ZP na dywidendę od udziałów członkowskich.



3. Wybrane elementy rachunku wyników Banku (w tys. złotych)

Trzykrotne obniżki stóp procentowych przez RPP w I połowie 2020 r wpłynęły na zmniejszenie się przychodów odsetkowych Banku. Bank podjął szereg działań mających na celu niwelowanie skutków obniżenia stóp procentowych, zwiększenia przychodów pozaodsetkowych a także obniżenia kosztów pozyskania depozytów. Obecnie w ocenie Banku następstwa epidemii koronawirusa, w tym spadek przychodów Banku wywierają zauważalny wpływ na prowadzoną działalność Banku.

Wyszczególnienie	30.06.2019	30.06.2020	Zmiana w stosunku do czerwca 2019	Dynamika w stosunku do czerwca 2019
Wynik z tytułu odsetek	19 985	19 299	-686	96,57%
Wynik z tytułu prowizji	2 784	2 993	209	107,51%
Przychody z akcji i udziałów				
Wynik z operacji finansowych	1 503	-251	-1 754	-16,70%
Wynik z pozycji wymiany	279	229	-50	82,08%
Wynik z działalności bankowej	24 551	22 270	-2 281	90,71%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	137	-1	-138	-0,73%
Koszty działania banku i amortyzacja	14 325	14 399	74	100,52%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	6 722	3 866	-2 856	57,51%
Zysk brutto	3 641	4 005	364	110,00%
Podatek dochodowy	1 120	1 462	342	130,54%
Zysk netto	2 521	2 543	22	100,87%

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na koniec czerwca 2020 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 4 005 tys. zł i był o 364 tys. zł wyższy od wyniku za analogiczny okres ubiegłego roku kiedy to wynosił 3 641 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 462 tys. zł zysk netto Banku wyniósł 2 543 tys. zł, zaś na koniec pierwszego półrocza 2019 roku wynosił 2 521 tys. zł.

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2020 roku wyniósł 19 299 tys. zł i był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 686 tys. zł, tj. 3,43 p. proc. Natomiast wynik z tytułu prowizji bankowych był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o kwotę 209 tys. zł i wyniósł 2 993 tys. zł.

Wynik na operacjach finansowych wyniósł (-)251 tys. zł. Na pozycję składają się koszty odsetkowe od emitowanych przez Bank papierów wartościowych w kwocie (-)257 tys. zł oraz przychody z gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych w kwocie 6 tys. zł.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 229 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 50 tys. zł. Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 22 270 tys. zł i był niższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku o 2 281 tys. zł, tj. o 9,29 p. proc.

Na koniec czerwca 2020 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 14 399 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 74 tys. zł, tj. o 0,52 p. proc.

Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw wyniósł 3 866 tys. zł dotworzonych rezerw a koniec czerwca ubiegłego roku wynosił 6 722 tys. zł dotworzonych rezerw.

4. Fundusze własne (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	31.12.2019	30.06.2020	Zmiana w stosunku do grudnia 2019	Dynamika w stosunku do grudnia 2019
Kapitał Podstawowy Tier I	107 838	111 290	3 452	103,20%
Fundusz udziałowy	1 715	1 687	-28	98,36%
Fundusz zasobowy	102 639	108 375	5 736	105,59%
Fundusz ogólnego ryzyka	1 721	1 721	0	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	-120	-83	37	69,11%
Niezrealizowane zyski z wyceny instrumentów finansowych 100%	2 306	707	-1 599	30,64%
Niezrealizowane straty z wyceny instrumentów finansowych 100%	-477	-1 142	-695	255,56%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	263	263	0	100,00%
Pomniejszenia funduszy podstawowych	0	0	0	0
Niezrealizowane straty z instrumentów finansowych	0	0	0	0
Fundusz a aktualizacji wyceny środków trwałych	0	0	0	0
Inne korekty w okresie przejściowym	0	0	0	0
Filtr AVA	-239	-237	3	98,93%
Dodatkowy Kapitał Podstawowy Tier I	2 000	0	-2 000	0,00%
Obligacje własne - amortyzacja wg praw nabytych	2 000	0	-2 000	0,00%
Inne korekty w okresie przejściowym (WNIp)	0	0	0	0
KAPITAŁ TIER I	109 838	111 290	1 452	101,32%
Kapitał Tier II	9 700	11 246	1 546	115,94%
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700	1 700	0	100,00%
Obligacje własne - część zamortyzowana	8 000	9 546	1 546	119,32%
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego				
FUNDUSZE WŁASNE - KAPITAŁ TIER I i TIER II	119 538	122 536	2 998	102,51%
Całkowity wymóg kapitałowy	59 407	60 608	1 201	102,02%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,52%	14,69%	0,17pp	101,17%
Współczynnik Kapitału Tier I	14,79%	14,69%	0,10pp	99,32%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,10%	16,17%	0,07pp	100,43%

Fundusze własne Banku – Kapitał Tier I i Kapitał Tier II na dzień 30.06.2020 roku wynoszą 122 536 tys. zł a na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 119 538 tys. zł. Zwiększenie funduszy własnych Banku w pierwszym półroczu 2020 roku nastąpiło poprzez zwiększenie funduszu zasobowego kwotą 5 735 tys. zł z zysku za 2019 rok.

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego Kapitał założycielski Banku (Kapitał podstawowy Tier I – 111 290 tys. zł pomniejszony o Fundusz ogólnego ryzyka 1 721 tys. zł) stanowi kwotę 109 569 tys. zł.

W przeliczeniu na euro po kursie średnim z 30.06.2020 r. - 4,4660 kapitał założycielski stanowi 24 534 tys. euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego (I Filar) ustalono na kwotę 60 608 tys. zł, w tym na ryzyko kredytowe 53 433 tys. zł, oraz na ryzyko operacyjne 7 175 tys. zł. Wymóg kapitałowy tej alokacji na 30.06.2020 r stanowił 49,46% funduszy własnych Banku.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,69%, współczynnik Kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 14,69 % oraz łączny współczynnik kapitałowy 16,17 %.

Fundusze własne Banku na dzień 30 czerwca 2020 roku w pełni zabezpieczają identyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku .

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 60 608 tys. zł i był wyższy od wymogu na 31.12.2019 roku o 1 201 tys. zł.

5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Wyszczególnienie	31.12.2019	30.06.2020	Zmiana w stosunku do grudnia 2019
Rentowność kapitału (ROE) netto	4,90	4,32	-0,58
Stopa zwrotu na aktywach (ROA) netto	0,40	0,33	-0,07
KNF portfel kred/aktywa (- obligo kred + odsetki-provizja -rezerwa/ sumę bilansową)	53,69	52,05	-1,64
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w aktywach netto (kr+odset-prow) - rezerwa na kr/ aktywa	4,85	4,70	-0,15
KNF Wskaźnik należn. zagrożonych w należn. z tyt. kredytów netto (kr+odset-prow)	13,85	14,25	0,40
KNF Odpisy z tyt. utraty wart portf kredyt = rezerwy/kred. zagrożone +odsetki –prow esp	38,32	40,25	1,93
Wskaźnik rentowności obrotu	11,30	13,85	2,55
Wskaźnik poziomu kosztów	88,70	86,17	-2,53
Wskaźnik kosztów działania	41,08	47,12	6,04
Marża odsetkowa	2,85	2,56	-0,29
Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	59,45	63,86	4,41

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno - finansowe na dzień 30.06.2020 roku utrzymały się na niższym poziomie w porównaniu do końca 2019 roku a niektóre uległy nieznacznemu

pogorszeniu tj. rentowność kapitału ROE 4,32% (było 4,90%) czy stopa zwrotu z aktywów ROA 0,33% (było 0,40%). Na wyższym poziomie ukształtował się też wskaźnik rentowności obrotu o 2,55 p. proc i wyniósł 13,85. Nastąpiło zmniejszenie marży odsetkowej z 2,85 % do 2,56 % na 30 czerwca 2020 roku. Zmniejszył się wskaźnik kosztów działania o 6,04 p. proc. i wyniósł 47,12%. Do niekorzystnych zmian zaliczyć należy wzrost wskaźnika C/I o 4,41 p proc., oraz wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych o 0,40 p proc.

Stabilna sytuacja Banku oraz podjęte działania w celu łagodzenia skutków obniżek stóp procentowych NBP pozwoliły na osiągnięcie wyników zbliżonych w porównaniu do czerwca 2019 r.

Wszystkie procesy biznesowe Banku były realizowane przy zachowaniu zalecanych środków ostrożności w stosunku do klientów i pracowników.

IV. ZASADY SPORZĄDZANIA SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku.
2. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
5. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
 - 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych
 - Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.
 - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:
 - Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
 - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.

- *Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.*
 - *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.*
- 3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.*
- *Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.*
- 4) *Zasady spisywania należności.*
- *Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.*
6. *Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.*
- *Nie wystąpiły.*
7. *Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku:*
- *Nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.*
8. *Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego,*
- *Nie zaistniała sytuacja wymagająca korekty błędu podstawowego.*
9. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.*
- *Nie wystąpiły*
10. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.*
- *Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2020 roku.*

V. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, KTÓRE ZDANIEM BANKU SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.

1. Bank posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne bank identyfikuje następujące ryzyka:

Ryzyka finansowe:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji
- 2) Ryzyko płynności
- 3) Ryzyko stopy procentowej
- 4) Ryzyko walutowe
- 5) Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej,
- 6) Ryzyko biznesowe (w tym ryzyko strategiczne).

Ryzyka niefinansowe:

- 1) Ryzyko operacyjne

1) Ryzyko kredytowe.

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec pierwszego półrocza 2020 roku wynosił 13,11%. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Prawa Bankowego, Uchwał KNF, Rozporządzenia 575/2013 (UE) oraz limity ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie.

2) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wszystkie limity ostrożnościowe oraz miary płynności nie przekraczają ustalonych poziomów. Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz możliwość skorzystania z depozytów na rynku międzybankowym z Banku Zrzeszającego, stąd

też nie występuje zagrożenie zachwiania płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej.

3) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Na dzień 30 czerwca 2020 roku w strukturze aktywów oprocentowanych ok. 18,4% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 74,3% stanowią aktywa oparte o stawkę WIBOR i 7,1% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 95,4% środków posiada oprocentowanie zależne od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość szybkiego reagowania na zmiany rynkowe. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wszystkie limity ostrożnościowe nie przekraczają ustalonych poziomów.

4) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W pierwszym półroczu 2020 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu dla pozycji walutowej całkowitej, który wynosi 2% funduszy własnych. Nie było więc potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

5) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko IT, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

6) Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne

Ryzyko biznesowe rozumiane jako ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk na adekwatność kapitałową. Ryzyko strategiczne rozumiane jako możliwość wystąpienia zakłóceń w realizowanej strategii działania.

Główne założenia i cele strategiczne działania Banku wynikały ze Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej na lata 2020-2023. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami określa Strategia zarządzania ryzykiem. Bardziej szczegółowe zasady i cele sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami oraz Planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Bank w procesie adekwatności kapitałowej szacuje kapitał wewnętrzny (II Filar), w czerwcu 2020r. w wyniku przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego zgodnie z przyjętymi kryteriami uznano za istotne ryzyko strategiczne, które jest częścią ryzyka biznesowego. Ryzyko strategiczne uznano za trudnomierzalne. Bank utworzył w marcu dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 613 tys. zł z tytułu ryzyka strategicznego.

W konsekwencji wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 16,01%.

2. Adekwatność kapitałowa Banku

Adekwatność kapitałowa oznacza relację funduszy własnych Banku do poziomu ponoszonego ryzyka. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikacje i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej,
- dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego,
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- łączny współczynnik kapitałowy,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej utworzył dodatkowy ponadregulacyjny wymóg kapitałowego z tytułu ryzyka strategicznego, które jest częścią ryzyka biznesowego w wysokości 613 tys. zł. Łączny wymóg na ryzyka regulacyjne i ponadregulacyjne tzw. „kapitał wewnętrzny” wyniósł 61 221 tys. zł co stanowi 49,96% funduszy własnych. Regulacyjny łączny współczynnik kapitałowy na dzień 30.06.2020r ukształtował się na poziomie 16,17%, natomiast wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na

poziomie 16,01%. W I półroczu 2020 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

3. Działania Banku w związku z COVID-19

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się koronawirusa w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę i zmiany w otoczeniu działania banków. W okresie pandemii Bank zapewnił nieprzerwaną ciągłość świadczenia usług bankowych i wsparcia klientów najbardziej dotkniętych jej konsekwencjami.

Praca w Banku odbywała się z zachowaniem wszystkich restrykcji wymaganych zgodnie z przepisami prawnymi dotyczącymi zakazów, nakazów i ograniczeń publikowanych przez Rządowe Centrum Legislacji oraz zaleceń GIS.

W trakcie obostrzeń związanych z pandemią pracowała większość placówek Banku. 5 placówek zostało czasowo wyłączonych z bezpośredniej obsługi klienta. Wdrożono w tym czasie plany awaryjne w zakresie lokalizacji zastępczej, tj. przeniesienie obsługi klientów do innych placówek lub do bankowości elektronicznej. Działania te zostały podyktowane bezpieczeństwem pracowników i klientów w związku z ryzykiem zakażenia koronawirusem.

Bank opracował i w miarę potrzeb wdrażał plan awaryjny obejmujący m.in.:

- rozdzielenie kluczowych komórek do różnych lokalizacji;
- skierowanie do pracy zdalnej;
- zakup dodatkowych laptopów przeznaczonych do pracy zdalnej;
- zaopatrzenie w środki ochrony osobistej pracowników;
- ograniczenie ilości klientów jednocześnie obsługiwanych w placówce;
- zwiększenie limitów gotówki w kasach i bankomatach;
- informowanie klientów o aktualnych zaleceniach i rekomendacjach w formie komunikatów na stronie internetowej oraz wywieszanych informacji widocznych miejscach – na drzwiach wejściowych witrynach okiennych;
- ograniczenie uczestnictwa w szkoleniach stacjonarnych.

Od ogłoszenia stanu pandemii do chwili obecnej nie było zakłóceń ciągłości działania systemów teleinformatycznych. Nie było też przerw w świadczeniu usług podmiotów zewnętrznych realizujących powierzone czynności.

Bank od 01.04.2020 roku wprowadził odroczenia spłaty rat kredytu na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19 dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Do dnia 30.06.2020 r rozpatrzono 166 wniosków o odroczenia spłat kredytów na łączną kwotę 5,75 mln zł kwoty odraczanej. Średni okres odroczenia spłaty rat wyniósł 3,39 m-ca.

Od 29 kwietnia br. Bank rozpoczął proces przyjmowania wniosków od swoich klientów - mikro, małych i średnich firm - o udzielenie wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR.

Po wdrożeniu Tarczy PFR 249 klientów Banku otrzymało wsparcie w łącznej kwocie ponad 36,6 mln zł.

Ponadto Bank dbał o bezpieczeństwo pracowników, m.in. poprzez zapewnienie środków ochrony osobistej, zapewnienia właściwej odległości między pracownikami i klientami, a także określono limity liczby klientów przebywających w placówce.

Mając na uwadze potrzeby placówek zdrowia dot. specjalistycznego sprzętu w związku z COVID-19, Bank przekazał darowiznę dla Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Rawie Mazowieckiej na zakup mobilnego urządzenia do dezynfekcji metodą zamgławiania pomieszczeń.

VI. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁANIA

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.
2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
3. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:
 - pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,
 - zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
 - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
 - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
4. Utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych będących podstawą rozwoju akcji kredytowej.

ZARZĄD BANKU:

1.	Witold Morawski	Prezes Zarządu	
2.	Anna Jędrzejczak	Wiceprezes Zarządu	
3.	Wioletta Sekrecka	Wiceprezes Zarządu	
4.	Sławomir Ziótek	Członek Zarządu	
.....
	(imię i nazwisko)	(stanowisko)	(podpis)

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej**

(47)
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 22.09.2020 roku
(miejsce i data sporządzenia)

