

SPRAWOZDANIE
z działalności Banku Spółdzielczego
w Koźuchowie za 2019 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 2019 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.

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 2016 r., której członkami są:

- 1) Jan Kowalski – Przewodniczący RN,
- 2) Janusz Kłys – Zastępca Przewodniczącego RN,
- 3) Zygmunt Suchojad – Sekretarz RN,
- 4) Marek Borkowski – Członek RN,
- 5) Lech Rauhut – Członek RN,
- 6) Marian Rozynek – Członek RN,
- 7) Ryszard Pikulski – Członek RN,

oraz Zarząd w składzie:

- 1) Natalia Pawlak – Prezes Zarządu,
- 2) Henryk Jatzczak – 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.

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.

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 nadzorcy, regulatora i ustawodawcy.

Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością, przyjęte przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Koźuchowie i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, strategie 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 2019 r. Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczęólnego 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 – ujednolicenie 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 2019 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 31.12.2019 r. w Banku prowadzono ogółem 9.828 szt. rachunków depozytowych - wzrost o 152 szt., w porównaniu do końca 2018 roku, w tym 4.110 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych - spadek o 66 szt., w porównaniu do końca 2018 roku.

W ramach obsługi rachunków rozliczeniowych funkcjonuje usługa **zlecenia stałe**, za pośrednictwem której w 2019 r. Bank wykonał na zlecenie klientów w liczbie 22.476 szt. operacji – o 350 szt. więcej r/r.

Na dzień 31.12.2019 r. funkcjonowało 1.020 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – wzrost r/r o 7 szt.

Na koniec grudnia 2019 roku w Banku prowadzono 401 rachunków walutowych bieżących oraz terminowych rachunków depozytowych - spadek o 12 szt. w porównaniu do 2018 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.

Rok 2019 był kolejnym rokiem rozwoju rynku **kart płatniczych**. W zakresie wydawania i obsługi kart płatniczych Bank współpracuje 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. Ponadto Bank posiada w ofercie naklejki zbliżeniowe VISA, karty zbliżeniowe oraz karty walutowe w walucie EURO. Obserwuje się stale wzrastające zainteresowanie **kartami płatniczymi**. Na koniec 2019 r. w Banku wydanych było 2.932 szt. kart płatniczych – o 169 szt. więcej r/r. W 2019 r. przy użyciu kart w bankomatach Banku wykonano 387.790 szt. operacji (na 7 bankomatach posiadanych przez Bank).

Dobrze rozwija się współpraca Banku w zakresie działalności dewizowej z firmą MoneyGram, świadcząca usługi międzynarodowego transferu pieniędzy pomiędzy osobami

fizycznymi na całym świecie. Bank zrealizował w 2019 r. 303 przekazy pieniężne w ramach tej usługi. Ponadto w 2019 r. w swoich kasach Bank zrealizował 1.212 operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut).

Rachunki rozliczeniowe prowadzone przez Bank mają dostęp 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 2019 r. wykonano 274.789 operacji rozliczeniowych (przelewów). Na koniec 2019 r. z tego systemu korzystało 207 klientów (na koniec 2018 r. 206 klientów – wzrost o 1 klienta), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 169 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 17 klientów (wzrost o 1 klienta),
- w Oddziale w Kargowej – 14 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 2019 r. posiadało 1.737 klientów (wzrost klientów o 141 użytkowników w stosunku do 2018 r.), z tego w:

- Oddziale w Kargowej – 645 klientów (wzrost o 88 klientów),
- Oddziale w Koźuchowie – 421 klientów (spadek o 1 klienta),
- Oddziale w Nowym Miasteczku – 389 klientów (wzrost o 45 klientów),
- Oddziale w Nowej Soli – 282 klientów (wzrost o 9 klientów).

Klienci, którzy posiadają dostęp przez internet do systemów bankowych, zrealizowali w 2019 r. 85,82 % przelewów bezpośrednio ze swojego komputera, bez wizyty w Banku. Należy tu zaznaczyć, że wykonywanie przelewów elektronicznych oszczędza czas, skraca kolejki w Banku oraz jest zdecydowanie tańsze dla posiadaczy rachunków naszego Banku. Za pomocą łącz internetowych dla posiadaczy dostępu przez eBankNet lub eCorpoNet, umożliwiamy również zawieranie umów internetowych lokat terminowych, których liczba na koniec roku wynosiła 366 szt. – wzrost o 65 szt. r/r.

Z usługi **smsBanking** - na koniec 2019 r. korzystało 2.218 klientów (wzrost o 119 klientów w stosunku do 2018 r.), z tego:

- w O/ Koźuchów – 409 klientów (wzrost o 22 klientów),
- w O/ Nowe Miasteczko – 601 klientów (wzrost o 49 klientów),
- w O/ Kargowa – 987 klientów (wzrost o 25 klientów),
- w O/ Nowa Sól – 221 klientów (wzrost o 23 klientów).

W 2019 r. Bank zrealizował 285.456 szt. czynności kasowych – spadek o 10.473 czynności, co wynika bezpośrednio ze wzrostu operacji bezgotówkowych oraz działalności konkurencji.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z TUW Generali TU, które przejęło od 01.11.2019 r. TUW Concordia z Poznania. Natomiast Bank zakończył współpracę z TUW MACIF z Warszawy. Zawarto w minionym roku 384 umowy ubezpieczenia.

W 2019 r. nastąpiły kolejne istotne zmiany w zakresie obsługi klientów. 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 2019 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 31.12.2019 r. wynosiły: 9.808.511,20 zł.
co stanowi równowartość w Euro 2.278.895,15

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 31.12.2019 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	9.808.511,20
Kapitał Tier I, w tym:	9.704.674,98
Kapitał podstawowy Tier I	9.704.674,98
Kapitał Tier II	103.836,22

Fundusze własne wzrosły w 2019 r. o 2,73 %, a kapitał Tier I o 8,02 %.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie posiada akcje na ogólną kwotę 1.097.085,00 zł., co stanowi 11,49% 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 2019 r. zmniejszył się o 0,42 %, tj. o 1.800,00 zł. w stosunku do 2018 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2019 r. wynosił 470.800,00 zł., w podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Koźuchów	-146.600,00 zł. spadek o 600,00 zł. (31,14 % do ogółu)
- O/BS Kargowa	-175.800,00 zł. wzrost o 200,00 zł (37,34 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko	-125.600,00 zł. spadek o 1.600,00 zł (26,68 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól	- 22.800,00 zł. wzrost o 200,00 zł. (4,84 % do ogółu)

Na koniec 2019 r. w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie było 1.513 członków (spadek o 7 członków),

w tym:

- w O/Koźuchów - 464 (spadek o 2 członków);
- w O/Kargowa - 613 (spadek o 1 członka);
- w O/Nowe Miasteczko - 371 (spadek o 3 członków);
- w O/Nowa Sól - 65 (spadek o 1 członka).

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej są depozyty. Dominującą pozycję w portfelu kredytowym Banku stanowią dwie pozycje: zaangażowanie wobec osób prywatnych i 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 2019 r. wynosił 79.040 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i był wyższy o 2.577 tys. zł, tj. o 3,37 % w odniesieniu do stanu na koniec 2018 r. z tego:

- 24.801 tys. zł. w O/ Koźuchów, tj. 31,38 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 25.738 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 32,56 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 19.481 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 24,65 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 9.019 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 11,41 % zaangażowania bilansowego ogółem;

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 12.325 tys. zł. (wzrost o 10,79 % do 2018 r.) w tym:
 - 1/ preferencyjne obrotowe kłęskowe - 2.035 tys. zł
 - 2/ preferencyjne inwestycyjne - 2.063 tys. zł.
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorstw i spółek** - 6.367 tys. zł. (spadek o 6,77 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 3.970 tys. zł. (spadek o 6,98 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 43.844 tys. zł. (wzrost o 5,49 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje samorządowe** - 8.147 tys. zł. (spadek o 10,63 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje niekomercyjne** - 4.387 tys. zł. (wzrost o 23,09 % 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.

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 2019 r. wyniósł 1.392 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i stanowił 1,76 % obliiga kredytowego ogółem, w porównaniu do roku 2018 był niższy o 707 tys. zł., tj. o 36,68 %. Odnotowano znaczny spadek udziału należności

zagrożonych w należnościach ogółem w stosunku do roku poprzedniego.

Na koniec 2019 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 1.382 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 245 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w 36,51 %. Stosunkowo niski poziom utworzonych rezerw na kredyty w sytuacjach nieregularnych wynika z zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych o wartość zabezpieczeń w formie hipotek na nieruchomościach oraz przewłaszczenia rzeczy ruchomych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w okresie nawracających fal kryzysów gospodarczych na rynkach światowych, mających wpływ na procesy gospodarcze w Polsce, nabrało w ostatnim czasie szczególnego znaczenia. Nasza konsekwencja w polityce kredytowej sprawiła, że nie zliberalizowaliśmy zasad udzielania kredytów, kiedy czyniły to inne banki, przez co uniknęliśmy konieczności tworzenia dużych dodatkowych rezerw.

Według stanu na 31.12.2019 r. depozyty banku wg wartości nominalnej wynosiły 148.527 tys. zł. i były wyższe o 15.879 tys. zł., tj. o 11,97 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2019 r. wynosiła 678 tys. zł. Łączne zobowiązanie wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynosiły **149.205 tys. zł.**

Struktura depozytów w podziale na Oddziały kształtowała się odpowiednio:

- | | |
|---------------------|---|
| - O/Koźuchów | - 44.547 tys. zł. (29,99 % do ogółu) wzrost o 6.827 tys. zł.; |
| - O Kargowa | - 54.051 tys. zł. (36,39 % do ogółu) wzrost o 111 tys. zł.; |
| - O/Nowe Miasteczko | - 27.845 tys. zł. (18,75 % do ogółu) wzrost o 4.713 tys. zł.; |
| - O/Nowa Sól | - 22.084 tys. zł. (14,87 % do ogółu) wzrost o 4.228 tys. zł., |

z tego depozyty:

- **bieżące, wynosiły 87.431 tys. zł.**, i stanowiły 58,86 % depozytów ogółem,
- **terminowe, wynosiły 61.096 tys. zł.**, stanowiło to 41,14 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2019 r. wynosił 109.935,18 złotych, w stosunku do ubiegłego roku wzrost o 54,73 % (38.884,42 zł.).

Według stanu na 31.12.2019 r. depozyty walutowe w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.865 tys. zł., wzrost o 254 tys. zł. tj. 7,03 % w stosunku do 31.12.2018 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- | | |
|----------------------|---|
| - O/ Koźuchów | - 529 tys. zł. (13,69 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Kargowa | - 1.498 tys. zł. (38,76 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Nowe Miasteczko | - 1.181 tys. zł. (30,55 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/Nowa Sól | - 657 tys. zł. (17,00 % do ogółu depozytów walutowych), |

z tego depozyty :

- **bieżące wyniosły – 2.672 tys. zł.**, stanowiło to 69,13 % ogółem depozytów walutowych,
- **terminowe wyniosły – 1.193 tys. zł.**, stanowiło to 30,87 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne i remonty w 2019 r. wyniosły 238.385,13 złotych i w porównaniu do roku 2018 były niższe o 15.443,08 zł. W 2019 r. nakłady na środki trwałe wyniosły 153.418,63 zł. W związku ze zużyciem wymieniono serwer główny za kwotę

61.819,80 zł., dokupiono macierz dyskową za kwotę 20.590,20 zł, a w związku z wymogiem sprawozdawczym od 2020 r. dotyczącym procesowania gotówki zakupiono nowe liczarki do banknotów za łączną kwotę 35.362,75 zł. W ramach przeprowadzonych remontów dokonano wymiany stolarki okiennej w centrali banku w Koźuchowie oraz wymieniono oświetlenie na energooszczędne (ledowe) w centrali oraz oddziałach banku za łączną kwotę 84.966,50 zł. 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 2019 r. wyniosły 7.671 tys. zł. i były wyższe o 682 tys. zł., tj. o 9,76 % od tych z 2018 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 5.401 tys. zł (wzrost o 575 tys. zł., tj. 11,91 %)
 - z tego:
 - od instytucji finansowych - 479 tys. zł.
 - od papierów wartościowych - 405 tys. zł.
 - od podmiotów niefinansowych - 4.046 tys. zł.
 - od sektora instytucji samorządowych i rządowych - 471 tys. zł.
- z tytułu prowizji - 1.696 tys. zł.
- z tytułu dywidend - 0 tys. zł.
- pozostałe przychody operacyjne - 241 tys. zł.
- przychody z tytułu wymiany walut - 111 tys. zł.
- pozostałe zrealizowane zyski - 0 tys. zł.
- z tytułu rozwiązania rezerw celowych - 222 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2019 r. wyniosły 6.528 tys. zł. i były wyższe o 487 tys. zł., tj. o 8,06 % od tych z 2018 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 1.490 tys. zł (r/r - wzrost o 241 tys. zł. tj. o 19,30 %)
 - z tego:
 - od podmiotów finansowych - 38 tys. zł.
 - od podmiotów niefinansowych - 1.441 tys. zł.
 - od sektora budżetowego - 11 tys. zł.
 - z tytułu prowizji - 288 tys. zł.
 - koszty wymiany walut - 57 tys. zł.
 - pozostałe koszty operacyjne - 223 tys. zł.
 - koszty działania banku - 3.915 tys. zł. wzrost o 1,79%
 - wynagrodzenia - 2.230 tys. zł.
 - narzuty na wynagrodzenia - 488 tys. zł.
 - inne - 1.147 tys. zł
 - rezerwy - 50 tys. zł.
 - amortyzacja - 306 tys. zł.
 - odpisy na rezerwy celowe - 249 tys. zł.

Zysk brutto na 31.12.2019 r. wynosił	- 1.142.533,38 zł.
Podatek odroczony	- (+) 60.379,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2019 rok	- 264.228,00 zł.
Podatek część bieżąca	- 324.607,00 zł.
Zysk netto na 31.12.2019 r. wynosił	- 878.305,38 zł.

Nadpłata podatku za 2018 r.	-	30.712,00 zł.
Razem zysk netto na 31.12.2019 r.	-	909.017,38 zł.

Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2019 roku to m.in.:

- współczynnik wypłacalności	-	13,94 %
- wskaźnik płynności do 3 m-cy	-	0,70 %
- stopa zwrotu z kapitału ROE	-	11,02 % (wyższy o 3,72 pp. niż w 2018 r.)
- stopa zwrotu z aktywów ROA	-	0,76 % (wyższy o 0,26 pp. niż w 2018 r.)

Bilans za 2019 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 162.658.834,31 zł., wyższą o 17.003.479,55 zł., tj. o 11.67 % w stosunku do 2018 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 2019 r. w 95 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

Przewidywana sytuacja Banku na 2020 r.:

Bank w 2020 r. będzie realizował założenia do Strategii i Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2020 r. jest stabilna, dominują powszechnie oczekiwania kontynuacji 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.

W 2020 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.

Zarząd w 2019 r. odbył 70 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2019 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 pomaga społeczności lokalnej poprzez sponsorowanie wielu przedsięwzięć na rzecz środowiska i tak dofinansowujemy festyny, dożynki gminne, konkursy takie jak „najładniejsza zagroda wiejska”, zespoły sportowe, obozy dla dzieci, Mikołajki, zawody strażackie oraz wiele innych imprez kulturalnych w gminach.

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.

Stosując się do zapisów Art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2019 poz. 2357), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, w związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013,
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2019 r. 0,56 % wobec 0,47 % uzyskanej w 2018 roku,
- Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art.141f ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2019 poz. 2357).
- Na koniec 2019 r. w Banku było zatrudnionych 42 osoby i na koniec 2020 r. nie planuje się zmian.

Reasumując Zarząd stwierdza, że całokształt działalności Banku w 2019 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 2019 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kożuchowie za 2019 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 2019 roku przeszkolono pracowników na 27 różnych szkoleniach. Szkolenia dotyczyły głównie sprawozdawczości, podatków, kredytów oraz zmian w przepisach zewnętrznych m.in. dotyczących RODO, STIR, 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 2019 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.

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

Kożuchów, 18.02.2020 r.

Zarząd