

S P R A W O Z D A N I E
z działalności Banku Spółdzielczego
w Koźuchowie za 2020 r.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za rok obrachunkowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

Bank działa w ramach zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Ponadto, Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którą utworzył Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Spółdzielnia jest jednostką zarządzającą systemem ochrony instytucjonalnej, utworzonym przez Bank BPS S.A. oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze na podstawie umowy systemu ochrony oraz przepisów prawa. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie jest uczestnikiem Spółdzielni od 31 grudnia 2015 roku tj. od dnia zawarcia umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielczy System Ochrony Instytucjonalnej (IPS) udowodnił swoją skuteczność i siłę w zastosowanych mechanizmach prewencyjnych i pomocowych.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze powiatów: nowosolskiego, żagańskiego, zielonogórskiego, świebodzińskiego i miasta na prawach powiatu Zielona Góra z terenu województwa lubuskiego, wolsztyńskiego z terenu województwa wielkopolskiego, głogowskiego z terenu województwa dolnośląskiego.

Bank nie prowadzi działalności w rozumieniu art. 111a ust.1 pkt 1 Prawa bankowego oraz nie zawarł umowy w rozumieniu art. 111a ust.1 pkt 3.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Koźuchowie przy ul. Klasztornej 4 oraz sieć 6 placówek:
4 oddziały:

- 1) Oddział w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
- 2) Oddział w Nowym Miasteczku, ul. Rynek 25;
- 3) Oddział w Kargowej, ul. Rynek 2;
- 4) Oddział w Nowej Soli, os. Konstytucji 3 Maja 9D,

oraz 2 filie:

- 1) Filia w Koźuchowie, ul. 22 Lipca 1807 32;
- 2) Filia w Trzebiechowie, Al. Lipowa 2.

W Banku Spółdzielczym w Koźuchowie działa Rada Nadzorcza wybrana w 2020 r., której członkami są:

- 1) Tadeusz Kupriańczyk – Przewodniczący RN,
- 2) Alicja Cichecka – Zastępca Przewodniczącego RN,
- 3) Zygmunt Suchojad – Sekretarz RN,
- 4) Marek Borkowski – Członek RN,
- 5) Anna Teska – Członek RN,

oraz Zarząd w składzie:

- 1) Natalia Pawlak – Prezes Zarządu,
- 2) Henryk Jatzak – Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
- 3) Sławomir Błaszczak – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Działalność Banku, jego kondycja finansowa, wyniki i perspektywy rozwoju są znacząco powiązane z tendencjami występującymi w sytuacji gospodarczej, politycznej i prawnej w Polsce, a zwłaszcza w sektorze usług finansowych. Szczególne znaczenie mają takie czynniki zewnętrzne jak: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia, struktura dochodów ludności.

Zarządzanie bankiem wymaga podejmowania wielu decyzji biznesowych oraz wdrażania nowych regulacji przychodzących z zewnątrz. Nadzorcy rynku finansowego tworzą modele ryzyka mające zwiększać bezpieczeństwo funkcjonowania wielkich banków, które przenosi się na wszystkie inne instytucje finansowe. Także na te małe, które nie generują takiego ryzyka jak wielkie banki. Tu należałoby zwrócić uwagę, że specyfika działalności banków spółdzielczych jest zdecydowanie inna niż banków komercyjnych/wielkich, a także znajdują się pod presją coraz to nowych zadań.

Mówi się o zasadzie proporcjonalności, tylko kierując się nią należałoby tworzyć inne regulacje oraz wymagania dotyczących małych banków, a tego się nie robi. Niektóre z tych zmian przepisów mogą znacząco wpływać na zdolność Banku do sprzedaży produktów i usług oraz na zdolność Klientów Banku do obsługi swoich zobowiązań.

Działalność prowadzona przez Bank podlega wielu obecnym i przyszłym regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez Ministra Rozwoju i Finansów oraz Komisję Nadzoru Finansowego. Istotną dla całego sektora bankowego, w tym także dla Banku pozostaje kwestia implementacji wytycznych wynikających z pakietu CRD IV/CRR. Rosnąca konkurencja na polskim rynku bankowym w połączeniu z restrykcyjną polityką NBP oraz organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego może powodować, zwłaszcza w dłuższej perspektywie czasowej obniżanie się efektywnych marż uzyskiwanych przez Bank na portfelu aktywów i pasywów oraz działalności kredytowej i depozytowej.

W roku 2020 Bank działał w warunkach rekordowo niskich stóp procentowych NBP co spowodowało kurczenie się marż odsetkowych i miało wpływ na stabilność finansową banków oraz wzrost ryzyka kredytowego.

Zdajemy sobie sprawę z tego, że przywiązanie i tradycja to za mało by spełnić oczekiwania coraz bardziej wymagających klientów. Całe lata dobrej i rzetelnej pracy przynoszą owoce, jednak Bank musi dostosowywać swoją działalność do zmieniających się warunków społecznych, gospodarczych, ekonomicznych i demograficznych.

Rok 2020 był szczególnym rokiem z uwagi na zagrożenie epidemiologiczne koronawirusa COVID-19. Zarząd stosował się do rozporządzeń Rady Ministrów w sprawie ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu epidemii. Korzystaliśmy z podpowiedzi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. W ślad za rosnącym zagrożeniem Zarząd Banku wdrożył Plan utrzymania ciągłości działania na świadczenie usług bankowych. Wprowadzono zalecenia w celu ograniczenia ryzyka zachorowań i zachowania maksymalnego poziomu bezpieczeństwa dla pracowników i klientów Banku. Rekomendowano zwiększenie obsługi bezgotówkowej klientów, która miała na celu ograniczenie wizyt w placówkach bankowych, zachęcając klientów do posługiwania się kartami płatniczymi, BLIK-iem oraz portfelami elektronicznymi. Placówki zostały wyposażone w odpowiednie środki sanitarne, maseczki oraz rękawiczki, a pracownicy bezpośredniej obsługi zostali zabezpieczeni dodatkowo płytami pleksi. Komunikaty dla klientów zostały umieszczone w placówkach i na stronie internetowej Banku.

W związku z pandemią pojawiła się trudna sytuacja kredytobiorców finansowanych przez Bank. Bank natychmiast podjął współpracę z klientami, wprowadzając rozwiązania w drodze zarządzeń wewnętrznych by umożliwić zachowanie ciągłości działalności kredytowej,

bez konieczności wykorzystania narzędzi w postaci odstępstw. Część klientów skorzystała z Tarczy Finansowej PFR i wakacji kredytowych co na czas zamknięcia gospodarki pozwoliło firmom przetrwać. Wynik Banku pogorszył się nieznacznie w stosunku do planu. Pogorszenie wyniku nastąpiło z tytułu rezerw, utraty wartości i z tytułu odsetek. Bank udostępnił swoim klientom bankowość internetową, w celu składania wniosków o przewidzianą subwencję finansową. Należy podkreślić, że w większości programów pomocowych oferowanych przez sektor bankowy mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom dotkniętym przez COVID-19 uczestniczyło Zrzeszenie banków spółdzielczych BPS S.A.

Rozwój strategii banku spółdzielczego jako impulsu dla rozwoju regionu i rynku lokalnego staje się często hasłem bez pokrycia wobec wymogów unijnych i Komisji Nadzoru Finansowego. Staramy się jednak w mądry sposób łączyć tradycję z nowoczesnością by zwiększać udział w lokalnym rynku finansowym. Liczymy się z tym, że zmiany są nieuniknione. Zakres zmian jaki nas czeka jest szeroki poczynając od nowego modelu biznesowego, zachowując efektywność działania. Bank nie angażuje się bezpośrednio w realizację zadań badawczo - rozwojowych.

Odnaczyliśmy się relatywnie wysokim wskaźnikiem zatrudnienia w stosunku do sumy bilansowej wynikającej z dążenia do zapewnienia kompleksowej obsługi w szerokim zakresie świadczonych usług w tym w obszarach, które z punktu widzenia biznesowego nie przynoszą profitów, lecz są istotne dla funkcjonowania lokalnych społeczności i rolników. Nowy ład regulacyjny zależy od nadzorca, regulatora i ustawodawcy.

Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością, przyjęte przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Koźuchowie i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, strategię i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. W 2020 r. Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczególnego znaczenia nabierały działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem oraz poprawiające bezpieczeństwo funkcjonowania Banku, w ramach których dokonano m.in. corocznego przeglądu i aktualizacji strategii, polityk oraz instrukcji zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi i uznanymi za istotne w Banku, weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych.

Zgodnie z zapisami Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Koźuchowie oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie, Bank uznaje za istotne w jego działalności następujące ryzyka:

- 1) **Ryzyko kredytowe**, z uwagi na znaczący wpływ tego ryzyka na sytuację Banku (wysoki udział portfela kredytowego w sumie bilansowej) oraz z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;
- 2) **Ryzyko walutowe** jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych;
- 3) **Ryzyko operacyjne**, jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwych przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, jak również z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;

- 4) **Ryzyko koncentracji zaangażowań**, jest to ryzyko niewykonania zobowiązania /zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
 - a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) tego samego sektora gospodarczego (branży),
 - c) tego samego instrumentu finansowego,
 - d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego;
- 5) **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**, jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych;
- 6) **Ryzyko płynności i finansowania**, jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku, ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi;
- 7) **Ryzyko wyniku finansowego**, jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności, wynikającego np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;
- 8) **Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)**, rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat; wg metodyki BION jako niezapewnienia kapitału, jak i brak możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku;
- 9) **Ryzyko braku zgodności**, ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania; jednakże z uwagi na objęcie skutków finansowych ryzyka braku zgodności w procesie szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank nie wyodrębnia tego ryzyka w samym procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Ryzyka wymienione powyżej, uznane za istotne, są bezpośrednio poddawane szacowaniu kapitału wewnętrznego, co nie oznacza jednocześnie, że w każdym przypadku wystąpi konieczność wyznaczenia kapitału wewnętrznego na pokrycie poziomu danego ryzyka. Ze względu na istotność ryzyka wprowadzono limity dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

- Ryzyko kredytowe – 60 % funduszy własnych,
- Ryzyko walutowe – 2 % funduszy własnych,

- Ryzyko operacyjne – 9 % funduszy własnych,
- Ryzyko koncentracji – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko stopy procentowej – 2 % fundusz własnych,
- Ryzyko płynności i finansowania – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – 2 % fundusz własnych,
- Ryzyko wyniku finansowego – 4 % funduszy własnych,
- Pozostałe ryzyka – 4 % funduszy własnych.

Szczegółowe metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk znajdują się w odrębnych procedurach (strategiach, politykach, instrukcjach) i zawierają m.in. cele zarządzania danym ryzykiem, kompetencje poszczególnych organów Banku, szczegółowe metody pomiaru danego rodzaju ryzyka, opis limitów ograniczających poziom ryzyka, kontrolę wewnętrzną.

Wszystkie procedury są poddawane przeglądowi zarządcemu co najmniej raz w roku pod kątem:

- 1) zmian wymogów regulacyjnych instytucji nadzorczych (zmiany przepisów zewnętrznych),
- 2) dostosowania do pozostałych regulacji wewnętrznych Banku – ujednoczenie procedur,
- 3) zmian w strukturze organizacyjnej i w podziale zadań,
- 4) zmian w ofercie produktowej,
- 5) zmian w systemach informatycznych,
- 6) konieczności zmian metodyk (modeli),
- 7) zaleceń kontroli (wewnętrznych, zewnętrznych),
- 8) okresowej weryfikacji przyjętych procedur,
- 9) innych czynników.

Procedury zawierające metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są zatwierdzane przez odpowiednie organy Banku, Zarząd Banku/Radę Nadzorczą.

Za swój sukces uważamy to, iż pomimo szybko wzrastającej konkurencji i wymogów udało nam się zwiększyć liczbę klientów co widać zarówno w liczbie prowadzonych rachunków jak i we wzroście sumy bilansowej. W założeniach staraliśmy się tak sklasyfikować klientów i zbudować taką ofertę produktową, która będzie optymalna dla poszczególnych grup odbiorców. Chociaż niektóre produkty były kosztowne i mało dochodowe ze względu na utrzymujące się niskie stopy procentowych NBP zatwierdzone przez Radę Polityki Pieniężnej.

Warunkiem niezbędnym dla dalszego rozwoju i bezpiecznego funkcjonowania banku jest dostosowanie Strategii Rozwoju i struktury organizacyjnej do zwiększających się wymogów KNF współpracując przy tym ściśle z Bankiem Zrzeszającym BPS S.A. oraz SSOZ BPS. Pomimo coraz większych obciążeń sprawozdawczych i kontrolnych nakładanych przez organy nadzorcze, co wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych nakładów finansowych, w 2020 r. zrealizowaliśmy główne cele i założenia przyjęte w kierunkach działania, kończąc rok zyskiem.

Bank prowadzi swoją działalność w oparciu o walutę polską (PLN) oraz waluty EURO, USD, GBP. W tych walutach Bank prowadzi rachunki bieżące oraz terminowe dla firm i osób prywatnych.

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku prowadzono ogółem 9.513 szt. rachunków depozytowych - spadek o 315 szt., w porównaniu do końca 2019 roku, w tym 4.114 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych - wzrost o 4 szt., w porównaniu do końca 2019 roku.

W ramach obsługi rachunków rozliczeniowych funkcjonuje usługa **zlecenia stałe**, za pośrednictwem której w 2020 r. Bank wykonał na zlecenie klientów 22.960 szt. operacji – o 484 szt. więcej r/r.

Na dzień 31.12.2020 r. funkcjonowało w Banku 1.003 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – spadek r/r o 17 szt.

Na koniec grudnia 2020 roku w Banku prowadzono 380 rachunków walutowych bieżących oraz terminowych rachunków depozytowych - spadek o 21 szt. w porównaniu do końca 2019 roku.

Bank prowadzi również **rachunki masowe**, służące w szczególności do rozliczeń czynszowych, podatkowych, do rozliczeń wspólnot mieszkaniowych oraz do rozliczeń z tytułu sprzedaży wody lub zapłaty za wywóz śmieci.

W zakresie wydawania i obsługi **kart płatniczych** kart płatniczych w 2020 r. Bank współpracował nadal z Bankiem BPS S. A. oraz z Firmą IT Card. W Banku funkcjonują karty płatnicze systemu VISA Debetowa dla posiadaczy lub współposiadaczy rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych (konta osobiste), karty płatnicze VISA BUSINESS Debetowa dla podmiotów, które posiadają rachunek rozliczeniowy bieżący lub pomocniczy prowadzony przez bank oraz karty kredytowe systemu VISA. Bank od 2020 r. rozprowadza wśród klientów karty zbliżeniowe. Ponadto prowadzimy dla klientów karty walutowe w walucie EURO. Obserwuje się nieznacznie wzrastające zainteresowanie **kartami płatniczymi**, szczególnie po uruchomieniu usługi dodatkowej dla posiadaczy ror, tj. usługi BLIK wdrożonej w połowie 2020 r. (2.244 szt. dostępów na koniec 2020 r., ale tylko 132 użytkowników aktywnych). Na koniec 2020 r. w Banku wydanych było 2.993 szt. kart płatniczych – o 61 szt. więcej r/r. W 2020 r. przy użyciu kart w bankomatach Banku wykonano 467.498 szt. 0 o 79.708 szt. więcej, niż w 2019 r. (na 7 bankomatach posiadanych przez Bank – średnio 66.785 operacji na jeden bankomat).

Dobrze rozwija się współpraca Banku w zakresie działalności dewizowej, w tym z firmą MoneyGram, świadczącą usługi międzynarodowego transferu pieniędzy pomiędzy osobami fizycznymi. Bank zrealizował w 2020 r. w swoich kasach 746 szt. operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut).

Rachunki rozliczeniowe prowadzone przez Bank mają dostęp za pośrednictwem internetu do usług eBankNet oraz eCorpoNet. Usługą oferowaną dla większych podmiotów gospodarczych oraz samorządów jest usługa **eCorpoNet** - połączenie systemu księgowego posiadacza rachunku bezpiecznym łączem internetowym z Bankiem. Klienci posiadają możliwość wykonywania rozliczeń na bieżąco, w czasie rzeczywistym – opóźnienie rozliczeń, z uwagi na system autoryzacji transakcji, wynosi jednak kilka minut. Za pośrednictwem tego systemu w 2020 r. wykonano 299.735 operacji rozliczeniowych (przelewów). Na koniec 20 r. z tego systemu korzystało 212 klientów (na koniec 2019 r. 207 klientów – wzrost o 5 klientów), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 174 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 16 klientów,
- w Oddziale w Kargowej – 15 klientów oraz
- w Oddziale w Nowej Soli - 7 klientów.

Podobną usługę, ale oferowaną głównie dla posiadaczy rachunków osobistych oraz mniejszych jednoosobowych podmiotów gospodarczych i rolników, jest usługa **eBankNet**. System bankowości internetowej **eBankNet** - na 31 grudnia 2020 r. posiadało 1.946 klientów (wzrost klientów o 209 użytkowników w stosunku do końca 2019 r.), z tego w:

- Oddziale w Kargowej – klientów 735 (wzrost o 90 klientów),
- Oddziale w Koźuchowie – 462 klientów (wzrost o 41 klienta),
- Oddziale w Nowym Miasteczku – 450 klientów (wzrost o 61 klientów),
- Oddziale w Nowej Soli – 299 klientów (wzrost o 17 klientów).

Klienci, którzy posiadają dostęp przez internet do swoich rachunków rozliczeniowych, zrealizowali w 2020 r. 86,03 % przelewów bezpośrednio ze swojego komputera, bez wizyty w Banku. Należy tu zaznaczyć, że wykonywanie przelewów elektronicznych oszczędza czas, skraca kolejki w Banku oraz jest tańsze dla posiadaczy rachunków naszego Banku. Za pomocą łączy internetowych dla posiadaczy dostępu przez eBankNet lub eCorpoNet, umożliwiamy również zawieranie umów internetowych lokat terminowych, których liczba na koniec roku wynosiła 380 szt. – wzrost o 14 szt. r/r.

Z usługi **smsBanking** - na koniec 2020 r. korzystało 2.361 klientów (wzrost o 143 klientów w stosunku do 2019 r.), z tego:

- w O/ Koźuchów – 432 klientów (wzrost o 23 klientów),
- w O/ Nowe Miasteczko – 629 klientów (wzrost o 28 klientów),
- w O/ Kargowa – 1.062 klientów (wzrost o 75 klientów),
- w O/ Nowa Sól – 238 klientów (wzrost o 17 klientów).

Ponadto w 2020 r. wychodząc naprzeciw potrzebom klientów w Banku wdrożono:

- mojeID – służące do potwierdzania tożsamości przy użyciu bankowości internetowej, pozwalające korzystanie z e-usług administracji publicznej oraz wybranych dostawców komercyjnych. Moje ID jest technologicznym i procesowym skokiem w przyszłość. Pozwala na wygodne założenie Profilu Zaufanego;
- BLIK – polski system płatności mobilnych, który umożliwia za pomocą aplikacji na smartfona dokonywanie płatności w sklepach stacjonarnych i internetowych oraz wypłacanie gotówki w bankomatach;
- Tarcza Finansowa PFR – umożliwia poprzez bankowość internetową założenie wniosków o subwencję PFR oraz obsługę wniosków wraz z umocowaniami. Tarcza Finansowa PFR została podpisana do platformy Eximee (platforma ogólnopolska), którą Bank od dawna wykorzystuje także do obsługi wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start 300+.

W 2020 r. Bank zrealizował 229.837 szt. czynności kasowych – spadek aż o 55.619 szt. czynności, co wynika bezpośrednio ze wzrostu operacji bezgotówkowych w bankomatach oraz przez internet oraz ograniczeń w działalności z powodu pandemii Covid-19.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z TUV Generali TU, które przejęło od 01.11.2019 r. TUV Concordia z Poznania. Mimo, że Bank zakończył współpracę z TUV MACIF z Warszawy, w dalszym ciągu jednak obsługuje umowy ubezpieczenia, których okres obowiązywania nie minął. W minionym roku zawarto w Banku 389 umów ubezpieczenia.

W 2020 r. nastąpiły kolejne istotne zmiany w zakresie obsługi klientów, głównie przez stan pandemii Covid-19. W tym zakresie Bank wdrożył ograniczenia wynikające z przepisów prawa, ale również czynnie włączył się w działania pomocy państwowej skierowanej dla podmiotów gospodarczych realizując wsparcie w Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju. Ograniczenia w działalności Banku w 2020 r. były i nadal istnieją mając negatywny wpływ na organizację pracy placówek Banku oraz prowadzenie działalności na właściwym poziomie.

Bank działał w systemie **OGNIVO** umożliwiającym obsługę zapytań w zakresie rachunków uśpionych, zapytań komorniczych czy poszukiwanie rachunków osób zmarłych przez osoby do tego uprawnione (spadkobierców). Jesteśmy również uczestnikami systemu DZ pozwalającego na szybkie zastrzeżenie utraconych dokumentów. Wdrożony został system związany ze sprawdzaniem dowodów osobistych oraz numerów PESEL.

W praktyce kredytowej korzystamy z informacji o zadłużeniu naszych klientów w bazie

BIK KI (Klient indywidualny) i BIK Przedsiębiorca oraz z bazy BR (bankowy rejestr).

Świadomi konieczności dalszego rozwoju, staramy się systematycznie powiększać fundusze własne poprzez przeznaczenie na ten cel wypracowanej nadwyżki bilansowej oraz zwiększać ilość klientów, jest to wręcz niezbędny warunek do dalszego rozwoju i zapewnienia bezpiecznego funkcjonowania.

W związku z wejściem w życie, w 2014 r. zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizację przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2020 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2020 r. wynosiły: 10.700.124,97 zł.
co stanowi równowartość w Euro 2.318.654,11
Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust.1 ustawy Prawo Bankowe.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	10.700.124,97
Kapitał Tier I, w tym:	10.607.624,97
Kapitał podstawowy Tier I	10.607.624,97
Kapitał Tier II	92.500,00

Fundusze własne wzrosły w 2020 r. o 8,33 %, a kapitał Tier I o 9,30 %.

Bank Spółdzielczy w Kozuchowie posiada akcje na ogólną kwotę 1.097.085,00 zł., co stanowi 10,25% funduszy własnych Banku, w tym 250,00 zł. ulokowano w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych, 59.000,00 zł. w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu, 935.935,00 zł. w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, 2.000,00 zł. udziały mniejszościowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 10,00 zł. udziały w TUW MACIF Życie, 100.000,00 zł udziały w IT BPS Sp. z o.o. w Warszawie.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Natomiast nie stosuje zasad ładu korporacyjnego dla instrumentów finansowych znajdujących się na jednym z rynków regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Fundusz udziałowy w 2020 r. zmniejszył się o 0,72 %, tj. o 3.400,00 zł. w stosunku do 2019 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2020 r. wynosił 467.400,00 zł., w podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Kozuchów -146.200,00 zł. spadek o 400,00 zł. (31,28 % do ogółu)
- O/BS Kargowa -174.800,00 zł. spadek o 1.000,00 zł (37,40 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko -124.000,00 zł. spadek o 1.600,00 zł (26,53 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól - 22.400,00 zł. spadek o 400,00 zł. (4,79 % do ogółu)

Na koniec 2020 r. w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie było 1.500 członków (spadek o 13 członków),
w tym:

- w O/Koźuchów - 461 (spadek o 3 członków);
- w O/Kargowa - 610 (spadek o 3 członków);
- w O/Nowe Miasteczko - 366 (spadek o 5 członków);
- w O/Nowa Sól - 63 (spadek o 2 członków).

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej są depozyty. Dominującą pozycję w portfelu kredytowym Banku stanowią trzy pozycje: zaangażowanie wobec osób prywatnych, zaangażowanie wobec instytucji samorządowych oraz zaangażowanie wobec sektora rolniczego.

W grupie kredytów przeznaczonych na działalność rolniczą przeważają kredyty inwestycyjne, a wśród nich kredyty z dopłatami do odsetek przez ARiMR z linii „KZ”, „nKZ” i „Z” na zakup gruntów rolnych, z linii „MR” i „nMR” dla młodych rolników, z linii „nIP” na inwestycje podstawowe w gospodarstwach rolnych, z linii „nNT”- nowe technologie oraz z linii „ZC” na spłatę zobowiązań cywilno – prawnych.

Stan kredytów i należności na koniec 2020 r. wynosił 88.459 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i był wyższy o 9.419 tys. zł, tj. o 11,92 % w odniesieniu do stanu na koniec 2019 r. z tego:

- 29.146 tys. zł. w O/ Koźuchów, tj. 32,95 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 25.449 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 28,77 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 19.689 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 22,26 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 14.175 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 16,02 % zaangażowania bilansowego ogółem;

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 11.459 tys. zł. (spadek o 7,03 % do 2019 r.) w tym:
 - 1/ preferencyjne obrotowe klęskowe - 1.804 tys. zł
 - 2/ preferencyjne inwestycyjne - 1.503 tys. zł.
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorstw i spółek** - 6.221 tys. zł. (spadek o 2,29 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 4.012 tys. zł. (wzrost o 1,06 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 44.509 tys. zł. (wzrost o 1,52 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje samorządowe** - 16.861 tys. zł. (wzrost o 106,96 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje niekomercyjne** - 5.397 tys. zł. (wzrost o 23,02 % w stosunku do ubiegłego roku).

Tworzenie rezerw na ekspozycje kredytowe zakwalifikowanie do grupy kredytów nieregularnych spowodowane jest najczęściej opóźnieniami w spłatach rat, a w nielicznych przypadkach pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów oraz spowolnieniem gospodarki spowodowanej pandemią COVID-19.

Bank uczestniczy w systemach: BIK Klient Indywidualny i BIK Przedsiębiorca oraz Bankowy Rejestr i Krajowy Rejestr Długów, korzystając z tych systemów, ograniczamy ryzyko kredytowe.

Stan kredytów zagrożonych na koniec 2020 r. wyniósł 1.709 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i stanowił 1,93 % obliiga kredytowego ogółem, w porównaniu do roku 2019 był wyższy o 317 tys. zł., tj. o 22,77 %.

Na koniec 2020 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 1.427 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne i w sytuacji „pod obserwacją” w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 243 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w wysokości 54,13 % co stanowi kwotę 1.173 tys. Stosunkowo niski poziom utworzonych rezerw na kredyty w sytuacjach nieregularnych wynika z zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych o wartość zabezpieczeń w formie hipotek na nieruchomościach oraz przewłaszczenia rzeczy ruchomych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w okresie panującej pandemii COVID - 19 mającej ogromny wpływ na procesy gospodarcze w Polsce i na świecie, nabrało w ostatnim roku szczególnego znaczenia. W ramach pomocy dla klientów indywidualnych oraz prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą Bank zastosował pozaustawowe instrumenty pomocowe w formie odroczenia spłat rat kredytów zgodnie z Rekomendacjami wydanymi przez SSOZ. Udzielone ulgi w spłatach znacząco wpłynęły na stabilizację kondycji ekonomiczno-finansowej naszych klientów.

Według stanu na 31.12.2020 r. depozyty banku wg wartości nominalnej wynosiły 164.369 tys. zł. i były wyższe o 15.842 tys. zł., tj. o 10,67 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2020 r. wynosiła 288 tys. zł. Łączne zobowiązanie wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynosiły **164.657 tys. zł.**

Struktura depozytów w podziale na Oddziały kształtowała się odpowiednio:

- | | |
|---------------------|---|
| - O/Koźuchów | - 47.353 tys. zł. (28,81 % do ogółu) wzrost o 2.806 tys. zł.; |
| - O Kargowa | - 59.333 tys. zł. (36,10 % do ogółu) wzrost o 5.282 tys. zł.; |
| - O/Nowe Miasteczko | - 33.516 tys. zł. (20,39 % do ogółu) wzrost o 5.671 tys. zł.; |
| - O/Nowa Sól | - 24.167 tys. zł. (14,70 % do ogółu) wzrost o 2.083 tys. zł., |

z tego depozyty:

- **bieżące, wynosiły 108.120 tys. zł.,** i stanowiły 65,78 % depozytów ogółem,
- **terminowe, wynosiły 56.249 tys. zł.,** stanowiło to 34,22 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2020 r. wynosił 117.119,47 złotych, w stosunku do ubiegłego roku wzrost o 6,54 % (7.184,29 zł.).

Według stanu na 31.12.2020 r. depozyty walutowe w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.589 tys. zł., spadek o 276 tys. zł. tj. 7,14 % w stosunku do 31.12.2019 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- | | |
|----------------------|---|
| - O/ Koźuchów | - 590 tys. zł. (16,44 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Kargowa | - 1.500 tys. zł. (41,79 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Nowe Miasteczko | - 937 tys. zł. (26,11 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/Nowa Sól | - 562 tys. zł. (15,66 % do ogółu depozytów walutowych), |

z tego depozyty :

- **bieżące wyniosły – 2.580 tys. zł.,** stanowiło to 71,89 % ogółem depozytów walutowych,
- **terminowe wyniosły – 1.009 tys. zł.,** stanowiło to 28,11 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne i remonty w 2020 r. wyniosły 97,50 tys. zł i w porównaniu do roku 2019 były niższe o 140 tys. zł. W 2020 r. nakłady na środki trwałe wyniosły 97,50 tys.

zł. W związku ze zużyciem sprzętu elektronicznego tj. zestawów komputerowych, drukarek, liczarek wymieniano zużyty sprzęt na nowy na kwotę 27,50 tys. zł., wymieniono zużyty bankomat w oddziale w Nowej Soli za kwotę 48 tys. zł. Aby spełnić wymogi rekomendacji D oraz zrealizować zalecenia po audytowe dokonano zakupu agregatu prądowórczego do centrali Banku za kwotę 22 tys. zł. Na 2020 r. nie planowano inwestycji remontowych, przeprowadzano bieżące remonty wynikające z bieżących potrzeb.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemów do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

Przychody Banku w 2020 r. wyniosły 6.632 tys. zł. i były niższe o 1.039 tys. zł., tj. o 13,55 % od tych z 2019 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 4.487 tys. zł (spadek o 914 tys. zł., tj. 16,92 %)
- z tego:
- od instytucji finansowych - 243 tys. zł.
 - od papierów wartościowych - 128 tys. zł.
 - od podmiotów niefinansowych - 3.787 tys. zł.
 - od sektora instytucji samorządowych i rządowych - 329 tys. zł.
 - z tytułu prowizji - 1.653 tys. zł.
 - z tytułu dywidend - 2 tys. zł.
 - pozostałe przychody operacyjne - 112 tys. zł.
 - przychody z tytułu wymiany walut - 167 tys. zł.
 - pozostałe zrealizowane zyski - 0 tys. zł.
 - z tytułu rozwiązania rezerw celowych - 211 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2020 r. wyniosły 5.649 tys. zł. i były niższe o 879 tys. zł., tj. o 13,47 % od tych z 2019 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 666 tys. zł (r/r - spadek o 824 tys. zł. tj. o 55,30 %)
- z tego:
- od podmiotów finansowych - 1 tys. zł.
 - od podmiotów niefinansowych - 661 tys. zł.
 - od sektora budżetowego - 4 tys. zł.
 - z tytułu prowizji - 301 tys. zł.
 - koszty wymiany walut - 104 tys. zł.
 - pozostałe koszty operacyjne - 41 tys. zł.
 - koszty działania banku - 4.012 tys. zł. wzrost o 2,48%
 - wynagrodzenia - 2.026 tys. zł.
 - narzuty na wynagrodzenia - 461 tys. zł.
 - inne - 1.311 tys. zł.
 - rezerwy - 213 tys. zł.
 - amortyzacja - 261 tys. zł.
 - odpisy na rezerwy celowe - 264 tys. zł.

Zysk brutto na 31.12.2020 r. wynosił	- 983.376,69 zł.
Podatek odroczony	- (-) 39.148,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2019 rok	- 216.434,00 zł.
Podatek część bieżąca	- 177.286,00 zł.
Zysk netto na 31.12.2020 r.	- 766.942,69 zł.

Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2020 roku to m.in.:

- współczynnik wypłacalności	-	15,14 %
- wskaźnik płynności do 3 m-cy	-	0,72 %
- stopa zwrotu z kapitału ROE	-	7,67 %
- stopa zwrotu z aktywów ROA	-	0,46 %

Bilans za 2020 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 176.514.153,99 zł., wyższą o 13.855.319,68 zł., tj. o 8,52 % w stosunku do 2019 roku. Należy podkreślić widoczną dynamikę przyrostu poszczególnych wielkości w ciągu kilku minionych lat, o której najlepiej świadczą liczby: np. suma bilansowa, stan depozytów i kredytów.

Zarząd proponuje zysk netto za 2020 r. w 95 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

Przewidywana sytuacja Banku na 2021 r.:

Bank w 2021 r. będzie realizował założenia do Strategii i Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2021 r. jest stabilna, dominującą powszechnie oczekiwaną kontynuacją wyników z ubiegłego roku. Bank będzie działał w warunkach niższego wzrostu gospodarczego co spowoduje prawdopodobnie niższą dynamikę inwestycji przedsiębiorstw i zapotrzebowania na kredyty. Banki będą działać w warunkach rekordowo niskich stóp procentowych NBP, co utrzyma presję nad kontrolą marż odsetkowych. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji epidemicznej i jej wpływu na gospodarkę oraz decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

Stawiając na nowe projekty elektroniczne w 2021 roku planujemy:

- wdrożenie systemu MobileNet będącego aplikacją na smartfon do obsługi bankowości elektronicznej wraz z autoryzacją transakcji;
- rozbudowę BLIK, która umożliwi wykonywanie przelewów na numer telefonu.

Rok 2021 będzie okresem wyjątkowych wyzwań dla społeczeństwa, gospodarki, instytucji finansowych oraz instytucji publicznych w tym oczywiście również dla Narodowego Banku Polskiego.

W 2021 r. planowany jest dalszy stabilny rozwój zapewniający bezpieczeństwo środków klientów przy jednoczesnej ciągłej poprawie efektywności. Kształtowanie wskaźników ekonomicznych i ostrożnościowych na efektywnych i bezpiecznych poziomach, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej rentowności działania to główne cele w działalności na przyszły rok. Kroki podjęte w poprzednich latach, a mające na celu optymalizację kosztową, przekładają się na poprawę wyniku finansowego rok do roku i w kolejnych latach także powinny mieć odzwierciedlenie w wyniku finansowym. Należy jednak pamiętać, że występują sytuacje nieprzewidziane takie jak np. wysadzenia bankomatów z którymi mieliśmy do czynienia w 2018 r. które miały negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, czy epidemia. Bank w dalszym ciągu będzie pracował w warunkach wywołanych epidemią i kryzysu modelu biznesowego Banku. Można się spodziewać zmiany struktury organizacyjnej czy racjonalizacji zatrudnienia.

Zarząd w 2020 r. odbył 65 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2020 r. na bieżąco zajmował się analizowaniem sytuacji finansowej Banku, płynnością aktywów i pasywów, zarządzaniem

ryzykami występującymi w banku, przyznawaniem kredytów, udzielaniem prolongat kredytów, przyjmowaniem i wycofywaniem udziałów członkowskich, przyjmowaniem i wykreślaniem członków Banku, sprawami kadrowymi, zmianą oprocentowania oszczędności i kredytów, odpowiadaniem na wnioski kierowane do Zarządu oraz sponsoringiem. Jesteśmy sponsorem wydarzeń mających na celu integrację społeczną i promocję regionu. W ramach sponsoringu Bank zawsze pomagał społeczności lokalnej poprzez sponsorowanie wielu przedsięwzięć na rzecz środowiska ale pandemia spowodowała zawieszenie imprez kulturalnych i sportowych. Dofinansowaliśmy jednak zespoły sportowe oraz wsparliśmy finansowo Ochotniczą Straż Pożarną w Lasocinie na remont zakupionego samochodu.

W minionym roku Zarząd wprowadził procedury pod potrzeby Banku i oczekiwania klientów. Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. procedury zwiększające bezpieczeństwo i efektywność Banku.

Informacja dotycząca art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2020 poz. 1896 ze zmianami).

1. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie prowadzi działalność tylko w wyznaczonych Statutem powiatach. Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich. Bank nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy.

1) Bank Spółdzielczy w Koźuchowie działa na obszarze powiatów: nowosolskiego, żagańskiego, zielonogórskiego i miasta na prawach powiatu Zielona Góra z terenu Województwa Lubuskiego, na terenie powiatów świebodzińskiego, wolsztyńskiego z terenu Województwa Wielkopolskiego, głogowskiego z terenu Województwa Dolnośląskiego.

2) W roku obrotowym 2020 obrót (przychód) Banku Spółdzielczego w Koźuchowie wyniósł 6.457.052,13 zł.

3) Na koniec 2020 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 41.

4) W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Koźuchowie wypracował zysk brutto w kwocie 983.376,69 zł.

5) Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł 216.434,00 zł. z tego:

- część bieżąca 177.286,00 zł.,

- część odroczone 39.148,00 zł.

6) W 2020 roku Bank otrzymał wsparcie pochodzące ze środków publicznych, o których mowa w Ustawie z dnia 12 lutego 2009 roku (Dz.U.z.2016r. poz. 1436) o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym, w kwocie 108.041,76 zł (zwolnienie 50% składek ZUS).

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,44%.

3. Bank nie działa w żadnym z holdingów wymienionych w art. 141 f ust.1 Ustawy Prawo bankowe oraz nie posiada umów, o których mowa w art. 141 t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

Reasumując Zarząd stwierdza, że całokształt działalności Banku w 2020 roku, podobnie jak w latach poprzednich, był wynikiem kompromisu pomiędzy ponoszonym ryzykiem bankowym, a potrzebą wypracowania zysku, pomimo wielu trudności i nieprzewidzianych zdarzeń. Zarząd ocenia pozytywnie działalność Banku za 2020 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2020 rok zgodnie z art. 49 Ustawy

o rachunkowości oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy dynamiczny rozwój. W rozpatrywanym okresie bank organizował kursy oraz liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

W 2020 roku przeszkolono pracowników na 68 różnych szkoleniach, które w większości odbywały się w formie webinarów. Szkolenia dotyczyły głównie sprawozdawczości, podatków, kredytów oraz zmian w przepisach zewnętrznych m.in. dotyczących RODO, sprawozdawczości, księgowości i ryzyk, prowadzenia rachunków.

Przed Zebraniem Przedstawicieli odbyły się Zebrania Grup Członkowskich, na których Zarząd informował o całokształcie działalności Banku. Informuję, że Uchwały podjęte na Zebraniu Przedstawicieli w 2020 r. zostały przez Zarząd wykonane.

Dziękuję bardzo pracownikom, członkom organów samorządowych i osobom związanym z Bankiem za wkład i ogromne zaangażowanie w rozwój naszego Banku.

Dobra kondycja Banku to efekt zaangażowania, ciężkiej pracy, a jednocześnie przemyślanych strategii i precyzyjnych oraz trafnych decyzji pokoleń zarządzających Bankiem.

Dziękuję naszym klientom za zaufanie i lojalność a instytucjom i organizacjom za dotychczasową współpracę.

Koźuchów, 20.01.2021 r.

Zarząd