



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Kostrzynie

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOSTRZYNI***

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Kostrzyn, dnia 01 lutego 2021 r.

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Kostrzynie**
Adres siedziby: **ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn**
Bank powstał: **08 września 1867 r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000093233**

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi 160 100,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000506113**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu poznańskiego, wrzesińskiego, średzkiego, gnieźnieńskiego oraz na obszarze miasta Poznania, nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych,
- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- Jolanta Nowak – Prezes Zarządu,
- Agnieszka Żołyńska-Łoza – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
- Monika Hodała – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W ciągu 2020 roku odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 299 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

- działalności kredytowej i depozytowej,
- analizy i oceny sytuacji ekonomicznej Banku oraz poziomu ryzyka,
- spraw pracowniczych

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działała w następującym składzie:

- Bernard Suchorski,
- Andrzej Graczyk,
- Irena Kantorska,
- Ewa Kołodziejewska,
- Andrzej Pielak,
- Zbigniew Korcz,
- Rafał Karalus,
- Jan Chromiński,
- Andrzej Szczepański.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2019 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 48 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- Ocena sytuacji ekonomicznej Banku i poziomu ryzyka na podstawie informacji zarządczej,
- Ocena wykonania założeń strategii oraz planu finansowego,
- Ocena wykonania zaleceń pokontrolnych,
- Zatwierdzanie strategii i polityk wyznaczających kierunki rozwoju działalności Banku,
- Ocena kwalifikacji Członków Zarządu,
- Działalność społeczno-kulturalna.

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu Banku w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku działał w następującym składzie:

- Irena Kantorska,
- Andrzej Graczyk,
- Jan Chromiński.

Posiedzenia Komitetu Audytu Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Komitetu Audytu. W ciągu roku 2019 odbyły się 4 protokołowane posiedzenia.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- Ocena sytuacji ekonomicznej Banku i poziomu ryzyka na podstawie informacji zarządczej,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

- *Analiza informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości,*
- *Ocena przebiegu procesu sprawozdawczości finansowej,*
- *Opiniowanie regulacji dotyczących przeprowadzania badania sprawozdania finansowego,*
- *Ocena procesu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności.*

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 7 lipca. Wzięło w nim udział 28 osób spośród 33 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- *Przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Bank Spółdzielczego w Kostrzynie,*
- *Przyjęcie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,*
- *Zmiana do Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,*
- *Przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,*
- *Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2019 w tym kierunków działania Banku na rok 2020,*
- *Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2019,*
- *Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2019 rok,*
- *Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego,*
- *Ocena funkcjonowania Polityki wynagrodzeń,*
- *Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,*
- *Podział nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2019 rok,*
- *Oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań,*

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- *Centrala Banku, ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn,*
- *Oddział w Kostrzynie, ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn,*
- *Oddział w Nekli, ul. Zawodzie 18A 62-330 Nekla.*

W 2020 roku nie wystąpiła zmiana w Strukturze organizacyjnej Banku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W 2020 roku w Oddziale w Nekli umiejscowione było stanowisko operacyjno-rachunkowe oraz stanowisko kredytów i spraw członkowskich. W Oddziale w Kostrzynie wyodrębniono stanowisko obsługi Klienta. Nadzór nad działalnością Oddziałów powierzono jednemu Dyrektorowi Oddziałów, podlegającemu bezpośrednio Wiceprezesowi zarządu ds. handlowych.

5. Przepisy prawa

Zakres działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wyznacza Statut Banku, oparty na przepisach Ustawy Prawo Spółdzielcze z 16.09.1982r. z późniejszymi zmianami, Ustawy Prawo Bankowe z 29.08.1997 r. z późniejszymi zmianami oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 07.12.2000r. z późniejszymi zmianami. Polityka rachunkowości Banku powstała w oparciu o zapisy Ustawy o rachunkowości (Dz. U. 2021, poz. 217) oraz przedmiotowych rozporządzeń w tym:

- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2019, poz. 957),
- Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z 06.03.2017 (Dz. U. 2017 poz. 637),
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków 11.08.2011 (Dz. U. 2019, poz. 946),
- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. 2019, poz. 520).

W 2018 roku weszły w życie ustawy, które w znaczący sposób wpłynęły na organizację działalności Banku. Były to:

- Ustawa o ochronie danych osobowych z 10.05.2018r. (Dz. U. 2019 poz. 1781),
- Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z 01.03.2018 r. (Dz. U. 2020 poz. 971).

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania: Zasady Dobrej Praktyki Bankowej, Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Kostrzynie, Standardy obsługi dla Banku Spółdzielczego w Kostrzynie, wprowadzone 18.10.2018 r. Uchwałą Zarządu nr 332/2018.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Sytuacja gospodarcza w Polsce w 2020 roku była determinowana:

- głęboką obniżką bazowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego,
- pandemią Covid-19, która spowodowała znaczące ograniczenia w swobodnym prowadzeniu działalności gospodarczej,
- spadkiem PKB – głównym czynnikiem były ograniczenia i sytuacje niepewności wynikające z pandemii,
- wzrostem bezrobocia – branże całkowicie wyłączone lub ograniczone przez pandemię i zastosowane obostrzenia doprowadziły do redukcji zatrudnienia.

1.2. Wybrane wskaźniki w Polsce

Główną determinantą kształtowania się polityki cenowej stosowanej w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie są stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego, których zmiany wpływają na kształtowanie się indeksów, na których oparte są stopy procentowe stosowane w działalności depozytowej i kredytowej (WIBID, WIBOR, redyskonto weksli). Wysokość stóp procentowych NBP przedstawiono w tabeli.

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2018rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2019 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2020 rok (rok bieżący)</i>
Stopa redyskonta weksli	1,75	1,75	0,11
Stopa kredytu lombardowego	2,50	2,50	0,50
Stopa depozytowa	0,50	0,50	0,00
Stopa referencyjna	1,50	1,50	0,10

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Na działalność Banku wpływają warunki rynkowe determinujące wyniki działalności podmiotów gospodarczych korzystających z oferty oraz dochody klientów indywidualnych. Do warunków tych zalicza się: sytuację na lokalnym rynku pracy, rozwój sektora przemysłowego i usługowego. Istotnym czynnikiem pozostają również warunki środowiskowe, ograniczenia związane z możliwością przeprowadzania inwestycji na określonych terenach, możliwości elastycznego i szybkiego reagowania na zmiany czynników cenowych (stopy procentowe), przepisy prawa, wymagania w zakresie prowadzenia polityki działania zgodnej z wytycznymi i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego – w roku 2020 wszystkie te czynniki dodatkowo uwarunkowane były ogólną sytuacją gospodarczą Polski, która była odpowiedzią na ograniczenia spowodowane pandemią Covid-19.

Do czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w 2020 roku zaliczyć należy obniżkę stóp procentowych NBP (wartości wskazane w punkcie 1.2.), ponieważ wpłynęła ona na znaczne ograniczenie dochodów Banku. Sytuacja pandemiczna znacznie ograniczyła akcję kredytową, więc przy zachowaniu obliża kredytowego na poziomie roku 2019 i z zastosowaniem obniżonych stóp procentowych pogorszyła się rentowność aktywów przychodowych Banku.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Działalność Banku spółdzielczego w Kostrzynie ma charakter uniwersalny. Oznacza to, że nie jest ona nastawiona na ściśle sprecyzowaną grupę docelową. W portfelu kredytowym dominującą grupę stanowią rolnicy indywidualni. Udział udzielonych im kredytów stanowi 45,96% obliża kredytowego. Powiązane jest to z przewagą działalności rolniczej na terenie funkcjonowania banku. W stosunku do roku 2019 udział ten zmniejszył się o 4,13 p. p. (z 50,09%). Dywersyfikacja portfela kredytowego, zaangażowanie w różnorodne branże korzystnie wpływa na jakość koncentracji i tym samym ograniczenie ryzyka kredytowego. W portfelu depozytowym główną grupę klientów stanowią osoby fizyczne. Środki zgromadzone na depozytach osób fizycznych stanowią 33,60% wszystkich depozytów. W stosunku do roku 2019 udział zmniejszył się z 47,49% tj. o 13,89 p. .p.. W stosunku do roku 2019 wzrósł udział depozytów rolników i przedsiębiorców indywidualnych oraz przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni. Wartość depozytów pozostałych podmiotów pozostała na poziomie porównywalnym do okresu poprzedniego.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Działalność depozytowa stanowi główne źródło finansowania aktywów Banku Spółdzielczego w Kostrzynie i polega na pozyskiwaniu zasobów o charakterze zwrotnym w formie zadłużenia (zobowiązań) od klientów z różnych segmentów rynku. Większość depozytów w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie pochodzi od sektora niefinansowego. Niewielką część stanowią depozyty sektora budżetowego. Na depozyty składają się wkłady na żądanie i wkłady terminowe. Wkłady terminowe stanowią stabilne źródło finansowania aktywów i jednocześnie generują najwyższe koszty pozyskania kapitału w postaci zobowiązania z tytułu odsetek.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa polega na finansowaniu podmiotów rynku środkami z udzielonego kredytu z zastosowaniem ceny kredytu w postaci oprocentowania, która stanowi główne źródło dochodów z działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie. W 2020 roku Bank finansował wyłącznie sektor niefinansowy i budżetowy. Oprocentowanie udzielonych kredytów przeważnie ma charakter zmienny i uzależnione jest od stawek rynkowych WIBOR w połączeniu ze stałą marżą Banku. Działalność kredytowa stanowi dla Banku główne źródło ryzyka, w związku z czym, jest ona prowadzona z zastosowaniem szeregu ograniczeń w postaci wytycznych i limitów, narzucanych przepisami prawa oraz wewnętrznymi uwarunkowaniami działalności, jest cyklicznie monitorowana, raportowana i kontrolowana.

Pozostała działalność

Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: działalność dewizowa, ubezpieczeniowa, leasingowa, fundusze inwestycyjne.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie uczestniczy w akcjach promocyjnych i reklamowych inicjowanych przez bank zrzeszający, w ramach kreowania wspólnego, jednolitego wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Akcje promocyjne na szczeblu lokalnym przeprowadzane są np. w prasie. Koszty reklamy i promocji ewidencjonowane są w ramach kosztów działania Banku. W 2020 r. poniesiono z tego tytułu wydatki w wysokości 4.363,60 zł. Ze środków funduszu społeczno-kulturalnego, na dotacje i wsparcie osób i instytucji środowiska lokalnego wydano 5 000,00 zł.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kostrzynie nie otrzymał nagród i wyróżnień.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

W 2020 roku udzielono kredytów na łączną sumę 19 983 400,00 zł. Największy udział w tej sumie miały kredyty w rachunku bieżącym i ROR – 6 865 800,00 zł (34,36%) i kredyty obrotowe – 2 675 000,00 zł (13,39%). Udział pozostałych rodzajów kredytów w stosunku do roku ubiegłego znacząco spadł. Szczególnie zauważalna jest stagnacja w kredytach inwestycyjnych – ich poziom wyniósł na koniec roku 100 000,00 zł co stanowi 0,50% kredytów ogółem udzielonych w roku 2020. Kredyty udzielone zostały z zachowaniem limitów koncentracji w odniesieniu do instrumentu finansowego jak również limitu koncentracji dla pojedynczego klienta. W działalności depozytowej w pierwszej połowie roku skoncentrowano się na pozyskaniu wkładów terminowych o dłuższych terminach wymagalności tj. 6 – 12 miesięcy od osób fizycznych. Po obniżeniu stóp procentowych zainteresowanie klientów lokowaniem środków spadło, w oczekiwaniu na podwyżkę stóp procentowych klienci lokowali środki najczęściej na 3 miesiące. Przy obecnym poziomie oprocentowania depozytów powiększył się udział depozytów bieżących w sektorze niefinansowym – 86,79%

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2020

Struktura klientów Banku Spółdzielczego w Kostrzynie nie uległa w roku 2020 znaczącym zmianom. Nie odnotowano znaczącego przyrostu w żadnej grupie wiekowej lub sektorowej – zrównoważony poziom bazy

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

klentów powiązany był z niepewnością wywołaną pandemią Covid-19, potencjalni klienci nie podejmowali aktywności zarówno depozytowej jak i kredytowej.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2020 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty 2020	Kredyty 2019
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	11 291 458,00	10 718 446,65
2	Rolnicy indywidualni	31 140 597,73	32 945 178,09
3	Przedsiębiorcy indywidualni	7 056 221,57	6 573 496,10
4	Osoby prywatne	11 561 204,06	13 122 222,44
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	91 476,00	111 804,00
6	Instytucje rządowe i samorządowe	3 574 000,00	2 300 000,00
	RAZEM	64 714 957,36	65 771 147,28

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty 2020	Depozyty 2019
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	20 323 486,12	13 256 445,30
2	Rolnicy indywidualni	30 039 853,73	18 772 213,17
3	Przedsiębiorcy indywidualni	44 683 406,63	23 922 273,32
4	Osoby prywatne	50 779 608,80	54 698 996,07
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 304 070,00	2 949 261,01
6	Instytucje rządowe i samorządowe	2 013 863,74	1 580 142,43
	RAZEM	151 144 289,02	115 179 331,30

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Oprócz podstawowej działalności depozytowej i kredytowej Bank prowadzi działalność rozliczeniową, pełniąc jednocześnie rolę pośrednika w usługach świadczonych przez bank zrzeszający, Krajową Izbę Rozliczeniową itp. podmioty, na rzecz klientów.

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

W działalności bankowej nie występuje zjawisko sezonowości. Produkty bankowe dystrybuowane są systematycznie. Głównymi odbiorcami produktów kredytowych są rolnicy indywidualni, których działalność i zapotrzebowanie na środki finansowe uzależniona jest od cyklu produkcyjnego gospodarstwa. W tej kategorii można stwierdzić, że największą aktywność kredytową obserwuje się wiosną i jesienią co świadczy w występowaniu półrocznej cykliczności działalności, jednakże nie wpływa ona na ograniczenie dochodów Banku w pozostałych porach.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Polisa ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku, ognia i innych żywiołów, ubezpieczenie wartości pieniężnych, OC - Kostrzyn	4 409 ,00	01.07.2020– 30.06.2021	1021129916 1021129919 1021129922
2	Polisa ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku, ognia i innych żywiołów, ubezpieczenie wartości pieniężnych, OC - Nekla	2 457,60	01.07.2020 - 30.06.2021	1021134452 1021134441 1021134449

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank posiada szereg umów współpracy z SGB-Bankiem S.A. w zakresie podstawowej działalności operacyjnej. Współpraca dotyczy głównie udostępniania aplikacji i portali wymiany informacji, platform sprawozdawczych i pośrednictwa z Krajową Izbą Rozliczeniową. Koszty eksploatacji systemów stanowią koszty działania, uwzględniane w planie finansowym. W Banku nie występują umowy z innymi bankami lub podmiotami, których skutkiem byłoby powstanie znaczącego przychodu z działalności lub kosztów istotnie wpływających na wynik finansowy.

4.3. Umowy Zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej na podstawie umowy z dnia 31 sierpnia 2001 r. Aneks do Umowy zrzeczenia podpisano 23 listopada 2015 r. w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kostrzynie występował jako strona uczestnicząca umowy konsorcjum w dwóch ekspozycjach kredytowych. Łączne zaangażowanie - 4.300.000,00 zł.

5. Główni konkurenci Banku

Na rynku lokalnym głównymi konkurentami Banku Spółdzielczego w Kostrzynie są oddziały banków komercyjnych tj. Santander, ING Bank Śląski, PKO BP, Alior Bank. Usługi finansowe świadczą również placówki Poczty Polskiej S.A. oraz lokalne instytucje parabankowe, głównie prowadzące działalność pożyczkową.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W Planie finansowym na rok 2020 nie zakładano nakładów inwestycyjnych. Poniesione wydatki pokrywane były ze środków bieżących i wynikały z konieczności nabycia niezbędnych sprzętów lub programów informatycznych. W zakresie środków trwałych zakupiono systemy serwerowe, na łączną kwotę 21.400,77 zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2020 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

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

Bank ostrożnie podchodzi do inwestycji kapitałowych. Ostrożność wynika z obciążenia papierów wartościowych podwyższonym ryzykiem. Zgodnie z wymaganiami Banku zrzeczającego Bank posiada 12 000 akcji SGB-Banku S.A. o łącznej wartości 1 200 000,00 zł. Wypłata dywidendy uzależniona jest od wyników finansowych Banku zrzeczającego, dlatego przychód z jej tytułu nie jest ujmowany w planie finansowym Banku. Wielkość posiadanych środków, oraz założenia strategii działania nie przewidują inwestycji kapitałowych ponad wymagany poziom. Bank skupia się na kumulowaniu przychodów z podstawowej działalności operacyjnej.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Rozwój działalności możliwy jest w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientem, Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Do podstawowych czynników zewnętrznych istotnie wpływających na działalność Banku należą uwarunkowania prawne, na których kształtowanie się Bank nie ma wpływu. W odniesieniu do działalności podstawowej, czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom kosztów i przychodów są stopy procentowe NPB, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej Banku. Z czynników poza cenowych wymienić należy opinię lokalnego środowiska, ponieważ na tak małym, jednorodnym terenie działania, wizerunek Banku i sposób postrzegania jego oferty jest kluczowy dla rozwijania działalności.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Czynniki wewnętrzne, decydujące o perspektywie działania można określić jako możliwość odpowiedzi na występowanie czynników zewnętrznych i sposób radzenia sobie ze skutkami tych czynników. Ważną rolę odgrywa tu kadra pracownicza. Zapewnienie możliwości rozwoju skutkuje koniecznością stałego samodoskonalenia zawodowego, podnoszenia kwalifikacji, uczestnictwa w szkoleniach i sumiennego podążania za trendami wyznaczanymi przez ustawodawców. Kolejnym aspektem jest zapewnienie odpowiedniej bazy sprzętowej, narzędzi informatycznych, wspierających procesy działania Banku, oraz zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa wykonywanych czynności, m. in. przez spełnianie wymagań rekomendacji KNF. Wewnętrznym czynnikiem rozwoju jest również zachowanie odpowiednich limitów wewnętrznych, wyznaczających kierunki zaangażowania w poszczególne segmenty działalności.

2. Inne działania

W minionym roku w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła kontrolę problemową w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Czynności kontrolne rozpoczęto 01.06.2020 r. i zakończono 16.09.2020 r. Efektem kontroli jest raport zawierający ustalenia z inspekcji oraz zalecenia powiązane z obszarem objętym kontrolą. Zalecenia są realizowane zgodnie z zatwierdzonym przez KNF harmonogramem, sposób realizacji zaleceń jest raportowany do KNF oraz Rady Nadzorczej Banku.

W związku z przyjętą metodologią i częstotliwością przeprowadzania Badania i Oceny Nadzorczej (BION), w 2020 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania ryzykiem w trybie pełnym, w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na 30.06.2020 r.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, intensywnie przystąpił do wprowadzania nowych rozwiązań technologicznych w zakresie płatności elektronicznych. Udostępniono usługę SGB Mobile, dzięki czemu klienci mają możliwość obsługi swoich rachunków i realizacji płatności z wykorzystaniem kart, aplikacji i BLIK-a z poziomu jednej aplikacji na urządzeniach mobilnych. Dzięki usłudze Moje ID klienci Banku mogą przy pomocy autoryzacji przez konto internetowe założyć profil zaufany oraz zarejestrować konta na platformach administracji różnego szczebla w celu załatwiania spraw urzędowych bez konieczności osobistej wizyty w danej instytucji, co szczególnie sprawdziło się podczas ograniczeń w dostępie do urzędów oraz zachowania środków ostrożności w związku z zagrożeniem epidemiologicznym.

Ostatnia lustracja Banku miała miejsce w roku 2018 (23-30.05). Wystosowano jeden wniosek w zakresie niezgodności zapisów Polityki (Zasad) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kostrzynie z obowiązującymi przepisami. Wniosek zrealizowano w całości do końca 2018, dostosowano zapisy do obowiązujących przepisów.

Wszystkie działania i rozwiązania wprowadzane w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie zmierzają do dostosowania oferty do zmieniających się preferencji klientów i wymagań rynku. Bazowanie na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, stwarza szansę na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Całość zasobów rzeczowych Banku zaewidencjonowana jest w wykazie środków trwałych. Wszystkie środki służą do wykonywania bieżącej działalności. Bank nie posiada zasobów rzeczowych, które są źródłem dochodów z tytułu odpłatnego użytkowania. W działalności nie występują również zasoby użytkowane na podstawie umów.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	23	1	0	24
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	22	1	0	23

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	0	0
<i>od 31 – do 45 lat</i>	15	16
<i>od 46 – do 55 lat</i>	5	4
<i>ponad 55 lat</i>	3	4

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach realizowanych w formie zdalnej (łącznie liczba przeszkolonych osób 180). Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Zasad zarządzania ryzykiem,*
- Ochrony danych osobowych,*
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy,*
- Zmian w działalności kredytowej,*
- Zmian w działalności depozytowej*
- Sprawozdawczości obowiązkowej,*
- Ciągłości działania,*
- SGB ID,*
- Tarczy PFR.*

1.3. Zasoby niematerialne

W rejestrze wartości niematerialnych i prawnych Bank posiada wyłącznie licencje na oprogramowanie wykorzystywane w działalności operacyjnej.

VI. INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

W roku obrotowym Bank nie nabywał i nie sprzedawał udziałów własnych.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Nadrzędnym celem działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie jest stabilny rozwój i ugruntowanie pozycji na rynku usług finansowych występującym na terenie działania Banku. Umacnianie bazy kapitałowej warunkuje możliwości zapewnienia finansowania dla sektora niefinansowego, który jest głównym odbiorcą oferty produktowej. Istotne jest również pozyskiwanie nowych źródeł finansowania aktywów, pozwalających na zachowanie bezpieczeństwa działania (m.in. spełnienie norm płynnościowych, zapewnienie odpowiedniej koncentracji zaangażowań oraz zachowanie wskaźników efektywności działania na poziomie nie zagrażającym kontynuacji działania Banku).

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie szeregu regulacji wewnętrznych i zewnętrznych przystosowanych i weryfikowanych w zależności od zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Dla poszczególnych ryzyk przyjęto strategię i zasady zarządzania z wyznaczonymi celami, umożliwiające pomiar, opis i monitoring zagrożeń dla działalności Banku. Raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka są przekazywane Zarządowi Banku. Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Bank w prowadzonej działalności uznaje za istotne następujące ryzyka:

Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej przez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku. Zagrożone ekspozycje kredytowe podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 3,82% obligacji kredytowego i wynosiły 2 473 117,43 zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości, optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank ogranicza ryzyko płynności przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej skupiają się na utrzymaniu prawidłowej relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz wartości kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych. Bank skupia się na analizie niedopasowania terminów przeszacowania oraz na ryzyku bazowym.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji występuje w przypadku zagrożenia niewykonania zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń z uwzględnieniem uwarunkowań związanych z terenem działania Banku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności występuje w wyniku działania Banku niezgodnie z szeroko rozumianymi normami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na efektywnym eliminowaniu przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

W roku 2020 nie wystąpiły zdarzenia mogące wpływać na zagrożenie kontynuacji działania Banku.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- Kredyt w rachunku bieżącym,
- Kredyt w ROR,
- Kredyt na cele konsumpcyjne – gotówkowe, sezonowe,
- Karta kredytowa,
- Kredyt obrotowy,
- Kredyt inwestycyjny,
- Kredyt na nieruchomości mieszkaniowych,
- Kredyt na pozostałe cele.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Instrumenty finansowe w Banku narażone są na występowanie ryzyka uznanego za istotne.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- 4) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;

- 5) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 6) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 7) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- 8) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 3% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie cen za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem.

e. zarządzanie ryzykiem koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 2) przestrzeganie limitów koncentracji ekspozycji kredytowych, wynikających z procedur wewnętrznych i przepisów prawa.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku przez klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) systematyczne podnoszenie kompetencji Stanowiska ds. zgodności.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2020 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2021 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2020 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Na przestrzeni 2020 roku suma bilansowa zwiększyła się z 130 796 tys. zł do 166 822 tys. zł, czyli o 36 026 tys. zł tj. o 27,54%. Należności od sektora finansowego – aktywa płynne w postaci środków bieżących i lokat w banku zrzeczającym – wyniosły 90 404 tys. zł. Stan uległ zwiększeniu o 37 246 tys. zł tj. o 70,07% w stosunku do roku 2019. Na 31.12.2020r. należności od sektora niefinansowego – kredyty – stanowiły 33,79% aktywów ogółem i wyniosły 56 368 tys. zł, czyli o 8,45% mniej niż przed rokiem tj. o 5 203 tys. zł. Należności od sektora budżetowego wyniosły 3 569 tys. zł, w tym 14 tys. zł stanowią dopłaty do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Udziały i akcje w innych jednostkach wyniosły 1 201 tys. zł. W stosunku do roku ubiegłego ich stan zmniejszył się 400 zł. Wartość bilansowa bonów pieniężnych NBP na

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

koniec roku wynosiła 9 999 tys. (wartość nominalna to 10 000 tys. zł). Wartość Bankowych Papierów Wartościowych SGB wynosiła 400 tys. zł.

Źródłem finansowania aktywów były przede wszystkim środki pozyskane od sektora niefinansowego, których stan na 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 149 130 tys. zł, co stanowiło 89,39% sumy bilansowej. W roku 2019 udział ten wynosił 87,11%. Depozyty bieżące wynosiły 129 435 tys. zł a terminowe 19 383 tys. zł, co stanowi odpowiednio 77,59% i 22,41% depozytów sektora niefinansowego ogółem.

W 2020 roku Bank wygenerował zysk brutto w wysokości 769 tys. zł, który jest niższy od wyniku roku poprzedniego o 721 tys. zł, tj. o 48,39%. Wynik finansowy brutto został pomniejszony o 304 tys. zł z tytułu podatku dochodowego, w efekcie czego wynik finansowy netto wyniósł 465 tys. zł i stanowił 42,31% wyniku netto osiągniętego w roku 2019.

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych – ROE, informujący o efektywności zainwestowanego kapitału - ukształtował się na poziomie 3,35% (w roku 2019 – 8,46%).

Wskaźnik zwrotu aktywów – ROA – ukształtował się na poziomie 0,33% (w roku 2019 – 0,87%).

Współczynnik kapitałowy wyniósł 24,96% (w roku 2019 – 22,22%)

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

W kolejnym okresie Bank przewiduje planowe nakłady na składniki majątku w wysokości 60 tys. zł. Doraźne zakupy finansowane są z kosztów bieżącej działalności. Zgodnie ze stanem środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w Planie finansowym na 2021 rok ujęto koszty amortyzacji o łącznej wartości 128 tys. zł.

W 2019 roku bank dokonał przejęcia za długi aktywów w postaci pozostałych składników majątku – surowce i materiały do produkcji (elementy stalowe, aluminiowe). Stan aktywów przejętych do zbycia na koniec roku 2020 ukształtował się na poziomie 550 tys. zł.

Struktura kapitału utworzona jest zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie. Sukcesywne odpisy z zysku netto zasilają fundusz zasobowy, co znacznie zwiększa możliwości rozwoju działalności kredytowej Banku.

Fundusze własne przyjmują następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Fundusz udziałowy	160 600,00	160 100,00
Fundusz zasobowy	12 980 278,60	13 980 328,60
Fundusz z aktualizacji wyceny	253 378,82	253 378,82

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

Fundusz rezerwowy	100 000,00	100 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	1 099 012,18	465 134,04
Razem kapitały własne	14 593 269,60	14 958 941,46

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2020 roku

Kredyty:

W 2020 roku Bank nie korzystał z kredytów.

Pożyczki

W 2020 roku Bank nie korzystał z pożyczek.

Poręczenia:

W 2020 roku Bank nie udzielił żadnego poręczenia.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2020 roku Bank udzielił gwarancji podmiotom sektora niefinansowego – głównie sektora MŚP – na łączną kwotę 3 149 652,96 zł. Udzielone gwarancje stanowią zabezpieczenie należytego wykonania zleconych usług.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2020 roku Bankowi nie udzielono żadnej gwarancji.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2020 roku Bank udzielił jednemu podmiotowi finansowemu kredytu – suma zaangażowania 2.300.000,00 zł, Bank przystąpił do finansowania podmiotu jako bank uczestniczący w konsorcjum .

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

W związku ze znacznym obniżeniem poziomu dochodów odsetkowych Bank dokonał w czerwcu 2020 roku korekty planu finansowego. Po uwzględnieniu wszystkich zmian, plan finansowy na koniec roku, wykonano bez znaczących dla sytuacji ekonomiczno-finansowej odchyleń.

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Sytuacja finansowa Banku w roku 2020 jak również prognozowana na rok 2021 nie wskazuje na utratę zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank posiada w portfelu bony pieniężne NBP o wartości 10 000,00 tys. zł. Zaangażowanie w bony pieniężne NBP w analizowanym okresie pozostaje na niskim poziomie w stosunku do sumy bilansowej, należności ogółem i należności od sektora finansowego. Bony pieniężne NBP należą do bezpiecznych papierów wartościowych, obarczonych bardzo niską skalą ryzyka, dzięki czemu inwestowanie w nie jest operacją bezpieczną dla płynności i funduszy własnych Banku. Dzięki niskiej skali ryzyka bony stanowią doskonałe zabezpieczenie przed utratą płynności wymaganą w procesie szacowania wielkości wskaźnika LCR. Bank stara się tak kształtować strukturę majątku i kapitałów aby prowadzić do zrównoważonego wzrostu sumy bilansowej, do której odnosi się znacząca część wskaźników ograniczających ryzyko w działalności Banku.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

Zmiany w powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych w 2020 r. nie wystąpiły.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku

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

Zdarzeń negatywnych, nieplanowanych, powiązanych z wystąpieniem niezidentyfikowanych czynników ryzyka nie stwierdzono.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Utrzymujący się stan pandemii a przede wszystkim jego wpływ na funkcjonowanie gospodarki i kreowanie warunków cenowych w transakcjach depozytowych i kredytowych ma odzwierciedlenie w wynikach finansowych i rentowności Banku w roku 2020. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie są znane skutki utrzymywania się pandemii na wyniki roku 2021.

Poza wyżej wymienionymi aspektami nie rozpoznano istotnych zdarzeń wpływających na sytuację jednostki.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Eksploatacja mienia bankowego, wyposażenia, zagospodarowanie nieruchomości należących do Banku, gospodarowanie odpadami, emisja gazów itp. odbywa się z zachowaniem przepisów dotyczących zagospodarowania i ochrony środowiska.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów strategicznych i planów powstałych w oparciu o te cele. Przyjmowany corocznie plan operacyjny i finansowy pozwala na określenie ścieżek dojścia do określonych przez władze Banku wytycznych, dzięki którym na przestrzeni ostatnich lat udało się zachować stabilną kondycję finansowo-majątkową oraz samodzielność działania Banku Spółdzielczego w Kostrzynie.

1. Cele strategiczne

Stosowana polityka i plany działania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wynikają ze strategii działania. Założenia na 2021 rok szczegółowo określone są w planie ekonomiczno-finansowym Banku, weryfikowanym i zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd wystąpi do Zebrania Przedstawicieli z wnioskiem o przeznaczenie zysku netto za 2020 w kwocie 465 134,04 zł w całości na fundusz zasobowy.

Podniesienie funduszy własnych pozwoli na dalszy rozwój działalności, ekspansję na lokalnym rynku oraz poszerzanie bazy klientów.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Na podstawie założeń do Strategii działania na 2021 rok i Planu finansowego na 2021 rok Bank Spółdzielczy w Kostrzynie planuje kontynuację działalności w oparciu o wypracowane następujących parametrów:

- należności od sektora niefinansowego 61 108 tys. zł,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego 139 260 tys. zł,
- suma bilansowa 156 957 tys. zł,
- fundusze własne 14 957 tys. zł,

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

- wynik finansowy netto 400 tys. zł,
- współczynnik kapitałowy 25,45 %.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie (Uchwała Nr 7/2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 marca 2019 roku.) Polityka została wdrożona w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2020 r. wynosi 0,33%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **166 821 773,78 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **769 423,04 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **465 134,04 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku*

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządził: Agnieszka Żołyńska-Łoza

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----------------------------|---------------------------------------|-------|
| 1. Jolanta Nowak | Prezes Zarządu | |
| 2. Agnieszka Żołyńska-Łoza | Wiceprezes Zarządu ds.
finansowych | |
| 3. Monika Hołdała | Wiceprezes Zarządu ds.
handlowych | |

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Kostrzyn, dnia 01 lutego 2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)