

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU BANKU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWCU
W 2020 ROKU**

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

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

1. Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie oraz Punkt Kasowy w Ciechanowcu.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2020r. wyniósł 1 344 tys. zł, a liczba członków 2550.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 14 lipca 2020 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2020 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

3. Rada Nadzorcza Banku

Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 r. Rady Nadzorczej uległ zmianie w 2020 roku. Jeden z członków Rady Nadzorczej złożył rezygnację. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy od 5 do 11 osób. Po rezygnacji w I kwartale 2020r. jednego członka Rady Nadzorczej, nie dokonywano wyborów uzupełniających do składu Rady Nadzorczej. W 2020 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady
2. Tadeusz Koc - Zastępca Przewodniczącego
3. Bogusław Twarowski – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady, Przewodniczący Komitetu Audytu
5. Kazimierz Koc - Członek Rady
6. Piotr Kowalczyk - Członek Rady, Członek Komitetu Audytu
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady, Członek Komitetu Audytu
9. Waldemar Koc - Członek Rady
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady

W roku 2020 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła 37 uchwał.

4. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2020 roku:

1. Lech Samulski – Prezesa Zarządu
2. Teresa Kapłań – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Franciszek Czarkowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W 2020 roku Zarząd odbył 38 posiedzeń oraz podjął 201 uchwał.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy, Punkt kasowy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezesa ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia i struktura zatrudnienia Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu, nieznacznie się zmieniła (4 osoby odeszły na emeryturę, 2 osoby odeszły z innych przyczyn, przyjęto 6 osób).

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

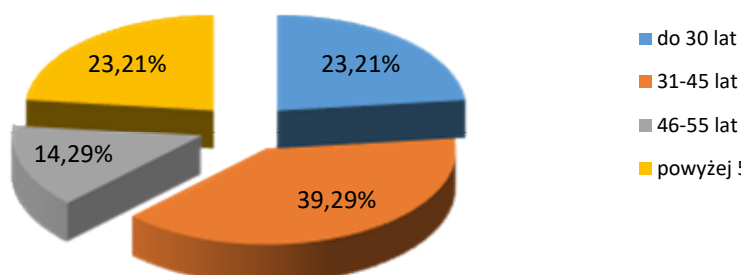
Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wyszczególnienie	Rok 2019	Rok 2020
Liczba pracowników w osobach	56	56
Liczba pracowników wg etatów	55,92	55,75

Tabela: Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2019	Rok 2020
do 30 lat	10	13
od 31 do 45 lat	20	22
od 46 do 55 lat	9	8
ponad 55 lat	17	13
RAZEM	56	56

**Struktura wiekowa pracowników
stan na 31.12.2020r.**



Duża grupa pracowników, stanowiąca 39,29 % jest w wieku 31-45 lat. W 2015 roku rozpoczął się cykliczny proces wymiany kadr, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 62,50 % osób zatrudnionych w Banku. W stosunku do roku ubiegłego zmniejszyła się liczba pracowników

w wieku 55+ o 7,15% na korzyść osób młodych, których udział w strukturze wiekowej wynosi 23,21 % i wzrósł o 5,35%.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2020r. koszty szkoleń wyniosły 20 tys. zł

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych.

Rok 2020 był inny, trudny bo rozpoczęła się pandemia COVID 19. Pierwszy kwartał a właściwie pierwsze dwa miesiące roku rozpoczął się jak kilka lat poprzednich, zmiany prawa, niskie stopy, konkurencja, czyli realizacja założeń planów i strategii. W miesiącu marcu pandemia COVID 19 i zmiany stóp procentowych powodują zmianę planów ciągłości działania, zmiany tabel oprocentowania i tabel prowizyjnych. Trzykrotna obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej wymusiła korekty tabel oprocentowania i prowizji co wiązało się ze znacznym spadkiem dochodów banku.

W związku z rozprzestrzenianiem się w Polsce COVID 19, w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu został powołany zespół kryzysowy realizujący procesy krytyczne wywołane epidemią. Główne zadania zespołu to utrzymywanie stałego kontaktu z instytucjami zewnętrznymi w celu uzyskania bieżących informacji o możliwych scenariuszach działania całego sektora finansowego. Na podstawie uzyskanych informacji podejmowanie decyzji o niezbędnych działaniach na poziomie Banku zgodnie z planem ciągłości działania/planem awaryjnym. Działania Zarządu i Zespołu dały efekt pozytywny, ciągłość działania Oddziałów i ciągłość obsługi Klientów została zachowana.

Pomimo obniżenia wyniku na działalności, Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe. Działaniem wzmacniającym odporność całego sektora banków spółdzielczych w Polsce było stworzenie tzw. systemów ochrony instytucjonalnej IPS. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu

w grudniu 2015 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

2. Działalność biznesowa banku

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Generali. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) stabilnym wzroście obliga kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) szczegółowej analizie płynności i zdolności kredytowej klientów spowodowanej epidemią C-19 i udzieleniu pomocy w tym zakresie,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Trudna sytuacja spowodowana stanem epidemii, niepewności rynkowej spowodowała spadek dynamiki przyrostu akcji kredytowej.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu dzięki właściwej polityce depozytowej powiększył swoją bazę depozytową o 9,41 % w stosunku do roku 2019. Wielkość bazy depozytowej, wzrost

zanotowany w 2020 roku to zaufanie klientów do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu oraz wzrost zasobności naszych Klientów.

W 2020r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych ale w zakresie okresu lokowania nastąpiła zmiana – depozyty bieżące stanowią zdecydowaną większość. Zarząd Banku bardzo dobrze poradził sobie z chwilowym kryzysem na rynku depozytów spowodowanym paniką w pierwszej fazie ogłoszonego zagrożenia epidemicznego. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku.

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. W 2020 roku Bank umożliwił, poprzez bankowość elektroniczną, zakładanie „profilu zaufanego”.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2020 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2020-2022 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2020 rok.

W roku 2020 pomimo pandemii COVID 19 Bank utrzymał zadowalające tempo rozwoju, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzach głównych rodzajów ryzyka występującego w działalności bankowej.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2020 roku w stosunku do założeń planu. w tys. zł.

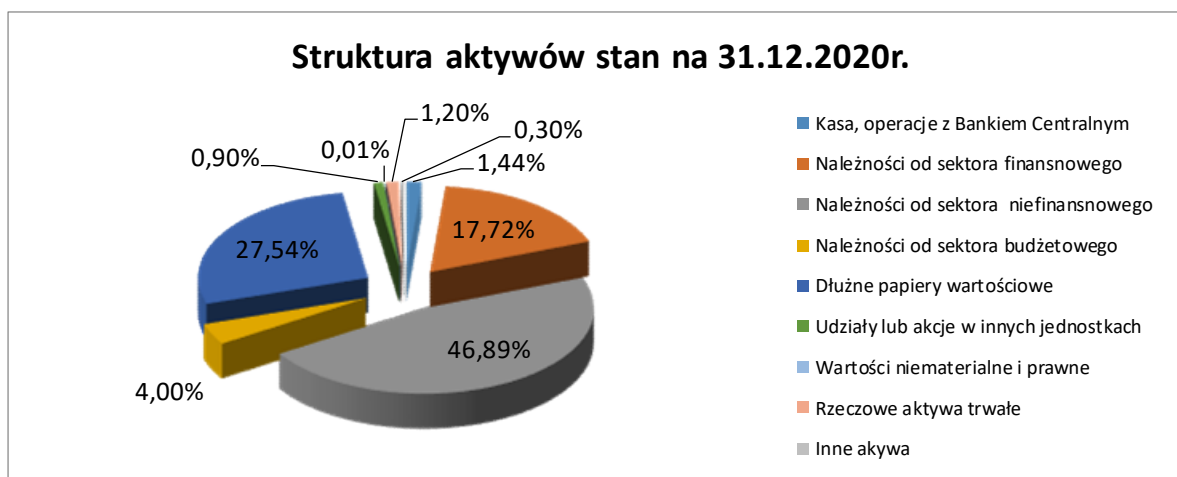
Wyszczególnienie	Plan 31.12.2020r.	Wykonanie 31.12.2020r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	183.494	172.318	93,91%
Depozyty terminowe	118.733	113.119	95,27%
Suma bilansowa	318.703	332.526	104,34%
Zysk brutto	2.248	2.347	104,41%
Zysk netto	1.738	1.846	106,21%
Wynik z tytułu odsetek	7.092	7.011	98,85%
Kapitał Tier 1	29.924	29.926	100,00%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	30.899	30.901	100,00%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,09	18,87	104,31%

Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	17,52	18,28	104,33%
Współczynnik kapitału Tier 1	17,52	18,28	104,33%
ROA netto	0,56	0,56	100,00%
ROE netto	6,04	6,25	103,48%
Poziom kosztów C/I	Max. 80% FW	72,06	90,33%

AKTYWA

Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2020 roku wynosiły 332 526 tys. zł. W porównaniu do końca 2019 roku wzrosły o 26 968 tys. zł, co stanowi wzrost o 8,83%. Główną pozycją aktywów są kredyty, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2020 roku wyniósł 51,82%.. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na 31.12.2020r. wyniósł 1,76%.

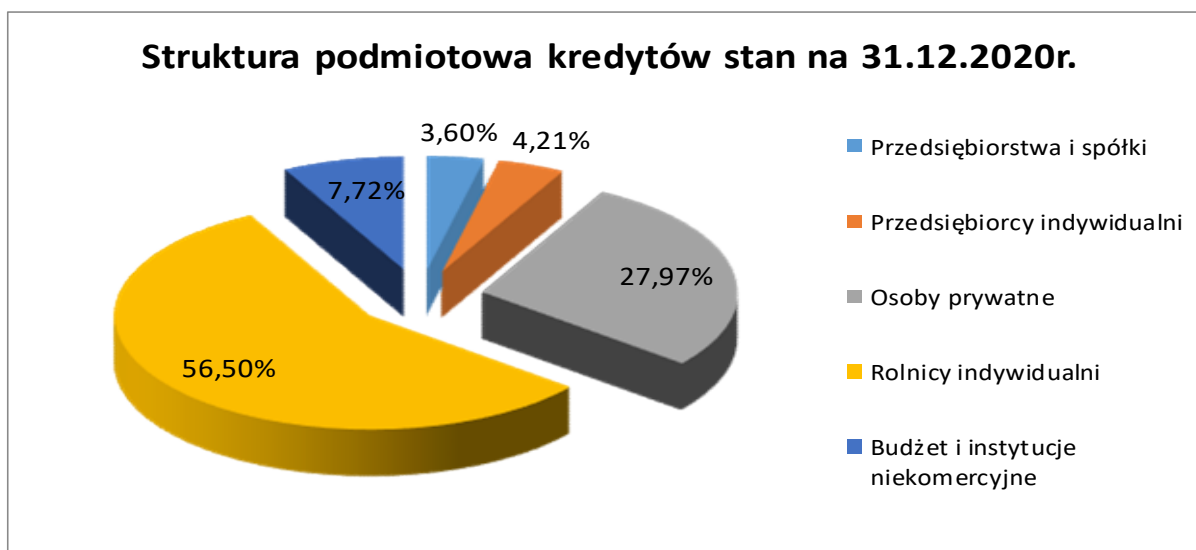
Strukturę aktywów w 2020 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 172 318 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2019r. spadła o 6 853 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 96,17%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2020 roku osiągnął poziom 1,73%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.



W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 56,50% obligu kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 27,97%. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 4,21 % obligu kredytowego a przedsiębiorstw i spółek 3,60 % obligu kredytowego.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	7 739	4,32	6 195	3,60	80,05
Przedsiębiorcy indywidualni	8 810	4,92	7 233	4,20	82,09
Osoby prywatne	45 874	25,60	48 240	28,00	105,15
Rolnicy indywidualni	102 031	56,95	97 332	56,49	95,39
Budżet i instytucje niekomercyjne	14 717	8,21	13 316	7,71	90,48
Sektor finansowy	0	0	0		0
RAZEM	179 171	100	172 318	100	96,17

Na koniec roku 2020 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 2 984 tys. zł, wobec planowanych 3 042 tys. zł Rezerwy na te kredyty wyniosły 1 166 tys. zł, wobec planowanych 1 088 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na 31.12.2020 r. wyniósł 1,76%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2019 wzrósł o 0,11 p.p. Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2020r, wyniosły 58 925 tys. zł (17,72 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec roku 2020 wyniosły one 91 583 tys. zł, co stanowi 27,54 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 32 711 tys. zł.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2020r. 0,56 % wobec uzyskanej 0,85 % w 2019 roku.

PASYWA

Główna pozycja pasywów to zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które stanowią 89,63 % ogółu pasywów. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 274 761 tys. zł i wzrosły w stosunku od 2019r. o 17 004 tys. zł, co stanowi wzrost o 6,59%. Depozyty sektora budżetowego stanowiły kwotę 23 151 tys. zł, wzrosły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 9 091 tys. zł, co stanowi wzrost r/r o 64,65%. Na niezmiennym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł.

Kapitały Banku to kwota 30 107 tys. zł, co stanowi 9,05% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2019 wzrosła o 2 241 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2020 roku obrazuje poniższy wykres.

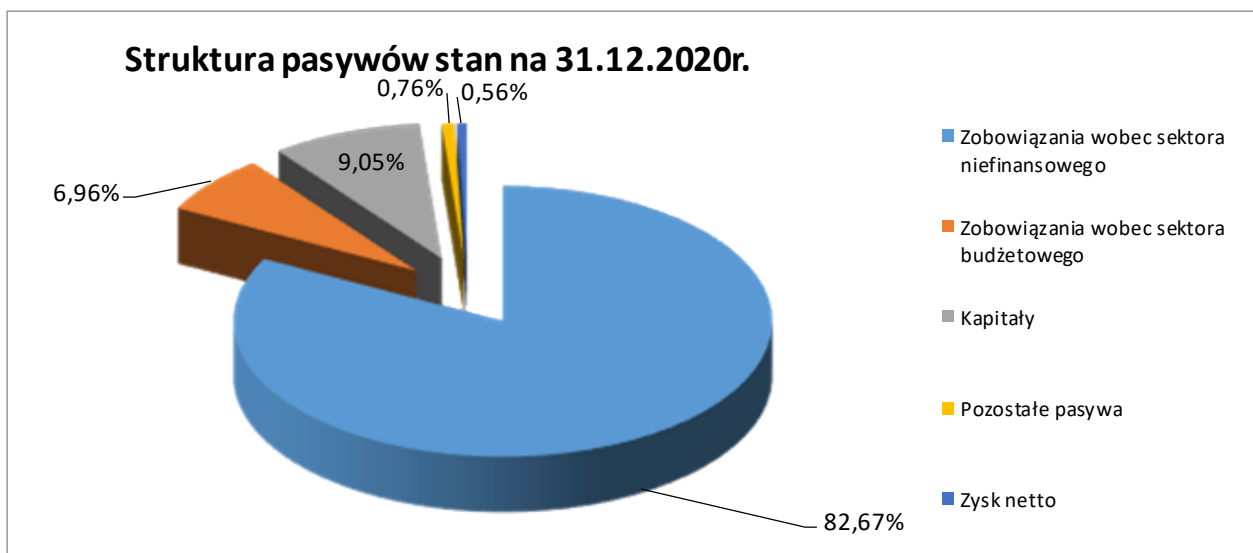


Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	134 210	49,38	184 793	62,03%	137,69
Terminowe	137 607	50,62	113 119	37,97%	82,21
RAZEM	271 817	100	297 912	100%	109,60

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu - 132 368 tys. zł
- Oddział w Perlejewie - 47 774 tys. zł
- Oddział w Nurze – 38 258 tys. zł
- Oddział w Klukowie - 56 491 tys. zł

Strukturę depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia poniższy wykres.

Depozyty bieżące i terminowe w podziale na Oddziały stan na 31.12.2020r.



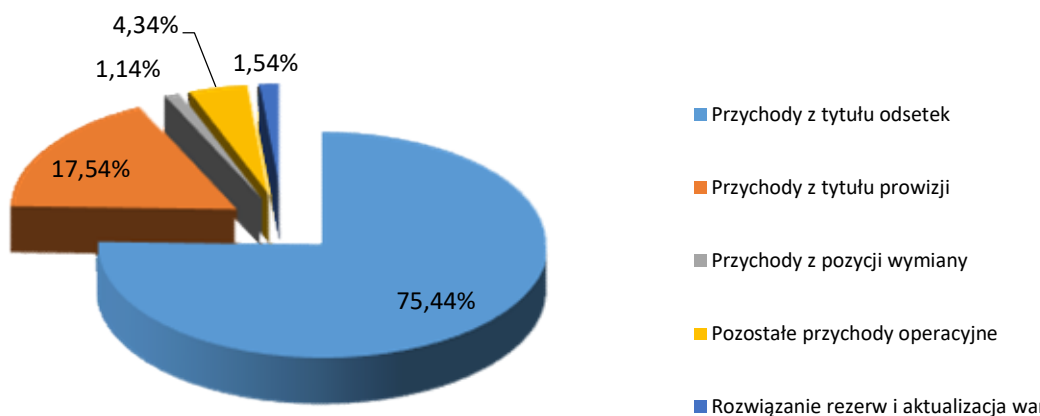
PRZYCHODY BANKU

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 7 865 tys. zł wykonano w 99,10%. Przychody prowizyjne osiągnięto w 105,80% w stosunku do planu. Ogółem przychody wyniosły 10 310 tys. zł i jest to 100,90% planowanej wielkości. Zysk netto osiągnął kwotę 1 846 tys. zł, tj. 106,2% planu.

Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.

Struktura przychodów stan na 31.12.2020r.



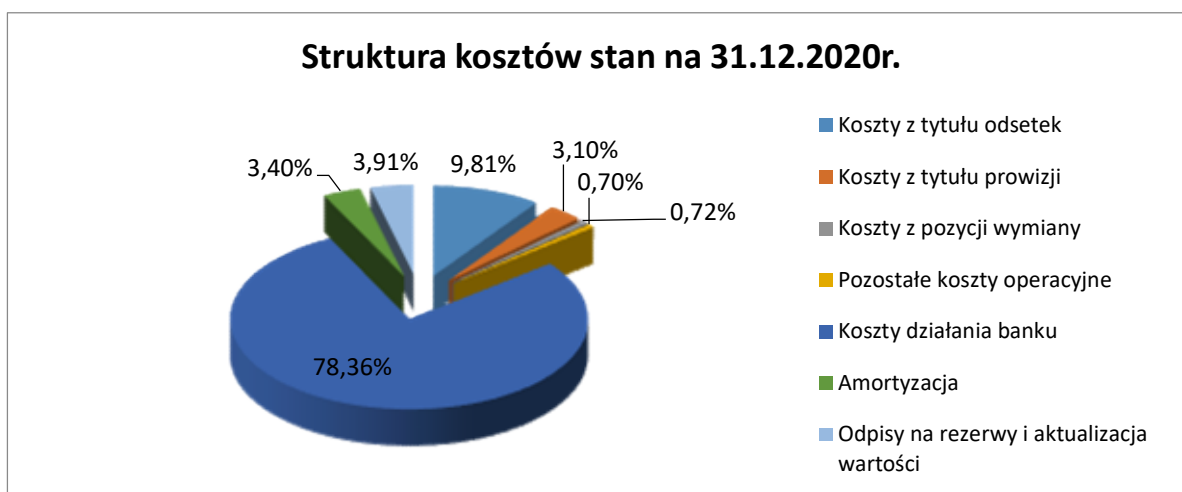
KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2020 roku wyniosły 7 963 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do 2019r. o 1 372 tys. zł. Na koszty Banku składają się: głównie koszty działania banku w kwocie 6 240

tys. zł, co stanowi 78,36% kosztów, koszty odsetkowe w kwocie 781 tys. zł, tj. 9,81%, odpisy na rezerwy – 311 tys. zł, tj. 3,91%, amortyzacja 271 tys. zł, tj. 3,40%.

W wyniku przeprowadzonej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców dokonano przeklasyfikowania należności do zagrożonych i utworzono na nie rezerwy 161 tys. zł, tj. 2,03 % kosztów.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 3 738 tys. zł, które były wyższe w stosunku do 2019r. o 29 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego,
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 871 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 94 tys. zł,
- pozostałe koszty 1 631 tys. zł, które wzrosły o 77 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2020 rok Bank zrealizował w 104,40 % wartości zaplanowanej i jest to kwota 2. 347 tys. zł. Obciążenie podatkiem wyniosło 501 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 1 846 tys. zł, tj. 106,20 % planu.

IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także

klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1)- w kwocie 29 926 tys. zł,
2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne banków spółdzielczych– w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2020 roku wyniosły 30 901 wzrosły o kwotę 2 208 tys. zł. w stosunku do roku 2019. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2020r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 4,46% funduszy własnych banku, zaś fundusze własne stanowią 9,05% sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu za zgodą KNF z dnia 28 lipca 2017 roku dokonał zmian w statucie wynikających z dostosowania do art. 10c ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zmienionej ustawą z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec powyższego ma prawo zaliczyć do funduszy własnych podstawowych Tier 1 udiały wniesione do dnia 28.06.2013r. W dniu 8 lipca 2020 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych o kwotę 37 450 zł poprzez wypłatę udziałów członkowskich zaliczanych do funduszy własnych Banku.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 501 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2020 rok wynik netto to kwota 1 846 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był niższy w stosunku do roku ubiegłego o 653 tys. zł, zaś wyższy o 108 tys. zł niż zakładał plan. Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych oraz z tytułu różnic kursowych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2020 wyniósł 6,25% i był o 2,98 p. p. niższy niż w roku 2019.

V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, 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.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko braku zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia- Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2020 roku wymóg ten wynosił 11 670 783,07 zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Straty te wynoszą brutto 3 172,52 zł. Straty netto wyniosły 2 972,52 zł, co stanowi 0,20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia –Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2020r. wynosił 1 430 287,47 zł.

3. Ryzyko płynności

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Bank oblicza nadzorcze miary płynności zgodnie z metodologią dla banków powyżej 200 mln sumy bilansowej. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/20013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Tabela: Wartość nadzorczych miar płynności w Banku według stanu na 31.12.2020r.

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	2,44

M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$	1,00	1,63
----	---	------	------

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2020r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 440% (min. 100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 135%.

4. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

6. Ryzyko braku zgodności

W 2020 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2020 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

7. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2020 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2020 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 18,87%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2020r.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	18,87%

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	18,87%
Wskaźnik kapitału TIER 1	18,28%
Wskaźnik dźwigni	8,93%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2020 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”. W 2020 roku przeprowadzono i zrealizowano wszystkie zaplanowane kontrole.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r.

W listopadzie 2019 roku odbył się audyt wewnętrzny, w 2020r. Bank terminowo zrealizował zalecenia poaudytowe.

VI. KOMITET AUDYTU

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 25.06.2018r. spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. W 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała nowy skład Komitetu Audytu. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, są niezależni od Banku. Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

VII. WYNIKI LUSTRACJI

W 2020 roku była przeprowadzana lustracja w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu. Lustrację przeprowadził lustrator ze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności i rzetelności działania Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu. Lustracją objęto okres od 01.10.2017r. do 30.09.2020r. Ustalenia lustracji wykazały, iż działalność Banku w badanym okresie była na dobrym poziomie, Bank powiększał m.in. kapitały własne, sumę bilansową. W ramach postępowania polustracyjnego skierowano jeden wniosek do rozpatrzenia. Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu podjął stosowne działania w celu realizacji wniosku.

Szczegółowe omówienie lustracji zostanie przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli Banku.

VIII. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Agencji PKO BP.

Przewagę Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

IX. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy wyjątkowo bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W 2020r. do oferty wprowadzono Lokatę 3 PLUS, 6 PLUS, 12 PLUS dla klientów indywidualnych oraz kredyt na nowe maszyny.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bankowe dla każdego klienta. Do rachunku Bank oferuje dostęp internetowy z pełną gamą możliwości obsługi rachunków, karty płatnicze Visa i Mastercard. W 2020r. Bank wprowadził usługę Moje ID polegającą na wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej („profil zaufany”).

X. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2020 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2020 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez zrzeszenie. Z uwagi na fakt, iż rok 2020 był rokiem obostrzeń wynikających z epidemii koronawirusa działania marketingowe były ograniczone.

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej.

XI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,

3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu i różnorodności w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.
2. Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2021 ROK

W 2021r. działania Banku będą dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej.

W związku z trudną sytuacją gospodarczą spowodowaną epidemią koronawirusa Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dystrybucję środków pomocowych.

Plany na rok 2021 to dalszy stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2021 rok oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2021 powinna wzrosnąć około 1 500 tys. zł. Poziom kapitałów własnych za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Projekcja kapitałów Banku (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2021
Kapitał podstawowy Tier 1 w tym:	29 967	31 537
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 344	1 340
- Fundusz zasobowy	24 665	26 235
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
Kapitał Tier 2	975	975
Fundusze własne ogółem	30 901	32 456

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2021 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Zgodnie z komunikatem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym Polityki dywidendowej na 2021r. , w którym Komisja rekomenduje aby Banki Spółdzielcze, w których zysk netto w stosunku r/r spadł o ponad 30% wstrzymały się z wypłatą dywidendy – Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2020 rok. Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą związaną z przedłużającym się stanem zagrożenia epidemicznego, nie da się przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XIII. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity z dnia 22 listopada 2019r. Dz.U. 2019 poz. 2357, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie

skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Przychody w 2020 roku wyniosły 10 310 tys. zł, zaś koszty 7 963 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 2 347 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2020 roku wyniósł 501 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2020 roku 0,56% wobec uzyskanej 0,85% w 2019 roku.
5. Na dzień 31 grudnia 2020 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 56 etatów.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t Prawa bankowego.
7. Bank korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych - z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na ochronę miejsc pracy w kwocie 326 480,70 zł.
8. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2021r. poz. 217). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu 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.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

- 10 Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 11 Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego „Rozporządzeniem CRR” z dnia 26 czerwca 2013r.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|--------------------------|--------------------|
| 1. Lech Samulski | Prezes Zarządu |
| 2. Teresa Kapłan | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Franciszek Czarkowski | Wiceprezes Zarządu |

Ciechanowiec, dnia 05.05.2021r.