

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ**

za okres od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne Banku

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą

ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą.

NIP 7171239674, Regon 000501506

Bank powstał w 1950 roku, a wpisany został do rejestru sądowego KRS pod nr 0000131294 dnia 17 września 2002 roku.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą działał do dnia 04.09.2018 w oparciu o Statut uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 14.06.2006 r. wraz z późniejszymi zmianami. Zebranie Przedstawicieli dnia 28.06.2018 r zatwierdziło nowy statut który został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy KRS dnia 04.09.2018 r.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku oprócz Centrali, Bank posiadał Filię w Starych Boiskach oraz Filię w Chruślinie.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest :

- 64,19,Z – Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- 64,99,Z – Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- 66.19 Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem Ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 66,22,Z – Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- 66,29,Z –Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne,
- 66,30,Z – Działalność związana z zarządzaniem funduszami,
- 68,10,Z – Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek

ZARZĄD

W roku 2019 Zarząd pracował w następującym składzie:

- Robert Sawiarski – Prezes Zarządu
- Elżbieta Kołodziejczyk – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
- Anna Skorek - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych do dnia 28.03.2019 r.
- Iwona Szymanek- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych od dnia 01.04.2019 r.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2019 roku odbyło się 49 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 55 uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2018 r. w roku sprawozdawczym pracowała w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Edward Nowak – członek,
- Anna Majewska – członek,
- Jerzy Stanisław Rękas – Wiceprzewodniczący
- Podgajny Kazimierz -członek
- Ewa Rzęsa - członek

Z dniem 30.03.2019 r. Pan Edward Nowak złożył rezygnację z pracy w Radzie Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy.

W ciągu roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 21 uchwał.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą na dzień 31.12.2019 r. zrzeszał 1280 członków, wszyscy posiadają pełny udział. W 2019 roku przyjęto jednego członka, a skreślono 19 członków. Spadek ilości członków o 18 w stosunku do roku poprzedniego spowodowany był wypłatą wypowiedzianych udziałów.

2. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 01.01.2019 r. Bank zatrudniał 19 pracowników, w tym 3 osobowy Zarząd Banku.

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudniał 17 osób w tym 3 osobowy Zarząd.

W ciągu roku sprawozdawczego 1 osoba odeszła na emeryturę a z 1 osobą rozwiązano stosunek pracy.

W roku sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w Regulaminie organizacyjnym Banku.

3. Informacja dodatkowa

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. Dz.U. Nr 140 poz.939 z póź.zm. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale VI i wynosi 0,79%
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa zawarte są w Rozdziale VII i VIII niniejszego sprawozdania.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013.
6. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
7. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 06.03.2017 r podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (PRODUKTY, RYNEK, UMOWY)

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

1.1. Klienci - rok 2019

W roku sprawozdawczym Bank pozyskał 90 nowych klientów.

W strukturze klientów banku w roku sprawozdawczym wystąpiły niewielkie zmiany na rzecz przedsiębiorstw i spółek. Jednak podstawowym klientem banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów oraz usług rozliczeniowych prowadzonych przez bank.

1.2. Działalność kredytowa

Bank kontynuował kredytowanie rolnictwa kredytami obrotowymi i inwestycyjnymi. W okresie sprawozdawczym udzielał ponadto kredytów komercyjnych na cele rolnicze, działalność gospodarczą, kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty sezonowe, mieszkaniowe, hipoteczne, kredyty samochodowe, kredyty w rachunkach bieżących-rolniczych, na działalność gospodarczą i w rachunkach „ROR”.

Łącznie w 2019 roku zostało zawartych 231 umów kredytowych na kwotę 15.034.773,80 zł. Bank udzielił 4 kredyty na kwotę 1.300.000,00 zł w konsorcjum z innymi Bankami Spółdzielczymi i BPS S.A. Liczba kredytów udzielonych w konsorcjum była podobna do tej z ubiegłego roku.

Nastąpił wzrost obliża kredytowego netto o 1 377 tys. zł tj. o 3,54% w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Bank uruchomił produkt promocyjny pod nazwą „Kredyt remontowy” w roku 2019 funkcjonował też promocyjny „Kredyt pomocowy”.

Bank oferował produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Generali Życie TU S.A. i Grupę Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, dotyczące ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych.

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2019 roku:

Działalność kredytowa w roku 2019 podobnie jak w latach poprzednich determinowana była przez niskie stopy procentowe, będące wynikiem działań Rady Polityki Pieniężnej.

*W portfelu kredytowym kredyty oparte o redyskonto weksla stanowiły **24,23%**, o średnim oprocentowaniu 1,55%, **43,99%**, stanowią kredyty oparte o stawkę WIBOR, przy średnim oprocentowaniu 3,34%, a **31,78%** to kredyty oparte o stopę Banku przy średnim oprocentowaniu 5,19 %. Średnie oprocentowanie kredytów wyniosło 3,49%.*

Kredytowanie w podziale na linie kredytowe przedstawiało się następująco:

ROLNICY:

- kredyty inwestycyjne komercyjne – 14 umów na kwotę 1.435.500,00 zł,
- kredyty obrotowe na działalność bieżącą - 65 umów na kwotę 1.281.800,00 zł,
(w tym pomocowe 54 umowy na kwotę 1.087.500,00 zł),
- kredyty pomostowe – 2 umowy na kwotę 417.399,00 zł,
- kredyty obrotowe w rachunku rozliczeniowym – 15 umów na kwotę 257.600,00 zł,
- kredyty nawozowe – 57 umów na kwotę 525.400,00 zł,
- restrukturyzacja zadłużenia 1 umowa na kwotę 202.500,00 zł

PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI :

- kredyty obrotowe na bieżącą działalność w konsorcjum – 2 umowy na kwotę 800.000,00 zł,

PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI :

- kredyty obrotowe na działalność w konsorcjum – 1 umowa na kwotę 300.000,00 zł,
- kredyty inwestycyjne na działalność w konsorcjum- 1 umowa na kwotę 200.000,00 zł
- kredyty obrotowe w rachunkach rozliczeniowych–2 umowy na kwotę 600.000,00 zł,
- kredyty pomostowe – 1 umowa na kwotę 338.418,00 zł
- kredyty inwestycyjne na działalność- 2 umowy na kwotę 1.125.000,00 zł
- kredyty obrotowe na działalność – 3 umowy na kwotę 2.220.000,00 zł

OSOBY PRYWATNE:

- kredyty konsumenckie gotówkowe – 33 umowy na kwotę 891.400,00 zł,
- kredyty samochodowe – 2 umowy na kwotę 72.000,00 zł,
- kredyt obrotowe w „ROR” – 3 umowy na kwotę 27.000,00 zł,
- kredyt na cele mieszkaniowe – 16 umów na kwotę 3.758.756,80 zł,
- kredyty remontowe- 7 umów na kwotę 243.000,00 zł
- kredyty hipoteczne- 2 umowy na kwotę 339.000,00 zł

Struktura portfela kredytowego w zależności od sektorów gospodarczych przedstawiała się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Struktura kredytów wg podmiotów w zł	Struktura kredytów w %
1	Przedsiębiorstwa i spółki	2 815 695,97	6,85
2	Rolnicy	12 860 706,49	31,31
3	Przedsiębiorcy indywidualni	9 207 301,07	22,41
4	Osoby prywatne	16 196 657,95	39,43
5	Instytucje niekomercyjne	-	-

6	Jednostki Terytorialnego Samorządu	-	-
	Razem	41 080 361,48	100

Pomimo znacznego wzrostu zaangażowania kredytowego, kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) utrzymują się na dość niskim poziomie. Stanowiły one 346 tys. zł tj. 0,85.% obliiga kredytowego. Odsetki zapadłe stanowią kwotę 10 tys. zł (należności w sytuacji nieprawidłowej wraz z odsetkami wyniosły 356 tys. zł tj. 0,86%).

Wskaźnik uległ zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego 1,53%. Dla porównania średni wskaźnik kredytów nieregularnych w bankach spółdzielczych grupy rówieśniczej wynosi ponad 5,18%

Struktura kredytów według sytuacji:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg sytuacji</i>	<i>Struktura kredytów wg sytuacji w zł</i>	<i>Struktura kredytów w %</i>
1	Kredyty w sytuacji normalnej	39 012 607,36	94,97
2	Kredyty pod obserwacją	1 721 870,64	4,19
3	Kredyty poniżej standardu	1 400,00	-
4	Kredyty wątpliwe	-	-
5	Kredyty stracone	344 483,48	0,84
	Razem	41 080 361,48	100

W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpiło znaczne zmniejszenie kredytów w sytuacji poniżej standardu i wzrost kredytów straconych co było spowodowane klasyfikacją kredytów ze względu na terminowość spłat i sytuację ekonomiczną kredytobiorców. Na należności zagrożone utworzono 100% wymaganej rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego.

Odzyskiwanie należności zagrożonych odbywa się zazwyczaj w oparciu o restrukturyzację zadłużenia, negocjacje, metodą perswazji, a w ostateczności przy użyciu czynności windykacyjnych.

Na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe w wysokości 344 tys. zł, zgodnie z wymogami przepisów nadrzędnych a na kredyty konsumenckie (należności normalne) w wysokości 44 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 na odsetki w sytuacji zagrożonej utworzono odpisy aktualizujące w wysokości 10 tys. zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju (Dz.U.Nr191 poz.1279).

W 2019 roku do Banku wpłynęło 58 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 1.068.732,00 zł. W porównaniu z rokiem 2018 liczba zmniejszyła się o 15 sztuk, a kwota zmniejszyła się o 1.553.394,40 zł.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na zarządzanie ryzykiem kredytowym starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów.

Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymogów.

1.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2019 r. Bank prowadził 3451 rachunków w złotych, z czego:

985 rachunków depozytów terminowych (lokaty terminowe i terminowe lokaty oszczędnościowe) i 2466 rachunków depozytów bieżących.

Założono 164 nowych rachunków w tym: 35 rachunków dla podmiotów gospodarczych, 129 rachunków dla osób fizycznych i rolników.

Suma depozytów łącznie wyniosła 62 117 tys. zł środków pieniężnych, z czego 39 151 tys. zł stanowiły depozyty bieżące (63,03%), a 22 966 tys. zł depozyty terminowe (36,97%).

W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów ogółem o 12 216 tys. zł (dynamika 124,48%), depozyty bieżące wzrosły o 8 574 tys. zł (dynamika 128,04 %) a depozyty terminowe o 3 642 tys. zł (dynamika 118,84 %)

Struktura depozytowa według podmiotu gospodarczego przedstawia się następująco:.

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty Bieżące (w tys. wart. nomin)	Struktura w %	Depozyty terminowe	Struktura w %
1	Spółdzielnie i spółki	340	0,87	-	-
2	Rolnicy	22685	57,94	10 197	44,40
3	Przedsiębiorcy	911	2,33	-	-
4	Instytucje niekomercyjne	294	0,75	113	0,49
5	Osoby prywatne	8954	22,87	12 656	55,11
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	5967	15,24	-	-

Razem	39 151	100	22 966	100
--------------	--------	-----	--------	-----

W 2019 roku wydanych zostało 153 nowe karty płatnicze dla posiadaczy rachunków bankowych (152 visa i 1 karta własna Banku), ogółem Bank wydał 1322 karty Visa i 329 kart własnych Banku.

Bank uruchomił w 2019 produkt promocyjno-depozytowy na okres 12 miesięcy pod nazwą "SKARBONKA" z oprocentowaniem 2,21 %.

Wolne środki pieniężne nie zaangażowane w działalność kredytową Bank lokuje na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz zakupuje papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP i obligacje BPS.

1.4 Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank

Od lat Bank oferuje między innymi takie usługi jak: HOME BANKING , SMS, INTERNET BANKING dla firm jak i osób prywatnych. Karty płatnicze funkcjonujące z opcją zbliżeniową oraz karty własne służące do wypłat. Duży nacisk Zarząd postawił na bankowość elektroniczną, przede wszystkim Internet Banking.

Bank założył w 2019 r 49 rachunków z dostępem do internatu osób fizycznych i 10 rachunków dla firm.

Bank prowadzi rozliczenia dewizowe za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

1.5 Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego oraz należności NBP stanowią 31 059 188,64zł. co stanowi 42,57% aktywów. Należności te stanowią m.in. lokaty międzybankowe złożone w BPS S.A. Na koniec grudnia 2019r. stan ww. lokat 7 800 tys. zł. wyniósł stanowiąc 10,69% sumy bilansowej. Wartość lokat wzrosła w porównaniu do ubiegłego roku o 4 970 tys. zł tj. o 275,61%.

Bony pieniężne NBP wg stanu na koniec grudnia 2019 r. wynosiły 15 988 tys. zł stanowiąc 21,91% sumy bilansowej. Stan bonów pieniężnych zwiększył się w porównaniu do 31.12.2018 r. o 5 671 tys. zł tj. 54,96%. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe NBP ze względu na zerową wagę ryzyka nie generuje ryzyka kredytowego.

Obligacje komercyjne BPS na koniec IV kwartału 2019r. wynoszą 1 103 tys. zł.(1,51% aktywów) i zwiększyły się w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 64,62%.

Stan akcji na 31.12.2019 r. wyniósł 772 200zł. i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do grudnia 2018 r.

2. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach.

2.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA w ramach wieloletniej współpracy umowę ubezpieczenia dla majątku Banku na okres 3 lat z tym, że corocznie wartość polis jest aktualizowana i corocznie opłacana jest składka.

Ubezpieczeniem objęty jest budynek, wyposażenie, gotówka, bankomat, sprzęt elektroniczny i samochód na łączną kwotę 2 705 tys. zł a roczna składka wynosi 11 tys. zł

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)
1	<i>Budynki</i>	<i>500</i>
2	<i>Wartości pieniężne</i>	<i>1 200</i>
3	<i>Sprzęt elektroniczny i nośniki</i>	<i>195</i>
4	<i>Maszyny, urządzenia i wyposażenie</i>	<i>714</i>
5	<i>Samochód</i>	<i>96</i>

2.2. Umowy zrzeczenia

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeczenia zawartej w dniu 26.03.2002r.

Znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających określiła ramy prawne do powołania systemu ochrony instytucjonalnej. Warunki jakie musi spełniać ten system określone zostały w art. 113 ust. 7 rozporządzenia CRR i wiążą się min. z koniecznością gwarantowania i wypłacalności członkom systemu, powołaniem funduszu pomocowego, zorganizowaniem mechanizmów monitorowania i klasyfikowania ryzyka w całym systemie. Ustawa dopuściła w ramach systemu utworzenie zrzeczenia zintegrowanego.

Zarząd Banku w oparciu o podjętą uchwałę Zebrania Przedstawicieli przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS wraz z 241 uczestnikami tj. Bankiem BPS oraz bankami spółdzielczymi zrzeszonymi w BPS. Umowa ze Spółdzielnią została zawarta w dniu 31.12.2015 r

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

1. Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
2. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.
3. stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregośkolwiek z nich.

Przynależność ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Przynależność do systemu ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzenie działalności.

2.3 Holding

Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą nie zawierał żadnych umów holdingu, o których mowa w art. 141T Prawo bankowe .

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2019 ROKU

1. Kierunki rozwojowe banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się finansowo w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 12% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji Banku BPS S.A .

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

- akcje BPS S.A.	-	770 000 zł
- inne udziały (TUW)	-	200 zł
- udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	2 000 zł

2. Inne działania

W roku sprawozdawczym bank prowadził działalność operacyjną w Centrali oraz w filiach w Starych Boiskach i w Chruślinie.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, zakładamy stabilny zrównoważony rozwój gwarantujący bezpieczeństwo dla środków zgromadzonych w banku.

W rozpatrywanym okresie bank kierował pracowników na szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W 2019 roku przeprowadzono 28 zewnętrznych szkoleń dla pracowników Banku.

Nasze działania promocyjno-reklamowe skierowane są do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Istotne znaczenie ma kształtowanie młodego pokolenia, szczególnie ze szkół podstawowych i gimnazjum. Swoją działalność promocyjną realizujemy między innymi poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych. Bank akcentuje swoją obecność w lokalnym środowisku poprzez sponsorowanie wielu imprez, a także dofinansowanie realizowanych zakupów. Działalność tę bardzo istotnie wspomagają środki gromadzone na funduszu społeczno-samorządowym.

W roku 2019 fundusz społeczno-samorządowy wykorzystano na:

- dofinansowanie Gminnego Centrum Kultury z okazji imprezy „Święto Sadów”, i Święta Młodości
- zakup radiotelefonu Dla OSP Józefów nad Wisłą,
- dofinansowanie zakupu pomocy dydaktycznych dla Przedszkola,
- dotację na Polski Związek Niewidomych
- dofinansowanie Koła Gospodyń Wiejskich w Rybitwach, Studnisku i Wałowicach
- dofinansowanie operacji Liliany Gajewskiej,
- dofinansowanie renowacji zabytków przeprowadzonych w parafii rzymsko-katolickiej w Józefowie nad Wisłą,
- zakup pucharów dla uczennic gimnazjum za zdobycie Mistrzostwa Powiatu w Igrzyskach Młodzieży
- dofinansowanie imprezy „Nadwiślańskiej Olimpiady Osób Niepełnosprawnych”,
- sfinansowanie nagrody na dożynkach gminnych,
- dofinansowanie zorganizowanej wycieczki dla Delegatów, Klientów oraz pracowników Banku.

Uzasadnieniem powyższej działalności są liczne podziękowania, tych którzy otrzymali wsparcie od nas.

IV. AKTUALNY (W 2019 ROKU) I PRZEWIDYWANYM (2020 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Wartość brutto majątku trwałego na dzień 31.12.2019r. wynosi 1 651 tys. zł
Wartość netto majątku trwałego na dzień 31.12.2019 r. wynosi 615 tys. zł

W wyniku zmian użytkowanych aktywów trwałych, zakupów i amortyzacji w roku sprawozdawczym nastąpiło zwiększenie wartości netto tych aktywów o 53 tys. zł do poziomu 615 tys. zł.

Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2019 wynosi 214 tys. zł a wartość netto wynosi 16 tys. zł, wzrost spowodowany był zakupem nowych licencji.

W 2019 roku dokonano zakupu: samochodu osobowego, 3 zestawów komputerowych, wyposażenia i sprzętu biurowego oraz utworzono centrum zapasowe w siedzibie Firmy NOVUM BANK w Łomży.

W 2020 roku planowana jest dalsza wymiana sprzętu i oprogramowania bankowego .

W 2019 roku Bank nie dokonywał inwestycji w obce środki trwałe.

Systematycznie co roku wzrasta wartość funduszy własnych banku poprzez przeznaczenie na fundusz zasobowy wypracowywanych zysków z działalności.

W roku 2019 Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło kwotę 723 976,39 zł tj. 96,51% osiągniętego zysku za 2018 rok na zwiększenie funduszy podstawowych. W bieżącym roku planujemy zwiększyć fundusz zasobowy poprzez przeznaczenie co najmniej 90 % wypracowanego zysku za rok 2019. Powyższe założenie zgodne jest ze Strategią Banku, jak również z rekomendacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny przyjmuje następujące według wartości księgowej w złotych:

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.
Kapitał udziałowy	272 100,00
Kapitał zasobowy	8 930 000.-
Kapitał z aktualizacji wyceny	48 394 ,72
Kapitał rezerwowy	250 264,63

Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-
Wynik finansowy netto za 2019 r.	579 104,02
Razem kapitały własne	10 079 863,37

2. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kredyty:

W roku sprawozdawczym Bank nie zaciągał żadnych kredytów i pożyczek.

Poręczenia:

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielał poręczeń.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS

W roku sprawozdawczym Bank nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty.

3. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Wyszczególnienie	Wykonanie w tys. zł	Realizacja planu w %
Wynik finansowy brutto za 2019	757	102,77
Podatek dochodowy obciążający wynik	178	108,06
Zysk netto do podziału	579	101,24
Przychody odsetków	2622	100,71
Koszty z tytułu odsetek	420	103,70
Koszty działania banku w tym koszty wynagrodzeń	1870	94,81
Suma bilansowa	72 955	116,25
Należności sektora finansowego (łącznie z dłużnymi papierami wartościowymi)	31 059	152,15
Należności sektora niefinansowego netto	40277	98,98
Zobowiązania sektora niefinansowego	56399	116,68
Zobowiązania sektora budżetowego	5967	170,35

Współczynnik kapitałowy	24,60	164,00
-------------------------	-------	--------

Planowany wynik finansowy brutto (plan 737 tys. zł) został osiągnięty w 102,77% a netto (plan 572 tys. zł) został osiągnięty (101,24).

Suma bilansowa i zobowiązania wobec sektora budżetowego i niefinansowego na 31.12.2019 r. zostały zrealizowane zgodnie z założeniami planu finansowego. Wpływ na to miały wyższe przychody ze sprzedaży produktów rolnych, wpływy z dopłat bezpośrednich i wpływy z programów socjalnych.

Bank na 2020 rok założył wzrost dynamiki w obszarze sumy bilansowej, depozytów, przychodów oraz utrzymanie planowanych kosztów w korzystnej relacji do przychodów zgodnie z przyjętymi założeniami w Strategii działania Banku na lata 2019-2022.

Uzyskane wyniki finansowe w porównaniu do roku poprzedzającego charakteryzowały się dynamiką wzrostową i świadczą o bezpiecznym rozwoju Banku.

V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

Powiązania kapitałowe

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2019 r. wzajemnego zaangażowania udziałami członkowskimi.

VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2019 R.

1. Analiza sytuacji ekonomicznej i rentowności w porównaniu do roku ubiegłego.

Prowadzoną przez bank działalność cechuje umiarkowana rentowność. Uzyskany w 2018 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 1,25 a w 2019 roku wynosił 0,79 (średni w grupie rówieśniczej wynosi 0,52).

Uzyskany wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) w 2019 wyniósł 6,11 a w roku 2018 r. wynosi 8,55. (średni w grupie rówieśniczej 3,50)

W stosunku do roku 2018:

- zwiększeniu uległa suma bilansowa banku o 12 810 tys. zł
- wzrosło o 1 377 tys. zł obligo kredytowe,
- baza depozytowa uległa zwiększeniu o 10 481 tys. zł
- wynik finansowy netto spadł o 171 tys. zł
- wzrosły koszty działania banku ogółem o 93 tys. zł
- wzrosły przychody z tytułu odsetek o 113 tys. zł

- wzrosły koszty odsetek o 70 tys. zł .

Wskaźnik kredytowania w roku 2018 wynosił 64,68% a w roku 2019 wynosił 55,21% Spadł o 2,89% stosunek kosztów działania banku do kosztów działania ogółem w 2018 wynosił 65,91% a w 2019 roku wyniósł 63,02% .

Pomimo wzrostu skali działalności nastąpił spadek wyniku finansowego brutto w stosunku do roku poprzedniego. Powodem tego były dodatkowe środki w roku 2018 z tytułu umorzenia pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2019 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Prowadzone działania nakierowane były na umiarkowany rozwój Banku.

W roku sprawozdawczym nie odnotowano zdarzeń mających negatywny wpływ na wynik finansowy Banku.

VII. ZARZADZANIE RYZYKAMI.

Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku i zasady zarządzania ryzykiem.

Adekwatność kapitałowa

W 2019 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny poziom współczynnik kapitałowy wg zaleceń KNF wynosi na dzień 31.12.2019 r 13,50%, w naszym Banku **24,60%**. Nie utworzono dodatkowego wymogu kapitałowego. Pozwala to stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa.

Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa a współczynniki kapitałowe przez cały rok utrzymywały się na optymalnym bezpiecznym poziomie i zapewniały bezpieczeństwo depozytów.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie należności wiąże z się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

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.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością a podstawowe wskaźniki wynoszą:

- Należności zagrożone w obligu kredytowym stanowiły 0,84% a w sumie bilansowej 0,48 % i nie przekroczyły przyjętych limitów.
- Udział kredytów w sumie bilansowej stanowi 55,21%.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku procedury w szczególności dotyczące transakcji i ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów.

Ryzyko koncentracji zabezpieczeń i łącznych zaangażowani w duże ekspozycje, ryzyko zaangażowania w sektor gospodarki i ryzyko zaangażowania w jednolity instrument jest akceptowalne i nie przekraczano wyznaczonych limitów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był niski.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów które są przestrzegane i systematycznie monitorowane.

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

Ryzyko płynności

Ryzyko w obszarze płynności finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Bank w 2019 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu, zarówno poprzez działania po stronie pasywów jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte regulacje spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

W całym 2019 roku utrzymane były wskaźniki dotyczące nadzorczych miar płynności, limity wewnętrzne i wskaźniki płynności bieżącej.

Bank w ubiegłym roku spełniał wszystkie normy płynnościowe.

Płynność Banku nie była zagrożona

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko w obszarze ryzyka stopy procentowej to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Ryzyko wynika głównie z różnic w zmianach stóp procentowych; kredytów (automatycznie po zmianie redyskonta) i depozytów (decyzja Zarządu) szczególnie przy spadku redyskonta.

W 2019 roku Bank kontynuował proces ograniczania ryzyka poprzez wprowadzanie produktów opartych o parametr rynkowy i decyzję Zarządu.

Zarząd ustalił limity na ryzyko stopy procentowej i zarówno w trakcie roku, jak i na koniec nie wystąpiły przekroczenia.

Ryzyko stóp procentowych jest na umiarkowanym, bezpiecznym poziomie

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanych strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje zasady identyfikacji, rejestracji i monitorowania straty. Zasady zarządzania i monitorowania kadrami a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniają ciągłe i niezakłócone działanie Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w okresie sprawozdawczym był stabilny i bezpieczny i nie wystąpiły sytuacje awaryjne lub kryzysowe.

Zanotowane incydenty to drobne błędy pracownicze, awarie sprzętu komputerowego i bankomatu, przerwy w dostawie prądu.

Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej

Bank wypracowuje wynik finansowy na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe

zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego

Zarządzanie ryzykiem walutowym – w Banku nie występuje.

VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.

Zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą przyjęli i zobowiązali się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz.17). Zasady są wdrażane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. W powyższej kwestii Rada Nadzorcza podjęła w dniu 30.12.2014r. Uchwałę Nr 29/2014. Zarząd podjął Uchwałę nr 55/2014 w dniu 29.12.2014r.

Zgodnie z założeniami przyjętych Zasad, Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą:

1. Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.
2. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.
3. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym. Dobór i ocena tych osób poddawane są w oparciu o zatwierdzoną „Politykę w sprawie doboru i oceny kwalifikacji członków organu nadzorującego i zarządzającego oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą”.
4. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego zgodnie z „Polityką wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
5. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
6. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.

7. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, oparty o „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

IX. KIERUNKI DZIAŁANIA

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w 2020 roku będzie realizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na rok 2020 oraz zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2019-2022” z uwzględnieniem misji, której jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych zgodnych z potrzebami naszych klientów.

Cele określone w strategii zamierzmy osiągnąć poprzez:

- rozwój i poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych, biorących pod uwagę zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku
- stosowanie relacji klient pracownik opartej na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- budowanie zaufania do Banku, w tym zwłaszcza wspieranie klientów w sytuacji kryzysowej,
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,
- utrzymywanie i rozwijanie kontaktów z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społecznych i gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Pełne zaspokojenie potrzeb naszych klientów zapewniamy przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Nasze zadania obsługi bankowo – finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno-finansowy przedstawiony przez Zarząd Banku na rok 2020, który zakłada wzrost sumy bilansowej (o minimum 3%), wzrost obligi kredytowego (o minimum 3%), bazy depozytowej (o minimum 2,25%) oraz wypracowanie zysku który zasili fundusze Banku zgodnie z przyjętą „Strategią działania na lata 2019-2022”

Plan na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są marginesem błędu, który zawiera przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus.

Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, poziomu stóp procentowych, czy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców wpływającej na ich klasyfikację, poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- elastycznej reakcji na zmiany preferencji klientów – dostępności oferty, rozwoju nowoczesnej bankowości elektronicznej z szeroką ofertą produktową,
- promocji skierowanej do klientów parabanków opartej o dopasowanie do tego segmentu produktów (proste procedury i konkurencyjne ceny),
- utrzymywania "ostrożnościowej" polityki kredytowej oraz bieżącej windykacji należności zapewniającej systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego.

Bank w roku 2020 nadal będzie udoskonalać wdrożone systemy w związku z obowiązkiem dotyczącym silnego uwierzytelnienia, zapytań o wskaźnik ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku oraz raportowania o rachunkach i transakcjach podmiotów kwalifikowanych STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej), przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (GIIF) oraz zmian w ustawie o ochronie danych osobowych. Nadal będziemy udoskonalać oprogramowanie i nabywać nowe licencje do analiz i ryzyk bankowych.

W 2019 roku Bank, zgodnie z wymogami Rekomendacji D stworzył centrum zapasowe poza siedzibą Banku.

Ciągle nakładane na banki przez ustawodawcę nowe obowiązki wymuszają na nas zakup, rozwój i aktualizację infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak również w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe.

Usprawniać też będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku.

Bank zamierza nadal ściśle współpracować z wspierać ważne działania organizacji społecznych i kulturalno-oświatowych w lokalnym środowisku.

X. ZAKOŃCZENIE

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu

finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2019r a nadwyżkę w wysokości co najmniej 90% zamierza przeznaczyć na wzrost funduszy własnych.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za 2019 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie oraz Komitet Audytu Banku, które wydały stosowne o nim opinie.

Zarząd w 2020 roku zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2019-2022” ścieżką systematycznego rozwoju a głównym celem Banku będzie umocnienie własnej pozycji na lokalnym rynku bezpiecznych usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników

Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Prezes Zarządu - Robert Sawiarski

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -
Elżbieta Kołodziejczyk

Elżbieta Kołodziejczyk

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, dnia 24.03.2020 r.