



Bank Spółdzielczy w Koronowie

*SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE*

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

SPIS TREŚCI:

I.STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	3
II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (RYNEK, PRODUKTY, UMOWY)	16
III.NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2020 ROKU	34
IV.OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2020 ROKU	35
V.ZASOBY JEDNOSTKI.....	37
VI.INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI.....	42
VII.CELE I RYZYKA	42
VIII.INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	44
IX.AKTUALNY (W 2020 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2021 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2020 ROKU.....	52
X.INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNymi PODMIOTAMI	60
XI.ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE NA WYNIKI BANKU W 2020 ROKU	61
XII.ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	61
XIII.INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	61
XIV.PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ.....	61
XV.ŁAD KORPORACYJNY I POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ.....	64
XVI.INFORMACJE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ART.111A USTAWY PRAWO BANKOWE	65
XVII.ZAKOŃCZENIE.....	65

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.

W 2020 roku w sposób istotny funkcjonowanie gospodarki światowej i krajowej oraz działalności sektora usług finansowych, w tym Banku Spółdzielczego w Koronowie determinował stan pandemii CORONAWIRUS. W związku z tym wprowadzono Rozporządzenia Premiera, które miały wpływ na funkcjonowanie Banku, a dodatkowo trzykrotne obniżenie stopy procentowej, które negatywnie oddziaływało na Bank.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:	Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby:	Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Bank powstał:	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 05.12.2020r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi 2 350 940,00 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 01.01.2020r. do 31.12.2020r. Zarząd pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu;
- Marek Musiał – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;
- Jerzy Gumienny – 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 Wytocznych 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 2020 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 36/R/2020), a także Politykę zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Koronowie (Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/R/2020). W wyniku powyższego Rada Nadzorcza dokonała Indywidualnej oceny poszczególnych członków Zarządu oraz kolegiatnej oceny kwalifikacji Zarządu za rok 2019. W ramach oceny 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 2020 roku zatwierdziło sprawozdanie z działalności Banku w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. przygotowane przez Zarządu (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 2/2020 z dnia 03.07.2020r.) oraz udzieliło absolutorium (100%) poszczególnym członkom Zarządu za rok 2019 (Uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 5a/2020, 5b/2020, 5c/2020, 5d/2020 z dnia 03.07.2020r.).

W 2020 roku odbyło się 120 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których Zarząd jako organ podejmował kolegiatnie decyzje, w tym podjął:

- 24 uchwały w sprawach depozytowych;
- 353 uchwały w sprawach kredytowych;
- 226 uchwał w randze przepisów wewnętrznych.

W 2020 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych:

- 11 Zarządzeń Prezesa Zarządu;

- 2 Decyzje Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych;
- 15 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: zmian w przepisach wewnętrznych Banku wynikających ze zmieniających się przepisów zewnętrznych dotyczących w szczególności sytuacji pandemicznej w naszym kraju, obszarów związanych z funkcjonowaniem banków i relacji z klientem, realizacji przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem, przyjętej w Banku 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 i Lustracji Ustawowej, spraw pracowniczych, administracyjnych, analizy funkcjonowania Oddziałów i Filii Banku, w tym decyzji związanych z budową Oddziału w Cerkynie i likwidacją II Oddziału w Bydgoszczy i Filii w Cerkynie, działań marketingowych, zmian w regulaminie organizacyjnym Banku, zmian w strukturze organizacyjnej Banku oraz zmian w Statucie Banku.

W 2020 roku wprowadzono nowy Regulamin wynagradzania pracowników Banku, zmiany w Polityce kadrowej oraz w związku z pandemią Regulamin pracy zdalnej. Dokonano zmiany systemu operacyjnego na DEF 3000 co w istotny sposób wpływało na szereg podejmowanych decyzji zarówno przed jak i po wdrożeniu.

W związku z pandemią podejmowano szereg decyzji w zakresie optymalizacji kosztów funkcjonowania, zmiany modelu biznesowego oraz decyzji dotyczących moratorium pozaustawowego.

Powyższe zostało uwzględnione w nowej Strategii działania Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024.

Cały zarząd został włączony w skład Zespołu Zarządzania Kryzysowego.

Podejmowane były również decyzje których efektem będzie sprzedaż w 2021r. przejętych udziałów w nieruchomości.

Omawiane były i wprowadzane w życie decyzje uchwalane przez Radę Nadzorczą oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

RADA NADZORCZA

W okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. nie dokonywano zmian w składzie Rady Nadzorczej. Organ nadzorczy funkcjonował w ramach pełnionej w latach 2018-2022 kadencji w następującym składzie:

- Tadeusz Daroń;
- Henryk Januszewski;
- Ignacy Januszewski;
- Marek Janicki;

- Łukasz Kożuch;
- 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 2020 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 (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 9/2020). Zebranie Przedstawicieli dokonało także Indywidualnej oceny poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej za rok 2019 (Uchwały Zebrania Przedstawicieli od nr 11a/2020 do 11l/2020 – w tym ocena odpowiedniości następczej członków Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 za okres pełnienia funkcji w 2019 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 2020 roku Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy - odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 90 uchwał.

W 2020 roku w ramach struktury Rady Nadzorczej funkcjonowały następujące organy:

- Prezydium – odbyło 6 protokołowanych posiedzeń;
- 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 5 protokołowanych posiedzeń;

- Komisja Rewizyjna (w składzie: Przewodniczący Komisji: Krakowski Tomasz – Przewodniczący /członek niezależny RN/, Członkowie Komitetu: Daroń Tadeusz /członek niezależny RN/, Januszewski Ignacy /członek niezależny RN/, Swoiński Paweł /członek niezależny RN/) – 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 oraz korekty planu finansowego, ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodnością, 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 kolegialnego, ocena stosowania Polityki /Zasad/ Ładu Korporacyjnego, ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania, ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2016-2020, akceptacja zmian w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz 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.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 03 lipca 2020. Wzięło w nim udział 26 Przedstawicieli spośród 32 Przedstawicieli wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich w 2020 roku (kadencja 2019-2023), co stanowi frekwencję na poziomie 81,25%.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały w sprawie:

- zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za okres 2019 roku (sprawozdanie Zarządu);
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu;
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2019 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 2019;

- podziału nadwyżki finansowej za rok 2019;
- 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 nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie”;
- dokonania ocen następczych indywidualnych kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2019;
- dokonania oceny następczej kolegialnej kwalifikacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2019;
- dokonania oceny Polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej (w tym zasad wynagradzania członków Rady);
- dokonania oceny Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorczego Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2020.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawowa struktura organizacyjna obejmuje następujące jednostki organizacyjne:

- Centralę Banku z siedzibą w Koronowie (z łączną liczbą zatrudnionych 63 osoby);
- Oddział w Brusach (ul. Chełmowskiego 5), Oddział w Cekcynie (ul. Leśna 2), 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. Bankowa 2) oraz podległa Oddziałowi II Filia w Koronowie (ul. Pomianowskiego 3) (z łączną liczbą zatrudnionych 65 osób);
- w związku z okresem pandemii, która rozpoczęła się w marcu została zawieszona działalność II Filii w Koronowie, której funkcjonowanie zostało wznowione w czerwcu;
- w trakcie 2020 roku dokonały się zmiany w jednostkach organizacyjnych: przed otwarciem nowego Oddziału w Cekcynie, działalność Oddziału w Cekcynie została przeniesiona do placówki tymczasowej (ul. Główna 9), z końcem sierpnia został zlikwidowany II Oddział w Bydgoszczy przy ul. Broniewskiego 4.

W 2020 roku dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku o charakterze:

- a) optymalizacyjnym, wynikającym z działań związanych z poprawą funkcjonowania Banku jako podmiotu gospodarczego:
 - stanowisko Marketingu z Zespołu Wsparcia Sprzedaży przeniesiono do Zespołu Organizacji;
 - utworzono stanowisko Doradcy Biznesowego;
 - stanowisko Doradcy przekształcono na stanowisko Doradcy Klienta;
 - likwidacja stanowiska Opiekuna Klienta (zadanie pełnione przez stanowisko Opiekuna Klienta zostały przeniesione na stanowisko Doradcy Klienta oraz na stanowisko Asystenta Bankowego);

- stanowiska Młodszych / Starszych Specjalistów w Centrali zostały zastąpione stanowiskami Specjalistów;
 - zapewniono możliwość rozwoju zawodowego poprzez wyszczególnienie w Regulaminie Wynagradzania stanowisk Eksperckich.
- b) dostosowawczym, wynikającym z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do zmieniających się warunków prawnych:
- powołano stanowisko Inspektora ds. etycznych.

Według stanu na 31.12.2020r. 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;
- Stanowisku Marketingu;

b) Zespół Compliance, kierowany przez Kierownika Zespołu:

- Stanowisko Kontroli;
- Stanowisko Zgodności;
- Stanowisko Koordynatora ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy;

c) Zespół Ryzyk Bankowych, kierowany przez Kierownika Zespołu:

- Stanowisko Analizy Ryzyk;

d) Inspektor ds. etycznych;

e) Inspektor Ochrony Danych (z funkcją Administratora Bezpieczeństwa Informacji);

f) Stanowisko Bezpieczeństwa i Higieny Pracy;

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 Administracji;

- Zespół Sprawozdawczości i Analiz Ekonomicznych, nadzorowany przez Głównego Księgowego (nie powołano 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;
 - b) Doradca Biznesowy;
 - c) Oddziały, w tym podległe im Filie, kierowane przez Dyrektorów Oddziałów/Filii (w tym 2 Dyrektorów kierujących 2 Oddziałami oraz 1 Dyrektora Oddziału i Filii):
 - Stanowisko Doradcy Klienta;
 - Stanowisko Asystenta Bankowego.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami i komórkami organizacyjnymi Centrali:

W roku 2020 ilość placówek uległa zmianie w stosunku do roku 2019. Zlikwidowano II Oddział w Bydgoszczy oraz Filię w Cekcynie. Obecny stan placówek wynosi 8 Oddziałów oraz 1 Filia. 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 2020 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży.

W związku z ogłoszeniem pandemii w Polsce w I kwartale 2020 roku nie wyznaczono zadań w ramach posiadanego narzędzia wspierającego zarządzanie przez cele – mHR EVO. Działania w głównej mierze były skoncentrowane na realizacji wyznaczonych celów zadaniowych na rok 2020 wynikających z przyjętego i korygowanego planu finansowego oraz kierunków działania przyjętych na 2020 rok. Głównie koncentrowano się na utrzymaniu poprawnej działalności Banku w warunkach pandemii i wypracowaniu maksymalnie możliwego wyniku Banku do panujących warunków.

W 2020 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. Wg stanu na 31.12.2020 r. na 128 zatrudnionych w programie PPE było 82 uczestników.

5. **Przepisy prawa**

Rok 2020 był rokiem wielu zmian w przepisach prawa zewnętrznego, które w sposób istotny dotyczyły Banku, który dostosowywał swoją działalność oraz regulacje wewnętrzne.

Istotny wpływ miały między innymi przepisy:

- 1) Związane z ogłoszoną w I kwartale pandemią dot. COVID-19. Gdzie w szczególności wpływ na wzrost wprowadzanych przepisów wewnętrznych miały m.in. zmiany wynikające z ustawy z dnia 31 marca 2020 roku o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw [Tarcza 1.0], ustawy z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 [Tarcza 2.0], ustawy z dnia 14 maja 2020 roku o zmianie niektórych ustaw w zakresie działań osłonowych w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 [Tarcza 3.0] oraz ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 [Tarcza 4.0].
W związku z powyższymi działaniami w Banku wprowadzono tzw. „wakacje kredytowe” oraz „Tarczę PFR”, z możliwością złożenia wniosku o pomoc w formie elektronicznej.
Wskazana ustawa wprowadziła również możliwość zlecenia pracy zdalnej;
- 2) Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego;
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego;
- 4) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach;
- 5) Kodeks cywilny i zmiana art. 385, dodana do Kodeksu na mocy ustawy z dnia 31 lipca 2019r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych, który zmienił sytuację prawną klientów instytucjonalnych posiadających status przedsiębiorców prowadzących jednoosobowo działalność gospodarczą. Celem zmiany przepisu było rozszerzenie ochrony konsumenckiej w niektórych czynnościach prawnych z udziałem przedsiębiorców (tzw. konsumeryzacja), zmiana weszła w życie z dniem 01 czerwca 2020r.
- 6) Wytyczne EBA/GL/2019/06 w sprawie wprowadzenia przepisów dotyczących outsourcingu oraz wystosowany komunikat KNF, który zobligował banki aby do końca 2020r. wprowadziły zmiany
- 7) Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego, przepisy prawa unijnego, w tym kontynuacja implementacji Dyrektywy CRD IV, Rozporządzenia CRR;
- 8) Moratorium pozaustawowe- przez cały rok Bank dostosowywał, we współpracy z ZBP, SGB-Bankiem S.A. zasady oferowania narzędzi pomocowych przez banki związane z moratorium pozaustawowym, w związku z którymi 19 maja 2020 r. zakończyły się prace nad „Stanowiskiem banków w zakresie ujednolicenia zasad

oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego". Celem stosowania jednolitych zasad dot. moratoriów pozaustawowych dla sektora bankowego, z uwzględnieniem specyfiki funkcjonowania sektora bankowości spółdzielczej Związek Banków Polskich oraz Krajowy Związek Banków Spółdzielczych wypracowały rozwiązania w zakresie ich stosowania dla mikro, małych średnich, dużych przedsiębiorców, podmiotów prowadzących działalność rolniczą oraz działalność agroturystyczną.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane/przestrzegane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Kodeks Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów,
- Komisji Etyki Bankowej przy związku Banków Polskich o kształtowaniu kultury etycznej w Bankach,
- Kodeks dobrych praktyk obsługi osób z niepełnosprawnościami przez Banki opublikowanego na stronie internetowej Związku Banków Polskich,
- Rekomendacja ZBP dotycząca dobrych praktyk procesów restrukturyzacji przedsiębiorstw;

oraz wewnętrznie wprowadzone Uchwałami Zarządu Banku:

- Polityka Ładu Korporacyjnego,
- Zasady Dobrych Praktyk Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Standardy obsługi osób ze szczególnymi potrzebami w BS w Koronowie,
- Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- Standardy obsługi w Banku Spółdzielczym w Koronowie,
- Standardy obsługi w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Koronowie.

Tryb postępowania z Klientami jest również wskazany w wprowadzonych „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Koronowie”.

7. Informacja o Członkach Banku

Według stanu na dzień 01 stycznia 2020 roku liczba Członków Banku wynosiła 2 280 (liczba udziałów: 2 890), natomiast według stanu na 31 grudnia 2020 roku liczba Członków Banku wynosiła 2 260 (liczba udziałów: 2 828). W 2020 roku nie dokonywano wykreśleń ani wykluczeń Członków Banku.

Poniżej informacja o zmianie stanu Członków i udziałów w 2020r. (wg protokołów Zarządu z 2020r.)

Opis	Ilość Członków	Ilość udziałów
Przyjęcie w poczet Członków Banku i/lub objęcie udziałów	10	19

Wystąpienie z Banku (wypowiedzenie udziału i członkostwa)	-23	-32
Wykreślenie z rejestru Członków Banku	0	0
Wykluczenie Członka Banku	0	0
Ustanie na skutek śmierci	-9	-9
Razem - zmiana stanu pierwotnego	-20	-22

W 2020 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 820,00 zł (poprzednio 780,00 zł) wynikającej z decyzji Zebrania Przedstawicieli o dopisaniu oprocentowania udziałów za rok 2019 oraz dostosowania Statutu do zmieniających się przepisów zewnętrznych.

Ponadto, mimo sytuacji związanej z pandemią COVID-19, w trakcie całego 2020 roku prowadzono działania mające na celu zwiększenie lub utrzymanie poziomu funduszu udziałowego, tj.:

- kontynuowano ubezpieczenie Członków Banku na dotychczasowych zasadach (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.

W dniu 16 grudnia 2020 r. zostało ogłoszone przez Komisję Nadzoru Finansowego Stanowisko ws. polityki dywidendowej w 2021r. Bank dokonał analizy dokumentu i w materiale na Zarząd i Radę Nadzorczą wskazał propozycje działań do podjęcia.

8. Kontrola wewnętrzna

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku 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 2020 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 202 kontrole, w tym 21 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 Spółdzielczy System Ochrony SGB w 2020 roku, zgodnie z zawartą umową Systemu Ochrony SGB, na podstawie upoważnienia w dniach 20.05 – 30.06.2020r. audyt SSO dokonał Oceny bezpieczeństwa przetwarzania danych w ramach Systemu identyfikacji elektronicznej - usługa MojeID. Departament Audytu IPS-SGB wydał pozytywną rekomendację dla prowadzenia dalszych prac w zakresie usługi wydawania środków identyfikacji elektronicznej dla poziomu średniego. Nie wydano zaleceń.
- c) Ponadto z dniem 07.12.2020r. Bank otrzymał informację o rozpoczęciu, na mocy umowy agencyjnej, kontroli dotyczącej przestrzegania ustalonych pomiędzy stronami procedur zapewniających bezpieczne i prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności w zakresie realizacji czynności dewizowych. Do dnia dzisiejszego nie otrzymano informacji zwrotnej na temat wyników kontroli.
- d) Bank poddał się również kontrolom zewnętrznym, tj.:
 - 1) w ramach umowy ZRBS w Poznaniu:
 - w dniach 31.03.2020r. do 01.06.2020r. (z przerwami w audycie) przeprowadzono badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019r. przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdzono znaczących nieprawidłowości, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Biegły kluczowy rewident wydał pozytywną opinię.
 - w dniach 30.11 – 16.12.2020r. została przeprowadzona lustracja za okres od 01.10.2015 do 30.09.2020r. przez ZRBS w Poznaniu. Bank w dniu 25.02.2021r. otrzymał Protokół lustracji pełnej i po zapoznaniu się z nim wniósł swoje uwagi i zastrzeżenia;
 - 2) ocenie BION (tryb uproszczony) – przygotowano i przekazano materiały do ankiety BION Komisji Nadzoru Finansowego wg stanu na 31.12.2019r. oraz na 30.06.2020r. - Bank otrzymał pozytywną ocenę. Ocena pozytywna BION jest jednym z istotnych elementów uprawniających Bank do wypłaty oprocentowania udziałów. W ocenie wskazano 1 zalecenie, w związku z tym przygotowano i zatwierdzono harmonogram jego realizacji;
 - 3) w dniu 17.02.2020r. Bank był poddany kontroli Instrumentu Finansowego - Fundusz Pożyczkowy, na podstawie Umowy Operacyjnej – Pożyczka nr 10/2019 z dnia 24.09.2019r. przez Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju sp. z o.o. w Toruniu. W dniu 24.08.2020r. Bank otrzymał od Lidera Konsorcjum ustalenia kontroli dotyczące naszego Banku. Bank sporządził harmonogram realizacji zaleceń, które są zrealizowane (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. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nawa wskaźnika	2018 rok	2019 rok	2020 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,60	3,60	-2,80
Wskaźnik inflacji (r/r)	2,00	3,40	2,40
Wskaźnik bezrobocia	6,60	5,90	3,20
Stopa redyskonta weksli	1,75	1,75	0,11
Stopa kredytu lombardowego	2,50	2,50	0,50
Stopa depozytowa	0,50	0,50	0,00
Stopa referencyjna	1,50	1,50	0,10

1.2. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

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

- Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 20 marca 2020 r. w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu epidemii;
- Rozwiązania wprowadzone tzw. Tarczą 1, 2, 3 i 4;
- subwencje w ramach Tarczy Polskiego Funduszu Rozwoju;
- zasady spłaty zobowiązań kredytowych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (Moratorium EBA);
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie uchylecia bufora ryzyka systemowego;
- Wzrost płacy minimalnej o 15,5% w roku 2020 w stosunku do roku 2019;
- trzykrotna obniżka stóp procentowych (spadek stopy referencyjnej o 1,4 p. p.);

- 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;
- organizacja pracy zdalnej z zachowaniem wymogów cyberbezpieczeństwa;
- inflacja CPI (wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych) wyniosła na koniec 2020 r. 2,4% r/r, dla porównania na koniec 2019 r. wynosiła 3,4%;
- digitalizacja procesów bankowych wynikająca z coraz szerszej cyfryzacji codziennych aspektów życia społeczeństwa oraz konieczność sprostania oczekiwań klientów;
- presja płacowa wynikająca ze zmian na rynku pracy tj. niskiej stopy bezrobocia (płaca minimalna w roku 2019 wynosiła 2 250,00zł, natomiast w roku 2020 ustalona była na poziomie 2 600,00zł);
- agresywna konkurencja banków komercyjnych skierowana do sektora rolnego i ludzi młodych;
- słaby popyt na kredyty w warunkach wysokiej płynności przedsiębiorstw i rosnących depozytów jednostek samorządu terytorialnego wskutek korzyści z programów pomocowych;
- 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 2020 znaczącym zmianom. Bank nadal prowadzi działalność w podstawowych branżach: rolnictwo, przetwórstwo, usługi i handel, budownictwo, transport. Bank dokonał likwidacji 2 placówek: Filii w Cekcynie – jednak nadal prowadzi działalność w tej miejscowości w nowym budynku Oddziału w Cekcynie i II Oddziału w Bydgoszczy – Bank nadal działa na rynku Bydgoskim za pośrednictwem mobilnego Doradcy Biznesowego.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał 585 998 tys. zł depozytów - w porównaniu do 2019 roku zanotowano wzrost o 85 735 tys. zł, czyli 17,1%.

Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2020 zostały spełnione - zgodnie z nimi wartość obliża depozytowej miała osiągnąć poziom minimum 500 000 tys. zł.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w roku 2020 były środki zdeponowane przez sektor niefinansowy (83,5% bazy depozytowej) w formie lokat oraz środków na rachunkach bieżących, oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych.

W ramach sektora niefinansowego, podobnie jak w roku poprzednim, głównymi stabilnymi depozytariuszami były osoby prywatne i rolnicy. 65,9% ogólnej sumy depozytów sektora niefinansowego to wartość środków zdeponowanych przez osoby fizyczne (w 2019 r. było to 71,3%), natomiast rolnicy to 15,7% (w 2019 r. – 14,0%).

Udział sektora samorządowego w bazie depozytowej wzrósł z 12,6% na koniec roku 2019 do 16,5% na koniec roku 2020. W dniu 07.12.2020r. Bank otrzymał pismo BFG (DPPR.522.58.2020r.) w zakresie przeprowadzonego przeglądu i oceny wykonalności planu przymusowej restrukturyzacji. Fundusz na podstawie analizy zidentyfikował w działalności Banku funkcję krytyczną. Za funkcję krytyczną realizowaną przez Bank uznano obsługę jednostek samorządu terytorialnego.

W działalności depozytowej w roku 2020, w związku ze znaczącymi obniżkami stóp procentowych przez RPP na przestrzeni I półrocza 2020 roku utrzymujących się już na niskim poziomie w latach poprzednich stóp procentowych, zaobserwowano w Banku zmniejszenie zainteresowania klientów deponowaniem środków na produktach terminowych. Struktura depozytów przekierowała się w stronę produktów płatnych „na żądanie”, których udział wg stanu na koniec okresu podlegającego niniejszemu sprawozdaniu wynosił 82,7% (na koniec roku 2019 udział ten wynosił 74,7%). Udział procentowy środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych w wartości środków zgromadzonych na rachunkach bieżących wyniósł 24,7%, natomiast w wartości środków zgromadzonych na rachunkach bieżących osób fizycznych - 44,0%.

Udział środków bieżących gospodarstw domowych wyniósł na koniec 2020 roku 78,1% w obliżu depozytowym tego sektora.

W 2020 roku w Banku odnotowano dynamikę wzrostu depozytów r/r o 117,1%, wzrost spowodowany był przede wszystkim wpływem subwencji w ramach Tarczy 1.0 Polskiego Funduszu Rozwoju.

Ze względu na okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres do 2 lat – stanowiły one 34,7% wartości depozytów terminowych i 6,0% depozytów ogółem oraz depozyty 6-cio i 12-sto miesięczne, które stanowiły odpowiednio 27,0% i 26,9% obliża depozytów terminowych oraz po 4,7% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2020r. W sektorze osób fizycznych znaczącą pozycję 12,5% obliża depozytowego i 46,3% obliża terminowego tego segmentu klienta stanowiły środki ulokowane na dynamicznej lokacie oszczędnościowej zakładanej na okres 12-stu i 15-stu miesięcy.

Lokaty 6-cio miesięczne stanowiły 54,3% z 3125 lokat terminowych założonych w 2020 roku.

W omawianym roku Bank zawarł 1 171 umów o prowadzenie rachunków – 66,9% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe.

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 71 tys. zł i w stosunku do roku 2019 był niższy o 22,8 %.

W 2020 roku zintensyfikowano wśród klientów popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podjęte działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 54,6%, co w porównaniu do końca roku 2019 stanowi wzrost o 3,1 p.p.

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania Klientów, „ukartowanie” wyniosło na koniec roku 72,3%, a nasycenie rachunków usługą BLIK wyniosło 15,33%.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2020r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 316 107 tys. zł i w porównaniu do roku 2019 wzrosło o 8 383 tys. zł, tj. o 2,7%. Bez otwartych linii kredytowych obligo spadło do poziomu 284 828 tys. zł tj. o 1 652 tys. zł, co stanowi spadek o 0,6%. 84,8% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 15%). Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2020 zostały spełnione gdyż zgodnie z nimi wartość obligo kredytowe nie powinna być mniejsza niż 300 mln zł (z otwartymi liniami kredytowymi).

Podobnie jak w latach ubiegłych dominującym segmentem jest nadal rolnictwo – 98 179 tys. zł tj. 34,5% obligo, natomiast kredyty dla osób fizycznych w kwocie 92 655 tys. zł, stanowiły 32,5%. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2019 wynosił odpowiednio 33,6% oraz 27,8%.

Kredyty preferencyjne stanowiły 16,4% obligo kredytowego. Udział tej grupy kredytów spadł o 1,1% w stosunku do roku 2019. Natomiast udział kredytów preferencyjnych w obligu kredytów dla sektora rolnego stanowił 45,79%.

Według stanu na 31.12.2020r. suma kredytów zagrożonych (mierzonych kapitałem) wyniosła 9 614 tys. zł i jest to o 94 tys. mniej niż w roku 2019.

Udział kredytów zagrożonych (wartość kapitału kredytów w sytuacji poniżej standardu, wątpliwej i straconej) w kredytach ogółem wyniósł 3,38%, w porównaniu do roku 2019 (wskaźnik wynosił 3,39%) odnotowano spadek o 0,01 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 3,95%, co w porównaniu z rokiem 2019 jest na niezmiennym poziomie.

Bank w 2020 roku podjął 1209 decyzji kredytowych, w tym: 958 o udzieleniu kredytów, 245 o odnowieniu/podwyższeniu/zmianie warunków umowy, 6 decyzji dotyczących ofert kredytowych. Decyzje negatywne stanowiły 1,2% wszystkich decyzji kredytowych podjętych w 2020 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 26,8% i względem roku 2019 ich udział wzrósł o 2,7 p.p.

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania klienta poziom rachunków ROR z kredytem w rachunku wyniósł 2,75%, natomiast rachunków bieżących wyniósł 7,11%.

Bank w ramach troski o środowisko naturalne oferuje kredyt na przedsięwzięcia proekologiczne udzielił 42 kredytów na kwotę 1.04 mln zł przeznaczonych na finansowanie inwestycji proekologicznych.

Istotnym elementem działalności kredytowej w 2020 roku była sprzedaż pożyczek na rozwój z premią oraz pożyczek inwestycyjnych z premią, 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 2020 wyniosła ponad 3,6 mln zł.

W ramach pomocy Kredytobiorcom w związku z sytuacją epidemiczną kraju zaoferowano Klientom możliwość skorzystania z moratorium na spłatę zobowiązań.

	ilość	zadłużenie na datę złożenia wniosku
wnioski rozpatrzone pozytywnie	56*	20 669 810,11*
rezygnacje klientów	6	905 694,70
wnioski rozpatrzone negatywnie	8	1 917 758,54
wnioski łącznie	70	23 493 263,35

* w tym dwukrotnie pozytywnie rozpatrzono wnioski dotyczące 3 kredytów mieszkaniowych z zadłużeniem 214 125,03 zł, 237 950,74 zł i 385 927,58 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 2020 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 2020 roku wykonano 996 monitoringów, w tym:

- 585 dla podmiotów instytucjonalnych,
- 411 dla 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 2020 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 ograniczano 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. W celu usprawnienia pracy prowadzone są sukcesywne działania których celem przekazywanie dokumentów za pośrednictwem elektronicznych środków komunikacji.

Działalność restrukturyzacyjna

W celu poprawy, jakości portfela kredytowego w 2020 roku 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 2020 roku procesem restrukturyzacji objęto 1 kredytobiorcę, którym zrestrukturyzowano ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 191,4 tys. 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 2020 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 2020 rok Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji kontynuowało proces poprawy struktury obligacji kredytowych pod względem klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka. Kontynuacja działań windykacyjnych, wzmożonego 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.

Tak prowadzone działania w 2020 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 31.12.2020r. wynosił 3,95%.

Na dzień 31.12.2020r. w windykacji znajdowało się 161 ekspozycji na łączną kwotę wierzytelności 6 137,65 tys. zł, w tym kapitału 4 314,19 tys. zł, tj. 70% ogółu wierzytelności w windykacji.

W porównaniu 2020r. / 2019r. odnotowano spadek o 78,68 tys. zł (w tym spadek wartości kapitału o 66,24 tys. zł).

Udział procentowy obligacji kredytowych w windykacji w obligacjach kredytowych zagrożonych ogółem na dzień 31.12.2020r. wyniósł 45%, w porównaniu do 31.12.2019r. nie uległ zmianie.

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 2020 r. ZW zaplanowało przychody z tytułu działań windykacyjnych na poziomie 500 tys. zł z tytułu zajęć wynagrodzeń, rent, emerytur oraz porozumień, dobrowolnych wpłat itp.

W konsekwencji prowadzonych działań windykacyjnych plan roczny w zakresie przychodów zrealizowano na poziomie 98,59%. Ogółem uzyskano kwotę 492,94 tys. zł, do wykonania planu zabrakło 7,06 tys. zł.

Wysokość przychodów z działalności windykacyjnej wiąże się bezpośrednio z sytuacją jaką wywołał COVID-19. Pandemia uniemożliwiła prawidłowe funkcjonowanie kancelarii komorniczych, które to jak inne instytucje zawiesiły wykonywanie swoich czynności lub znacznie je ograniczyły.

Pozostała działalność

Realizując działanie w zakresie sprzedaży produktów i usług parabankowych Bank w 2020 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. 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. Bank uczestniczy w Programie Polska Bezgotówkowa i wspólnie z First Data Polska S.A. oferuje Klientom bezpłatne terminale płatnicze.

Działalność marketingowa

W II kwartale 2020 r., w związku z wybuchem pandemii koronawirusa działalność marketingowa Banku musiała być mocno zweryfikowana i dostosowana do panującej sytuacji. Nie odbywały się eventy, podczas których pracownicy Banku pozyskiwali Klientów, utrudniony był też dostęp Klientów do placówek, a co za tym idzie marketing bezpośredni stanowił niewielki procent prowadzonych działań. Działania reklamowe przeniosły się głównie do Internetu.

➤ Wizerunek i marka

W 2020 roku Bank kontynuował działania w zakresie budowy pozytywnego wizerunku i umacniał swoją markę w społecznościach lokalnych w szczególności poprzez:

- zapewnienie innowacyjności i nowoczesności usług finansowanych, m.in. wdrożenie nowoczesnych form płatności;
- działania mające na celu bezpieczeństwo klientów i pracowników Banku w związku z panującą pandemią COVID-19;
- działania dotyczące cyberbezpieczeństwa;
- 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;
- 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 2020 roku 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 SKO, jednak w związku z panującą pandemią działania zakończyły się w II kwartale 2020r.
- 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 2020 roku Bank promował konto Wiele za niewiele.

W 2020 roku Bank intensywnie angażował się także w kampanie promocyjne prowadzone wspólnie z Grupą SGB i bankiem zrzeszającym SGB-Bankiem S.A. takiej jak:

- Wiele za niewiele,
- Konto TAK!,
- Kampania Mobilnego Przyspieszenia: Mamy tu wszystko... Płatności mobilne też,
- Moje ID,
- SGB Mobile.

Bank wspierał działania organizacji społecznych w zakresie wydarzeń charytatywnych, kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, udzielając wsparć takim grupom podmiotów jak: stowarzyszenia, kluby sportowe, zespoły szkół, ochotnicze straże pożarne, a także osoby niepełnosprawne. Działalność społeczna była jednak ograniczona ze względu na panującą pandemię, a co za tym idzie znacznie mniejszą ilość organizowanych wydarzeń. Łącznie udzielono 4 wsparć o wartości ponad 11,3 tys. złotych

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

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;
 - b) w segmencie osoby fizyczne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR), lokaty dynamiczne.
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 2020 roku były:

1. pożyczki na rozwój z premią i pożyczki inwestycyjne z premią (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 z premią dla Przedsiębiorców";
2. wnioski o zmianę terminu spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku Spółdzielczego w Koronowie w związku z pandemią koronawirusa, które rozpatrywano na podstawie zasad opisanych w procedurze COVID-19;
3. gwarancje BGK i poręczenia przez fundusze poręczeniowe w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej (linia PLD-KFG, PLD PLUS-KFG, PLG-COSME, FGR);
4. zmiana warunków spłaty kredytu (wytyczne EBA) oraz zawieszenia wykonania umowy (tzw. ustawowe „wakacje kredytowe”) oraz wprowadzenie:
 - a) nowej Procedury rozpatrywania wniosków o zmianę warunków spłaty zobowiązań kredytowych Klientów indywidualnych Banku Spółdzielczego w Koronowie w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV2,
 - b) nowej Procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych obecnych Klientów instytucjonalnych Banku Spółdzielczego w Koronowie w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2;
5. umożliwienie realizacji przelewów walutowych za pośrednictwem bankowości elektronicznej;
6. usługa SGB ID (moje ID, Węzeł Krajowy, Profil Zaufany);
7. aplikacja mobilna (nowy Portfel SGB) postaci SGB Mobile.

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

3.1. **Klienci - rok 2020**

W okresie styczeń – grudzień 2020 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 89,9% dla działalności depozytowej oraz 63,8% dla działalności kredytowej (bez kredytów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym).

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2020 rolnik (3,7% klientów „depozytowych terminowych” oraz 28,1% „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 2020 roku**

Kredyty sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego (w tys. zł) 31.12.2019r. i 31.12.2020r. (struktura, dynamika w relacji rok 2020 do 2019 oraz struktura wg. Stanu na dzień 31.10.2020r.)

Podmioty	31.12.2019	Struktura	31.10.2020	Struktura	31.12.2020	Struktura	Dynamika 12.2020/12.2019
Spółki	33 350	11,64%	35 208,98	12,35%	41 498	14,57%	124,43%
Rolnicy	103 485	36,12%	103 784,38	36,39%	98 179	34,47%	94,87%
Przedsiębiorcy	23 212	8,10%	17 013,69	5,97%	8 525	2,99%	36,73%
Osoby prywatne	85 584	29,87%	90 404,20	31,70%	92 655	32,53%	108,26%
Pozostałe podmioty	595	0,20%	726,47	0,25%	732	0,26%	123,03%
Budżet	39 217	13,69%	37 365,15	13,10%	42 630	14,97%	108,70%
Instytucje sektora finansowego	1 035	0,36%	650,92	0,24%	608	0,21%	58,74%
RAZEM:	286 480	100,00%	285 183,78	100,00%	284 827	100,00%	99,42%

Z uwagi na zmianę systemu finansowo-księgowego (w miesiącu listopadzie 2020 roku) oraz inną prezentację odnośnie podmiotów – przedsiębiorcy oraz spółki, dane te niestety nie są porównywalne w stosunku do roku poprzedniego.

DEPOZYTY

Depozyty sektora niefinansowego i budżetowego (w tys. zł) 31.12.2019 r. i 31.12.2020r. (struktura, dynamika)

Podmioty	31.12.2019	Struktura	31.12.2020	struktura	dynamika
Spółki	23 975	4,79%	58 889	10,05%	245,63%
Rolnicy	61 486	12,29%	76 610	13,07%	124,60%
Przedsiębiorcy	32 782	6,55%	23 155	3,95%	70,63%
Osoby prywatne	311 514	62,27%	322 478	55,03%	103,52%

Pozostałe podmioty	7 365	1,47%	7 933	1,35%	107,71%
Budżet	63 142	12,62%	96 933	16,54%	153,52%
RAZEM:	500 264	100,00%	585 998	100,00%	117,14%

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Bank realizując podstawową działalność podejmuje dodatkowe działania, mające na celu uatrakcyjnienie oferty i wachlarz podstawowych produktów i usług, które uzupełniają 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 2020 roku :

- 1) zrealizowano przypis z tytułu sprzedaży ubezpieczeń na poziomie c.a. 2 282,83 tys. zł (współpraca z Grupą Generali);
- 2) sprzedano 5 funduszy inwestycyjnych na łączną kwotę 57,2 tys. zł (współpraca z Generali Investment TFI S.A.);
- 3) zawarto 16 umów o terminale do kart płatniczych, dbając o lokalny rozwój programu Polska Bezgotówkowa (umowy zawarte za pośrednictwem First Data Polska S.A.);
- 4) zawarto 2 umowy leasingowe, we współpracy z SGB Leasing S.A. – wartość transakcji netto 204,4 tys. zł.

Struktura przychodu Banku

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów parabankowych w 2020r. kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 95,67%;
- fundusze inwestycyjne – 1,45%;

- terminale (POS) – 2,17%;
- leasing – 0,71%;
- faktoring – 0%.

Struktura przychodów – wykonanie w 2020r. w zł:

Produkty parabankowe	Wykonanie 2020 w tys. zł
Ubezpieczenia	403,50
Fundusze inwestycyjne	6,12
Terminale POS	9,16
Leasing	2,97
Faktoring	0,00
RAZEM	421,75

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 2020 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2020/2021
2	Umowa Generalna Grupowego Ubezpieczenia NNW Członków Banku		01.08.2020 – 31.07.2021
3	Ubezpieczenie majątkowe		01.07.2020 – 30.06.2021

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	01.07.2020 – 30.06.2021

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 kart wydawanych w ramach systemów Mastercard International i Visa International.
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	Umowa zawarta na czas nieokreślony – kontynuacja Umowa z dnia 20.12.2019r.	Umożliwia korzystanie ze SWOZ w charakterze Uczestnika; uczestnictwo (współpraca od 02.09.2016r. 1 umową – umowę z dnia 02.09.2016 roku zastępuje Umowa z dnia 20.12.2019r. zgodnie z zapisami §5 ust. 2
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.

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

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 wraz z obowiązującymi Aneksami	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	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2020 rok	- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2020 rok
19	Solid MCG Sp. z o.o.	Od 25.08.2010 Umowa zawarta na czas nieokreślony	- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing).
20	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 b) Generator Umów Kredytowych dla Klientów hipotecznych i konsumenckich oraz świadczenie usług serwisowych
21	SGB Leasing Sp. z o.o.	Od 12.04.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
22	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Od 26.08.2010 Umowa na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych
23	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 Poręczeńiowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020 (w roku 2020 nie podpisano żadnej umowy pożyczki gdyż w lipcu 2019 skończył się czas zawierania umów).
24	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	Od 24.09.2019 do 23.11.2033	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 Poręczeńiowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2020 podpisano 7 umów pożyczek na łączną kwotę 3 571 tys. zł).
25	Concordia Polska TU S.A. (wcześniej: Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych)	Od 26.02.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa agencyjna nr 007080 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych (porozumienie w sprawie nowej treści)
26	Generali Życie TU S.A. (wcześniej: Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń	Od 01.11.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa agencyjna nr 9030170074 – współpraca w zakresie ubezpieczeń na życie

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

	Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.)		
27	First Data Polska S.A.	Od 12.08.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
28	Faktorzy S.A.	Od 21.11.2011 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
29	Generali Investments TFI S.A.	Od 31.12.2019 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa świadczenia usług w zakresie PPK
30	Generali Investments TFI S.A. (wcześniej: Union Investment TFI S.A.)	Od 05.06.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	aneksowana umowa o współpracy, do umowy zawieranej są Aneksy - ostatni Aneks nr 12 zawarto w 2020 r.
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	IT Card	Od 06.02.2017	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
35	SGB-Bank S.A.	Od 22.06.2016	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016
36	BPSC	Od 16.06.2006r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa uruchomienia i utrzymania oprogramowania mHR EVO
37	"e-QSM Informatyczne Systemy Zarządzania" z siedzibą w Poznaniu	Od 17.10.2016	Realizacja na rzecz Banku prac w zakresie kontynuacji działań związanych ze wsparciem i nadzorem nad systemem e-qsm5 oraz PBI
38	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
39	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
40	Bluenet Sp. z o.o.	Od 18.09.2019 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wsparcie systemu kontroli wewnętrznej – administrowania matrycą funkcji kontroli.
41	SGB-Bank S.A.	Z dnia 31.08.2018r., Aneks z dnia 30.10.2018r.	Umowa o eksploatację systemu informatycznego
42	SGB-Bank S.A.	Od 20.11.2020r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o wdrożenie zrzeczeniowej Usługi AML
43	dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska 303, 02-785 Warszawa	Od 12.11.2020 Umowa zawarta na 12 m-cy od daty zawarcia, po tym okresie umowa automatycznie przedłużona na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i odbieranie wiadomości SMS do użytkowników końcowych).

44	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” w Koronowie	Od 14.09.2007r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wynajem lokalu w Koronowie przy ul. Pomianowskiego – II Filia w Koronowie.
45	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” w Gostycynie	Od 05.06.2006r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na bankomat w Gostycynie.
46	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” w Lubiewie	Od 14.07.2006r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na bankomat w Bystawiu.
47	Gmina Cekcyn	Od 19.07.2005r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wynajem lokalu użytkowego z przeznaczeniem na bankomat w Cekcynie.
48	Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Kamieniu Krajeńskim	Od 26.11.1996r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Wynajem lokalu położonego w Kamieniu Krajeńskim przy ul. Głównej – Oddział w Kamieniu Krajeńskim.

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 192 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 blisko 4 000 bezpro wizyjnych 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 zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu

04.12.2018r. Aktualizacja Grupowego Plan Naprawy Systemu Ochrony SGB została zatwierdzona przez KNF w dniu 30.04.2020r.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2020 roku zawarto 1 umowę - Konsorcjum standardową 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/ BS w Szubinie 3/ BS w Nakle n. Notecią 4/ BS w Inowrocławiu	1/ 3 000,00 2/ 3 000,00 3/ 3 000,00 4/ 3 000,00	12 000,00	do dnia 31.12.2024r.	kredyt konsorcjalny długoterminowy na pokrycie deficytu

Bank posiada według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku 22 umowy konsorcjum na łączną kwotę 23 780,02 tys. zł, w tym kwota Banku wynosi 8 144,86 tys. zł, kwota SGB-Banku S.A. i pozostałych konsorcjantów wynosi 15 635,16 tys. zł.

Jednocześnie wskazuje się, że w 2020 roku zawarto 1 promesę udzielenia kredytu na wspólne kredytowanie, zgodnie z którą umowa - Konsorcjum standardowa zawarta zostanie w 2021 roku, po złożeniu wniosku o kredyt i spełnieniu warunków zawarcia umowy kredytowej:

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota łączna (w tys. zł)	Okres ważności promesy	Czego dotyczy
1/ BS w Koronowie 2/ SGB-Bank S.A.	1/ 6 862,50 2/ 6 862,50	13 725,00	do dnia 30.11.2021r.	promesa udzielenia kredytu konsorcjalnego technologicznego

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 Poczty 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, sprzedaż ratalna 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 2020 roku

W 2020 roku 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 2020 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 2 065 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakładów związanych z budową O/Cekcyn- 1 756 tys. zł;
- zakupu mebli O/Cekcyn- 65 tys. zł.,
- zakupu bankomatu O/Cekcyn- – 96 tys. zł.
- zakupu komputerów- 55 tys. zł.
- nakładów na instalację /Cekcyn- 96 tys. zł;
- zakupu liczarek do banknotów- 40 tys. zł.
- przejęcia za długi pomp do wody 273 tys. zł.

W 2020 roku Bank poniósł również nakłady na wartości niematerialne i prawne związane ze zmianą systemu finansowo- księgowego z def 2000 na def 3000 w kwocie 799 tys. zł.

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

1. Kierunki rozwoju Banku

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

Bank w 2020 roku utrzymał stan udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej. Udział tych instrumentów stanowił 19,69%, natomiast na koniec 2019 roku 4,3%. Wzrost ten wynika ze wzrostu zaangażowania w bony pieniężne NBP. Powyższe działania były zgodne z głównymi celami Banku w zakresie ryzyka inwestycji, podstawowym celem strategicznym Banku, w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków jest ich lokowanie w Banku Zrzeszającym; niemniej jednak, w wyniku zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego (ogłoszona pandemia COVID-19, wpływ środków z programów rządowych, trzykrotna obniżka stóp procentowych, wzrost środków JST) Bank w celu zwiększenia rentowności aktywów lokował również w inne instrumenty finansowe zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji w (...).

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 2020 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 uwzględnia również:

1. Zmianę w formie oferowanych usług - 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. Na zmianę formy oraz pakietu oferowanych usług przez nasz wpływ miała także realizacja strategii SGB Banku oraz wdrożenie w naszym Banku DEF 3000, którego posiadanie warunkuje korzystanie z wybranych usług oferowanych przez SGB Bank.
2. Obligatoryjną wartość limitów i wskaźników - Uczestnictwo w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (SSO) obliuguje Bank do utrzymywania obowiązujących limitów i wskaźników oraz przyjmowania wzorcowych procedur, po dostosowaniu ich do skali i złożoności, dotyczących zarządzania ryzykami.

Czynniki otoczenia rynkowego:

1. Szok spowodowany pandemią COVID-19 nie zagraża stabilności systemu finansowego w Polsce. Odporności polskiego sektora bankowego sprzyjają w szczególności: duża zdolność do absorpcji strat przejawiająca się wysokim poziomem i jakością kapitału w sektorze bankowym,) działania wspierające ze strony instytucji publicznych.¹
2. Wskaźniki adekwatności kapitałowej sektora ukształtowały się we wrześniu 2020 roku na poziomie 20,42% (TCR) i 18,4% (T1). Według stanu na koniec września 2020 roku dwa banki komercyjne nie spełniały minimalnych wymogów regulacyjnych. Wskaźnik ROE na koniec listopada 2020 roku wyniósł 3,19% (wobec 3,34% miesiąc wcześniej i 6,42% rok wcześniej), a ROA sięgnął 0,33% (wobec odpowiednio: 0,34% i 0,69%)²
3. Na koniec grudnia 2020 roku 25 banków (8 komercyjnych i 17 spółdzielczych) wykazało łączną stratę w wysokości 1,5 mld zł. Banki te miały ok. 8,5% udział w aktywach sektora. Wynik finansowy netto na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 7,8 mld zł i był niższy o 6,0 mld zł (-43,8% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec grudnia 2019 roku. Jednocześnie wynik miesięczny w grudniu 2020 roku wyniósł -128,4 mln zł i był niższy od wyniku z listopada 2020 roku o 1,3 mld zł.³
4. Bank skorzystał z pomocy w obszarze ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników nie objętych przestojem lub obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie

¹ Dane zaczerpnięte ze strony: https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/aktualnosci/wiadomosci_2020/20201203_stabilnosc.html

² Dane zaczerpnięte ze strony <https://www.money.pl/gielda/knf-zysk-netto-sektora-bankowego-spadl-o-45-5-r-r-do-7-89-mld-zl-w-i-xi-2020-6596444912474241a.html>

³ Dane zaczerpnięte z <https://www.kzbs.pl/Dane-miesieczne-sektora-bankowego---grudzien-2020.html>

wystąpienia COVID-19. Bank otrzymał środki na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i pokrycie składek na ubezpieczenia społeczne pracowników w wysokości 787.592,56 zł .

1.2.2. Czynniki wewnętrzne

Istotnym czynnikiem wewnętrznym są ograniczenia kapitałowe wyznaczające kierunki rozwoju w przyszłości. W roku 2020, 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 przykładą się do poziomu kosztów, przeglądu i reorganizacji procesów biznesowych oraz opłacalności/efektywności jednostek organizacyjnych.

Należy dodać, że w związku z ciągłymi zmianami przepisów zewnętrznych 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. Główne zagrożenie stanowią niezidentyfikowane skutki przedłużającej się pandemii i zapowiedź utrzymywania jej stanu minimum do końca 2021 roku

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 2020 roku Bank prowadził promocję produktów, które sprzyjać miały rozwojowi działalności kredytowej oraz depozytowej (Mobilne Przyspieszenie), 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

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 dwóch jednostkach organizacyjnych Banku działalność prowadzona jest w oparciu o umowy

najmu lokali (O/Kamień Krajeński oraz II Filia w Koronowie). 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.

W dobie pandemii Bank wykorzystał w maksymalnym stopniu najnowocześniejsze urządzenia w postaci UTM celem zabezpieczenia sieci banku, tworząc również na ich bazie bezpieczny dostęp zdalny SSL VPN dla pracowników świadczących pracę z domu.

Zakupiono sprzęt informatyczny (laptopy, kamery, mikrofony) pod kątem prac zdalnej. Bank stworzył również pokoje wideokonferencyjne na potrzeby bieżących spotkań zarówno z klientami wewnętrznymi jak również zewnętrznymi.

Bank posiada flotę samochodów służbowych, która pozwala na bezproblemowe dotarcie i osobisty kontakt doradców w siedzibie klienta (zdecydowanie ograniczony w 2020 roku ze względu na pandemię) oraz realizację założonej w strategii działania obsługi mobilnej. Bankomaty Banku posadowione na terenie wszystkich obsługiwanych gmin.

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m² i 2 lokale w Koronowie 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). Bank prowadzi działania zmierzające do sprzedaży nieruchomości przejętej w ramach 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	Powrót z urlopu wychowawczego	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	136	13	2	23*	128
Liczba pracowników wg etatów	135,25	13,75	2	23	128

*w tym 5 osób przeszło na emeryturę

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego – średnia wieku pracowników wynosi 41 lat:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	20	13
od 31 – do 45 lat	78	84
od 46 – do 55 lat	18	17
ponad 55 lat	20	14

W 2020 roku w ramach realizacji celów strategicznych Strategii działania Banku na lata 2016-2020 w obszarze kadrowym Bank, pomimo istotnych ograniczeń wynikających z pandemii, dzięki posiadaniu odpowiednich zasobów informatycznych, zapewnił pracownikom możliwość rozwoju kompetencji i kwalifikacji. Pracownicy uczestniczyli w ramach zdalnej łączności w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach – przeszkolono łącznie 804 osoby. Łączna wartość poniesionych przez Bank na szkolenia kosztów wyniosła ponad 112,5 tys. zł. W szkoleniach uczestniczyli członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu, kadra kierownicza oraz pracownicy Banku.

W 2020 roku kontynuowano wpłaty do utworzonego w 2018 roku Pracowniczego Programu Emerytalnego Banku Spółdzielczego w Koronowie. Przez cały 2020 rok odprowadzano składki PPE w wysokości 3,5% wynagrodzenia brutto pracownika.

Dane o liczbie uczestników według stanu na koniec każdego kwartału:

2020 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	90	2	8
II kwartał	85	4	9
III kwartał	86	4	9
IV kwartał	82	7	9

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
128	189.677,74 zł	12 400,00 zł	6	0	0

W 2020 roku nadal wykorzystywano wdrożony w Banku system informatyczny wspomagający zarządzanie zasobami ludzkimi – oprogramowanie mHR EVO. Z jego wykorzystaniem prowadzono procesy:

- 1) Weryfikacji poziomu wiedzy pracowników (Testy wiedzy) oraz Ankiety;

- 2) Cedowania i zarządzania realizacją celów zadaniowych pracowników (Zarządzanie przez cele),
od II kwartału 2020 r. zawieszono ustalanie rang;

- 3) Zarządzania bieżącego pracownikami;

oraz

realizowano zadania związane z wejściem nowego Regulaminu wynagradzania i Regulaminu Organizacyjnego, w tym. m.in. przygotowywanie zakresów obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności, uzupełnianie danych.

W miesiącu lutym 2020 roku nastąpiła finalizacja prac powołanego w 2019 roku Zespołu zadaniowego ds. aktualizacji Regulaminu Wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Koronowie.

W nowym Regulaminie Wynagradzania obowiązującym od 01.05.2020r. wprowadzono m.in. tabele kategorii zaszeregowania i właściwe dla nich przedziały poziomów wynagrodzeń, odpowiadających rodzajowi powierzonych zadań, posiadanym kwalifikacjom, doświadczeniu i wykształceniu, z uwzględnieniem ilości i jakości powierzonej pracy oraz wycenę poszczególnych czynności, celem ustalenia odpowiedniego wynagrodzenia dla pracowników, a także wprowadzono dodatki funkcyjne.

W nawiązaniu do powyższego wszyscy pracownicy (z wyłączeniem długotrwale nieobecnych) w I półroczu zostali poddani ocenie przez bezpośrednich przełożonych, celem ustalenia kategorii zaszeregowania i nowych, wyższych stawek wynagrodzeń i otrzymali wypowiedzenia zmieniające warunki pracy. Łącznie w I półroczu 2020 r. podjęto decyzje o podwyżkach dla 87,40 % załogi, tj. dla 118 z 135 pracowników na łączną kwotę 77.250,00 zł brutto w skali miesiąca (w tym 9.500,00 zł dodatki funkcyjne).

Natomiast w II półroczu podwyżki wynagrodzeń otrzymało 9 pracowników na łączną kwotę 4.150,00 zł brutto, głównie w związku z kończącymi się umowami czasowymi.

Średnio na 1 pracownika Banku przypadła podwyżka w kwocie 640,94 zł brutto.

Równocześnie z procesem zmian w systemie wynagrodzeń trwały prace nad nową Strukturą organizacyjną oraz Regulaminem organizacyjnym i obejmowały one szereg połączonych ze sobą i jednocześnie wprowadzanych zmian.

Do najważniejszych zmian należało:

- przekształcenie stanowiska Doradcy w stanowisko Doradcy Klienta – zweryfikowano zakres obowiązków wykonywanych na stanowisku, dokonano weryfikacji pracowników na stanowiskach, wprowadzono zmiany kadrowe;
- likwidacja stanowiska Opiekuna Klienta – zweryfikowano zakres obowiązków wykonywanych na stanowisku, zadania powierzono do realizacji częściowo Asystentom Bankowym a częściowo Doradcom Klientów z zachowaniem zasady rozdzielenia czynności;
- utworzenie stanowiska Doradcy Biznesowego / Mobilnego Multidoradcy – ustalono zakres obowiązków;
- stanowiska Młodszych / Starszych Specjalistów w Centrali zostały zastąpione stanowiskami Specjalistów;
- zapewniono możliwość rozwoju zawodowego poprzez wyszczególnienie w Regulaminie Wynagradzania stanowisk Eksperckich;

- przeniesiono Stanowisko Marketingu do Zespołu Organizacji;
- dokonano weryfikacji zadań realizowanych na wszystkich stanowiskach w Banku.

Zmiany do Regulaminu Wynagradzania były bieżąco opiniowane przez Reprezentanta pracowników a ich zakres był konsultowany z Zarządem i kadrą kierowniczą Banku.

W I kwartale 2020 roku uruchomiono wypłatę środków z utworzonej rezerwy na premię za IV kwartał 2019 roku oraz za cały 2019 rok.

W 2020 roku realizowano konkursy dla pracowników:

- rozpoczęty w 2019 roku konkurs: „Leaduj i wygrywaj - II edycja”;
- „Zbieraj plony w Concordii”.

Wprowadzono też dla pracowników: system motywacyjny pod nazwą „Terminal z bonusem”.

W III kwartale 2020 roku nastąpiła likwidacja II Oddziału w Bydgoszczy, a pracownicy zostali przeszeregowani na nowe miejsca/stanowiska pracy w Oddziale/Filii Koronowo i Centrali Banku, w tym jeden z pracowników podjął pracę na nowym stanowisku - Doradca Biznesowy.

W związku z wystąpieniem pandemii w Banku bieżąco prowadzono działania związane z COVID-19, w tym m.in. zagwarantowano pracownikom dostęp do pracy zdalnej, z zapewnieniem najwyższego poziomu bezpieczeństwa systemowego i dostępu do danych (Regulamin Pracy Zdalnej).

W związku z pandemią, w celu zapewnienia bezpiecznych i higienicznych warunków pracy Zarząd Banku podjął decyzję o dodatkowej, czasowej, nie wynikającej z przepisów zewnętrznych, wypłacie pracownikom Banku ekwiwalentu pieniężnego na zakup środków czystości do prania (proszki, płyny, itp.) i środków ochrony indywidualnej (kremy, balsamy, itp.). Łączny koszt ekwiwalentu: 24.960,00 zł. W związku z wystąpieniem epidemii COVID-19 Bank bieżąco śledził i analizował zmieniające się przepisy prawa (m. in. ustawę o COVID zmienioną przepisami Tarczy 2.0, Tarczy 3.0 i Tarczy 4.0) i skorzystał z pomocy proponowanej przez ustawodawcę w obszarze ochrony miejsc pracy i wystąpił do Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Toruniu z 2 wnioskami o pomoc na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników nie objętych przestojem lub obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19. Bank otrzymał środki na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i pokrycie składek na ubezpieczenia społeczne pracowników w wysokości 787.592,56 zł.

Pomimo zewnętrznej sytuacji związanej z zagrożeniem epidemicznym, w Banku zrealizowano strategiczny projekt, jakim było wdrożenie DEF 3000, a za przepracowane godziny w weekend migracyjny decyzją Zarządu pracownikom zostało wypłacone wynagrodzenie za nadgodziny i łącznie z narzutami był to koszt w wysokości 112.040,69 zł.

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 2020 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 2021 oraz przyjętymi kierunkami działań w nowej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024.

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 2021 planuje się poniesienie nakładów na działania w obszarze działalności biznesowej oraz w ramach realizacji polityki bezpieczeństwa systemu informatycznego:

a) w obszarze biznesu:

- wdrożenie:
 - ✓ Platformy SGB w tym m.in.: otwarcie zdalne rachunku ROR, wniosku o kredyt gotówkowy oraz innych jej funkcjonalności usprawniających proces sprzedaży i obsługi klientów;
 - ✓ nowego modelu udostępniania bankowości elektronicznej klientom;
 - ✓ kantoru SGB i docelowe zastąpienie funkcjonującej dotychczas Platformy walutowej;
- kontynuacja działań w zakresie propagowania wśród klientów:
 - ✓ rozwijanej aplikacji mobilnej SGB Mobile;
 - ✓ bankowości internetowej oraz rozliczeń bezgotówkowych;
 - ✓ elektronicznej formy komunikacji z klientem;
 - ✓ wymiany papierowych wyciągów dla klientów na wyciągi elektroniczne;
- aktywizacja sprzedaży wyznaczonych produktów priorytetowych;
- 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 Nośnika Trwałego; .
- migracja usługi Active Directory do najnowszej wersji;

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem w Banku w 2020 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 2020 oraz w zatwierdzonej korekcie 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 2020 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 2020 roku poziom ogólnego ryzyka generowanego przez Bank należy ocenić za umiarkowany (w tym adekwatność kapitałowa, ryzyko inwestycji i walutowe ocenia się jako niski poziom ryzyka, ryzyko kredytowe z tendencją wzrostową, natomiast ryzyko stopy procentowej jako podwyższone).

W Banku jest adekwatny poziom funduszy własnych w odniesieniu do generowanego ryzyka. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł na 31.12.2020r. 16,40 %.

Wysoki udział środków płynnych, struktura finansowania oparta na depozytach sektora niefinansowego pozwoliła z dużym zapasem spełniać długoterminowe nadzorcze normy płynności oraz wskaźnik LCR.

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 31.12.2019	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2020
1)	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 731 000,00	3 731 000,00
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	3 729 300,00	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	7 315 422,77	109 359 642,20
3)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI	12 654 745,62	12 191 498,95

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. Zgodnie z wprowadzoną II zmianą do Zasad zarządzania ryzykiem inwestycji w (...) Bank z limitu wyłączył powyższe aktywa.
- 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 Banku⁴ (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 zagrożonych⁵ w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%; w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 3,95%;
 - b) udział należności zagrożonych⁶ 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 31.12.2020r.: 3,96%;

⁴ Określone szczegółowo w przyjętej „Strategii zarządzania ryzykiem w (...)” (Uchwała Zarządu nr 255/2019).

⁵ Według wartości bilansowej brutto.

⁶ Według wartości bilansowej brutto.

- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych⁷ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33% (poziom orezerwowania); w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 62,79%;
 - 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 5) 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;
 - 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 i za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w Bony Pieniężne NBP lub 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 (instrumenty, którym w rachunku adekwatności kapitałowej przypisywana jest waga ryzyka 0%) nie może przekroczyć 50% limitu obowiązującego w Systemie Ochrony SGB tj. 75% funduszy własnych Banku; wg stanu na 31.12.2020r.: 29,6%;
 - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym⁸;
 - 5) utrzymywanie średnioważonej wagi ryzyka aktywów na poziomie nie wyższym niż 50%; w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 38,24%;
 - 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.
- 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;
 2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

⁷ Według wartości bilansowej brutto

⁸ Aktywa o charakterze bankowym stanowią aktywa, nie wynikające z działalności handlowej (zgodnie z definicją zawartą w art. 92 CRR).

- 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 31.12.2020r.: 123,00%;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20% uznanego kapitału;
- 4) 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;

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;
- 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 31.12.2020r.: 16,40%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 12,00%; w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 15,59%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 10,50%; w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 15,42%;
- 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 31.12.2020r. obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych wyniosło 58,4%, a wewnętrzny współczynnik kapitałowy 13,69%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił nie mniej niż 70% kapitału Tier I; w Banku wg stanu na 31.12.2020r.: 92,30%;
- 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 Spółdzielni⁹;
- 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 31.12.2020r.:
 - zgodnie z załącznikiem nr 3a do Umowy Systemu Ochrony zaangażowanie wyniosło 0,70%;

⁹ Ograniczenie wynika z jednego z warunków KNF wydanego przy decyzji uznania Systemu Ochrony SGB.

- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego¹⁰ 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 31.12.2020r. wymóg spełniony.

d. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - 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) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
 - 5) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
 - 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
 - 7) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 8) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

e. zarządzanie ryzykiem płynności:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

¹⁰ Pominęto Bank Zrzeszający ponieważ w oparciu o zgodę KNF fundusze własne nie będą pomniejszane o takie zaangażowania.

- 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 31.12.2020r.:
 - LCR (wymagany 100%) – wyniósł 251,88%;
 - NSFR (wymagany 111%) – wyniósł 167,72%;
 - 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 bilansu¹¹ na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów¹² nad skumulowanymi pasywami¹³ w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku¹⁴;
 - 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:

¹¹ Wyznaczonej w oparciu o zestawienie luki płynności, o którym mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

¹² Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi otrzymanymi.

¹³ Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

¹⁴ Kumulując aktywa i pasywa począwszy od ostatniego przedziału.

- 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;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 10% funduszy własnych Banku dla maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie oraz 16% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
 - 3) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - 4) 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 31.12.2020r.: pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku i wyniosła 0,11%;

- 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.

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.

Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank wyodrębnia, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, niezależne stanowisko ds. zgodności, którego głównym zadaniem jest wspieranie Zarządu banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz mające za zadanie jego identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

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

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - 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 2020 roku w trudniejszych warunkach makroekonomicznych niż w roku poprzednim, co spowodowane było w głównej mierze stanem epidemii koronawirusa oraz trzykrotnym spadkiem stóp procentowych.

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

Suma bilansowa na koniec roku 2020 wyniosła 636 306 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2019 roku o 86 173 tys. zł, tj. o 15,66%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2020r. jest zdecydowanie wyższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 550 mln zł. (zaawansowanie realizacji wyniosło 115,64%; odchylenie kwotowe 86 mln zł.).

W roku 2020 Bank pracował nad poprawą struktury aktywów dochodowych. Obecnie największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2020 roku wyniosła 233 628 tys. zł, co stanowiło 36,71% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2020 w strukturze aktywów netto wynosił 33,15% tj. o 8,18 p.p. niższy niż na koniec 2019 roku oraz niższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2020 rok.

Strukturę aktywów przedstawia poniższa tabela:

	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	%	Stan na 31.12.2020r.	%	zmiana stanu 2020/2019	zmiana w strukturze 2020/2019	dynamika 2020/2019
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 471,00	0,99%	5 609,00	0,88%	138,00	-0,11%	102,52%
III.	Należności od sektora finansowego	227 348,00	41,33%	210 918,00	33,15%	-16 430,00	-8,18%	92,77%
IV.	Należności od sektora niefinansowego	238 766,00	43,40%	233 628,00	36,71%	-5 138,00	-6,69%	97,85%
V.	Należności od sektora budżetowego	39 415,00	7,16%	42 738,00	6,72%	3 323,00	-0,45%	108,43%

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

VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 315,00	1,33%	109 360,00	17,19%	102 045,00	15,86%	1495,01%
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 731,00	0,68%	3 731,00	0,59%	0,00	-0,09%	100,00%
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 655,00	2,30%	12 191,00	1,92%	-464,00	-0,38%	96,33%
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	150,00	0,03%	876,00	0,14%	726,00	0,11%	584,00%
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 284,00	2,41%	14 596,00	2,29%	1 312,00	-0,12%	109,88%
XV.	Inne aktywa	1 087,00	0,20%	1 420,00	0,22%	333,00	0,03%	130,63%
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	911,00	0,17%	1 239,00	0,19%	328,00	0,03%	136,00%
AKTYWA RAZEM		550 133,00	100,00%	636 306,00	100,00%	86 173,00	0,00%	115,66%

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową, lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz z bony pieniężne NBP. W roku 2020 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2020 roku wyniosły 489 435 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 76,93%.

Strukturę pasywów przedstawia poniższa tabela:

PASYWA		Stan na 31.12.2019 r.	%	Stan na 31.12.2020 r.	%	zmiana stanu 2020/2019	zmiana w strukturze 2020/2019	dynamika 2020/2019
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	2,00	0,00%	2,00	0,00%	0,00%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	437 728,00	79,56%	489 435,00	76,93%	51 707,00	-2,63%	111,81%
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 144,00	11,48%	96 934,00	15,23%	33 790,00	3,76%	153,51%
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 547,00	0,82%	4 532,00	0,71%	-15,00	-0,11%	99,67%
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%

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

VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 773,00	0,32%	2 458,00	0,39%	685,00	0,06%	138,64%
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	237,00	0,04%	247,00	0,04%	10,00	0,00%	104,22%
X.	Rezerwy	2 008,00	0,37%	1 427,00	0,22%	-581,00	-0,15%	71,07%
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0,00%	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 304,00	0,42%	2 351,00	0,37%	47,00	-0,05%	102,04%
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 536,00	6,10%	36 102,00	5,67%	2 566,00	-0,42%	107,65%
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 081,00	0,20%	202,00	0,03%	-879,00	-0,16%	18,69%
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935,00	0,17%	935,00	0,15%	0,00	-0,02%	100,00%
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0,00%	0
XVII.	Zysk (strata) netto	2 840,00	0,52%	1 681,00	0,26%	-1 159,00	-0,25%	59,19%
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
PASYWA RAZEM		550 133,00	100,00%	636 306,00	100,00%	86 173,00	x	115,66%

Rachunek zysków i strat

Osiągnięty na koniec roku 2020 zysk brutto zamknął się kwotą 1 955 tys. zł a zysk netto 1 681 tys. zł. Zysk brutto był niższy od osiągniętych na koniec 2019 roku o 1 696 tys. zł. (dynamika 53,55%), natomiast zysk netto był niższy o 1 159 tys. zł. (dynamika 59,19%).

Na koniec 2020 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 13 028 tys. zł i były niższe niż w roku ubiegłym o 3 414 tys. zł, dynamika 79,24%.

Koszty z tytułu odsetek wyniosły 1 743 tys. zł i w odniesieniu do 2019 roku spadły o 1 124 tys. zł, dynamika 60,80%.

Wynik z tytułu prowizji wyniósł 4 158 tys. zł. i był niższy niż w roku ubiegłym o 295 tys. zł., dynamika 93,38%. Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2020 roku wyniosła -80 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż rozwiązanych). Pozycja ta w rachunku zysków i strat w stosunku do roku 2019 uległa obniżeniu o 589 tys. zł.

W roku 2020 wzrost zanotowano w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Wzrost w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 753 tys. zł, dynamika 185,37%.

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

	treść informacji	Stan za okres 01.01-31.12.2019r.	Stan za okres 01.01-31.12.2020r.	zmiana stanu 2020/2019	dynamika 2020/2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 442,00	13 028,00	-3 414,00	79,24%
II.	Koszty odsetek	2 867,00	1 743,00	-1 124,00	60,80%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	13 575,00	11 285,00	-2 290,00	83,13%

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

IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 152,00	4 848,00	-304,00	94,10%
V.	Koszty prowizji	699,00	690,00	-9,00	98,71%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	4 453,00	4 158,00	-295,00	93,38%
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Wynik operacji finansowych	-218,00	-184,00	34,00	84,40%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	92,00	71,00	-21,00	77,17%
X.	Wynik działalności bankowej	17 902,00	15 330,00	-2 572,00	85,63%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	882,00	1 635,00	753,00	185,37%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	237,00	182,00	-55,00	76,79%
XIII.	Koszty działania banku	13 287,00	13 976,00	689,00	105,19%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	940,00	772,00	-168,00	82,13%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 345,00	3 636,00	-709,00	83,68%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 676,00	3 556,00	-120,00	96,74%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-669,00	-80,00	589,00	11,96%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 651,00	1 955,00	-1 696,00	53,55%
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00%
XX.	Zysk (strata) brutto	3 651,00	1 955,00	-1 696,00	53,55%
XXI.	Podatek dochodowy	811,00	274,00	-537,00	33,79%
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 840,00	1 681,00	-1 159,00	59,19%

Wypracowanie zysku netto na poziomie 1 681 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzono przez Zebranie Przedstawicieli wynik finansowy netto kształtować się miał na poziomie dodatnim, maksymalnym możliwym do osiągnięcia.

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 2020 roku wyniósł 16,40% i jest wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2019 roku o 0,17 p.p. Współczynnik wypłacalności osiągnął wartość przekraczającą poziom określony w Strategii działania Banku.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,69%, 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 2020 roku wyniósł 53,49% i jest on wyższy od osiągniętego na koniec roku 2019 o 8,02 p.p.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 4,33% i był niższy o 3,23 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2019.

Wskaźnik rentowności aktywów ROA (netto) mówiący o tym, jaki jest stosunek zysku do wartości aktywów osiągnął na koniec grudnia 2020 roku wartość 0,29% i jest niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,25 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 2020 roku wyniósł 87,97% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną).

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2019 roku uległa poprawie o 0,01 p.p. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 3,94%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 2020-12-31	Stan 2019-12-31	Zmiana stanu 2020/2019	Dynamika 2020/2019
1	ROA netto	0,29%	0,54%	-0,25%	53,70%
2	ROE netto	4,33%	7,56%	-3,23%	57,28%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	87,97%	76,71%	11,26%	114,68%
4	Dochodowość aktywów	2,42%	3,40%	-0,98%	71,18%
5	Kosztowość pasywów	0,32%	0,60%	-0,28%	53,33%
6	Marża odsetkowa	2,10%	2,80%	-0,70%	75,00%
7	Marża graniczna	1,73%	2,05%	-0,32%	84,39%
8	Współczynnik wypłacalności	16,40%	15,82%	0,58%	103,67%
9	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,74	1,4	0,34	124,29%
10	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,57	1,51	0,06	103,97%
11	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,94%	3,95%	-0,01%	99,75%
12	Portfel kredytowy z utratą wartości/ Aktywa	1,76%	2,05%	-0,29%	85,85%
13	Wymóg kapitałowy/ kapitał dostępny	48,78%	50,57%	-1,79%	96,46%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2020 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 2020 roku wyniosły 14 596 tys. zł i były wyższe o 1 312 tys. zł od stanu na grudzień 2019 roku. Wartość dokonanych odpisów amortyzacyjnych w 2020 roku wyniosła 11 196 tys. zł od środków trwałych oraz 961 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 2020 roku wyniosły 41 161 tys. zł i były wyższe o 764 tys. zł tj. o 1,89% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2020r. wyniósł 2 351 tys. zł.

Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2020 roku wynosiła 8 919 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2020 r. w wysokości 4,6148. Kurs EUR do przeliczenia funduszy własnych na 31.12.2020 rok był wyższy o 0,3563 od kursu na dzień 31.12.2019 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 31.12.2020r. kapitał założycielski Banku Spółdzielczego w Koronowie wynosi 37 749 tys. zł, co stanowi równowartość 8 180 tys. EUR.

Na dzień 31.12.2020 r. udział funduszy Tier I stanowił 95,03%, a funduszy Tier II 4,97% funduszy własnych. Główną pozycją funduszy własnych był fundusz rezerwowy (zasobowy), który stanowił 92,30% kapitału Tier I oraz 87,71% łącznego kapitału. Na koniec grudnia 2020 roku fundusz ten wyniósł 36 102 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.

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 2020 w stosunku do roku 2019 wynosiła 101,89%. 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 2020 roku

Bank na koniec grudnia 2020 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2020r. Bank udzielił 8 gwarancji bankowych na łączną kwotę 690 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2020 roku wyniosły 1 668 tys. zł i były wyższe stosunku do grudnia 2019 roku o 491 tys. zł.

Udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym innym podmiotom według grupy klientów zawiera poniższa tabela:

Lp.	Podmiot	Stan 2019-12	Stan 2020-12	Zmiana stanu 2020/2019	Dynamika 2020/2019
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 177	1 668	491	141,72%
	Razem	1 177	1 668	491	141,72%

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

Tabela: Realizacja planu finansowego za rok 2020 (w tys. zł).

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 2020-12-31	Plan 2020-12-31	odchylenie kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	636 306	581 596	54 710	109,41 %
2	Fundusze własne	41 161	42 079	-918	97,82 %
3	Portfel kredytowy	284 140	298 619	-14 479	95,15 %
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	11 204	12 822	-1 618	87,38 %
5	Kredyty ogółem	284 828	298 831	-14 003	95,31 %
6	Depozyty ogółem	585 998	531 460	54 538	110,26 %
7	Średnia liczba zatrudnionych	134	137	-3	97,81 %
8	Wynik z tytułu odsetek	11 285	12 209	-924	92,43 %
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 158	4 241	-83	98,04 %
10	Wynik działalności bankowej	15 330	16 321	-991	93,93 %
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 453	748	705	194,25 %
12	Koszty działania Banku	13 976	14 639	-663	95,47 %
13	Amortyzacja	772	825	-53	93,58 %
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	80	324	-244	24,69 %
15	Wynik brutto	1 955	1 280	675	152,73 %
16	Wynik netto	1 681	986	695	170,49 %
17	ROA netto	0,29 %	0,18 %	0,0011	161,11 %
18	ROE netto	4,33 %	2,63 %	0,017	164,64 %
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	87,97 %	89,78 %	-0,0181	97,98 %
20	Marża odsetkowa	2,10 %	2,37 %	-0,0027	88,61 %
21	Współczynnik wypłacalności	16,40 %	16,34 %	0,0006	100,37 %
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,94 %	4,29 %	-0,0035	91,84 %

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2020 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2020 roku przedstawiono poniżej:

- a) suma bilansowa na 31.12.2020r. wyniosła 636 306 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2020r. była wyższa o 54 710 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 109,41%). Na uzyskany wyższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał wyższy stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego i samorządowego;
- b) poziom kredytów na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 284 828 tys. zł i był niższy od planowanego o 14 003 tys. zł. (zaawansowanie 95,31%);

- 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 663 tys. zł;
 - amortyzacja- wykonanie niższe od planowanego o kwotę 53 tys. zł
- d) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2020r. przyjęty w planie finansowym na 2020 rok został wypracowany powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 675 tys. zł, natomiast zysk netto o 695 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 2020 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 2020 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 2 308 891,92 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 31.12.2020r. 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 2019 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)
2019	5 587	309	786	2 564	9 246
2020	4 777	287	743	2 265	8 072
Zmiana stanu 2020/2019	- 810	- 22	- 43	- 299	- 1 174

Łączne zadłużenie jest niższe w stosunku do roku 2019 o 1 174 tys. zł tj. o 12,71%.

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 2020 roku

W 2020 roku wystąpiły istotne działania mające wpływ na wynik finansowy Banku, do których należą epidemia koronawirusa, trzykrotny spadek stóp procentowych oraz wzrost płacy minimalnej.

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.

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 inicjatywach 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 OBIEE tj. narzędzia do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich;
- poprawę efektywności procesów obsługi klienta oraz procesów zidentyfikowanych w Banku;
- optymalizację procesów decyzyjnych poprzez wdrożenie zmian organizacyjnych i proceduralnych (skrócenie procesu podejmowania decyzji kredytowych);
- digitalizację;
- 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, BLIK.

1. Cele strategiczne

Strategia działania Banku na lata 2021-2024 była opracowywana z wykorzystaniem opracowywanej strategii Grupy SGB i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2020r. (Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/R/2020).

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:

- obszar ryzyka;
- obszar biznesu;
- obszar IT;
- obszar zarządzania.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Rok 2021 będzie pierwszym rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024 oraz Strategii Grupy SGB, w tym szóstym rokiem funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2021, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej trudnej sytuacji gospodarczej kraju (epidemia koronawirusa, spadek stóp procentowych), 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 2021 roku celu przeciwdziałania trwałej utracie rentowności, Bank podejmować będzie szereg działań, w tym związanych ze zmianą w istotny sposób funkcjonującego modelu biznesowego. Do tych działań należą m.in.: zabieganie o budowę i zwiększenie zdrowych i bezpiecznych portfeli kredytowych, dążenie do maksymalnego uproduktowania klientów Banku, weryfikacja polityki cenowej, zwiększenie przychodów pozaodsetkowych, optymalizacja i automatyzacja procesów, weryfikacja rentowności placówek jak i zmiana modelu obsługi klienta na bardziej aktywny i zdalny. Konieczne będzie także przygotowanie się do długotrwałych i skomplikowanych procesów windykacyjnych i restrukturyzacyjnych

XV. ŁAD KORPORACYJNY I POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

W ramach dokonanego przeglądu w 2019 roku, którego celem było dostosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego instytucji nadzorowanej w Banku Spółdzielczym w Koronowie” (obecnie „Polityki Ładu (...)”) do aktualnych przepisów, przyjęty został nowy tekst jednolity Polityki ZŁK, zatwierdzony przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli.

W 2020 roku został przeprowadzony przegląd, jednak nie dokonywano zmian w Polityce ZŁK.

W 2021 roku planowany jest przegląd i aktualizacja „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, pod kątem Rekomendacji Z.

W 2020 roku Bank, stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i charakteru działalności oraz specyfiki, realizował zapisy „Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W roku 2020 Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Koronowie w 2019 roku (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 3/2020 z dnia 03.07.2020r.; Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 2/2020 z dnia 13.03.2020r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 26/2020 z dnia 13.03.2020r.), w tym Polityki zmiennych składników wynagradzania, poprzez przyjęcie bez uwag i nie wydanie zaleceń przez Zebranie Przedstawicieli po następującej pozytywnej opinii Rady Nadzorczej: Polityka wynagradzania w Banku sprawowana była w sposób właściwy, sprzyjający rozwojowi Banku przy zachowaniu zasad bezpieczeństwa.

W grudniu 2020 roku dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagradzania. uwagi na wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020r. Rekomendację Z, która stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie ładu wewnętrznego, w 2021 roku zostanie dokonany przegląd Polityki zmiennych składników wynagradzania, nastąpi weryfikacja istotności stanowisk w Banku w odniesieniu do ryzyk, jakie generują i ustalenie kluczowych funkcji w Banku.

W lutym 2020 roku wprowadzony nowy Regulamin Wynagradzania Pracowników, który obowiązywał od maja 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 odpowiedzialności i różnorodności organów statutowych i pracowników Banku. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu.

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 31.12.2020r. wynosi 0,26%;
- 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 2020 był specyficznym rokiem ze względu na pandemię, która wybuchła w naszym kraju w I kwartale. Oddziaływała ona na działalność Banku przez cały 2020 rok. Sytuacja miała istotny wpływ na działalność naszego Banku, jak również miała wpływ na współpracę z klientami oraz sprawy kosztowe. Liczne obostrzenia, ograniczenia ze strony Rządu sprawiały, że Bank musiał się przystosować do panujących warunków, m.in. praca zdalna, ograniczona liczba osób w Oddziałach/Filiach.

Mimo sytuacji epidemicznej Bank kontynuował planowane istotne działania, do których należą: zmiana systemu wynagrodzenia pracowników, wdrożenie nowego systemu finansowo-księgowego DEF 3000 oraz wymiana bankowości CBP na SGB24.

W ramach wsparcia rządowego Bank wnioskował o wsparcie w ramach Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na ochronę miejsc pracy. Bank otrzymał pomoc dwukrotnie – w III i IV kwartale 2020 roku.

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

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 636 306 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 1 955 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 1 681 tys. zł, tym samym Bank osiągnął wyższe parametry od przyjętych w planie finansowym i kierunkach działania na rok 2020.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2020 rok oczekuje na badanie 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. Jednak w powiązaniu ze stanowiskiem UKNF z dnia 16.12.2020r. w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających (...) w 2021 roku oraz pismem UKNF z dnia 10 marca 2021 roku w sprawie wypłaty dywidendy udziałowcom z zysku do podziału za rok 2020, zalecono aby Bank nie wypłacał dywidendy z zysku do podziału za 2020 rok.

W dniach 30.11 – 16.12.2020r. została przeprowadzona lustracja pełna za okres od 01.10.2015r. do 30.09.2020r. W dniu 25.02.2021r. Bank otrzymał Protokół z lustracji i wystąpił do niego zastrzeżenia, uwagi i wyjaśnienia. Na dzień sporządzania niniejszej oceny Bank oczekuje na odpowiedź ZRBS.

W 2020 roku skład Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 ani wyłonionych przez nią organów: Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjną Rady Nadzorczej, nie ulegał zmianie.

W stosunku do Rady Nadzorczej i indywidualnie jej członków oraz Zarządu i indywidualnie jego członków w roku 2020 nie stwierdzono przypadków naruszeń zasad odpowiedzialności członków organu nadzorczego oraz organu zarządczego.

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. Działania związane z Mobilnym Przyspieszeniem zaowocowały wprowadzeniem nowej aplikacji mobilnej – SGB Mobile. Dzięki nowym rozwiązaniom technologicznym Bank oferuje swoim Klientom łatwy i mobilny dostęp do bankowości.

W 2020 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.

- W kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Koronowie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej Strategii ścieżką systematycznego, zrównoważonego rozwoju, a całokształt działalności w 2020 roku podobnie jak w latach poprzednich był wynikiem kompromisu pomiędzy ponoszonym ryzykiem bankowym a potrzebą wypracowania zysku, przy realizacji głównego celu jakim jest satysfakcjonująca pod każdym względem współpraca z Członkami i klientami Banku.*

Szczególne podziękowania należą się klientom Banku, których aktywna postawa, zadowolenie i satysfakcja rekompensuje trudy codziennej pracy.

1. *Alicja Huczyńska* *Prezes Zarządu*

2. *Edyta Syrewicz* *Wiceprezes Zarządu*

4. *Jerzy Gumienny* *Wiceprezes Zarządu*

(podpis)

Koronowo, dnia 10 czerwca 2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)