

S P R A W O Z D A N I E
z działalności Banku Spółdzielczego
w Koźuchowie za 2021 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 2021 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 Jatczak – 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 Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej oraz Komisję Nadzoru Finansowego. Istotną dla całego sektora bankowego, w tym także dla Banku pozostaje kwestia implementacji wytycznych wynikających z pakietu CRD IV/CRR oraz wytycznych EBA. 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 2021 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. Pod koniec roku stopy procentowe zaczęły rosnąć, co będzie miało wpływ na przychody Banku.

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 2021 był kolejnym rokiem w którym Bank działał w otoczeniu zagrożenia epidemiologicznego koronawirusa COVID-19, trwającego już drugi rok. 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 pomimo trudnych warunków gospodarczych i ekonomicznych okazał się lepszy w stosunku do planu. 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 i Polskiego Ładu, 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 2021 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 do października 2021 r. 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 2021 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 31.12.2021 r. w Banku prowadzono ogółem 9.248 szt. rachunków depozytowych i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2021 r. nastąpił spadek o 265

szt. prowadzonych rachunków, w porównaniu do końca 2020 roku – dynamika wynosi 97,21 % r/r.

Bank prowadził w tym okresie 4.221 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych (w tym rachunki z saldem 0,00 zł w liczbie 238 szt.) - wzrost ROR o 107 szt., w porównaniu do końca 2020 roku. Rachunków podstawowych prowadzono na koniec 2021 r. 3.169 szt. Rachunków ROR Senior funkcjonuje w Banku - na koniec 2021 r. funkcjonowało ich 896 szt. Ponadto Bank prowadzi rachunki ROR Junior - na koniec grudnia 2021 r. w liczbie 75 szt., ROR Student w ilości 81 szt.

Bank prowadzi rachunki depozytowe terminowe i liczba ich na koniec 2021 r. wyniosła 1.464 szt. Rachunków walutowych na koniec grudnia 2021 roku w Banku prowadzono 312 szt., w tym 35 rachunków terminowych.

Na dzień 31.12.2021 r. funkcjonowało w Banku 992 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – spadek r/r o 11 szt.

W ramach obsługi rachunków rozliczeniowych funkcjonuje usługa **zlecenia stałe**, za pośrednictwem której w 2021 r. Bank wykonał w liczbie 23.886 szt. operacji – o 926 szt. więcej r/r. – dynamika wynosi 104,03%.

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** w 2021 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. Ponadto prowadzimy dla klientów karty walutowe w walucie EURO. Obserwuje się nieznacznie wzrastające zainteresowanie **kartami płatniczymi**, szczególnie po uruchomieniu usługi BLIK - na koniec 2021 r. liczbaostępów BLIK wynosiła 2.183 osoby. Na koniec 2021 r. w Banku wydanych było 3.091 szt. kart płatniczych – o 98 szt. więcej r/r. W 2021 r. przy użyciu kart w bankomatach Banku wykonano 557.983 szt. operacji – o 90.485 szt. więcej, niż w 2020 r.

Dobrze funkcjonuje działalność Banku w zakresie obsługi dewizowej, w tym współpraca z firmą pośredniczącą MoneyGram, świadczącą usługi międzynarodowego transferu pieniędzy pomiędzy osobami fizycznymi. Bank zrealizował w 2021 r. w swoich kasach 688 szt. operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut) – o 58 szt. operacji mniej r/r..

Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe skierowane do obsługi jednostek samorządu terytorialnego, małego i średniego biznesu oraz dla rolników, również w zakresie obsługi płatności VAT-owskich. 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 (eCN)** - 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 potrzebnych w celu weryfikacji transakcji. Usługa ta umożliwia również obsługę rachunków masowych do płatności za śmieci, wodę, podatki lokalne i czynsze we Wspólnotach Mieszkaniowych. Za pośrednictwem tego systemu (eCN) w 2021 r. wykonano 174.557 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych) – 48,63 % zrealizowanych w Banku przelewów. Na koniec 2021 r. z tego systemu korzystało 216 klientów (na koniec 2020 r. 212

klientów – wzrost o 4 klientów r/r), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 177 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 16 klientów,
- w Oddziale w Kargowej – 15 klientów oraz
- w Oddziale w Nowej Soli - 8 klientów.

Podobną usługę, ale oferowaną głównie dla posiadaczy rachunków osobistych oraz mniejszych jednoosobowych podmiotów gospodarczych i rolników, jest usługa **eBankNet (eBN)**. System bankowości internetowej **eBankNet** - na 31 grudnia 2021 r. posiadało 2.154 klientów (wzrost klientów o 208 użytkowników w stosunku do końca 2020 r.), z tego w:

- Oddziale w Kargowej – klientów 820 (wzrost o 85 klientów),
- Oddziale w Koźuchowie – 508 klientów (wzrost o 46 klientów),
- Oddziale w Nowym Miasteczku – 518 klientów (wzrost o 68 klientów),
- Oddziale w Nowej Soli – 308 klientów (wzrost o 9 klientów).

Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2021 r. 135.808 transakcji płatności – stanowiło to 37,84 % wykonanych w Banku przelewów. Klienci, którzy posiadający dostęp przez Internet do swoich rachunków rozliczeniowych, zrealizowali w 2021 r. 86,47 % 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 – klientów 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 300 szt. – spadek o 80 szt. r/r.

Z usługi **jmsBanking** - na koniec 2021 r. korzystało 2.483 klientów (wzrost o 122 klientów w stosunku do 2020 r.), z tego:

- w O/ Koźuchów – 452 klientów (wzrost o 20 klientów),
- w O/ Nowe Miasteczko – 687 klientów (wzrost o 58 klientów),
- w O/ Kargowa – 1.099 klientów (wzrost o 37 klientów),
- w O/ Nowa Sól – 245 klientów (wzrost o 7 klientów).

W 2021 r. nastąpiły kolejne istotne zmiany w zakresie obsługi klientów, głównie przez stan pandemii Covid-19. W tym zakresie Bank kontynuował działalność z uwzględnieniem ograniczeń wynikające z przepisów prawa, ale również czynnie włączył się w działania pomocy państwowej skierowanej dla podmiotów gospodarczych realizując wsparcie w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju. Ograniczenia w działalności Banku w 2021 r. były i nadal istnieją mając negatywny wpływ na organizację pracy placówek Banku oraz prowadzenie działalności na właściwym, planowanym poziomie. W 2021 r. wychodząc naprzeciw potrzebom klientów w Banku kontynuowano działania w zakresie usług przy wsparciu podmiotów zewnętrznych:

- 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;
- Tarcza Finansowa PFR – umożliwia poprzez bankowość internetową założenie wniosków o subwencję PFR oraz obsługę wniosków wraz z umocowaniami. Tarcza Finansowa PFR została podpięta do platformy Eximee (platforma ogólnopolska), którą Bank wykorzystuje także do obsługi wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start 300+.

W 2021 r. Bank zrealizował 209.577 szt. czynności kasowych – spadek aż o 20.660 szt. czynności r/r., 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 TUW Generali TU, które przejęło od 01.11.2019 r. TUW Concordia z Poznania. Mimo, że Bank zakończył współpracę z TUW MACIF z Warszawy, w dalszym ciągu jednak obsługuje umowy ubezpieczenia, których okres obowiązywania nie minął.

Bank działał w systemie **OGNIVO** umożliwiającym obsługę zapytań w zakresie rachunków uspiionych, 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) oraz w systemie AMRON (baza dotycząca monitorowania rynku nieruchomości).

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 2021 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 31.12.2021 r. wynosiły: 11.428.166,37 zł.
co stanowi równowartość w Euro 2.484.708,09

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 31.12.2021 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	11.428.166,37
Kapitał Tier I, w tym:	11.335.666,37
Kapitał podstawowy Tier I	11.335.666,37
Kapitał Tier II	92.500,00

Fundusze własne wzrosły w 2021 r. o 6,37 %, a kapitał Tier I o 6,42 %.

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 2021 r. zmniejszył się o 2,18 %, tj. o 10.200,00 zł. w stosunku do 2020 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2021 r. wynosił 457.200,00 zł., w podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Koźuchów	-145.000,00 zł. spadek o 1.200,00 zł. (31,72 % do ogółu)
- O/BS Kargowa	-174.600,00 zł. spadek o 200,00 zł (38,19 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko	-119.800,00 zł. spadek o 4.200,00 zł (26,20 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól	- 17.800,00 zł. spadek o 4.600,00 zł. (3,89 % do ogółu)

Na koniec 2021 r. w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie było 1.486 członków (spadek o 14 członków),

w tym:

- w O/Koźuchów	- 456 (spadek o 5 członków);
- w O/Kargowa	- 609 (spadek o 1 członka);
- w O/Nowe Miasteczko	- 358 (spadek o 8 członków);
- w O/Nowa Sól	- 63 (bez zmian).

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 „nMR” dla młodych rolników, z linii „nNT”- nowe technologie oraz z linii „ZC” na spłatę zobowiązań cywilno – prawnych.

Stan kredytów i należności na koniec 2021 r. wynosił 92.120 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i był wyższy o 3.661 tys. zł, tj. o 4,14 % w odniesieniu do stanu na koniec 2020 r. z tego:

- 32.204 tys. zł. w O/ Koźuchów, tj. 34,96 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 24.812 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 26,93 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 20.291 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 22,03 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 14.813 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 16,08 % zaangażowania bilansowego ogółem;

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 11.526 tys. zł. (wzrost o 0,58 % do 2020 r.) w tym:
 - 1/ preferencyjne obrotowe kłękowe - 1.177 tys. zł
 - 2/ preferencyjne inwestycyjne - 1.083 tys. zł.
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorstw i spółek** - 5.661 tys. zł. (spadek o 9,00 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 4.928 tys. zł.(wzrost o 22,83 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 47.661 tys. zł. (wzrost o 7,08 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje samorządowe** - 15.382 tys. zł. (spadek o 8,77 % w stosunku do ubiegłego roku)

- **instytucje niekomercyjne** - 6.962 tys. zł. (wzrost o 29,00 % 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 2021 r. wyniósł 2.627 tys. zł. (wg wartości nominalnej) i stanowił 2,85 % obliwa kredytowego ogółem, w porównaniu do roku 2020 był wyższy o 918 tys. zł., tj. o 53,72 %.

Na koniec 2021 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 1.561 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne i w sytuacji „pod obserwacją” w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 246 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w wysokości 43,18 % co stanowi kwotę 1.315 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.

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 31.12.2021 r. depozyty banku wg wartości nominalnej wynosiły 185.818 tys. zł. i były wyższe o 21.449 tys. zł., tj. o 13,05 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2021 r. wynosiła 127 tys. zł. Łączne zobowiązanie wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynosiły **185.945 tys. zł.**

Struktura depozytów w podziale na Oddziały kształtowała się odpowiednio:

- | | |
|---------------------|---|
| - O/Koźuchów | - 55.245 tys. zł. (29,73 % do ogółu) wzrost o 7.893 tys. zł.; |
| - O Kargowa | - 67.643 tys. zł. (36,40 % do ogółu) wzrost o 8.310 tys. zł.; |
| - O/Nowe Miasteczko | - 37.267 tys. zł. (20,06 % do ogółu) wzrost o 3.750 tys. zł.; |
| - O/Nowa Sól | - 25.663 tys. zł. (13,81 % do ogółu) wzrost o 1.496 tys. zł., |

z tego depozyty:

- **bieżące, wynosiły 128.355 tys. zł.**, i stanowiły 69,07 % depozytów ogółem,
- **terminowe, wynosiły 57.463 tys. zł.**, stanowiło to 30,93 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2021 r. wynosił 116.536,53 złotych, w stosunku do ubiegłego roku wzrost o 0,50 % (582,94 zł.).

Według stanu na 31.12.2021 r. depozyty walutowe w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.650 tys. zł., wzrost o 61 tys. zł. tj. 1,70 % w stosunku do 31.12.2020 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- O/ Kozuchów - 726 tys. zł. (19,89 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/ Kargowa - 1.386 tys. zł. (37,97 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/ Nowe Miasteczko - 1.050 tys. zł. (28,77 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/Nowa Sól - 488 tys. zł. (13,37 % do ogółu depozytów walutowych),

z tego depozyty :

- **bieżące wyniosły – 3.034 tys. zł.**, stanowiło to 83,12 % ogółem depozytów walutowych,
- **terminowe wyniosły – 616 tys. zł.**, stanowiło to 16,88 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne i remonty w 2021 r. wyniosły 219,69 tys. zł i w porównaniu do roku 2020 były wyższe o 122,19 tys. zł. W 2021 r. nakłady na środki trwałe wyniosły 90,42 tys. zł. W związku ze zużyciem sprzętu elektronicznego tj. zestawów komputerowych, drukarek, liczarek wymieniano zużyty sprzęt na nowy na kwotę 28,50 tys. zł., wymieniono zużyte klimatyzatory za kwotę 20,50 tys. zł., dokonano modernizacji monitoringu za kwotę 27,90 tys. zł. W 2021 r. w zakresie inwestycji remontowych, przeprowadzono termomodernizację oddział w Nowej Soli oraz modernizacji ogrzewania z olejowego na gazowe w oddziale Nowe Miasteczko. Wykonywano także 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 2021 r. wyniosły 6.295 tys. zł. i były niższe o 337 tys. zł., tj. o 5,08 % od tych z 2020 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 4.167 tys. zł (spadek o 320 tys. zł., tj. 7,13 %)
 - z tego:
 - od instytucji finansowych - 137 tys. zł.
 - od papierów wartościowych - 103 tys. zł.
 - od podmiotów niefinansowych - 3.611 tys. zł.
 - od sektora instytucji samorządowych i rządowych - 316 tys. zł.
 - z tytułu prowizji - 1.739 tys. zł.
 - z tytułu dywidend - 2 tys. zł.
 - pozostałe przychody operacyjne - 12 tys. zł.
 - przychody z tytułu wymiany walut - 124 tys. zł.
 - pozostałe zrealizowane zyski - 0 tys. zł.
 - z tytułu rozwiązania rezerw celowych - 251 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2021 r. wyniosły 5.351 tys. zł. i były niższe o 298 tys. zł., tj. o 5,28 % od tych z 2020 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 245 tys. zł (r/r - spadek o 421 tys. zł. tj. o 63,21 %)
 - z tego:
 - od podmiotów niefinansowych - 242 tys. zł.
 - od sektora budżetowego - 3 tys. zł.
 - z tytułu prowizji - 309 tys. zł.

• koszty wymiany walut	-	73 tys. zł.
• pozostałe koszty operacyjne	-	40 tys. zł.
• koszty działania banku	-	4.066 tys. zł. wzrost o 1,35 %
- wynagrodzenia	-	2.004 tys. zł.
- narzuty na wynagrodzenia	-	445 tys. zł.
- inne	-	1.312 tys. zł.
- rezerwy	-	305 tys. zł. wzrost o 43,19 %
• amortyzacja	-	233 tys. zł.
• odpisy na rezerwy celowe	-	386 tys. zł. wzrost o 45,83 %

Zysk brutto na 31.12.2021 r. wynosił	-	943.402,93 zł.
Podatek odroczony	- (-)	1.542,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2021 rok	-	230.348,00 zł.
Podatek część bieżąca	-	228.806,00 zł.
Zysk netto na 31.12.2021 r.	-	713.054,93 zł.

Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2021 roku to m.in.:

- współczynnik wypłacalności	-	15,03 %
- wskaźnik płynności do 3 m-cy	-	0,74 %
- stopa zwrotu z kapitału ROE	-	6,24 %
- stopa zwrotu z aktywów ROA	-	0,38 %

Bilans za 2021 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 198.526.404,44 zł., wyższą o 22.012.250,45 zł., tj. o 12,47 % w stosunku do 2020 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 2021 r. w 95 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

Przewidywana sytuacja Banku na 2021 r.:

Bank w 2022 r. będzie realizował założenia do Strategii i Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2022 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 wzrostu stóp procentowych NBP, co przekłada się na poprawę marż odsetkowych. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji epidemicznej i jej wpływu na gospodarkę oraz dalszych decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

Stawiając na nowe projekty elektroniczne w 2022 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 2022 będzie okresem wyjątkowych wyzwań dla społeczeństwa, gospodarki, instytucji finansowych oraz instytucji publicznych w tym oczywiście również dla Narodowego Banku Polskiego.

W 2022 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, które miały negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, epidemia COVID-19 z którą walczyliśmy od 2020 roku czy wysokie wskaźniki inflacji, która wprost przekłada się na wzrost kosztów funkcjonowania.

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 2021 r. odbył 68 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2021 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.

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 2021 obrót (przychód) Banku Spółdzielczego w Koźuchowie wyniósł 6.294.819,44 zł.
- 3) Na koniec 2021 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 39.
- 4) W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Koźuchowie wypracował zysk brutto w kwocie 943.402,93 zł.
- 5) Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł 230.348 zł. z tego:
 - część bieżąca 228.806,00 zł.,
 - część odroczone 1.542,00 zł .
- 6) W 2021 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu

przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436 oraz z 2021 r. poz. 1598).

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,36%.
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 2021 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 2021 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2021 rok zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

W dniach od 29.11.2021 r. do 10.12.2021 r. pracownicy Departamentu Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzili audyt wewnętrzny w Banku. Celem audytu było dokonanie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w zakresie objętym audytem.

Audyt obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku, ocenionych wg stanu na dzień 30.09.2021 r.:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko wyniku finansowego,
- c) ryzyko rynkowe.

Wyniki przeprowadzonego audytu wskazują, że ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Koźuchowie, w zakresie badanych obszarów kształtuje się na poziomie umiarkowanym z oceną 2.

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 2021 roku przeszkolono pracowników na 60 różnych szkoleniach, które w większości odbywały się w formie webinarów. Szkolenia dotyczyły głównie sprawozdawczości, podatków, kredytów oraz zmian w przepisach zewnętrznych m.in. Rekomendacji Z, 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 2021 r. zostały przez Zarząd wykonane.

Dziękujemy 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.

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

Koźuchów, 28.02.2022 r.

Zarząd