



Bank Spółdzielczy w Koronowie

*SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE*

w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

SPIS TREŚCI:

I.	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
II.	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (RYNEK, PRODUKTY, UMOWY)	17
III.	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2019 ROKU	36
IV.	OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2019 ROKU	37
V.	ZASOBY JEDNOSTKI	39
VI.	INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI	42
VII.	CELE I RYZYKA.....	42
VIII.	INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	45
IX.	AKTUALNY (W 2019 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2020 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2019 ROKU	52
X.	INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNymi PODMIOTAMI	61
XI.	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE NA WYNIKI BANKU W 2019 ROKU	62
XII.	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	62
XIII.	INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	63
XIV.	PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	63
XV.	ŁAD KORPORACYJNY I POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ	65
XVI.	INFORMACJE UJAWNIAJANE NA PODSTAWIE ART.111A USTAWY PRAWO BANKOWE.....	66
XVII.	ZAKOŃCZENIE.....	67

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Koronowie działa w oparciu o podstawowe akty prawne, tj. prawo spółdzielcze, prawo bankowe oraz ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz pozostałe akty prawne regulujące działalność banków takie jak Rekomendacje KNF, Ustawa o rachunkowości, Ustawa o bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Wprowadzane programy rządowe, konieczność dostosowywania polskiego systemu bankowego do przepisów unijnych, a co za tym idzie nieustanne zmiany w przepisach zewnętrznych, często z bardzo krótkim vacatio legis mają istotne znaczenie dla funkcjonowania całego sektora finansowego, bankowości spółdzielczej i Banku Spółdzielczego w Koronowie. Niewątpliwie będą one miały także wpływ na działalność Banku w najbliższej przyszłości. Konieczność dokonywania zmian w przepisach wewnętrznych Banku, w tym w przepisach wydawanych przez Bank a określających sposób relacji z klientem, zwiększenie zakresu sprawozdawczości zewnętrznej, a co za tym idzie również wewnętrznej, elektronizacja i digitalizacja części sprawozdań, automatyzacja procesów oraz konieczność dostosowywania sposobu pracy do zmieniających się wymogów zewnętrznych ma istotny wpływ na funkcjonowanie Banku jako podmiotu gospodarczego, w szczególności w obszarze ponoszonych kosztów technologii informatycznej.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:	Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby:	Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Bank powstał w:	18.05.1892 roku

*Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.12.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000142826**.*

Ostatniego wpisu dokonano dnia 10.10.2019r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2019r. wynosi 2 304 120,00 zł.

*Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.*

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatów: bydgoskiego, nakielskiego, sępoleńskiego, tucholskiego, chojnickiego, świeckiego, inowrocławskiego, człuchowskiego, złotowskiego, bytowskiego, kościerskiego, chełmińskiego, toruńskiego, żnińskiego, starogardzkiego, pilskiego, wągrowieckiego oraz miasta Bydgoszcz będącego na prawach powiatu. Jest to teren trzech województw: kujawsko-pomorskiego, wielkopolskiego oraz pomorskiego.

Przedmiotem przeważającej działalności Banku (nr PKD) jest:

- 64.19.Z. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;

natomiast przedmiotem pozostałej działalności Banku jest:

- 64.19.Z. prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 64.19.Z. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku;
- 64.19.Z. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 64.19.Z. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 64.19.Z. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 64.19.Z. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 64.19.Z. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 64.19.Z. pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- 64.19.Z. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku Zarząd pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu;
- Marek Musiał – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;
- Jerzy Gumieny – Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży;
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

Zakres zadań przydzielonych w ramach kompetencji Zarządu każdego z członków Zarządu został określony w Uchwałach kompetencyjnych.

Realizując przepisy Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2015/22 z 27.06.2016r.) dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,

polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach Rada Nadzorcza Banku w 2019 roku wprowadziła nowe przepisy wewnętrzne w zakresie oceny odpowiedniości w formie Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Koronowie (Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/R/2019), a także Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Koronowie (Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/R/2019). W wyniku powyższego Rada Nadzorcza dokonała dwukrotnie Indywidualnej oceny poszczególnych członków Zarządu oraz kolegialnej oceny kwalifikacji Zarządu za rok 2018: pierwotnie na uprzednio obowiązujących arkuszach (Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/R/2019), a następnie na zmienionych arkuszach (Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/R/2019). W wyniku obu ocen Rada Nadzorcza dokonała oceny spełnienia kryteriów odpowiedniości przez poszczególnych członków Zarządu w stosunku do każdego z nich indywidualnie poprzez:

- przyjęcie przedstawionych w Arkuszach indywidualnej oceny informacji do wiadomości,
- nie stwierdzenie braków w indywidualnych kwalifikacjach członka Zarządu,
- pozytywną ocenę posiadanych kwalifikacji,
- uznanie reputacji członka Zarządu za nieposzlakowaną.

Następnie w stosunku do Zarządu jako organu Rada Nadzorcza uznała, że posiadał on i posiada w obecnym składzie odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie do zarządzania Bankiem, a zatem spełnia kryteria odpowiedniości jako organ zarządzający Bankiem.

Biorąc pod uwagę elementy zawarte w arkuszach odpowiedniości, Zarząd w obecnym składzie spełnia kryteria wskazane w w/w Polityce zróżnicowania członków organu zarządzającego.

Zebranie Przedstawicieli w 2019 roku zatwierdziło sprawozdanie z działalności Banku w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku przygotowane przez Zarządu (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 4/2019 z dnia 24.04.2019r.) oraz udzieliło absolutorium (100%) poszczególnym członkom Zarządu za rok 2018 (Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 8a/2019, 8b/2019, 8c/2019, 8d/2019 z dnia 24.04.2019r.).

W 2019 roku odbyły się 123 protokołowane posiedzenia Zarządu, na których Zarząd jako organ podejmował kolegialnie decyzje, w tym podjął:

- 34 uchwały w sprawach depozytowych;
- 343 uchwał w sprawach kredytowych;
- 268 uchwał w randze przepisów wewnętrznych.

W 2019 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych w następującej ilości:

- 5 Zarządzeń Prezesa Zarządu;
- 7 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych;
- 17 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych;

- 9 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: zmian w przepisach wewnętrznych Banku wynikających ze zmieniających się przepisów zewnętrznych dotyczących w szczególności obszarów związanych z funkcjonowaniem banków i relacji z klientem, realizacji przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętej w Banku (i zaktualizowanej uchwałą Zebrania Przedstawicieli w 2019 roku) Polityki Ładu Korporacyjnego, przestrzegania zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń, zmian w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, udzielania pełnomocnictw i upoważnień, realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy, analizy sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku, realizacji przyjętej Strategii działania Banku na lata 2016-2020, planu finansowego, w tym rachunku zysku i strat, planów sprzedażowych, taryfy prowizji i opłat, podejmowania decyzji kredytowych i depozytowych, spraw członkowskich, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, spraw pracowniczych, administracyjnych, analizy funkcjonowania Oddziałów i Filii Banku, działań marketingowych, zmian w regulaminie organizacyjnym Banku, zmian w strukturze organizacyjnej Banku oraz zmian w Statucie Banku. Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku nie dokonywano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Organ nadzorczy funkcjonował w ramach pełnionej kadencji 2018-2022 w następującym składzie:

- Tadeusz Daroń;
- Henryk Januszewski;
- Ignacy Januszewski;
- Marek Janicki;
- Łukasz Kozuch;
- Włodzimierz Król;
- Tomasz Krakowski;
- Stanisław Ormiński;
- Robert Skórczewski;
- Paweł Swoiński;
- Herbert Ważny.

Realizując przepisy Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2015/22 z 27.06.2016r.) dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,

polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz kierując się wytycznymi zawartymi w Ustawie o biegłych rewidentach, audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017r. poz. 1089) Zebranie Przedstawicieli Banku w 2019 roku wprowadziło nowe przepisy wewnętrzne w zakresie oceny odpowiedniości w formie Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie, a także Politykę różnicowania członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie. W wyniku powyższego Zebranie Przedstawicieli dokonało Indywidualnej oceny poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz kolegalnej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2018 nowych arkuszach (Uchwały Zebrania Przedstawicieli od nr 15a/2019 do 15n/2019 – w tym ocena odpowiedniości następczej członków Rady Nadzorczej kadencji 2014-2018 za okres pełnienia funkcji w 2018 roku), oceniając pozytywnie kwalifikacje zarówno poszczególnych członków Rady Nadzorczej, jak i Rady Nadzorczej jako organu.

Biorąc pod uwagę elementy zawarte w arkuszach odpowiedniości, Rada Nadzorcza w obecnym składzie spełnia kryteria wskazane w w/w Polityce różnicowania członków organu nadzorującego, w skali proporcjonalnej do funkcjonowania Banku oraz przy uwzględnieniu ograniczeń wynikających z Prawa spółdzielczego (tj. konieczność wyboru członka Rady Nadzorczej z grona członków Banku).

W 2019 roku Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy oraz w razie potrzeby - odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 83 uchwały.

W 2019 roku w ramach struktury Rady Nadzorczej funkcjonowały następujące organy:

- Prezydium – odbyło 4 protokołowane posiedzenia;
- Komitet ds. Audytu Wewnętrznego (w składzie: Przewodniczący Komitetu: Kożuch Łukasz – Przewodniczący /członek niezależny RN/, Członkowie Komitetu: Januszewski Henryk /członek niezależny RN/, Skórczewski Robert /członek niezależny RN/, Ważny Herbert); – odbyło 7 protokołowanych posiedzeń;
- Komisja Rewizyjna – odbyła 4 protokołowane posiedzenia.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej należało: zatwierdzenie zmian w Statucie Banku, zatwierdzanie i ocena realizacji Strategii zarządzania ryzykiem w Banku, zatwierdzanie polityk i strategii, planu finansowego, w tym rachunku zysku i strat, ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, analiza funkcjonowania Oddziałów Banku i ich ocena, wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego, zatwierdzenie sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku, przyjęcie zmian w strukturze organizacyjnej Banku, dokonanie oceny następczej i uprzedniej kwalifikacji członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegalnego, ocena stosowania Polityki /Zasad/ Ładu Korporacyjnego, ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania, ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2016-2020, akceptacja zmian w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich, podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów osobom wymienionym w art. 79a ust.1

Prawa bankowego, dokonania oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, dokonania oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 24 kwietnia 2019 roku. Wzięło w nim udział 30 Przedstawicieli spośród 32 Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich w 2019 roku (kadencja 2019-2023), co stanowi frekwencję na poziomie 93,75%.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały w sprawie:

- zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za okres 2018 roku (sprawozdanie Zarządu);
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu;
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2018 rok, w tym m.in.:
 - ocenę polityki wynagradzania w Banku;
 - ocenę Zasad Ładu Korporacyjnego Banku;
 - sprawozdania rocznego z działalności Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego;
- przyjęcia sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie oraz zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2018;
- podziału nadwyżki finansowej za rok 2018;
- zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego;
- zmian Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie”;
- zatwierdzenia „Polityki zróżnicowania członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie”;
- dokonania ocen następczych indywidualnych kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2018;
- dokonania oceny następczej kolegialnej kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2018;
- dokonania oceny Polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej (w tym zasad wynagradzania członków Rady);
- zatwierdzenia zmian Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorczego Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- zatwierdzenia zmian Zasad wynagradzania członków organu nadzorczego Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- zmiany najwyższej sumy zobowiązań Banku;

- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2019.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawowa struktura organizacyjna obejmuje następujące jednostki organizacyjne:

- Centralę Banku z siedzibą w Koronowie (z łączną liczbą zatrudnionych 59 osób);
- Oddział w Brusach (ul. Chełmowskiego 5), II Oddział w Bydgoszczy (ul. Broniewskiego 4), Oddział w Cekcynie (ul. Leśna 2 – ze względu na modernizację obiektu obsługę klientów czasowo przeniesiono na ul. Główną 9), Oddział w Gostycynie (ul. Bydgoska 8), Oddział w Kamieniu Krajeńskim (ul. Główna 21), Oddział w Koronowie (Plac Zwycięstwa 12), Oddział w Lubiewie (ul. Hallera 7), Oddział w Mroczy (Plac 1 Maja 19) i Oddział w Śliwicach (ul. 19 Lutego 2) oraz podległe Oddziałom 2 Filie: Fila w Cekcynie (ul. Szkolna 2) i II Filia w Koronowie (ul. Pomianowskiego 3) (z łączną liczbą zatrudnionych 77 osób).

W 2019 roku dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku o charakterze:

- a) optymalizacyjnym, wynikającym z działań związanych z poprawą funkcjonowania Banku jako podmiotu gospodarczego:
 - Stanowisko Sprawozdawczości z Zespołu Rachunkowo-Finansowego przeniesiono do nowo utworzonego Zespołu Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych, dodatkowo wydzielając w nim także Stanowisko Analiz Ekonomicznych;
 - Zespół Ryzyka i Analiz Ekonomicznych przekształcono w Zespół Ryzyk Bankowych;
- b) dostosowawczym, wynikającym z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do zmieniających się warunków prawnych:
 - powołano stanowisko Inspektora ds. etycznych.

Według stanu na 31.12.2019r. struktura organizacyjna Banku ukształtowała się następująco:

- 1) Pion organizacji i nadzoru nadzorowany przez Prezesa Zarządu – w skład Pionu wchodzi:
 - a) Zespół Organizacji, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Asystenta Zarządu;
 - Stanowisko Kadr i Płac;
 - b) Stanowisko Bezpieczeństwa i Higieny Pracy;
 - c) Zespół Compliance, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Kontroli;
 - Stanowisko Zgodności;
 - Stanowisko Koordynatora ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy;
 - d) Inspektor ds. etycznych;
 - e) Inspektor Ochrony Danych Osobowych (z funkcją Administratora Bezpieczeństwa Informacji);
 - f) Zespół Ryzyk Bankowych, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Analizy Ryzyk;

- g) Stanowisko Administratora Bezpieczeństwa Fizycznego;
- 2) Pion finansowy nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych – w skład Pionu wchodzi:
 - a) Stanowisko Głównego Księgowego:
 - Stanowisko ds. Kasowo-Skarbcowych;
 - Zespół Rachunkowo-Finansowy, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Rachunkowo-Finansowe;
 - Stanowisko Sprawozdawczości;
 - Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych, nadzorowany przez Głównego Księgowego (nie powołano przez Kierownika Zespołu):
 - Stanowisko Sprawozdawczości;
 - Stanowisko Analiz Ekonomicznych;
 - b) Zespół Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Monitoringu;
 - Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji;
- 3) Pion handlowy nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych – w skład Pionu wchodzi:
 - a) Zespół Procedur i Analiz Handlowych, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Procedur i Analiz Handlowych;
 - b) Zespół Systemów Teleinformatycznych (z funkcją Administratora Systemów Informatycznych), kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Systemów Teleinformatycznych;
 - c) Wydział Kredytów, kierowany przez Dyrektora Zespołu:
 - Stanowisko Analizy Kredytowej;
- 4) Pion sprzedaży nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży – w skład Pionu wchodzi:
 - a) Zespół Wsparcia Sprzedaży, kierowany przez Kierownika Zespołu:
 - Stanowisko Dokumentacji Kredytowej;
 - Stanowisko Koordynatora Sprzedaży;
 - Stanowisko Marketingu;
 - b) Oddziały, w tym podległe im Filie, kierowane przez Dyrektorów Oddziałów/Filii (w tym 2 Dyrektorów kierujących 2 Oddziałami):
 - Stanowisko Opiekuna Klienta;
 - Stanowisko Doradcy;
 - Stanowisko Asystenta Bankowego.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami i komórkami organizacyjnymi Centrali:

W roku 2019 ilość placówek nie uległa zmianie w stosunku do roku 2018 i wynosiła 9 Oddziałów oraz 2 Filie. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw narzędzi mających sprzyjać realizacji celów biznesowych nakreślonych dla placówek.

Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległymi im Filiami w 2019 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży.

Główną metodą wykorzystywaną do zarządzania Oddziałami było zarządzanie poprzez cele. W ramach tej metody ustala się odrębne dla każdej jednostki roczne wielkości wyniku finansowego oraz poziom oblig (kredytowego i depozytowego). Ponadto Oddziałom wyznaczane są cele średnio i krótkoterminowe w postaci m.in. kwartalnych planów zadaniowych oraz celowych zadań okresowych, które mają zapewnić realizację wyznaczonych w Banku w danym roku kierunków działania.

Ocena stopnia realizacji zadań przez Oddziały i Filie, zarówno rocznych, jak i okresowych, pozwala stwierdzić, czy Bank realizuje przyjęte kierunki działania. Jednocześnie taki system wyznaczania celów daje możliwość szybkiego reagowania na ewentualne odchylenia od przyjętych założeń. W realizacji zadań przypisanych Oddziałom pomocne są przygotowywane przez Centralę regulacje wewnętrzne dotyczące zarówno sfery zarządzania, jak i przygotowywania lub modyfikacji produktów/usług bankowych i parabankowych.

Zarządzanie komórkami organizacyjnymi Centrali jest prowadzone również metodą zarządzania przez cele.

Realizacji zadań wyznaczonych Oddziałom, jak również komórkom Centrali, sprzyja wdrożony System oceny i premiowania pracowników Banku Spółdzielczego w Koronowie, w którym określa się także cele pozabiznesowe, tj. związane m.in. z jakością zarządzania w jednostce, jakością obsługi i jakością pracy. System ten umożliwia nie tylko dokonanie kompleksowej oceny okresowej danej jednostki, ale także wspiera kadrę zarządzającą w sporządzeniu oceny indywidualnej każdego pracownika. Dodatkowo realizację zadań wspierano szeregiem atrakcyjnych konkursów organizowanych przez Bank, jak i partnerów współpracujących z Bankiem.

W 2019 roku, w celu wspomagania zarządzania zasobami ludzkimi, wykorzystywano oprogramowanie informatyczne mHR EVO.

W 2019 roku Bank kontynuował prowadzenie Pracowniczego Programu Emerytalnego Banku Spółdzielczego w Koronowie, w ramach którego odprowadzał z własnych środków składkę emerytalną dla pracowników, którzy zadeklarowali udział w PPE Banku.

5. Przepisy prawa

Rok 2019 był rokiem wielu zmian w przepisach prawa zewnętrznego, które w sposób istotny dotyczyły Banku. Dostosowywał on swoją działalność oraz regulacje wewnętrzne do zmian wynikających z przepisów zewnętrznych, głównie takich jak:

- 1) Ustawa o usługach płatniczych implementacja Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (PSD2);

- 2) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych - ogłoszony jednolity tekst ustawy o ochronie danych osobowych (poz. 1781 z dnia 30 sierpnia 2019 r.);
- 4) Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw" (tzw. Split Payment, Dz.U. 2018 r. Poz. 62), wprowadzająca mechanizm podzielonej płatności, w tym ustawa z dnia 9 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw nowelizacji ustawy o VAT;
- 5) Ogłoszony jednolity tekst ustawy – Kodeks pracy z dnia 16 maja 2019 r.;
- 6) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego, przepisy prawa unijnego, w tym kontynuacja implementacji Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR.

Bank wdrożył, kontynuował, rozpoczął prace lub poczynił przygotowania do rozpoczęcia prac implementacji zmian legislacyjnych zawartych w następujących aktach prawnych:

- Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z dnia 22 lutego 2019 r.);
- Ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami;
- Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (z późn. zm.);
- Ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy - Kodeks postępowania cywilnego;
- Ustawa z dnia 5 lipca 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń, która jest wynikiem implementacji do polskiego porządku prawnego postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady UE (Insurance Distribution Directive) znanej potocznie jako IDD;
- Ustawa o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw - dotyczy dokonania niezbędnych zmian krajowego porządku prawnego w związku z wejściem w życie europejskich regulacji dotyczących rynku kapitałowego i umożliwi stosowanie unijnych przepisów dotyczących rynków instrumentów finansowych (dyrektywa MIFID II oraz rozporządzenie MiFIR); nowe rozwiązania mają zapewnić wzrost konkurencyjności i efektywności rynków finansowych w Polsce i Unii Europejskiej oraz zwiększyć bezpieczeństwo ich uczestników;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych;

- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 19 lipca 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym;
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 16 maja 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o kredycie konsumenckim;
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 7 czerwca 2018 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy – Prawo spółdzielcze, w tym Ustawa z dnia 16 maja 2019 r. o zmianie ustawy - Prawo spółdzielcze;
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 sierpnia 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym;
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 18 października 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym;
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 22 listopada 2019 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy - Prawo bankowe;
- Wytyczne EBA w sprawie outsourcingu - Komisja Nadzoru Finansowego zadeklarowała osiągnięcie do 28 grudnia 2020 r. zgodności z Wytycznymi EBA z wyłączeniami (w odniesieniu do części poświęconej outsourcingowi w chmurze stosowane będzie podejście krajowe);
- Rekomendacja B dotycząca ograniczenia ryzyka inwestycji banków;
- Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

W trakcie przeglądów zarządczych dotyczących procedur w zakresie zarządzania ryzykami Bank w 2019 roku wdrażał zapisy przyjęte przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Dodatkowo w 2019 r. w zakresie realizowanej działalności ubezpieczeniowej w wyniku fuzji towarzystwa ubezpieczeń Bank współpracuje:

- w zakresie ubezpieczeń na życie z Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (przystąpienie Wielkopolskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Życiowych i rentowych Concordia Capital S.A. do Grupy Generali)
- w zakresie ubezpieczeń majątkowych z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (przekształcenie Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w spółkę akcyjną).

W 2019 r. nastąpiły także zmiany w działalności inwestycyjnej Union Investment TFI S.A. dołączyło go Grupy Generali i prowadzi swoją działalność pod nazwą Generali Investments TFI S.A.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

Bank w 2019 roku realizował zapisy Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r., w ramach wprowadzonych „Zasad składania

i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Koronowie". Bank również wypełnił swój obowiązek przekazania do Rzecznika Finansowego sprawozdania dotyczącego rozpatrywania reklamacji oraz liczby wystąpień klientów na drogę postępowania sądowego w wyniku nierozpatrzenia reklamacji zgodnie z wolą tych klientów.

W 2019 roku Bank dostosował obszar rozpatrywania reklamacji do opublikowanego wyroku Trybunału Sprawiedliwości UE (Sygnatura sprawy w TSUE: C-383/18 (Lexitor)) z dnia 11 września 2019 r., w sprawie proporcjonalnego zwrotu kosztów kredytu. Wprowadzając nowy załącznik do Zasad uszczegóławiający sposób rozpatrywania złożonych zgłoszeń Klientów o zwrot kosztów wcześniej spłaconych kredytów konsumenckich

W 2019 roku Bank realizował ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (ustawa CRS), która wprowadziła obowiązek identyfikacji i przekazywania organom podatkowym informacji o rachunkach posiadanych przez rezydentów podatkowych innych państw. Celem wdrożenia CRS było przeciwdziałanie uchylaniu się od zapłaty podatku przez rezydentów podatkowych poszczególnych krajów, lokujących swoje oszczędności i inwestycje zagranicą. Od 1 maja 2017r. złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS przez klientów jest warunkiem koniecznym do otwarcia rachunku w Banku.

W związku ze zmianą do Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwom oraz niektórych innych ustaw, (ustawa CRS), doprecyzowano **okres w jakim raportujące instytucje finansowe będą musiały dokonać raportowania informacji o rachunkach otwartych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017r.** Bank zidentyfikował klientów z okresu przejściowego i podjął kontakt (inicjalny i wtórny) celem złożenia przez nich oświadczeń o rezydencji podatkowej. W terminie do dnia 30 marca 2020r. Bank ma obowiązek przekazać informację do Szefa KAS, o klientach którzy wskazali rezydencję podatkową inną niż Polska oraz o klientach którzy nie złożyli oświadczeń.

Niezbędnym ogniwem wpływającym na sprawne funkcjonowanie Banku są zatrudnieni w nim ludzie - potencjał rozwoju firmy. Bank ogranicza ryzyko operacyjne wynikające z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka. Zapewnienie ciągłości działania Banku wymaga stałej analizy czynników ryzyka operacyjnego, związanych z zarządzaniem kapitałem ludzkim. Nadrzędnym celem strategii jest rozwój umiejętności kadr – zapewnienie kadry kreatywnej, profesjonalnej, otwartej na zmiany i zdolnej realizować strategię Banku.

W celu podniesienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, kontynuowano umowę na świadczenie stałych usług obejmujących kompleksową obsługę prawną i wszelkie z tym związane usługi prawnicze.

7. Informacja o Członkach Banku

Według stanu na dzień 01 stycznia 2019 roku liczba Członków Banku wynosiła 2 306 (liczba udziałów: 2 722), natomiast według stanu na 31 grudnia 2019 roku liczba Członków Banku wynosiła 2 280 (liczba udziałów: 2 890). W 2019 roku nie dokonywano wykreśleń ani wykluczeń Członków Banku (w IV kwartale 2019r. dopełniono formalności dotyczących wykluczenia 1 członka Banku z mocą obowiązującą od 30.06.2018r.)

Poniżej informacja o zmianie stanu Członków i udziałów w 2019r. (wg protokołów Zarządu z 2019r.)

Opis	Ilość Członków	Ilość udziałów
Przyjęcie w poczet Członków Banku i/lub objęcie udziałów	29	279
Wystąpienie z Banku (wypowiedzenie udziału i członkostwa)	-34	-79
Wykreślenie z rejestru Członków Banku	0	0
Wykluczenie Członka Banku	0	0
Ustanie na skutek śmierci	-20	-28
Razem – zmiana stanu pierwotnego	-25	172

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Koronowie dokonał zmian w Statucie Banku, w tym w zakresie członkostwa w Banku, mając na celu budowanie pozytywnych relacji z Członkami Banku. Zmiany dotyczyły przede wszystkim podniesienia jednostki udziałowej do kwoty 780,00 zł (poprzednio 750,00 zł) wynikającej z decyzji Zebrania Przedstawicieli o dopisaniu oprocentowania udziałów za rok 2018 oraz dostosowania Statutu do zmieniających się przepisów zewnętrznych.

Ponadto w trakcie całego 2019 roku prowadzono następujące m.in. działania w obszarze członkostwa:

- kontynuowano ubezpieczenie Członków Banku i realizując wniosek z Zebrań Grup Członkowskich podwyższono wysokość sumy ubezpieczenia (na dzień dzisiejszy kwota ubezpieczenia wynosi 7500 zł od ryzyka śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku i 15000 zł trwały uszczerbek na zdrowiu w następstwie nieszczęśliwego wypadku);
- przeprowadzono szkolenie dla pracowników z obszaru członkowskiego oraz przygotowano i udostępniono pracownikom materiały informacyjne z zakresu korzyści z członkostwa w Banku (celem wzmocnienia przekazu oraz ułatwienia przekazywania wiedzy nt. członkostwa w Banku);
- realizowano szkolenia dla nowych pracowników z zakresu Prawa spółdzielczego oraz świadomości nt. członkostwa w Banku;
- przygotowano kampanię informacyjną dla członków Banku (sms-ową), w efekcie której członkowie Banku otrzymali kalendarze na rok 2020;
- przygotowano ofertę i podpisano umowę dot. organizacji wyjazdu dla członków Banku do Wiednia w terminie 11-14.06.2020;
- do zadań sprzedażowych dla Oddziałów /Filii na IV kwartał 2019r. wprowadzono zadania w obszarze członkowskim celem wzmocnienia pozycji kapitałowej Banku.

8. Kontrola wewnętrzna

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

W 2019 roku w Banku Spółdzielczym w Koronowie prowadzone były następujące czynności kontrolne na poszczególnych liniach obrony:

- a) w ramach I i II linii obrony, udokumentowaną Raportem/Kartą, kontrolę wykonywali Dyrektorzy Oddziałów i Wydziału Kredytów, Kierownicy Zespołów oraz specjalnie powołany Zespół Compliance (Stanowisko Zgodności i Stanowisko Kontroli Wewnętrznej).
Przeprowadzono łącznie 235 kontroli, w tym 18 przez ZC (Stanowisko Zgodności i Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Koordynatora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy).
Kontrolą objęto Centralę Banku (Wydział, Zespoły, Stanowiska), Oddziały, Filie oraz wszystkie zidentyfikowane ryzyka.
- b) w ramach III linii obrony w 2019 roku, zgodnie z zawartą umową Systemu Ochrony SGB, w ramach zatwierdzonego w Systemie harmonogramu kontroli, w dniach 02.09.2019r. – 13.09.2019r. został przeprowadzony audyt w temacie: „Jakość aktywów i proces zarządzania ryzykiem kredytowym”. Nie stwierdzono żadnych istotnych uchybień. Bank sporządził harmonogram realizacji zaleceń. Bank poddał się również kontrolom zewnętrznym, tj.:
 - a) w ramach umowy ZRBS w Poznaniu w dniu 21.03.2019r. odbyło się badanie sprawozdania finansowego za rok 2018r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Biegły kluczowy rewident w dniu 02.04.2019r. wydał pozytywną opinię.
W 2020r. zostanie przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego za 2019r.
 - b) w dniach 21-24 oraz 27.05.2019r. Bank był poddany kontroli przeprowadzonej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych - W trakcie kontroli stwierdzono jedynie, że Bank deklarował składki na Fundusz Pracy, do których w myśl ustawy szczegółowej, nie był już zobowiązany. W związku z powyższym powstała nadpłata na rzecz Banku. Zaleceń nie wydano.
 - c) pełnej ocenie BION – przygotowano i przekazano materiały do ankiety BION Komisji Nadzoru Finansowego wg stanu na 31.12.2018r. oraz następnie na 30.06.2019r. - Bank otrzymał pozytywną ocenę. Ocena pozytywna BION jest jednym z istotnych elementów uprawniających Bank do wypłaty oprocentowania udziałów. W ocenie nie wskazano żadnych zaleceń;

- d) w dniach 26-28.08.2019r. Bank był poddany kontroli Instrumentu Finansowego - Fundusz Pożyczkowy, na podstawie §16 Umowy Operacyjnej – Pożyczka nr 1/2017 z dnia 21.12.2017r., przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. w Toruniu. W dniu 06.02.2020r. Bank otrzymał od Lidera Konsorcjum ustalenia kontroli dotyczące naszego Banku. Bank sporządził harmonogram realizacji zaleceń, które są bieżąco realizowane (zgodnie z harmonogramem).

Na podstawie przeprowadzonych kontroli i audytów wydano zalecenia pokontrolne (wraz ze wskazaniem terminów ich realizacji oraz osób odpowiedzialnych), których realizacja przyczynia się do poprawy bezpieczeństwa i efektywności działania Banku.

Zarząd i Rada Nadzorcza są bieżąco informowane o wynikach kontroli, stwierdzonych nieprawidłowościach i realizacji zaleceń pokontrolnych.

Audyty i kontrole potwierdzają, że ryzyka zidentyfikowane przez Bank są systematycznie kontrolowane, monitorowane a potencjalne zagrożenia eliminowane.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Wskaźnik koniunktury gospodarczej ESI w Polsce w grudniu 2019 r. spadł ze 100,9 pkt. w listopadzie do 99,7 pkt. W porównaniu do grudnia 2018 r., gdzie kształtował się na poziomie 107,8 pkt również widoczny jest spadek. Przewaga negatywnych ocen dotyczyła koniunktury w przemyśle, budownictwie, usługach. Poprawiły się oceny sytuacji w handlu, w przypadku którego nieznaczną przewagę odnotowano po stronie ocen pozytywnych. Oceny koniunktury konsumenckiej również były pozytywne, choć gorsze niż w listopadzie.

Ogólny wskaźnik syntetyczny koniunktury gospodarczej GUS w grudniu 2019 r. był niższy niż w poprzednim miesiącu i w grudniu 2018 r., wynosząc 99,7. Składowa dla przetwórstwa przemysłowego i usług kształtuje się na poziomie niższym od notowanego w listopadzie 2018 r., dotycząca handlu detalicznego – na wyższym poziomie. Dla budownictwa składowa nie zmieniła się w skali miesiąca. W stosunku do grudnia 2018 r. wszystkie składowe były niższe.

Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej w grudniu 2019 r. był o 2,4 p.p. niższy w stosunku do poprzedniego miesiąca i ukształtował się na poziomie 4,3 (dla porównania w grudniu 2018 bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej był niższy o 4,1 p. proc. w stosunku do listopada 2018 r. i kształtował się na poziomie 1,1). Niższą wartość odnotowano przede wszystkim dla ocen przyszłej oraz obecnej sytuacji ekonomicznej kraju. Wzrost w porównaniu z listopadem wystąpił jedynie dla oceny obecnej możliwości dokonywania ważnych zakupów. Nasiliły się obawy przed bezrobociem i są obecnie najsilniejsze od trzech lat. Wyprzedzający wskaźnik ufności

konsumenckiej spadł o 3,0 p.p. w skali miesiąca i osiągnął -0,8. Na spadek wartości wskaźnika wpłynęły wszystkie jego składniki, a zwłaszcza oceny przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju. Odczyty wskaźników pozwalają oczekiwać nasilenia skłonności do oszczędzania i ograniczenia konsumpcji w kolejnych kwartałach.

Według Eurostatu w listopadzie 2019 r. sprzedaż detaliczna w Polsce zwiększyła się o 3,3% m/m i był to największy miesięczny wzrost sprzedaży w całej UE. W skali roku sprzedaż wzrosła o 5,9%.

Według GUS sprzedaż detaliczna w cenach stałych w listopadzie 2019 r. zwiększyła się o 5,2% r/r, a w porównaniu z październikiem 2019 r. spadła o 2,4%, co było spowodowane głównie efektem sezonowym. W pierwszych 11 miesiącach 2019 r. wzrost sprzedaży był solidny i wyniósł 5,5% r/r (wobec wzrostu o 6,5% w analogicznym okresie 2018 r.)¹.

Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej poinformowało, że w grudniu 2019r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,2% i była o 0,7 p.p. niższa niż przed rokiem.

W 2019 r. Rada Polityki Pieniężnej nie dokonała zmian stóp procentowych NBP. G. Ancyparowicz podkreśliła, że obecnie nie ma przesłanek, by do 2021 r. zmienić w Polsce podstawowe stopy procentowe NBP².

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nawa wskaźnika	2017 rok	2018 rok	2019 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,60	5,10 ³	3,90 ⁴
Deficyt budżetu (w mld zł)	25,40	10,4 ⁵	1,90 ⁶
Wskaźnik inflacji (r/r)	2,00	1,30 ⁷	3,40 ⁸
Wskaźnik bezrobocia	6,60	5,90	5,20
Stopa redyskonta weksli	1,75	1,75	1,75
Stopa kredytu lombardowego	2,50	2,50	2,50
Stopa depozytowa	0,50	0,50	0,50
Stopa referencyjna	1,50	1,50	1,50

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Do innych czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku zaliczyć możemy:

¹ Biuletyn makroekonomiczny 01/2020.

² Biuletyn makroekonomiczny 01/2020.

³ Dane według stanu na 09/2018 zaczerpnięte z biuletynu makroekonomicznego 01/2019.

⁴ Dane według stanu na 09/2019 zaczerpnięte z biuletynu makroekonomicznego 01/2020.

⁵ Zaczerpnięte ze strony: <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/wiadomosci/komunikaty>

⁶ Dane według stanu na 11/2019 zaczerpnięte z biuletynu makroekonomicznego 01/2020.

⁷ Dane według stanu na 11/2018 zaczerpnięte z Biuletynu makroekonomicznego 01/2019.

⁸ Dane według stanu na 12/2019 zaczerpnięte z biuletynu makroekonomicznego 01/2020

- utrzymujące się środowisko niskich stóp procentowych;
- zmiany o charakterze regulacyjnym, które mogą oddziaływać zarówno pozytywnie, jak i negatywnie na działalność Banku oraz możliwość ich adaptacji, w krótkim lub średnim okresie – są źródłem niepewności i potencjalnego ryzyka (wyrok TSUE, zmiany przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, oraz przepisy ustaw podatkowych obarczane wysokim nakładem kosztów wdrożeń) ;
- zmieniające się uwarunkowania makroekonomiczne;
- stopniowy wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych;
- digitalizacja procesów bankowych wynikająca z coraz szerszej cyfryzacji codziennych aspektów życia społeczeństwa oraz konieczność sprostania oczekiwań klientów;
- występujące od kilku lat na terenie działania Banku klęski żywiołowe;
- presja płacowa wynikająca ze zmian na rynku pracy tj. niskiej stopy bezrobocia;
- agresywna konkurencja banków komercyjnych skierowana do sektora rolnego i ludzi młodych;
- zagrożenia wynikające z ewentualnych upadłości kolejnych banków i SKOK-ów.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Rynek, na jakim Bank prowadzi od wielu lat działalność jak i podstawowa branża nie uległy w roku 2019 znaczącym zmianom. Bank nadal prowadzi działalność w podstawowych branżach: rolnictwo, przetwórstwo, usługi i handel, budownictwo, transport.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2019r. Bank posiadał 500 264 tys. zł depozytów - w porównaniu do 2018r. zanotowano wzrost o 37 697 tys. zł, czyli 8,15%.

Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2019 zostały spełnione - zgodnie z nimi wartość obligata depozytowego miała osiągnąć poziom minimum 460 000 tys. zł.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w roku 2019 były środki zdeponowane przez sektor niefinansowy (87,38% bazy depozytowej) w formie lokat oraz środków na rachunkach bieżących, oszczędnościowych (ROD) i oszczędnościowo-rozliczeniowych (ROR).

W ramach sektora niefinansowego, podobnie jak w roku poprzednim, głównymi stabilnymi depozytariuszami były osoby prywatne i rolnicy. 71,3% ogólnej sumy depozytów sektora niefinansowego to wartość środków zdeponowanych przez osoby fizyczne (w 2018 r. było to 71,9%), natomiast rolnicy to 14,01% (w 2018 r. – 14,76%). Udział sektora samorządowego w bazie depozytowej wzrósł z 10,56% na koniec roku 2018 do 12,62% na koniec roku 2019.

W działalności depozytowej w roku 2019, w związku z utrzymywaniem się na niskim poziomie stóp procentowych, po ich obniżkach we wcześniejszych latach, zaobserwowano w Banku ustabilizowanie się deponowania środków na produkty terminowe. Struktura depozytów przekierowała się w stronę produktów bieżących, z dużym udziałem środków na ROD, które stanowiły na koniec okresu podlegającego niniejszemu sprawozdaniu 74,70% (na koniec roku 2018 udział ten wynosił 72,28%). Udział procentowy środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych (ROD) w wartości środków zgromadzonych na rachunkach bieżących wyniósł 24,7%, natomiast w wartości środków zgromadzonych na rachunkach bieżących osób fizycznych wyniósł 46,3%.

Udział środków bieżących gospodarstw domowych wyniósł na koniec 2019r. 70,60% w obliżu depozytowym tego sektora.

W 2019 roku w Banku odnotowano wzrost depozytów r/r o 108,15%, który spowodowany był przede wszystkim wpływem dopłat bezpośrednich od rolników w znacznych kwotach w ostatnich miesiącach roku.

Ze względu na okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 6 miesięcy – stanowiły one 46,61% wartości depozytów terminowych i 11,79% depozytów ogółem oraz depozyty 12-miesięczne i dłuższe, które stanowiły odpowiednio 45,30% obliża depozytów terminowych i 11,46% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2019r. W sektorze osób fizycznych znaczącą pozycję 8,78% obliża depozytowego i 34,72% obliża terminowego tego segmentu klienta stanowiły środki ulokowane na dynamicznej lokacie oszczędnościowej zakładanej na okres 12-stu i 15-stu miesięcy.

Struktura terminowa, jak i podmiotowa, ulegały w roku 2019 jedynie nieznacznym zmianom w poszczególnych kwartałach. Baza depozytowa charakteryzowała się dużą stabilnością, a zgromadzone w Banku depozyty stanowią od zawsze stabilne źródło finansowania kredytów.

Bank prowadzi również rachunki bieżące i terminowe w walutach obcych: EUR, USD, GBP. W roku minionym działalność dewizowa rozwijała się nadal satysfakcjonująco. Wynik z pozycji wymiany był dodatni i wyniósł 92,00 tys. zł i w stosunku do roku 2018 był wyższy o 73,3%.

W roku 2019, podobnie jak w latach poprzednich, działania Banku były skoncentrowane na rozwoju stabilnego obliża depozytowego tj. zarówno na utrzymaniu dotychczasowych depozytów, jak również na pozyskiwaniu nowych środków. W tym celu Bank systematycznie uczestniczył w organizowanych przez SGB-Bank S.A. promocjach 6-miesięcznej lokaty SGB, również za pośrednictwem Internetu, oraz wprowadził własną promocję w postaci lokaty terminowej dla posiadaczy rachunków oszczędnościowych, którzy zdecydowali się na zmianę sposobu deponowania środków.

W 2019 roku zintensyfikowano wśród klientów popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podjęte działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 51,5%, co w porównaniu do końca roku 2018 stanowi wzrost o 3,3 p.p.

W omawianym roku Bank zawarł 1542 umów o prowadzenie rachunków - największym zainteresowaniem cieszyły się rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (66,86% ogółu założonych rachunków) oraz rachunek oszczędnościowy (7,9%).

Promocyjne lokaty SGB stanowiły 70,3% z 5671 lokat terminowych założonych w 2019 roku. Skorzystanie z tego produktu, poza atutem w postaci atrakcyjnego oprocentowania umożliwiało klientom udział w losowaniu bardzo

cennych nagród. Klienci Banku wygrali m.in.: Multicookery Philips, Głośnik przenośny JBL Flip 4, Czytniki e-booków, Opiekacze do kanapek Russell Hobbs, Zestaw kina domowego Panasonic, Mop parowy 2.0 Vileda Steam, Ekspresy kapsułkowy Krups.

Powyższe działania pozwoliły Bankowi skutecznie konkutować z innymi bankami prowadzącymi bardzo aktywne działania promocyjne na rynku depozytów.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2019r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 307 724 tys. zł i w porównaniu do roku 2018 wzrosło o 17 471 tys. zł, tj. o 5,7%. Bez otwartych linii kredytowych obligo wzrosło do poziomu 286 480 tys. zł tj. o 21 386 tys. zł, co stanowi wzrost o 7,5%. 85,6% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 13,7%).

Podobnie jak w latach ubiegłych dominującym segmentem jest nadal rolnictwo – 103 486 tys. zł tj. 33,6% obligo, natomiast kredyty dla osób fizycznych w kwocie 85 584 tys. zł, stanowiły 27,8%. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2018 wynosił odpowiednio 37,9% oraz 29,1%, natomiast udział kredytów na działalność gospodarczą stanowił 19,74%.

Kredyty preferencyjne stanowiły 17,49% obligo kredytowego. Udział tej grupy kredytów spadł o 0,41% w stosunku do roku 2018. Natomiast udział kredytów preferencyjnych w obligu kredytów dla sektora rolnego stanowił 47,74%.

Według stanu na 31.12.2019 r. suma kredytów zagrożonych (mierzonych kapitałem) wyniosła 9 708 tys. zł i jest to o 1 070 tys. więcej niż w roku 2018.

Udział kredytów zagrożonych (wartość kapitału kredytów w sytuacji poniżej standardu, wątpliwej i straconej) w kredytach ogółem wyniósł 3,39%, w porównaniu do roku 2018 (wskaźnik wynosił 3,26%) odnotowano wzrost o 0,13 p.p. Wskaźnik kredytów zagrożonych liczony jako relacja wartości portfela kredytowego z utratą wartości do portfela kredytowego brutto (suma kapitału powiększona o odsetki i pomniejszona o prowizje rozliczane w czasie) w sektorze niefinansowym wyniósł 3,94%, co w porównaniu z rokiem 2018 (wskaźnik wynosił 3,65%) oznacza wzrost o 0,29 p.p.

Bank w 2019 roku podjął 1 502 decyzji kredytowych, w tym: 1 156 o udzieleniu kredytów, 366 o odnowieniu/podwyższeniu/zmianie warunków umowy, 10 decyzji dotyczących ofert kredytowych i 20 decyzji odmownych. Decyzje negatywne stanowiły 1,33% wszystkich decyzji kredytowych podjętych w 2019 roku.

Uwzględniając podział klientów na segmenty Bank najbardziej aktywny pod względem ilości podjętych decyzji kredytowych był w segmencie osób fizycznych. Bank jest mocno zaangażowany w finansowanie potrzeb mieszkaniowych klientów w postaci kredytów mieszkaniowych. Kredyty te stanowią jedno ze źródeł długoterminowych przychodów Banku. Kredyty mieszkaniowe w strukturze obligo kredytowego stanowią 24,09% i względem roku 2018 ich udział wzrósł o 1,49 p.p.

Szczegółowa tabela obrazująca podział kredytów ze względu na podmioty znajduje się w części: „3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty”.

W 2019 roku klienci Banku korzystający z kredytów promocyjnych wygrywali nagrody. W wyniku losowania wręczono: Tablet Lenovo TAB E10, Słuchawki bezprzewodowe JBL, Powerbank 16000 mAh.

Istotnym elementem działalności kredytowej w 2019 roku była sprzedaż pożyczek na rozwój oraz pożyczek inwestycyjnych, które Bank (jako Uczestnik konsorcjum Banków) oferował na korzystnych warunkach swoim klientom w ramach Umowy z Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju, a wartość udzielonych pożyczek w roku 2019 wyniosła ponad 4,3 mln zł.

Monitoring kredytowy

Proces monitoringu kredytowego w Banku, zgodny z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, prowadzony był niezależnie od komórek i pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż kredytów. Niezależność procesu uwzględniono w strukturze organizacyjnej Banku.

Monitoringiem objęto sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców, terminowość spłat oraz jakość i wartość zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorców monitorowana była m.in. na podstawie sprawozdań finansowych, deklaracji podatkowych, obserwacji zmian rachunków oraz informacji medialnych. Monitoring jakości i wartości przyjętych zabezpieczeń przeprowadzany był w oparciu o dokumentację źródłową, dane z dostępnych baz o nieruchomościach oraz danych zewnętrznych obejmujących analizy cen i wartości rynkowych zabezpieczeń rzeczowych.

W 2019 roku Bank kontynuował bieżący monitoring ekspozycji kredytowych oraz działania ograniczające ryzyko kredytowe. Ponadto dokonywał klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków dla Uczestników Systemu Ochrony SGB” oraz korzystał i zasilął bazę BIK Przedsiębiorca.

W 2019 roku wykonano 738 monitoringów, w tym:

- 576 podmiotów instytucjonalnych,
- 162 ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie klientów indywidualnych z tytułu kredytów mieszkaniowych, pożyczek hipotecznych, kredytów „na lata” oraz kredytów konsolidacyjnych.

W zależności od zaangażowania kredytowego klientów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka, zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko Banku, monitoring prowadzono w okresach kwartalnych, półrocznych i rocznych.

W celu usprawnienia procesu udostępniania przez Oddziały dokumentacji do monitoringu oraz ograniczenia kosztów druku i przechowywania dokumentów, korzystano z własnej, wewnętrznej elektronicznej Bazy Dokumentacji Kredytowej.

Monitoring terminowości spłat prowadzony jest na bieżąco, a w przypadku opóźnień spłat klasyfikacja jest automatyczna. Do klasyfikacji ekspozycji kredytowych według tego kryterium wykorzystano system finansowo-księgowy Banku. Kredytobiorców, których opóźnienie w spłatach spowodowało konieczność przeniesienia należności klienta do wyższej kategorii ryzyka objęto częstszym monitoringiem.

Celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, podczas monitoringu kredytowego wykorzystywano dane z baz zewnętrznych takich jak:

- System Wymiany Informacji BIK - wymiana danych z Baz Informacji o Rachunkach kredytowych i zapytaniach,*
- Bankowy Rejestr prowadzony przez Związek Banków Polskich w Warszawie - wymiana danych o dłużnikach,*
- System Wymiany Informacji KRD prowadzony przez Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej SA we Wrocławiu - wymiana danych o dłużnikach.*

Analiza współpracy ze wskazanymi wyżej podmiotami w zakresie pozyskiwania danych o kredytobiorcach wykazała ich istotnie pozytywny wpływ na ograniczenie ryzyka Banku.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z hipotecznymi zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych, w 2019 roku kontynuowano proces gromadzenia i przetwarzania danych o nieruchomościach w utworzonej w 2014 roku we współpracy z Fundacją Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie Spółdzielczej Bazie Nieruchomości (SBN). Baza ta stanowi wewnętrzną bazę danych o nieruchomościach.

Niezależnie od powyższego ryzyko kredytowe ograniczono wykorzystując dane z:

- Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) – Centrum AMRON przy Związku Banków Polskich w Warszawie - pozyskiwanie danych o rynku nieruchomości,*
- Systemu PONT Info - Gospodarka SŚDP – wymiana danych o sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw (wskaźniki).*

Podczas procesu monitorowania prawnych form zabezpieczeń transakcji kredytowych wykorzystywano m.in. pozyskiwane operaty szacunkowe nieruchomości sporządzane przez uprawnionych rzeczoznawców majątkowych, dane z ww. baz oraz dane rynkowe takie jak katalogi branżowe, itp.

Wpływ na strukturę portfela kredytowego miały również działania restrukturyzacyjne w formie wzmocnienia zabezpieczeń oraz wydłużenia okresu spłaty restrukturyzowanych ekspozycji kredytowych. Wystąpienie przesłanek do restrukturyzacji wierzytelności i podjęcie działań restrukturyzacyjnych przełożyło się na konieczność podwyższenia kategorii ryzyka wobec tych ekspozycji, a tym samym na podwyższenie wskaźnika kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym Banku. Pomimo wzrostu, wartość wskaźnika kredytów z utratą wartości utrzymana została na znacznie niższym poziomie niż określony w aktualnie obowiązującej Strategii Banku.

Działalność restrukturyzacyjna

W celu poprawy, jakości portfela kredytowego w 2019r. zintensyfikowano działania restrukturyzacyjne. Procesem restrukturyzacyjnym objęto kredytobiorców, których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa zmianie i mogłaby w przyszłości zwiększyć ryzyko niewykonania zobowiązania i narażenie Banku na straty.

W okresie 2019 r. procesem restrukturyzacji objęto 4 kredytobiorców, którym zrestrukturyzowano ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 813 077,07 zł.

W wyniku procesu restrukturyzacyjnego zmieniono harmonogramy spłat, wydłużano okresy kredytowania oraz wzmocniano prawne zabezpieczenia wierzytelności Banku.

Powyższe działania poprzedzone były pełną analizą sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej restrukturyzowanych podmiotów.

Działalność windykacyjna

W 2019 roku w ramach realizacji Strategii Banku priorytetem Stanowiska Restrukturyzacji i Windykacji było utrzymanie poprawnej struktury kredytów pod względem ich klasyfikacji. Wszystkie prowadzone działania zmierzały do wzmocnienia bieżącego monitoringu prewindykacyjnego oraz kontynuowania zdecydowanych działań windykacyjnych ograniczających ryzyko Banku.

W ramach strategii działania na 2019 rok Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji kontynuowało proces poprawy struktury obligi kredytowej pod względem klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka. Kontynuacja działań windykacyjnych, wzmoczonego bieżącego monitoringu oraz działań ograniczających ryzyko Banku miała na celu utrzymanie wskaźnika portfela kredytowego z utratą wartości na bezpiecznym poziomie (w strategii działania Bank wyznaczył maksymalny wskaźnik portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie < 6% - uzyskany wskaźnik opisano poniżej).

Utrzymanie stabilności i jakości portfela kredytowego polegało na konsekwentnym prowadzeniu przez ZMW działań zmierzających do przywrócenia poprawnej obsługi ekspozycji wykazujących opóźnienia w spłatach.

Dodatkowo prowadząc działania ograniczające ryzyko Banku Oddziały i Filie kontynuowały proces bieżącego monitorowania rachunków bieżących kredytobiorców instytucjonalnych z uwzględnieniem powiązań kapitałowych, organizacyjnych oraz osobowych i w przypadku stwierdzenia sygnałów ostrzegawczych niezwłocznego informowania Stanowiska Restrukturyzacji w celu ustalenia dalszego trybu postępowania. Tak prowadzone działania w 2019 roku pozwoliły na utrzymanie wskaźnika jakości portfela kredytowego na bezpiecznym poziomie (% udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości brutto do portfela kredytowego brutto), wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wynosił 3,95%.

Na dzień 31.12.2019 r. w windykacji znajdowało się 160 ekspozycji na łączną kwotę wierzytelności 6 216,33 tys. zł, w tym kapitału 4 380,42 tys. zł, tj. 71% ogółu wierzytelności w windykacji.

W porównaniu do 31.12.2018 r. odnotowano spadek o 883,15 tys. zł (w tym spadek wartości kapitału o 255,04 tys. zł.).

Udział procentowy obligi kredytów w windykacji w obligi kredytów zagrożonych ogółem na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 45%, w porównaniu do 31.12.2018 r. zanotował spadek o 9 p.p.

Na czas dochodzenia roszczeń, a w szczególności z tytułu wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie zasadniczy wpływ ma postępowanie dłużników, którzy wykorzystując obowiązujące przepisy powodują przewlekłość prowadzonych postępowań egzekucyjnych poprzez składanie do sądu skarg, zażaleń na czynności komornika. Takie postępowanie dłużników widoczne jest w prowadzonych z wniosku Banku postępowaniach egzekucyjnych z nieruchomości. Postępowania te toczą się latami i powodują wzrost kosztów dochodzenia wierzytelności. W celu ograniczania ryzyka Banku Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji na bieżąco śledzi zmiany w przepisach.

Na 2019 r. ZW zaplanowało przychody z tytułu działań windykacyjnych na poziomie 501,00 tys. zł z tytułu zajęć wynagrodzeń, rent, emerytur, porozumień dobrowolnych wpłat itp. wpływy cykliczne w kwocie 350,00 tys. zł,

przejęcia majątku stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytów oraz realizacji poręczenia stanowiącego zabezpieczenie wierzytelności w kwocie 151,00tys. zł.

W konsekwencji prowadzonych działań windykacyjnych plan roczny w zakresie przychodów z tytułu zajęć komorniczych oraz przychodów z tytułu podpisanych porozumień, dobrowolnych wpłat zrealizowano na poziomie 133%. Planowano 350,00tys. zł – uzyskano 462,79tys. zł. W planie na 2019 rok wykazano przychody z tytułu realizacji zabezpieczeń wierzytelności w kwocie 151,00tys. zł, w związku z przejęciem udziałów w dwóch nieruchomościach dłużnika dokonano rozliczenia na kwotę 931,26tys. zł co stanowi realizację planu na poziomie 617%.

Ogółem plan został zrealizowany w 278 %, uzyskano kwotę 1 394,05tys. zł do zaplanowanej kwoty 501,00 tys. zł.

Pozostała działalność

Realizując działanie w zakresie sprzedaży produktów i usług parabankowych Bank w 2019 roku we wszystkich placówkach oferował klientom dostęp do poniższych produktów:

- 1) ubezpieczeniowych:
 - a) ubezpieczenia na życie (oferta Generali Życie TU S.A.);
 - b) ubezpieczenia majątkowe, w tym ubezpieczenie upraw (oferta Concordia Polska TU S.A.);
- 2) inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne Generali Investments TFI S.A.);
- 3) leasingowych (SGB Leasing Sp. z o. o.);
- 4) faktoringowych (Faktorzy S.A.);
- 5) innych (terminale do kart płatniczych firmy First Data Polska S.A.).

Bank kontynuuje współpracę z firmą ubezpieczeniową Concordia Polska TU S.A., specjalizującą się w ubezpieczeniach majątkowych oraz Generali Życie TU S.A., które w swojej ofercie posiada ubezpieczenia na życie. W ten sposób Bank gwarantuje pełen wachlarz ubezpieczeniowy dla każdego rodzaju klienta. Bank współpracując z Grupą Generali zapewnia najwyższy standard obsługi i jakość oferowanych ubezpieczeń. Realnie dba o bezpieczeństwo tysięcy rolników, klientów indywidualnych, przedsiębiorców i kredytobiorców. W związku z realizowaną w Banku działalnością bancassurance, mimo ograniczenia oferty ubezpieczeniowej do oferty jednego Towarzystwa Ubezpieczeniowego, Bank akceptuje polisy ubezpieczeniowe innych towarzystw, przedkładane przez klientów, pod warunkiem spełnienia określonych wymogów, będących gwarancją należytego zabezpieczenia dla klienta i dla Banku.

Będąc instytucją finansową Bank wychodzi naprzeciw oczekiwaniom klientów, inwestorów, partnerów i współpracowników. Współpracując z Generali Investments TFI S.A. ma możliwość oferowania innowacyjnych rozwiązań inwestycyjnych najwyższej jakości.

Bank podejmuje działania polegające na wspieraniu przedsiębiorczości poprzez dostarczanie efektywnych sposobów finansowania inwestycji. Bank tworzy trwałe relacje z klientami i szybko reaguje na zmiany zachodzące na rynku, dostosowując swoją ofertę do potrzeb przedsiębiorców. Uwzględniając potrzeby zgłaszane przez klientów oferuje produkty leasingowe i w tym zakresie współpracuje z SGB Leasing Sp. z o. o. Bank swoją ofertę kieruje do małych i średnich firm, również do rolników. Oferta w zakresie leasingu kierowana do zainteresowanych klientów konstruowana jest indywidualnie i ma ułatwić im funkcjonowanie na coraz bardziej konkurencyjnym i wciąż rozwijającym się rynku.

Oferta Banku skierowana do przedsiębiorców dotyczy również transakcji płatniczych i czytników POS. Bank pomaga przedsiębiorcom, dostarczając innowacyjne rozwiązania dla ich biznesu sprawiając, że realizowane przez nich transakcje płatnicze są proste, szybkie i bezpieczne. Bank oferuje klientom dedykowane usługi, nowoczesne terminale, gwarantując w ten sposób proste, szybkie i bezpieczne transakcje przy użyciu kart.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

Bank budował pozytywny wizerunek i umacniał swoją markę w społecznościach lokalnych w szczególności poprzez:

- zorganizowanie V Charytatywnego Rajdu Rowerowego Banku Spółdzielczego w Koronowie pod hasłem „Jedziemy dla Wiktora” na rzecz Wiktora z Małej Kloni chorego na białaczkę;
- organizację akcji poboru krwi „Świętujemy przez pomaganie” z okazji Święta Spółdzielczości Bankowej;
- realizację Strategii pozyskania młodych klientów (w tym, konkursy i prelekcja dla dzieci i młodzieży; kontynuacja udziału w projekcie BAKCYL – bankowcy dla młodzieży);
- spotkania z klientami mające na celu edukację finansową: „Bezpieczeństwo w biznesie”;
- prowadzenie szkoleń na temat bezpieczeństwa w Internecie;
- udział przedstawicieli władz Banku w obchodach świąt państwowych i rocznicowych, na terenie działania Banku;
- budowanie relacji klient – pracownik, opartej na rzetelności, wiarygodności, profesjonalizmie oraz budowanie relacji klient – Bank;
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków;
- zapewnienie stałej rozpoznawalności i konkurencyjności na rynku świadczonych usług finansowych;
- zapewnienie innowacyjności i nowoczesności usług finansowych, m. in. wdrożenie nowoczesnych form płatności mobilnych;
- katalog produktów dostosowany do potrzeb klientów;
- działania promocyjne w zakresie przyjętego hasła „Nowoczesny Bank z tradycjami” oraz „Droga do sukcesu jest zawsze w budowie”;
- działania na rzecz lokalnej społeczności.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank w 2019r. prowadził aktywną działalność reklamową na obszarze funkcjonowania wszystkich jednostek Banku, przy wykorzystaniu głównie nowych narzędzi marketingu-mix tj. promocji za pośrednictwem Internetu (głównie portale społecznościowe), systemu komunikacji multimedialnej Bank TV, ekspozycji materiałów reklamowych produktowych i promocyjnych oraz za pośrednictwem reklamy bezpośredniej.

Szczególnie aktywna była działalność reklamowa wśród dzieci i młodzieży w ramach realizacji Strategii pozyskania młodych klientów:

- podczas prowadzonych przez Bank działalności w ramach organizacji konkursu systematycznego oszczędzania;
- w 2019 roku pracownicy Banku, będący wolontariuszami programu BAKCYL prowadzili spotkania w szkołach, edukując młodzież ze szkół podstawowych i gimnazjów o świecie finansów;
- zorganizowanych zostało 5 konkursów dla dzieci i młodzieży (do 25. roku życia):
 - konkurs fotograficzny „Uchwycić zimę smartfonem”,
 - konkurs na projekt gry planszowej „Zwiedzaj świat z Bankiem”,
 - konkurs literacko-graficzny „Zakochaj się w bankowości”,
 - konkurs fotograficzny „Odkryj magiczne miejsca w Twojej okolicy”,
 - rywalizacja sportowa prowadzona za pośrednictwem Endomondo;
- spotkania z Klientkami Banku poświęcone tematyce bezpieczeństwa, w tym cyberbezpieczeństwa;
- promowanie usług związanych z Mobilnym Przyspieszeniem, w tym:
 - wdrożono płatności mobilne BLIK, Google Pay, Apple PAY, Garmin Pay i Fitbit Pay,
 - wprowadzono do oferty Konto TAK!, do którego wydawana jest nowoczesna, designerska, pionowa karta płatnicza w pakiecie z dostępem do płatności mobilnych.

Dla firm w 2019 roku Bank promował konto Wiele za niewiele.

W 2019 roku Bank intensywnie angażował się także w kampanie promocyjne prowadzone wspólnie z Grupą SGB i bankiem zrzeszającym SGB-Bankiem S.A. takiej jak:

- 4 edycje lokaty SGB,
- Kredyt +,
- Wiele za niewiele,
- Konto TAK!,
- Kampania Mobilnego Przyspieszenia: Mamy tu wszystko... Płatności mobilne też,
- Praktyczna i ładna (karta Mastercard).

Bank wspierał działania organizacji społecznych w zakresie wydarzeń charytatywnych, kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, udzielając wsparć takim grupom podmiotów jak: stowarzyszenia, towarzystwa, kluby sportowe, zespoły szkół, gminne i miejskie ośrodki kultury oraz świetlice wiejskie, ochotnicze straże pożarne, a także osoby niepełnosprawne. Jak co roku Bank brał czynny udział w dożynkach organizowanych na terenie jego działalności.

Łączna ilość wsparć udzielonych w 2019 roku przez Bank Spółdzielczy w Koronowie - 84, natomiast ich łączna wartość to kwota ponad 65 tys. złotych (odniesienie do funduszu społeczno-kulturalnego i na co)

Bank ponadto prowadził edukację o tematyce bankowej, finansowej, inwestycyjnej oraz oszczędnościowej dla szkół, w tym organizacja konkursów SKO oraz opisany wcześniej projekt BAKCYL.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia:

- HIT Regionów 2019 w kategorii „Oferta Roku” za autorską ofertę bankową – EKO-KREDYT – kredyt na przedsięwzięcia proekologiczne;
- Nagroda Polski Kompas 2019 – za łączenie nowoczesnych rozwiązań i tradycji bankowości spółdzielczej,
- Produkt Roku IT@Bank2019 za przygotowanie i wdrożenie BS API – innowacyjnego interfejsu, który pozwala na integrację wielu systemów informatycznych i znacząco przyspiesza rozwój technologiczny Banków Spółdzielczych Zrzeszeń SGB oraz BPS;
- I miejsce w konkursie Krajowego Związku Banków Spółdzielczych „Bank Spółdzielczy w służbie społeczności lokalnej”;
- Prezes Zarządu Alicja Huczyńska otrzymała nominację w plebiscycie „Osobowość Roku 2018” – zajęła 2. miejsce w kategorii „Biznes” etapu powiatowego.

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

Spośród produktów bankowych oferowanych klientom przez Bank największym zainteresowaniem klientów cieszyły się:

1. w obszarze działalności depozytowej:
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych: rachunki bieżące z dostępem do bankowości internetowej oraz promocyjne lokaty SGB;
 - b) w segmencie osoby fizyczne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR), lokaty dynamiczne oraz promocyjne lokaty SGB (6-miesięczne).
2. w obszarze działalności kredytowej (ilościowo):
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych:
 - kredyty kłaskowe z dopłatami ARiMR;
 - kredyt „Agro-Kredyt”;
 - b) w segmencie osoby fizyczne:
 - kredyt gotówkowy „Kredyt na lata”;

Spośród usług okołorachunkowych oferowanych klientom przez Bank największym zainteresowaniem klientów cieszyły się:

- dostęp do rachunku za pośrednictwem Internetu
- oraz

- karty płatnicze.

Nowościami, które Bank wdrożył do swojej oferty w 2019 roku były:

- a) możliwość płacenia mobilnego – usługa BLIK,
- b) możliwość płacenia mobilnego – płatności Google Pay,
- c) wprowadzenie do oferty stałej „Eko – Kredytu”,
- d) wprowadzenie nowego pakietu w ramach rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego „Konto TAK”,
- e) karty walutowe debetowe Master Card z funkcją zbliżeniową do rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych EUR, USD i GBP,
- f) Express elixir przez 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu,
- g) dodanie nowego środka autoryzacji - mToken Asseco MAA – dla klientów instytucjonalnych oraz indywidualnych,
- h) możliwość składania wniosków do programu 500+ oraz 300+ za pomocą bankowości elektronicznej

W roku 2019 Bank w dalszym ciągu oferował klientom instytucjonalnym pożyczki na rozwój i pożyczki inwestycyjne (możliwość udzielania niskoprocentowanych pożyczek dla Przedsiębiorców), na mocy umowy zawartej pomiędzy Kujawsko-Pomorskim Funduszem Rozwoju sp. z o.o., z siedzibą w Toruniu jako Menadżerem Funduszu Funduszy a Konsorcjum "Pożyczki dla Przedsiębiorców".

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

3.1. Klienci - rok 2019

W okresie styczeń – grudzień 2019 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 93,4% dla działalności depozytowej oraz 69,13% dla działalności kredytowej (bez kredytu w rachunku oszczędnościowo rozliczeniowym) .

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2019 rolnik (4,20% % klientów „depozytowych terminowych ” oraz 25,2% „kredytowych”) (bez kredytu w rachunku bieżącym).

Powyższa struktura wskazuje na poprawną dywersyfikację portfela depozytowego i kredytowego oraz uniwersalny charakter Banku.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2019 roku

Kredyty sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego (w tys. zł) 31.12.2018r. i 31.12.2019r. (struktura, dynamika)

Podmioty	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	Struktura	Dynamika
Spółki	28 327	10,69%	33 350	11,64%	117,73%
Rolnicy	100 466	37,90%	103 485	36,12%	97,08%
Przedsiębiorcy	22 698	8,56%	23 212	8,10%	97,78%
Osoby prywatne	77 021	29,05%	85 584	29,87%	89,99%
Pozostałe podmioty	603	0,23%	595	0,20%	101,28%
Budżet	34 541	13,03%	39 217	13,69%	13,69%
Instytucje sektora finansowego	1 439	0,54%	1 035	0,36%	71,95%
RAZEM:	265 095	100,00%	286 480	100,00%	108,07%

DEPOZYTY

Depozyty sektora niefinansowego i budżetowego (w tys. zł) 31.12.2018 r. i 31.12.2019r. (struktura, dynamika)

Podmioty	31.12.2018	Struktura	31.12.2019	struktura	dynamika
Spółki	20 961	4,53%	23 975	4,79%	114,38%
Rolnicy	61 057	13,20%	61 486	12,29%	99,30%
Przedsiębiorcy	27 513	5,95%	32 782	6,55%	83,93%
Osoby prywatne	297 489	64,31%	311 514	62,27%	95,50%
Pozostałe podmioty	6 704	1,45%	7 365	1,47%	91,02%
Budżet	48 842	10,56%	63 142	12,62%	77,35%
RAZEM:	462 566	100,00%	500 264	100,00%	108,15%

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Bank realizując podstawową działalność podejmuje dodatkowe działania, mające na celu uatrakcyjnienie oferty i wachlarz podstawowych produktów i usług, uzupełnia o dodatkowe rozwiązania finansowe, tj:

1. Produkty ubezpieczeniowe:
 - a) ubezpieczenia majątkowe, w tym ubezpieczenia upraw;
 - b) ubezpieczenia na życie.
2. Produkty inwestycyjne:
 - a) Pracownicze Plany Kapitałowe;
 - b) Plany Systematycznego Oszczędzania;
 - c) UniFundusze Fundusze Inwestycyjne Otwarte;
 - d) UniFundusze Specjalistyczne Fundusze Inwestycyjne Otwarte;
 - e) Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.
3. Leasing.
4. Faktoring.
5. Inne – stacjonarne i przenośne terminale do kart płatniczych oraz inne produkty i usługi oferowane przez FDP.

Rozwój działalności parabankowej, promocja produktów i usług oraz zwiększenie aktywności sprzedażowej w tym obszarze realizowanej działalności zagwarantowały, że w Banku w 2019r.:

- 1) zrealizowano przypis z tytułu sprzedaży ubezpieczeń na poziomie c.a. 1 941,65 tys. zł (współpraca z Grupą Generali);
- 2) sprzedano 10 funduszy inwestycyjnych na łączną kwotę 113,20 tys. zł (współpraca z Generali Investementa TFI S.A.);
- 3) zawarto 14 umowy o terminale do kart płatniczych, dbając o lokalny rozwój programu Polska Bezgotówkowa (umowy zawarte za pośrednictwem First Data Polska S.A.);
- 4) zawarto 1 umowę leasingową, we współpracy z SGB Leasing S.A. – wartość transakcji netto 56,97 tys. zł.

Struktura przychodu Banku

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów parabankowych w 2019r. kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 97,87%;
- fundusze inwestycyjne – 0,12%;
- terminale (POS) – 1,85%;
- leasing – 0,16%;
- faktoring – 0%.

Struktura przychodów – wykonanie w 2019r. w zł:

Produkty parabankowe	Wykonanie 2019 w tys. zł
Ubezpieczenia	357,96
Fundusze inwestycyjne	0,42
Terminale POS	6,79
Leasing	0,57
Faktoring	0,00
RAZEM	365,74

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

Wpływ cykliczności i sezonowości na działalność Banku jest marginalny. Symptomy tych zjawisk zauważalne są w segmencie klienta instytucjonalnego prowadzącego działalność rolniczą, gdzie sezonowość produkcji roślinnej wpisana jest w prowadzoną działalność.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł) Okres ubezpieczenia
1	Umowa ubezpieczenia CONCORDIA AUTO – komunikacyjne ubezpieczenia pojazdów	Polisy zawarte w 2019 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2019/2020
2	Umowa Generalna Grupowego Ubezpieczenia NNW Członków Banku	01.08.2019 – 31.07.2020
3	Ubezpieczenie majątkowe	01.07.2019 – 30.06.2020

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Odpowiedzialność cywilna członków Zarządu	300,00	01.07.2019 – 30.06.2020

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank/Podmiot, z którym współpracujemy	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	Od 08.12.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach osób fizycznych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA.
2	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	Od 17.04.2012 Umowa zawarta na czas nieokreślony	System Platforma BIK (PL-BIK) – przeglądanie i walidacja danych w plikach wsadów informacyjnych do BIK.
3	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	Od 13.05.2016 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach klientów instytucjonalnych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA.
4	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	Od 10.03.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony	System Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).
5	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z PONT Info Sp. z o.o. w Warszawie	Od 18.10.2012 Umowa zawarta na czas nieokreślony	System PONT Info – Gospodarka SŚDP o sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw (wskaźniki).
6	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 27.10.2014 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa agencyjna dotycząca stałego pośredniczenia przy dokonywaniu czynności związanych z obrotem dewizowym.
7	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 09.01.2013 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady współpracy w zakresie wydawania, używania i rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

			<i>kart wydawanych w ramach systemów Mastercard International i Visa International.</i>
8	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 13.09.2012 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich.
9	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 25.03.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem.
10	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	Od 15.09.2004 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowy Rejestr (dłużników).
11	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy o zasadach uczestnictwa Banku Spółdzielczego zrzeszonego z SGB-Bankiem S.A. w Systemie Wymiany Ostrzeżeń o Zagrożeniach	Od 02.09.2016 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umożliwia korzystanie ze SWOZ w charakterze Uczestnika
12	Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu	Od 25.08.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Krajowy Rejestr Długów.
13	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie	Od 07.07.2014 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Spółdzielcza Baza Nieruchomości.
14	Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie	umowa na okres od 01.01.2018 do 31.12.2019	System Informacji Prawnej Lex.
15	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Bydgoszczy	Od 21.05.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady współpracy w zakresie zapewnienia wsparcia finansowego mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom.
16	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gdańsku	Od 15.07.2003 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Uregulowania zasad współpracy, których celem jest stworzenia systemu ułatwień w dostępie do kredytów i pożyczek przez małych i średnich przedsiębiorców.
17	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Od 23.11.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa mająca na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez: - stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej; - stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony; - wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.
18	Asseco Poland S.A. (jako dostawca głównego systemu finansowo – księgowego oraz systemów wspierających)	między innymi: - 01.03.2010, - 20.02.2008, - 20.02.2008. Umowy zawarte na czas nieokreślony	między innymi: - świadczenie usług informatycznych (usługi serwisowe), - świadczenie usług CUI (outsourcing), - powierzenie przetwarzania danych osobowych.
19	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2019 rok	- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2019 rok
20	Solid MCG Sp. z o.o.	Od 25.08.2010 Umowa zawarta na czas nieokreślony	- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing).
21	GUK Software Marek Pawłowski (wcześniej: M4 Management Sp. z o.o.)	Od 30.12.2016 Umowa zawarta na czas nieokreślony	- Dostarczenie narzędzia informatycznych: a) Generator Umów Kredytowych dla kredytów na działalność gospodarczą

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

			b) Generator Umów Kredytowych dla Klientów hipotecznych i konsumentckich oraz świadczenie usług serwisowych
22	SGB Leasing Sp. z o.o.	Od 12.04.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
23	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Od 26.08.2010 na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych
24	Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu	Od 24.10.2017 do 21.04.2031	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczenia, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2019 podpisano 8 umów pożyczek na łączną kwotę 4 317. tys. zł).
25	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	Od 24.09.2019 do 12.11.2021	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczenia, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2019 nie podpisano żadnej umowy pożyczki).
26	Concordia Polska TU S.A. (wcześniej: Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych)	Od 01.10.2017 Aneks zawarty na czas nieokreślony	Aneks do umowy agencyjnej nr 007080 wdrażający Nowy System Prowizyjny
27	Generali Życie TU S.A. (wcześniej: Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.)	Od 01.10.2017 Aneks zawarty na czas nieokreślony	Aneks do umowy agencyjnej nr 007080 wdrażający Nowy System Prowizyjny
28	First Data Polska S.A.	Od 12.08.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
29	Faktorzy S.A.	Od 21.11.2011 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
30	Generali Investments TFI S.A. (wcześniej: Union Investment TFI S.A.)	Od 05.06.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy, do umowy zawierane są Aneksy - ostatni Aneks nr 11 zawarto w 2019r.
31	Orange Polska S.A.	Od 31.03.2016	Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN
32	Patronus	Od 14.07.2017 umowa zawarta na czas nieokreślony	Serwis dot. serwera pocztowego (Zimbra)
33	Orange Polska S.A.	Od 21.10.2016	Mobilny dostęp do internetu (zapasowe łącze CUI)
34	Asseco Poland S.A.	Od 09.11.2016	Zapasoowe łącze GSM do CUI
35	IT Card	Od 06.02.2017	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
36	SGB-Bank S.A.	Od 22.06.2016	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016

37	Bluenet Sp. z o.o.	Od 25.02.2008 umowa zawarta na czas nieokreślony	Przebudowa sieci korporacyjnej oraz zabezpieczenie transmisji danych pomiędzy Centralą i placówkami w Banku Spółdzielczym w Koronowie, Wsparcie serwisowe dot. sieci
38	Kancelaria Prawnicza „Kontrakt” Marek Baumgart	Od 20.06.2017 umowa zawarta na czas nieokreślony	Świadczenie stałych usług obejmujących kompleksową obsługę prawną i wszelkie z tym związane usługi prawnicze
39	Bluenet Sp. z o.o.	Od 18.09.2019 umowa zawarta na czas nieokreślony	Wsparcie systemu kontroli wewnętrznej – administrowania matrycą funkcji kontroli.
40	SGB-Bank S.A., Asseco Poland S.A.	Z dnia 31.08.2018r.	Umowa trójstronna na wdrożenie i migrację ZRZ
41	SGB-Bank S.A.	Z dnia 31.08.2018r., Aneks z dnia 30.10.2018r.	Umowa o eksploatację systemu informatycznego

4.3. Umowy Zrzeszenia

Zgodnie z umową z dnia 27 marca 2002 roku, aneksowaną w dniu 23 listopada 2015 roku, Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa tworzona przez 194 bani spółdzielcze (wg stanu na 31.12.2019r., obecnie przez 193 banki spółdzielcze), w tym Bank Spółdzielczy w Koronowie i SGB-Bank S.A., stanowi sieć ponad 1.500 placówek na terenie całego kraju. SGB umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych przez elektroniczne kanały dostępu oraz sieć ponad

4 000 bezprowizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 160-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych.

Zgodnie z umową z dnia 23 listopada 2015 roku Bank przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, który został zarejestrowany w KRS w dniu 03 lutego 2016 roku.

Utworzenie Systemu Ochrony ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- 1) stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej;
- 2) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony;
- 3) wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.

W wyniku wprowadzonej zmiany do Prawa Bankowego w dniu 10.06.2016r. (weszła w życie 09.10.2016r.) Bank ma obowiązek sporządzania planu naprawy, który określa działania na wypadek znaczącego pogorszenia się sytuacji finansowej Banku w razie zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub Bank. W dniu 31.10.2016r. SSO-SGB złożył wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na sporządzenie grupowego planu naprawy.

Bank Spółdzielczy w Koronowie udzielił upoważnienia SSO-SGB do złożenia do Komisji Nadzoru Finansowego wniosku o wyrażenie zgody na sporządzenie grupowego planu naprawy oraz podejmowania działań w tym zakresie. W dniu 18.05.2017r. Bank otrzymał sporządzony przez SSO-SGB Grupowy Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB, który został przedłożony do zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu

05.04.2017r. Ostatecznie Grupowy Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB został zatwierdzony przez KNF w dniu 04.12.2018r.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2019 roku zawarto 2 umowy - Konsorcjum standardowe na wspólne kredytowanie:

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota łączna (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
1/ BS w Koronowie 2/ SGB-Bank S.A.	1/ 3 700,00 2/ 1 300,00	5 000,00	do dnia 16.02.2026r.	kredyt konsorcjalny inwestycyjny
1/ BS w Koronowie 2/ SGB-Bank S.A.	1/ 600,00 2/ 4 087,00	4 687,00	do dnia 30.03.2029r.	kredyt konsorcjalny inwestycyjny

Bank posiada według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku umowy konsorcjum na łączną kwotę 24 293 tys. zł, w tym kwota Banku wynosi 11 035,00 tys. zł, kwota SGB-Banku S.A. wynosi 13 258 8 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

Analizując konkurencję Bank bierze pod uwagę: teren działania i banki, które na nim działają, segmenty klienta, pozycję na rynku i oferowane na nim produkty i usługi, w szczególności usługi mobilne.

Należy przez to rozumieć, że w katalogu podmiotów konkurencyjnych znajdują się zarówno banki komercyjne jak i lokalne banki spółdzielcze. Jako konkurencję wśród banków komercyjnych wskazano: BGŻ BNP Paribas S.A., PKO BP, Millenium, Pekao S.A., Santander Bank Polska, Getin Noble Bank, Bank Pocztowy oraz Credit Agricole. Analiza konkurencji prowadzona jest w zakresie lokat 3, 6 miesięcznych i o dłuższych terminach, ROD, ROR, rachunków bieżących oraz kredytów dla segmentu rolnego i kredytów gotówkowych.

Jednocześnie działalność SKOK-ów oraz finansowych instytucji parabankowych (np. szybkie pożyczki) jest odbierana przez Bank jako silna konkurencja w obszarze działalności kredytowej dla osób fizycznych.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2019 roku

W 2019r. Bank na bieżąco realizował kolejne etapy podnoszenia bezpieczeństwa, wdrażał rekomendacje KNF, wprowadzał zmiany w zarządzaniu ryzykami oraz nowelizował i uaktualniał plany utrzymania ciągłości działania Banku.

W 2019 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 1 659 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- przejęcie środka trwałego – 899 tys. zł.
- nakłady związane z modernizacją O/ Lubiewo – 255 tys. zł;
- samochód – 100 tys. zł;
- bankomat – 53 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2019 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 w 2019 utrzymał stan udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej. Udział tych instrumentów stanowił 4,3%, natomiast na koniec 2018r. 4,5%, spadek wynika ze wzrostu wartości sumy bilansowej. Bank w 2019 roku objął akcji imiennych zwykłych Banku Zrzeszającego na kwotę 882 tys. zł. Powyższe działania były zgodne z głównymi celami Banku w zakresie ryzyka inwestycji, zwiększenia rentowności aktywów, pozwoliły na zachowanie limitów ustanowionych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

W celu zachowania nadzorczych norm płynności, oraz wskaźnika LCR Bank inwestował środki pieniężne głównie w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego.

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:

1.2.1. Czynniki zewnętrzne

Uwarunkowania biznesowe

W 2019 roku następował dalszy ciąg zmian jeśli chodzi o czynniki zewnętrzne, które mogą mieć silne przełożenie na działalność biznesową Banku, poza czynnikami wymienionymi w części II CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy) na 2020 rok Bank uwzględni również:

1. Banki w coraz większym stopniu odchodzą od tradycyjnych usług bankowych w oddziałach na rzecz obsługi internetowej. Powoduje to, że Bank musi ponosić coraz większe nakłady teleinformatyczne, aby zachować konkurencyjność na rynku, co ogranicza możliwość redukcji kosztów w pożądanym zakresie.
2. Uczestnictwo w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (SSO) obliguje Bank do utrzymywania obowiązujących limitów i wskaźników oraz przyjmowania wzorcowych procedur, po dostosowaniu ich do skali i złożoności, dotyczących zarządzania ryzykami.

Uwarunkowania regulacyjne

Bank kontynuował w 2019r. działania mające na celu spełnienie wymogów związanych z implementacją Dyrektywy PSD2, w szczególności w zakresie wymiany środków dostępowych do bankowości elektronicznej na takie, które spełniają wszystkie cechy uprawniające do uznania ich za silne środki uwierzytelniające.

Zgodnie z wymaganiami dyrektywy PSD2 przygotowaliśmy specjalny interfejs, umożliwiający dostęp do rachunków płatniczych, weryfikację dostępności środków i inicjowanie transakcji uprawnionym do tego podmiotom TPP. Wybrany przez nas standard interfejsu to PolishAPI wersja 2.1.1.

Interfejs API został zbudowany zgodnie z najnowszymi standardami technologicznymi z wykorzystaniem mechanizmów REST, OAuth2, JSON oraz bezpiecznego podpisu elektronicznego eIDAS. Interfejs udostępnia zestaw usług służących do uwierzytelniania, autoryzacji, zarządzania zgodami.

Implementacja zawiera usługi z domeny:

- AIS (Account Information Service) – zestaw usług udostępniających informacje na temat rachunków Klienta,
- PIS (Payment Initiation Service) – usługi umożliwiające inicjowanie płatności,
- CAF (Confirmation of the Availability of Funds) - usługi potwierdzania dostępności na rachunku płatniczym Płatnika kwoty niezbędnej do wykonania transakcji płatniczej.

Interfejs udostępniony jest dla wszystkich certyfikowanych TPP (Third Party Provider) - podmiotów uprawnionych do dostępu do usług finansowych na podstawie zgód wydanych przez klienta.

Bank zakłada spełnienie nowych wymagań stawianych przez nadzorcę w zakresie elementów zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym dostosowanie zapisów regulacji wewnętrznie obowiązujących do zmian w zewnętrznym porządku prawnym, uwzględnienie zmian w przepisach prawa w zakresie rozwijania nowych modeli biznesowych, tworzenia nowych produktów czy zapewnienia zgodności funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego z wymaganiami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, zawartymi umowami i przyjętymi w Banku standardami postępowania.

Czynniki otoczenia rynkowego:

1. W III kwartale 2019r. (brak danych za IV kwartał 2019r.) sytuacja sektora bankowego pozostawała stabilna, czemu sprzyjało utrzymujące się wysokie tempo wzrostu gospodarki, dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy, jak też poprawa nastrojów przedsiębiorstw i konsumentów oraz środowisko niskich stóp procentowych.
2. Baza kapitałowa pozostawała stabilna. Odnotowano wzrost funduszy własnych (z 204 mld zł na koniec 12/2018 do 210,0 mld zł na koniec 12/2019 tj. o 3,1%), współczynniki kapitałowe uległy spadkowi (współczynnik kapitału Tier I z 17,13% do 16,97%, a łączny współczynnik kapitałowy z 19,0% do 19,2%)⁹. Pomimo zadowalającej sytuacji bieżącej w skali całego sektora, rekomendowane jest utrzymanie mocnej bazy kapitałowej. Zgodnie z dostępnymi informacjami zbiorczymi na temat sektora (brak indywidualnych danych o poszczególnych bankach) na koniec września 2019 r. 4 banki komercyjne nie spełniały minimalnych wymogów regulacyjnych.

Na koniec grudnia 2019 r. 19 banków (5 komercyjne i 14 spółdzielczych) wykazało łączną stratę w wysokości 715 mln zł. Banki te miały ok. 4,5% udział w aktywach sektora (banki komercyjne i spółdzielcze). Wynik finansowy netto na koniec grudnia 2019 r. wyniósł 14,7 mld zł i był wyższy o 1,6 mld zł (o 12,5% r/r) od

⁹ Według stanu na 30.09.2019 r. Pobrane ze strony: https://www.knf.gov.pl/?articleId=56224&p_id=18

osiągniętego na koniec grudnia 2018 r. Poprawę wyników odnotowano w bankach komercyjnych (o 15,2%), w bankach spółdzielczych (o 0,72%), natomiast oddziały instytucji kredytowych zanotowały stratę według stanu na 31.12.2019 r.¹⁰

1.2.2. Czynniki wewnętrzne

Istotnym czynnikiem wewnętrznym są ograniczenia kapitałowe wyznaczające kierunki rozwoju w przyszłości. W roku 2019, w celu maksymalizacji zysku netto, który w głównej mierze zasila kapitały Banku i wyznacza kierunki rozwoju w przyszłości, Bank skupił się na czynnikach wewnętrznych wpływających na jego wysokość. Istotne są nadal ograniczenia potencjału wzrostu dochodów z działalności bankowej w aktualnych warunkach rynkowych, w związku z powyższym ścisłą uwagę przykładają się do poziomu kosztów, przeglądu i reorganizacji procesów biznesowych oraz opłacalności/efektywności jednostek organizacyjnych.

Należy dodać, że w związku z ciągłymi zmianami przepisów zewnętrznego działania Banku skierowane były i są nadal również na dostosowywanie przepisów i rozwiązań stosowanych w Banku do nowych wytycznych oraz zadbanie o odpowiednio zmotywowany, wyszkolony i posiadający odpowiednie predyspozycje personel.

Powyższe powoduje, że Bank działa w otoczeniu niepewności prawnej w zakresie obowiązujących przepisów zewnętrznych.

Bank posiada nowoczesną, bezpieczną infrastrukturę informatyczną, zmodernizowaną i dostosowaną do potrzeb klientów sieć placówek sprzedaży, wykwalifikowaną, stabilną kadrę zarządzającą, menadżerską i pracowników, odpowiednio sprawowany nadzór właścicielski co skutecznie pozwala na realizację przyjętych strategii i planów finansowych oraz gwarantuje stabilny, zrównoważony rozwój.

2. Inne działania

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w istotnych obszarach funkcjonowania m.in. w strukturze organizacyjnej, technologiach oraz procedurach zwiększających bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

W 2019 roku Bank prowadził promocję produktów, które sprzyjać miały rozwojowi działalności kredytowej oraz depozytowej (terminowe lokaty oraz rachunki ROR i bieżące), ze szczególnym uwzględnieniem Strategii dla młodych. Działania w obszarze kampanii promocyjnych były prowadzone przez Bank samodzielnie oraz we współpracy z SGB-Bankiem S.A. i Spółdzielczą Grupą Bankową SGB (działania opisano w części „Działalność marketingowa”).

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

¹⁰ Raport dostępny na stronie: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Sektor_bankowy_12-2019_68854.pdf

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach rozwoju, sposobie postrzegania przez klientów oraz pozycji rynkowej. Bank prowadzi działalność w oparciu o posiadany własny majątek trwały, w tym w szczególności budynki, niezbędne wyposażenie, własną flotę samochodową oraz sieć bankomatów. W pięciu jednostkach organizacyjnych Banku działalność prowadzona jest w oparciu o umowy najmu lokali (w tym Oddział Cekcyn na czas budowy Oddziału). Budynki i lokale bankowe są na bieżąco modernizowane w celu poprawy standardów obsługi klienta oraz dostępności dla osób niepełnosprawnych.

Stosowane są nowoczesne technologie w zakresie komunikacji, łączności bezprzewodowej oraz zdalnych dostępów do usług bankowych.

Dzięki inwestycjom poniesionym w latach ubiegłych proces zarządzania w Banku relacjami i komunikacją z klientami oraz pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyk, a także sporządzaniem informacji zarządczych wspierany jest poprzez wykorzystanie aplikacji informatycznych czołowego dostawcy usług z branży IT w Polsce.

W celu podniesienia bezpieczeństwa funkcjonowania jednostek, a w tym kluczowych komponentów infrastruktury teleinformatycznej, Bank zastosował również jedno z najnowocześniejszych, dostępnych na rynku rozwiązań.

Bank posiada flotę samochodów służbowych, która pozwala na bezproblemowe dotarcie i osobisty kontakt doradców w siedzibie klienta oraz realizację założonej w strategii działania obsługi mobilnej. Bankomaty Banku posadowione na terenie wszystkich obsługiwanych gmin.

W lokalach dzierżawionych Bank zabezpiecza ciągłość prowadzenia działalności umowami długoterminowymi.

Bank również dzierżawi swoje powierzchnie lokalowe: w Centrali Koronowo dla SGB Leasing.

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m² i 2 lokale przy ulicy Pomianowskiego o łącznej powierzchni 124,04 m² oraz nieruchomość mieszczącą się w Chojnicach przy ul. Armii Krajowej 18 o łącznej powierzchni 100 m² oraz budynek gospodarczy o powierzchni 20 m² (nabyte w ramach prowadzonych czynności windykacyjnych).

1.2. Zasoby kadrowe

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Przejścia na wychowawczy	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	130	32	24	2	136
Liczba pracowników wg etatów	129,50	31,75	24	2	135,25

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego – średnia wieku pracowników wynosi 40 lat (8-my rok z rzędu):

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	18	20
od 31 – do 45 lat	71	78
od 46 – do 55 lat	22	18
ponad 55 lat	19	20

W 2019 roku w ramach realizacji celów strategicznych Strategii działania Banku na lata 2016-2020 w obszarze kadrowym Bank zapewniał pracownikom możliwość rozwoju kompetencji i kwalifikacji. Pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach – przeszkolono łącznie 765 osób. Łączna wartość poniesionych przez Bank na szkolenia kosztów wyniosła ponad 277 tys. zł. W szkoleniach uczestniczyli członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, kadra kierownicza oraz pracownicy Banku.

W 2019 roku kontynuowano powołany w 2018 roku Pracowniczy Program Emerytalny Banku Spółdzielczego w Koronowie. Dodatkowo Zarząd podjął decyzję o zwiększeniu składki z 1,5% wynagrodzenia brutto pracownika do 3,5% wynagrodzenia brutto pracownika od miesiąca listopada 2019 roku włącznie.

Dane o liczbie uczestników według stanu na koniec każdego kwartału:

2019 rok	Liczba uczestników o których mowa w § 2 pkt 2 lit. a) rozporządzenia	Liczba uczestników o których mowa w § 2 pkt 2 lit. b) rozporządzenia	Liczba uczestników PPE wnoszących składki dodatkowe, o których mowa w § 2 pkt 2 lit. c) rozporządzenia
I kwartał	101	2	7
II kwartał	96	7	7
III kwartał	92	10	7
IV kwartał	89	13	7

Dane o składkach, wypłatach i wypłatach transferowych oraz liczbie zatrudnionych pracowników:

Liczba pracowników (w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy) wg stanu na koniec roku	Suma składek podstawowych, o których mowa w § 2 pkt 4 lit. a) rozporządzenia	Suma składek dodatkowych, o których mowa w § 2 pkt 4 lit. b) rozporządzenia	Liczba wypłat dokonanych w danym roku	Liczba wypłat transferowych dokonanych w danym roku	
				do innego PPE	na IKE
136	96 110,50 zł	10 800,00 zł	0	0	0

W 2019 roku zwiększono stopień wykorzystywania wdrożonego w Banku systemu informatycznego wspomagającego zarządzanie zasobami ludzkimi – oprogramowanie mHR EVO. Z jego wykorzystaniem prowadzono procesy:

- 1) Rocznej oceny pracowniczej;
- 2) Weryfikacji poziomu wiedzy pracowników (Testy wiedzy);
- 3) Cedowania i zarządzania realizacją celów zadaniowych pracowników (Zarządzanie przez cele w układzie kwartalnym);
- 4) Zarządzania bieżącego pracownikami.

W 2019 przeprowadzono ocenę pracowniczą, której wnioski uwzględniono w przygotowanej na koniec roku Tabeli sukcesji dla stanowisk kierowniczych oraz kluczowych, a także w planie szkoleniowym na kolejny rok kalendarzowy.

W 2019 dokonywano bieżąco w ramach prowadzonej polityki wynagradzania zmian poziomu wynagradzania poszczególnych pracowników. Łączna wartość indywidualnie przyznanych zmian wynagrodzeń pracowników w 2019 roku wyniosła w skali Banku 30.300,00 zł i dotyczyła 58 osób, tj. 42,65% zatrudnionych wg stanu na 31.12.2020r. (co średnio na zatrudnioną osobę, która otrzymała podwyżkę wyniosło 522,42 zł).

W maju 2019 roku rozpoczęto przygotowania do zmian systemu wynagradzania pracowników (zamiana w obrębie czasowego systemu pracy: z określonymi stawkami wynagradzania na system kategorii zaszerzegowania z określonymi stawkami wynagradzania). Zmieniające się przepisy zewnętrzne (np. Rozporządzenie Rady Ministrów z 10.09.2019r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2020 roku, zmiany Ustawy Kodeks pracy) oraz konieczność przeanalizowania ich wpływu na sytuację Banku po proponowanych zmianach (w tym z zachowaniem zasady równego traktowania pracowników) i ich wpływu na plan finansowy w kolejnych latach, wydłużyły pierwotnie założony czas pracy Zespołu Zadaniowego. Zmiany do regulaminu wynagradzania były bieżąco opiniowane przez Reprezentanta pracowników, a ich zakres był konsultowany z kadrą kierowniczą Banku. Uzgodnienia zostały zawarte w sfinalizowanym w lutym 2020 roku Regulaminie Wynagradzania Pracowników.

Ponadto w okresach kwartalnych uruchamiano wypłatę środków w ramach systemu premiowego oraz uatrakcyjniano poziom wynagradzania poprzez szereg konkursów wprowadzanych w Banku.

1.3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada zasobów patentów, znaków towarowych i innych czynników składających się na wartość firmy.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2019 roku.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Koronowie, na bieżący rok i najbliższe lata, stawia sobie za cel realizację zadań wyznaczonych planem finansowym na rok 2020 oraz przyjętymi kierunkami działań w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie.

Bank Spółdzielczy w Koronowie dąży do realizacji celów strategicznych, czyli świadczenia w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny usług finansowych na rynku lokalnym, w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków, klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego,

zamieszkujących, prowadzących działalność lub mających siedziby na terenie działania Banku, jak również podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska i społeczności lokalnych.

Celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Koronowie jest zrównoważony oraz efektywny rozwój Banku gwarantujący stabilność i wzrost kapitałów.

W roku 2020 planuje się poniesienie nakładów na działania w obszarze działalności biznesowej oraz w ramach realizacji polityki bezpieczeństwa systemu informatycznego:

a) w obszarze biznesu:

- rozważenie wprowadzenia do oferty Konta „Junior”;
- zmiany w zakresie zarządzania zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych (obszar ryzyka kredytowego);
- zmiany w zakresie sprzedaży ubezpieczeń;
- zmiany w zakresie sprzedaży leasingu;
- kontynuacja działań w zakresie propagowania wymiany papierowych wyciągów dla klientów na wyciągi elektroniczne, w tym analiza wprowadzenia zmiany do Taryfy opłat i prowizji w powyższym zakresie;
- propagowanie wśród klientów rozwijanej usługi „Aplikacja Portfel SGB”;
- kontynuacja działań realizowanych w ramach strategii rozwoju grupy SGB: kampania „Mobilne przyspieszenie”;
- prowadzenie działań propagujących zachowania ekologiczne (trend ECO);

b) w obszarze IT (utrzymanie infrastruktury i bezpieczeństwo):

- wdrożenie PSD2 m.in. w bankowości CBP;
- Mobilne Przyspieszenie: wymiana środka autoryzacji na token mobilny.

Dodatkowo prowadzono prace przygotowawcze w obszarach:

- wdrożenia def3000 - Zespół projektowy;
- Trwały Nośnik;
- przygotowanie do wymiany bankowości CBP na EBP.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem w Banku w 2019 roku było i nadal jest prowadzenie efektywnej działalności pozwalającej na stabilny i zrównoważony rozwój w ramach określonych parametrów ryzyka - profilu ryzyka, wynikającego z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka wyrażonego w planie rzeczowo – finansowym na rok 2019 oraz na 2020 rok.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku z uwzględnieniem organów i jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem oraz realizowanych przez te organy i jednostki zadań w zakresie poszczególnych ryzyk zostały określone w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koronowie”,

zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W regulacji tej określone zostały też cele strategiczne z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyk oraz ogólny poziom apetytu na ryzyko zaprezentowany w formie limitów.

Do ryzyk uznanych w 2019 roku przez Bank za istotne zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym EKZH, DEK, koncentracji) - rozumiane jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności;
- 2) ryzyko operacyjne - rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne;
- 3) ryzyko walutowe - związane z wrażliwością wyniku na zmiany kursów walut;
- 4) ryzyko płynności - rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych;
- 6) ryzyko kapitałowe rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat;
- 7) ryzyko braku zgodności - ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

W 2019 r. poziom ogólnego ryzyka generowanego przez Bank należy ocenić za umiarkowany (w tym adekwatność kapitałowa, ryzyko inwestycji i walutowe ocenia się jako niski poziom ryzyka).

W Banku jest adekwatny poziom funduszy własnych w odniesieniu do generowanego ryzyka. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł na 31.12.2019 r. 15,82%, powyżej wartości minimalnych określonych przez KNF wraz z dodatkowym buforem wynikającym z Grupowego Planu Naprawy (min. 14,0%).

Wysoki udział środków płynnych, struktura finansowania oparta na depozytach sektora niefinansowego pozwoliła z dużym zapasem spełniać krótkoterminowe i długoterminowe nadzorcze normy płynności oraz wskaźnik LCR. Pozostałe ryzyka istotne kształtowały się na niskich i umiarkowanych poziomach. Regularnie przeprowadzane testy warunków skrajnych świadczą o dużej odporności Banku na potencjalne negatywne zdarzenia mogące wystąpić w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W oparciu o Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi (art. 2) Bank posiadał poniższe instrumenty finansowe:

Lp.	Treść	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2018	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2019
1)	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 849 000,00	3 731 000,00
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	2 847 300,00	3 729 300,00
b)	Akcja BGŻ	0	0
c)	Udziały w TUW „Wielkopolska”	700	700
d)	Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony	1 000,00	1 000,00
2)	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	7 010 183,66	7 315 422,77
a)	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	2 011 017,94	2 315 839,92
b)	Bony pieniężne NBP	4 999 165,72	4 999 582,85
3)	Emisja własnych papierów wartościowych (obligacje serii A/2010, B/2010)	4 547 145,00	4 547 245,00
4)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI	12 865 131,81	12 654 745,62

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Główne ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe to ryzyko niekorzystnych zmian cen (spadek wartości inwestycji) połączone z ryzykiem płynności obrotu (brak możliwości zamknięcia pozycji/zakończenia inwestycji przy/bez ponoszenia strat):

- 1) Bony pieniężne NBP są instrumentami krótkoterminowymi (7- dniowe) oraz uznawane są za aktywa z wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.
- 2) Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży: Akcje/Udziały: posiadanie akcji obciążone jest ogólnymi ryzykami związanymi z inwestowaniem na rynku takimi jak:
 - a) ryzyko zmian cen – spadek ceny poniżej ceny nabycia;
 - b) ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności;
 - c) ryzyko płynności.
- 3) Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.:
 - a) ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitenta instrumentów finansowych;
 - b) ryzyko płynności.
- 4) Emisja własnych papierów wartościowych (obligacje serii A/2010, B/2010):
 - a) ryzyko kredytowe (wypłacalności emitenta) – ryzyko nie dotrzymania przez emitenta warunków umowy, nie wypłacenia w terminie należnych odsetek lub nie spłacenia kapitału. Istnieje ryzyko, że emitent, jako dłużnik posiadacz obligacji, może nie zwrócić wartości nominalnej obligacji wraz z należnymi odsetkami;

- b) ryzyko stopy procentowej – wrażliwość ceny obligacji na zmiany stóp procentowych;
 - c) ryzyko płynności.
- 5) Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:
- a) ryzyko rynkowe – ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu;
 - b) ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości umorzenia/sprzedaży jednostek uczestnictwa;
 - c) ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów funduszy;
 - d) ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko niewłaściwej dywersyfikacji aktywów funduszu.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z inwestycjami w instrumenty finansowe Bank ustanowił limity ograniczające zakres dokonywanych inwestycji.

Bank nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku¹¹ (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem:
 - a) kredytów zagrożonych¹² w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: 3,95%;
 - b) udział należności zagrożonych¹³ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie wyższym niż 9%; w Banku wg stanu na 31.12.2019r.: 3,96%;
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych¹⁴ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33% (poziom orezerwowania); w Banku wg stanu na 31.12.2019r.: 61,79%;
 - 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
2. 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;

¹¹ Określone szczegółowo w przyjętej „Strategii zarządzania ryzykiem w (...)” (Uchwała Zarządu nr 255/2019).

¹² Według wartości bilansowej brutto.

¹³ Według wartości bilansowej brutto.

¹⁴ Według wartości bilansowej brutto

- 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 zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 75% funduszy własnych Banku; w Banku wg stanu na 31.12.2019r.: 31,3%;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym¹⁵;
- 5) utrzymywanie średnioważonej wagi ryzyka aktywów na poziomie nie wyższym niż 50%; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: 39,90%.

b. zarządzanie ryzykiem koncentracji:

1. 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;
 - 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie lub wykwalifikowaną w danej branży kadrę oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
 - 2) ograniczanie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 220% uznanego kapitału; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: 129,66%;
 - 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
 - 4) ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych dla wskazanych rodzajów zabezpieczeń.

c. zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;

¹⁵ Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,00%; w Banku wg stanu na 31.12.2019r.: 15,82%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50% (od 01.01.2020r. – min. 12,0%); w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: 14,98%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,00% (od 01.01.2020r. – min. 10,50%); w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: 14,67%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 84,00% obowiązującym przez cały badany okres; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,50%; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r. obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych wyniosło 63,2%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy 12,66%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił nie mniej niż 70% kapitału Tier I; w Banku wg stanu na 31.12.2019r.: 87,67%;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Spółdzielni¹⁶;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku; w Banku wg stanu na 31.12.2019r.:
 - zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego wynosiło 3 729,3 tys. zł, co stanowi 0,68% sumy bilansowej Banku;
 - zgodnie z załącznikiem nr 3a do Umowy Systemu Ochrony zaangażowanie wyniosło 0,73% (udział do sumy bilansowej z dnia 31.12.2018 r.);
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego¹⁷ w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych współczynników kapitałowych;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 13) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r. wymóg spełniony.

d. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego:

¹⁶ Ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony SGB.

¹⁷ Pominęto Bank Zrzeszający ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o takie zaangażowania.

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizacja kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca 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.
2. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego 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 się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.
- e. zarządzanie ryzykiem płynności:
1. 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;
 2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami przynajmniej na poziomie określonym w planie Grupowym Naprawy; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.:
 - LCR (wymagany 100%) – wyniósł 255,06%;
 - NSFR (wymagany 111%) – wyniósł 149,92%;
 - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu¹⁸ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów¹⁹ nad skumulowanymi pasywami²⁰ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku²¹;
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
 - 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
 - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 11) 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.
3. Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:
- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
 - 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów (w tym środków obcych stabilnych);
 - 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
 - 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
 - 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
- f. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej:
1. 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;

¹⁸ Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

¹⁹ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

²⁰ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

²¹ Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie 10% funduszy własnych banku²², która wg stanu na 31.12.2019 r. wyniosła 9,02.;
 - 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) zmniejszenie ryzyka przeszacowania poprzez ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
 - 5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
- g. zarządzanie ryzykiem walutowym:
 1. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
 - 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
 - 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
 2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku oraz maksymalne ograniczenie ekspozycji na ryzyko kursowe; w Banku wg stanu na 31.12.2019 r.: pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku i wyniosła 0,15%;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
 - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
 - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

²² do monitorowania stopnia realizacji limitu Bank bierze pod uwagę wartość z wyniku pomiaru zakładającego zmianę stóp procentowych o 200 p.b. w wariancie niekorzystnym.

h. zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

1. Celem strategicznym 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:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.
2. Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka braku zgodności poprzez:
 - 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
 - 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
 - 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
 - 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2019 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2019 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Bilans

Oceniając sytuację Banku w okresie sprawozdawczym należy podkreślić, że sektor bankowy w Polsce funkcjonował w 2019 roku w trudniejszych warunkach makroekonomicznych niż w roku poprzednim.

Bank Spółdzielczy w Koronowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. W roku 2019 realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2016-2020, przyjętych kierunkach działania na 2019 rok oraz w Planie finansowym na 2019 rok.

Mimo dużej konkurencji na rynku lokalnym oraz trudniejszych warunków makroekonomicznych niż w roku poprzednim, w roku 2019 Bank rozwijał się w tempie zadowalającym, a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie w ryzach istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności bankowej. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku można uznać za stabilną.

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Suma bilansowa na koniec roku 2019 wyniosła 550 133 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2018 roku o 40 300 tys. zł, tj. o 7,9%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019 roku jest zgodna z poziomem zaplanowanym do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 515 mln zł. (zaawansowanie realizacji wyniosło 106,80%; odchylenie kwotowe 35 mln zł.).

W roku 2019 Bank pracował nad poprawą struktury aktywów dochodowych. Obecnie największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2019 roku wyniosła 248 161 tys. zł, co stanowiło 45,11% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2019 w strukturze aktywów netto wynosił 41,33% tj. o 0,25 p.p. wyższy niż na koniec 2018 roku.

Strukturę aktywów przedstawia poniższa tabela:

	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	%	Stan na 31.12.2019r.	%	zmiana stanu 2019/2018	zmiana w strukturze 2019/2018	dynamika 2019/2018
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 079 249,38	1,00%	5 471 916,97	0,99%	392 667,58	-0,01	107,73%
III.	Należności od sektora finansowego	209 439 398,92	41,08%	227 348 287,32	41,33%	17 908 888,10	0,25	108,55%
IV.	Należności od sektora niefinansowego	222 874 352,15	43,72%	238 766 013,39	43,40 %	15 891 661,24	-0,32	107,13%
V.	Należności od sektora budżetowego	34 634 695,79	6,79%	39 414 709,87	7,16%	4 780 014,08	0,37	113,80%
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 010 183,66	1,37%	7 315 422,77	1,33%	305 239,11	-0,04	104,35%
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 849 000,00	0,56%	3 731 000,00	0,68%	882 000,00	-0,12	130,96%
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 865 131,81	2,52%	12 654 745,62	2,30%	-210 386,19	-0,22	98,36%
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	227 902,17	0,05%	149 555,76	0,03%	-78 346,41	-0,02	65,62%
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 512 878,21	2,45%	13 284 072,65	2,41%	771 194,44	-0,04	106,16%
XV.	Inne aktywa	1 088 560,78	0,21%	700 365,48	0,13%	-388 195,25	-0,08	64,34%
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 251 710,92	0,25%	1 297 402,50	0,24%	45 691,58	-0,01	103,65%
	AKTYWA RAZEM	509 833 063,79	100,00%	550 133 492,33	100,00%	40 300 428,54	x	107,90%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową oraz lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym. W roku 2019 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2019 roku wyniosły 437 727 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 79,57%.

Strukturę pasywów przedstawia poniższa tabela:

	PASYWA	Stan na 31.12.2018 r.	%	Stan na 31.12.2019 r.	%	zmiana stanu 2019/2018	zmiana w strukturze 2019/2018	dynamika 2019/2018
I.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	414 349 271,29	81,27%	437 727 066,37	79,57%	23 377 795,08	-1,70	105,64%
II.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 843 803,12	9,58%	63 143 266,52	11,48%	14 299 463,40	1,90	129,28%
III.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 547 145,00	0,89%	4 547 245,00	0,83%	-100,00	-0,06	100,00%
IV.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 222 570,82	0,44%	1 773 475,43	0,32%	-449 095,39	-0,12	79,79%
V.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	442 423,11	0,08%	237 351,66	0,04%	-205 071,45	-0,04	53,65%
VI.	Rezerwy	1 424 920,21	0,28%	2 008 274,20	0,36%	583 353,99	0,08	140,94%
VII.	Zobowiązania podporządkowane	0	0%	0	0%	0,00	0	0
VIII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 041 500,00	0,40%	2 304 120,00	0,42%	262 620,00	0,02	112,86%
IX.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0	0%	0	0%	0	0	0
X.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0%	0	0%	0	0	0
XI.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 981 767,01	6,08%	33 536 117,01	6,10%	2 554 350,00	0,02	108,24%
XII.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 251 756,64	0,25%	1 081 343,45	0,20%	-170 413,19	-0,05	86,39%
XIII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	0,18%	935 000,00	0,17%	0	-0,01	100,00%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

XIV.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0%	0	0%	0,00	0,00	0
XIV.	Zysk (strata) netto	2 792 906,59	0,55%	2 840 232,69	0,51%	47 326,10	-0,04	101,69%
	PASYWA RAZEM	509 833 063,79	100,00%	550 133 492,33	100,00%	40 300 428,54	x	107,90%

Rachunek zysków i strat

Osiągnięty na koniec roku 2019 zysk brutto zamknął się kwotą 3 651 tys. zł a zysk netto 2 840 tys. zł. Zysk brutto był niższy od osiągniętych na koniec 2018 roku o 141 tys. zł. (dynamika 96,28%) , natomiast zysk netto był wyższy o 47 tys. zł. (dynamika 101,68%).

Na koniec 2019 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 16 442 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 1 178 tys. zł tj. o 7,72%.

Koszty z tytułu odsetek wyniosły 2 867 tys. zł i w odniesieniu do 2018 roku spadły o 40 tys. zł, dynamika 98,62%. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 453 tys. zł. i był niższy niż w roku ubiegłym o 161 tys. zł., dynamika 96,51%. Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2019 roku wyniosła 669 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż rozwiązanych). Pozycja ta w rachunku zysków i strat w stosunku do roku 2018 uległa podwyższeniu o 145 tys. zł, tj. o 27,67%.

W roku 2019 spadek zanotowano w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Spadek w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 172 tys. zł, dynamika 83,68%.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia poniższa tabela.

	treść informacji	Stan za okres 01.01- 31.12.2019r.	Stan za okres 01.01- 31.12.2018r.	zmiana stanu 2019/2018	dynamika 2019/2018
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 442 319,07	15 264 135,42	1 178 183,65	107,72%
II.	Koszty odsetek	2 866 642,37	2 906 642,95	-40 000,58	98,62%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	13 575 676,70	12 357 492,47	1 218 184,23	109,86%
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 152 484,94	5 216 253,29	-63 768,35	98,78%
V.	Koszty prowizji	699 455,10	602 673,90	96 781,20	116,06%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 453 029,84	4 613 579,39	-160 549,55	96,52%
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0	0,00%
VIII.	Wynik operacji finansowych	-217 588,68	-217 663,79	75,11	99,77%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	91 540,30	53 079,26	38 461,04	172,46%
X.	Wynik działalności bankowej	17 902 658,16	16 806 487,33	1 096 170,83	106,52%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	882 301,24	1 054 409,07	-172 107,83	83,68%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	237 251,68	189 570,96	47 680,72	125,15%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

XIII.	Koszty działania banku	13 287 427,98	12 236 652,50	1 050 775,48	108,59%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	940 338,24	1 118 931,75	-178 593,51	84,04%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 345 624,94	3 663 342,74	682 282,20	118,62%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 676 705,13	3 139 630,14	537 074,99	117,11%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-668 919,81	-523 712,60	-145 207,21	127,73%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 651 021,69	3 792 028,59	-141 006,90	96,28%
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	0,00%
XX.	Zysk (strata) brutto	3 651 021,69	3 792 028,59	-141 006,90	96,28%
XXI.	Podatek dochodowy	810 789,00	999 122,00	-188 333,00	81,15%
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 840 232,69	2 792 906,59	47 326,10	101,69%

Wypracowanie zysku netto na poziomie 2 840 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzono przez Zebranie Przedstawicieli do osiągnięcia min 2 mln zysku netto.

Zaawansowanie zaplanowanych kierunków działania wyniosło 142%, odchylenie kwotowe wyniosło 840 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Najistotniejsze wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku omówiono poniżej. Za obszary te należy uznać rentowność oraz bezpieczeństwo.

Współczynnik wypłacalności – na koniec 2019 roku wyniósł 15,82% i jest niższy od osiągniętego na koniec grudnia 2018 roku o 0,41 p.p. Współczynnik wypłacalności osiągnął wartość przekraczającą poziom określony w Strategii działania Banku.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,66%, ze względu na wyszacowanie wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka stopy procentowej.

Powyższy współczynnik wypłacalności spełnia rygorystyczne wymogi Nowej Umowy Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego i gwarantuje bezpieczeństwo lokat, udziałowców oraz klientów Banku Spółdzielczego w Koronowie, co stawia go w gronie instytucji finansowych godnych zaufania i polecenia.

Współczynnik wypłacalności gwarantuje również pokrycie podejmowanego przez Bank ryzyka. Wskaźnik udziału kredytów (włącznie z otwartymi liniami) w sumie depozytów na 31 grudnia 2018 roku wyniósł 61,51% i jest on wyższy od osiągniętego na koniec roku 2018 o 4,20 p.p.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 7,56% i był niższy o 0,45 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2018.

Wskaźnik rentowności aktywów ROA (netto) mówiący o tym, jaki jest stosunek zysku do wartości aktywów osiągnął na koniec grudnia 2019 roku wartość 0,54% i jest niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,3 p.p.

Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I] liczony jako (koszty działania banku + amortyzacja) / (wynik działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne) na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 73,56% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną).

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2018 roku uległa poprawie o 0,12 p.p. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 3,95%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 2019-12-31	Stan 2018-12-31	Zmiana stanu 2019/2018	Dynamika 2019/2018
1	ROA netto	0,54%	0,57%	-0,30	94,74%
2	ROE netto	7,56%	8,01%	-0,45	94,38%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	76,71%	75,58%	1,13	101,50%
4	Dochodowość aktywów	3,40%	3,40%	0,00	100,00%
5	Kosztowość pasywów	0,60%	0,65%	-0,05	92,31%
6	Marża odsetkowa	2,80%	2,75%	0,05	101,82%
7	Marża graniczna	2,05%	1,91%	0,14	107,33%
8	Współczynnik wypłacalności	15,82%	16,23%	-0,41	97,47%
9	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,40	1,44	-0,04	97,22%
10	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,51	1,54	-0,03	98,05%
11	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,95%	4,07%	-0,12	97,05%
12	Portfel kredytowy / Aktywa	2,05%	2,12%	-0,07	96,70%
13	Wymóg kapitałowy / kapitał dostępny	50,57%	49,29%	1,28	102,60%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2019 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskazują na prowadzenie przez Bank umiarkowanego wzrostu i zrównoważonego rozwoju, a działania skierowane były na poprawę struktury aktywów dochodowych, zapewnienie odpowiedniego bufora płynności oraz dalsze wzmocnienie pozycji kapitałowej. Posiadany przez Bank kapitał jest adekwatny do wielkości podejmowanego ryzyka i charakteru prowadzonej działalności.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Majątek rzeczowy

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach, sposobie postrzegania przez klientów oraz jego pozycji rynkowej.

Bank posiada majątek rzeczowy w postaci środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe na koniec grudnia 2019 roku wyniosły 13 284 tys. zł i były wyższe o 771 tys. zł od stanu na grudzień 2018 roku. Wartość dokonanych odpisów amortyzacyjnych w 2019 roku wyniosła 862 tys. zł od środków trwałych oraz 78 tys. zł. od WNiP.

Fundusze własne Banku

Gwarantem bezpieczeństwa Banku są jego fundusze własne. Świadczą one o sile i możliwościach kredytowych Banku. Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2019 roku wyniosły 40 397 tys. zł i były wyższe o 2 091 tys. zł tj. o 5,46% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2019r. wyniósł 2 304 tys. zł. Wg stanu na 31.12.2019r. Komisja Nadzoru Finansowego procesowała jeszcze 2 wnioski Banku w zakresie udzielenia zgody na:

- obniżenie funduszy własnych o kwotę 33 tys. zł (z tytułu wystąpienia członków z Banku oraz ustania członkostwa na skutek śmierci członka Banku)²³;
- zakwalifikowanie do kapitału podstawowego Tier I udziałów członkowskich wniesionych po 28.06.2013r. o wartości 32,25 tys. zł²⁴.

Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2019 roku wynosiła 9 486 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2019 r. w wysokości 4,2585. Kurs EUR do przeliczenia funduszy własnych na 31.12.2019 rok był niższy o 0,0415 od kursu na dzień 31.12.2018 roku. Należy dodać, że zgodnie z obecnymi przepisami bank spółdzielczy, który posiada kapitał założycielski na poziomie równym lub wyższym niż równowartość 5 000 tys. EUR ma prawo prowadzić działalność na terenie całej Polski. Kapitał założycielski zgodnie z nowymi uregulowaniami oraz przyjętą w Banku Strategią zarządzania i planowania kapitałowego obejmuje sumę pozycji kapitału podstawowego Tier I z wyłączeniem funduszu ogólnego ryzyka oraz z zastosowaniem dla funduszu udziałowego przepisów okresu przejściowego (składowe: fundusz zasobowy oraz funduszu udziałowego). Wg stanu na dzień 31.12.2019r. kapitał założycielski Banku Spółdzielczego w Koronowie wynosi 36 537 tys. zł, co stanowi równowartość 8 580 tys. EUR.

Na dzień 31.12.2019r. udział funduszy Tier I stanowił 94,69%, a funduszy Tier II 5,31% funduszy własnych. Główną pozycją funduszy własnych był fundusz rezerwowy (zasobowy), który stanowił 87,67% kapitału Tier I oraz 83,02% łącznego kapitału. Na koniec grudnia 2019 roku fundusz ten wynosił 33 536 tys. zł, corocznie jest on zwiększany o kwotę z podziału nadwyżki bilansowej.

Bank posiada środki pieniężne w wysokości 4 500 tys. zł pozyskane z obligacji długoterminowych (15 letnich) wyemitowanych w 2010 roku. Do 2015 roku do funduszy własnych zaliczano całość środków.

²³ Pozytywna decyzja KNF z dnia 14.01.2019r.

²⁴ Pozytywna decyzja KNF z dnia 13.02.2019r.

W 2015 roku Bank rozpoczął ich amortyzację stawką dzienną aż do roku 2025 (do terminu wykupu obligacji). Roczna amortyzacja z tego tytułu wynosi 450 tys. zł.

Dynamika funduszy własnych w roku 2019 w stosunku do roku 2018 wynosiła 105,46%. Posiadane przez Bank fundusze były wystarczające do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz adekwatne do prowadzonej działalności.

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

Bank na koniec grudnia 2019 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2019r. Bank udzielił 14 gwarancji bankowych na łączną kwotę 630 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2019 roku wyniosły 1 177 tys. zł i były wyższe stosunku do grudnia 2018 roku o 518 tys. zł. Udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym innym podmiotom według grupy klientów zawiera poniższa tabela:

Lp.	Podmiot	Stan 2018-12	Struktura	Stan 2019-12	Struktura	Zmiana stanu 2019/2018	Dynamika 2019/2018
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	309	46,89%	274	23,28%	-35	88,67%
2	przedsiębiorcy indywidualni	350	53,11%	903	76,72%	553	258,00%
	Razem	659	100%	1 177	100%	518	178,60%

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

Bank Spółdzielczy w Koronowie nie udzielił poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

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

Realizacja przyjętego w 2019 roku przez Bank planu finansowego na rok 2019 w świetle sytuacji makroekonomicznej w której Bank funkcjonował była poprawna, Bank w ciągu roku nie korygował przyjętego planu.

Tabela: Realizacja planu finansowego za rok 2019 (w tys. zł).

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku*

Lp .	Wyszczególnienie	Stan 2019-12-31	Plan 2019-12-31	odchylenie kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	550 133	526 538	23 595	104,48%
2	Fundusze własne	40 397	40 468	-71	99,82%
3	Portfel kredytowy	286 095	275 343	10 752	103,90%
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	11 289	13 390	-2 101	84,31%
5	Kredyty ogółem	286 480	278 085	8 395	103,02%
6	Depozyty ogółem	500 263	477 141	23 122	104,85%
7	Średnia liczba zatrudnionych	135	128	7	105,47%
8	Wynik z tytułu odsetek	13 575	13 688	-113	99,17%
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 453	4 625	-172	96,28%
10	Wynik działalności bankowej	17 902	18 148	-246	98,64%
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	645	1 057	-412	61,02%
12	Koszty działania Banku	13 287	14 272	-985	93,10%
13	Amortyzacja	940	1 057	-117	88,93%
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	669	659	10	101,46%
15	Wynik brutto	3 651	3 217	434	113,49%
16	Wynik netto	2 840	2 477	363	114,65%
17	ROA netto	0,54%	0,50%	0,04	108,64%
18	ROE netto	7,56%	6,83%	0,73	110,67%
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	76,71%	79,82%	-3,11	96,10%
20	Marża odsetkowa	2,80%	2,92%	-0,12	96,05%
21	Współczynnik wypłacalności	15,82%	16,59%	-0,77	95,35%
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,95%	4,86%	-0,92	81,14%

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2019 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2019 przedstawiono poniżej:

- a) suma bilansowa na 31.12.2019r. wyniosła 550 133 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2019r. była wyższa o 23 595 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 104,48%). Na uzyskany wyższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał wyższy stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego;
- b) poziom kredytów na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 286 480 tys. zł i był wyższy od planowanego o 8 395 tys. zł. (zaawansowanie 103,02%);

- c) w zakresie rachunku zysków i strat na uwagę zasługują w szczególności następujące pozycje odbiegające pozytywnie od założonego planu:
- koszty działania – wykonanie niższe od planowanego o kwotę 985 tys. zł;
 - amortyzacja- wykonanie niższe od planowanego o kwotę 117 tys. zł
- d) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2018r. przyjęty w planie finansowym na 2019 rok został wypracowany powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 434 tys. zł, natomiast zysk netto o 363 tys. zł.

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:

Bank niezmiennie posiada zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania swoich zobowiązań oraz do regulowania kosztów z tytułu gospodarki własnej. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku oraz zaufanie klientów. Utrzymanie płynności jest podstawowym zadaniem Banku warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Na koniec 2019 roku wszystkie obowiązujące Bank nadzorcze miary płynności, jakie Bank jest zobowiązany zgodnie z uchwałami i rekomendacjami KNF wyliczać i utrzymywać zostały zachowane na satysfakcjonującym poziomie.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Koronowie posiadał na koniec roku 2018 następujące udziały i akcje w innych podmiotach (wg wartości bilansowej):

- SGB-Bank S.A. w Poznaniu – wartość posiadanych udziałów w kwocie 3 729 300 zł oraz Bankowe Papiery Wartościowe serii C, D oraz F w kwocie 2 315 839,92 zł;
- Udział w TUW "Wielkopolska"- 700 zł;
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W zakresie powiązań kapitałowych oraz organizacyjnych widoczny jest wzrost udzielonych kredytów dla Rady Nadzorczej oraz Pracownikom Banku.

Bank jest powiązany z członkami Banku, członkami organów Banku, osobami zatrudnionymi w Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze, podmiotami powiązanymi kapitałowo i organizacyjnie z członkiem Banku, członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku. Osoby

zajmujące stanowiska kierownicze- główny księgowy, dyrektorzy, kierownicy, pozostałe osoby podlegają bezpośrednio członkom Zarządu Banku.

Stan na dzień 31.12.2019 roku wierzytelności Banku (z uwzględnieniem powiązań kapitałowych) z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom Zarządu, członkom organów nadzorczych oraz zmiany stanu do roku 2018 przedstawia tabela poniżej:

Rok	Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Koronowie (w tys. zł)	Zarząd Banku Spółdzielczego w Koronowie (w tys. zł)	Stanowiska Kierownicze w Banku Spółdzielczym w Koronowie (w tys. zł)	Pracownicy Banku Spółdzielczego w Koronowie (w tys. zł)	Razem (w tys. zł)
2018	1 274	327	990	2 622	5 213
2019	2 564	309	786	5 587	9 246
Zmiana stanu 2019/2018	1 290	- 18	- 204	+ 2965	+ 4 033

Łączne zadłużenie jest wyższe w stosunku do roku 2018 o 4 033 tys. zł tj. o 77,4%.

Bank nie stosuje preferencyjnych stawek oprocentowania dla pracowników, członków Zarządu i członków organów nadzorczych Banku, zgodnie z art. 79 ustawy Prawo Bankowe. Zasady polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2019 roku

Nie wystąpiły istotne działania wpływające na wyniki banku uzyskane w 2019r.

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego. Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 w wielu krajach. W Polsce, od 20.03.2020 r. obowiązuje stan epidemii. Pandemia koronawirusa zachwieje całą gospodarką światową. Kryzys dotyka szczególnie branże turystyczną, gastronomiczną i transportową lecz następstwa pandemii dotkną wszystkich – przedsiębiorstwa, instytucje, banki. Zmiany w działalności gospodarczej i pogorszenie się warunków mikro i makro ekonomicznych dotknie małe i średnie przedsiębiorstwa a zagrożenie utraty pracy lub spadku dochodów wpłynie na sytuację ogółu Polaków. Realnym staje się zagrożenie spłacalności kredytów. W tej sytuacji Bank podejmie działania dotyczące czasowego zawieszenia spłat zobowiązań kredytowych. Bank nie osiągnie zaplanowanego przychodu odsetkowego w związku obniżką podstawowych stóp procentowych wprowadzoną przez Radę Polityki Pieniężnej. Nie osiągnie również planowanych przychodów prowizyjnych w związku z ograniczonym czasem obsługi klientów we wszystkich placówkach. Wzrosną koszty działania - dla ochrony przed zagrożeniem potrzebne są środki ochrony: płyny dezynfekcyjne, rękawiczki jednorazowe, szyby/ochrona na stanowiskach kasjersko-

dysponenckich, maseczki. Z uwagi na dynamiczną sytuację, na dzień sporządzenia sprawozdania Zarząd Banku Spółdzielczego nie jest w stanie ocenić skutków potencjalnego wpływu pandemii na działalność Banku, jednak wg oceny Zarządu Bank będzie posiadał zdolność do kontynuowania działalności. Konieczna będzie korekta planu finansowego na rok 2020.

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.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Dla realizacji wszystkich postawionych sobie przez Bank celów kluczową kwestią jest wyposażenie w kapitał. To on bowiem zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w toku działalności Banku, ale też wyznacza maksymalną skalę działania, a więc pośrednio warunkuje wysokość osiągniętych przez Bank zysków.

Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowanego ryzyka.

Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymywaniu nadwyżki bilansowej w Banku. W związku z zatwierdzonymi zmianami w Statucie oraz możliwością zaliczania funduszu udziałowego w 100% do funduszy własnych, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, Bank kontynuować będzie podejmowane działania zachęcające klientów do wspólnego budowania kapitałowego Banku. Wzrost funduszy własnych powinien być skorelowany ze wzrostem sumy bilansowej.

Zwiększenie skali działania oraz podniesienie efektywności działania Bank zamierza osiągnąć poprzez:

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwanymi klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (terminale płatnicze, karty, ubezpieczenia, kredyty w rachunku), co pozwoli także na budowanie trwałych relacji klientów z Bankiem;
- intensywne pozyskiwanie do współpracy nowych klientów, w tym partnerów z sektora przedsiębiorstw, poprzez aktywną sprzedaż oraz obecność Banku w szeregu lokalnych inicjatyw skupiających tzw. liderów opinii – samorządowców, lokalny biznes, nauczycieli, środowiska lekarskie;
- pozyskiwanie i utrzymywanie wykwalifikowanych oraz dobrze zmotywowanych, zdolnych do działania pracowników Banku, zapewniających optymalną realizację założonych celów;
- wsparcie sprzedaży, w tym tzw. cross-sellingu (za wyjątkiem sytuacji określonych przez przepisy prawa) poprzez wykorzystywanie systemu def3000/cSS tj. narzędzia do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich;
- poprawa efektywności procesów obsługi klienta oraz procesów zidentyfikowanych w Banku;
- optymalizację procesów decyzyjnych poprzez wdrożenie zmian organizacyjnych i proceduralnych (skrócenie procesu podejmowania decyzji kredytowych);

- propagowanie elektronicznej komunikacji z klientem oraz rozliczeń bezgotówkowych elektronicznych we wszystkich segmentach klientów, wykorzystując w tym celu nowe technologie, w tym: GooglePay, ApplePay, GarminPay i FitbitPay.

1. Cele strategiczne

Strategia działania Banku na lata 2016-2020 była opracowywana z wykorzystaniem opracowywanej strategii Grupy SGB i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 31.03.2016r. (Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/R/2016 z późn. zm.).

Główne cele strategiczne obejmują:

- utrzymanie wskaźników na poziomie gwarantującym optymalny i zrównoważony rozwój Banku;
- kontynuację działania w zakresie dywersyfikacji portfela kredytowego (zarówno podmiotowo, jak i rodzajowo);
- spójność ze strategią Zrzeszenia SGB;
- pakiet usług świadczony przez Bank, dostosowywany do potrzeb lokalnego rynku, jako podstawa Strategii;
- bieżące uzupełniania oferty Banku o pakiet usług świadczonych przez SGB-Bank na rzecz Banku;
- pozyskiwanie młodych udziałowców i młodych klientów;
- zintegrowanie i skrócenie procesów decyzyjnych;
- realizację Strategii poprzez wykwalifikowaną, odpowiednio zmotywowaną i zaangażowaną w rozwój Banku kadrę.

Główne cele strategiczne obejmują działania w następujących obszarach:

- budowanie kapitałów Banku;
- obszar ryzyka;
- obszar biznesu;
- obszar IT;
- obszar kadrowy;
- obszar zarządzania.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Rok 2020 będzie ostatnim rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2016-2020 oraz Strategii Grupy SGB, w tym piątym roku funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2020, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się kreowanie możliwie wysokiego zysku, aby jego poziom był wystarczający na dalszy stabilny, zrównoważony rozwój Banku, pokrycie kosztów, utworzenie koniecznych rezerw

celowych oraz pokrycie wymaganej amortyzacji funduszy własnych. W związku z powyższym główne działania Banku będą kontynuowane w ramach prowadzonych w latach poprzednich działań, a w szczególności skierowane będą na:

- zwiększenie dochodowości aktywów;
- wzrost udziału w rynku, gwarantujący bezpieczny rozwój, spójny ze wzrostem kapitałów Banku;
- dbałość o wysoką jakość udzielonych kredytów;
- utrzymywanie odpowiedniej płynności aktywów i pasywów;
- utrzymanie poziomu kosztów operacyjnych;
- dalsze umacnianie kapitałowe Banku;
- digitalizacji prowadzonej działalności;
- zwiększenie efektywności w przeliczeniu na jednego pracownika;
- wzroście atrakcyjności Banku jako pracodawcy pod względem poziomu wynagradzania;
- zachowanie na stabilnym i bezpiecznym poziomie wszystkich wymaganych limitów i wskaźników.

W 2020 r. - po wdrożeniu PSD2, które nastąpiło po 14 września 2019 – nadal istnieje znaczne ryzyko przejścia klientów Banku przez inne podmioty, dlatego planowane są działania zapobiegawcze w tym aspekcie jak np. uatrakcyjnienie oferty produktowej Banku.

Bank w ramach podnoszenia jakości obsługi klienta planuje działania inwestycyjne w Oddziale Cekcyn.

W 2020 roku Banku zaplanował w miesiącu sierpniu zmianę systemu informatycznego poprzez przystąpienie do Zintegrowanego Systemu Zrzeszeniowego SGB.

XV. ŁAD KORPORACYJNY I POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

W Banku Spółdzielczym w Koronowie w 2019 roku obowiązywała „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie” zatwierdzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2019 z dnia 24.04.2019 (tj.: Uchwała Zarządu nr 14/2019, Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2019; z mocą obowiązującą od 01.01.2019r.).

W roku 2019 Bank dokonał Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2018 (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2019 z dnia 24.04.2019r.; Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 2/2019 z dnia 21.02.2019; Decyzja Zarządu: Protokół nr 16/2019 z dnia 21.02.2019) poprzez przyjęcie bez uwag i nie wydanie zaleceń przez Zebranie Przedstawicieli następującej decyzji Rady Nadzorczej:

- w 2018 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zdefiniowanych wyłączeń;
- Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa;
- Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie przestrzeganie przez Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku.

Bank na swojej stronie internetowej posiadał informację o przyjęciu Polityki/Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu, wynikami ocen Zasad za 2017 i 2018 rok oraz bieżąco aktualizowaną Strukturę organizacyjną.

W grudniu 2019 roku dokonano przeglądu Polityki Ładu Korporacyjnego – nie wymaga zmian.

W roku 2019 Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Koronowie w 2018 roku (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2019 z dnia 24.04.2019r.; Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 2/2019 z dnia 21.02.2019r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 16/2019 z dnia 21.02.2019r.), w tym Polityki zmiennych składników wynagradzania, poprzez przyjęcie bez uwag i nie wydanie zaleceń przez Zebranie Przedstawicieli następującej pozytywnej opinii Rady Nadzorczej: Polityka wynagradzania w Banku sprawowana była w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi Banku przy zachowaniu zasad bezpieczeństwa.

W grudniu 2019 roku dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagradzania – nie wymaga zmian. W lutym 2019 roku sfinalizowano wcześniej procedowane (i opisane) zmiany do Regulaminu Wynagradzania Pracowników – proces będzie kontynuowany w 2020 roku.

Obowiązujące w Banku regulacje (dokonane przeglądy), ocena wdrożenia polityki zmiennych składników wynagradzania, stały monitoring realizacji celów strategicznych (w tym długoterminowych), brak skarg dotyczących respektowania praw klientów, udziałowców i pracowników oraz przyjęte standardy postępowania zapewniają, że Bank stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i skali działalności realizował zapisy Polityki /Zasad/ Ładu Korporacyjnego.

Bank, stosując zasadę proporcjonalności, zachowywał wszelkie zalecenia w zakresie odpowiedności i różnorodności organów statutowych i pracowników Banku. Obecnie Bank jest w trakcie wdrażania nowej Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych, a członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu (zarówno w stosunku do ocen indywidualnych, jak i ocen zbiorowych) złożyli oświadczenia o braku wystąpienia w roku 2019 zdarzeń mających lub mogących mieć negatywny wpływ na wyniki ich oceny (brak zdarzeń w roku podlegającym ocenie o charakterze negatywnym w stosunku do poprzedniej oceny).

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

Na podstawie art. 111a 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 31.12.2019r. wynosi 0,52%;*

- 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 2019 był kolejnym rokiem szeregu zmian wprowadzanych w przepisach prawa zewnętrznego, które w zdecydowany sposób miały wpływ na funkcjonowanie Banku, zarówno od strony organizacyjnej, ale przede wszystkim od strony współpracy z klientem oraz kosztowej. Największy wpływ na działalność Banku wywarły zmiany w otoczeniu zewnętrznym, w szczególności w otoczeniu prawnym. Bank negatywnie ocenia zmieniające się w sposób nieplanowany przepisy prawne. W ocenie Banku, zakres ani koszty tych zmian nie są właściwie przewidywane. Ich skutki, zarówno w zakresie odpowiedzialności prawnej, jak i odpowiedzialności kosztowej, przekładane są na banki i ich klientów. Bank ocenia, że w procesie wprowadzania zmian prawnych nie uwzględniana jest konieczność dostosowania systemów informatycznych, księgowych, sprawozdawczych, uwzględnienie ich w czasie oraz proces informowania o zmianach finalnych odbiorców. Dlatego jako ważnymi, a nie planowanymi wcześniej, rolami pełnionym przez Bank w 2019 roku były funkcje informacyjna (wobec klientów o zakresach zmian w prawie i ich konsekwencjach: Split Payment, JPK, Biała Lista) oraz kosztowa (konieczność dostosowania systemów informatycznych i księgowych do w/w).

Rok 2019 był czwartym rokiem realizacji przyjętej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2016-2020. Ocena realizacji strategii działania Banku jest monitorowana w okresach półrocznych przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 550 133 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 3 651 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 2 840 tys. zł, tym samym Bank osiągnął wyższe parametry od przyjętych w planie finansowym i kierunkach działania na rok 2019.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2019 rok jest w trakcie badania przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – podmiot uprawniony do badania nr 1671, który wyda stosowną o nim opinię.

Bank otrzymał również pozytywną ocenę BION pozwalającą na rekomendację Zebraniu Przedstawicieli projektu podziału nadwyżki bilansowej wraz z propozycją oprocentowania udziałów.

W 2019 roku skład Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 ani wyłonionych przez nią organów: Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjną Rady Nadzorczej, nie uległ zmianie.

W stosunku do Rady Nadzorczej i indywidualnie jej członków oraz Zarządu i indywidualnie jego członków w roku 2019 nie stwierdzono przypadków naruszeń zasad odpowiedzialności członków organu nadzorczego oraz organu zarządczego. Dodatkowo w 2019 roku wprowadzono w Banku zasady w obszarze różnorodności w stosunku do

członków organów statutowych i pracowników, które są w Banku przestrzegane z wykorzystaniem zasady proporcjonalności. Obecnie Bank jest w trakcie wdrażania nowej Metodyki oceny odpowiedzialności członków organów podmiotów nadzorowanych ogłoszonej przez KNF.

Bank Spółdzielczy w Koronowie od wielu lat dostarcza Klientom rozwiązania finansowe, konsekwentnie zmienia się, inwestując w rozwój i wdrażając nowoczesne technologie, aby umożliwić Naszym Klientom wygodne zarządzanie w każdym miejscu i czasie. W roku 2019 Bank skierował swoją ofertę w szczególności do młodych klientów, podejmując działania w ramach opracowanej strategii dla młodych.

W 2019 roku w zakresie dostępności w ofercie nowoczesnych i nowatorskich rozwiązań dla klientów oraz prowadzonych kampanii reklamowych Bank współpracował ściśle z SGB-Bankiem S.A. Wprowadzone w banku zrzeszającym zmiany organizacyjne zaowocowały m.in. ofertą Mobilnego Przyspieszenia. Dzięki ścisłej współpracy i aktywnej postawie Bank stał się jednym z pionierów Grupy SGB wprowadzających dla swoich klientów nowoczesne produkty bankowości elektronicznej (m.in. BLIK, Google Pay, Apple Pay, Fitbit Pay).

W 2019 roku, kolejny rok z rzędu, ściśle współpracował z Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych oraz Związkiem Banków Polskich, pozostając ich członkami. Bank aktywnie zgłasza swoje inicjatywy czy uwagi. Bank ocenia, że jednym z najtrudniejszych obszarów w zakresie rynkowego funkcjonowania, z którym styka się nie tylko branża bankowa, jest liczba i częstotliwość zmian wprowadzonych w prawodawstwie zewnętrznym. Zakres zmian w prawie, w tym np. w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i obszarze „przymusowej restrukturyzacji”, Bank ocenia i kwalifikuje jako ewentualne źródło zagrożenia dla swojego funkcjonowania.

Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. W pierwszych miesiącach 2020r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Ze względu na rozprzestrzenianie się koronawirusa SARS-CoV-2 perspektywy globalnej koniunktury pogorszyły się. W dalszej perspektywie nie wiadomo jaki będzie wpływ zaburzeń na dochody i nastroje podmiotów gospodarczych. W skutek wprowadzonych restrykcji związanych z pandemią koronawirusa amerykańska gospodarka straciła impet i w I kwartale 2020 roku wpadła w recesję, tracąc w ciągu trzech tygodni tyle miejsc pracy, ile wytworzyła od kryzysu finansowego 2008-09. W reakcji na zatrzymanie się gospodarki Fen obniżył stopy procentowe do zera oraz uruchomił program w zasadzie nieograniczonego skupu papierów wartościowych. Reakcja amerykańskich władz monetarnych jest bezprecedensowa. Także strefa euro w wyniku pandemii znalazła się w recesji, która w pierwszej kolejności dotknęła sektor usług. Spadek aktywności w niektórych krajach strefy dotkniętych najmocniej epidemią (np. Włochy) jest największy w historii. Wyzwaniem dla strefy euro pozostaje koordynacja polityki fiskalnej, po złagodzeniu polityki monetarnej EBC. Chiny po dwóch miesiącach zamknięcia i pierwszym od 40 lat spadku PKB w I kwartale 2020 roku stopniowo normalizują aktywność gospodarki. Szok popytowy utrudnia równoważenie gospodarki.

W wielu krajach podejmowane są działania z zakresu polityki fiskalnej ograniczające straty gospodarcze związane z epidemią. Pogorszenie perspektyw gospodarczych przekłada się na rynki finansowe. Dodatkowo wystąpiło silne

obniżenie cen ropy naftowej na światowych rynkach. W Polsce stopa referencyjna po dniu sprawozdawczym uległa dwukrotnemu obniżeniu, każdorazowo o 0,5% (tj. od dnia 18 marca 2020r. do poziomu 1% oraz od dnia 09 kwietnia 2020r. do poziomu 0,5%). W związku z tym kwotowania na rynku międzybankowym dla stawek WIBOR oraz WIBID, w stosunku do roku minionego uległy istotnym zmianom.

Jak wskazuje powyższe zmiany dotyczyć będą również Nas, Banku Spółdzielczego w Koronowie, nowa nieoczekiwana rzeczywistość powstała z dnia na dzień i postawiła przed nami nowe wyzwanie, dlatego też tak ważna jest w ocenie Zarządu wypracowywana konsekwentnie przez ostatnie lata stabilna pozycja Banku oraz zdolność do szybkiej reakcji na otoczenie rynkowe.

Podsumowując rok 2019 należy stwierdzić, że wspólne działania organów Banku i jego pracowników pozwoliły na osiągnięcie na akceptowalnym i zadawalającym poziomie wyników ekonomicznych oraz zagwarantowały bezpieczeństwo funkcjonowania Banku i depozytariuszy. Bank uzyskał pozytywne wyniki z przeprowadzonych kontroli, spełnia wewnętrzne limity określone w Umowie Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz w ramach oceny punktowej Uczestników w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB posiadał poziom ryzyka określany jako niski/umiarkowany, co zgodnie z przyjętą metodologią wskazuje, że:

- uczestnik funkcjonuje prawidłowo i jest w dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- fundusze własne równoważą poziom ryzyka i zapewniają bezpieczny rozwój;
- zapewnione jest bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków.

ZARZĄD BANKU:

1.	Alicja Huczyńska	Prezes Zarządu	
2.	Edyta Syrewicz	Wiceprezes Zarządu	
3.	Marek Musiał	Wiceprezes Zarządu	
4.	Jerzy Gumieny (imię i nazwisko)	Wiceprezes Zarządu (stanowisko)	 (podpis)

Koronowo, dnia 25 lutego 2020 roku, 27 maja 2020 roku
(miejsce i data sporządzenia)