



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Kórniku

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KÓRNIKU

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Kórniku**
Adres siedziby: **Kórnik, Pl. Niepodległości 31**
Bank powstał w: **1869 roku**
Teren działania: **województwo wielkopolskie**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 30.03.2001 roku przez Sąd Rejonowy w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000005114**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia **10.11.2020r.**

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000506165**

1. Przedmiotem działalności Banku jest:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) 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,
- 4) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 5) operacje czekowe i wekslowe,
- 6) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w

funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,

- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,*
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,*
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,*
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,*
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,*
- 7) pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej,*
- 8) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.*

3. Władze Banku

ZARZĄD

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

- Katarzyna Zimniak – Prezes Zarządu,
- Małgorzata Pożoga-Witoszyńska – Członek Zarządu ds. handlowych,
- Lucyna Smolarkiewicz – Członek Zarządu ds. finansowych.

W ciągu 2020 roku odbyło się 21 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 175 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- Oceny sytuacji finansowej,
- Poziomu wykonania planu finansowego,
- Oceny poziomu występujących ryzyk,
- Poziomu adekwatności kapitałowej,
- Oceny Banku przez podmioty zewnętrzne,
- Spraw kadrowych,
- Wyników kontroli BFG oraz realizacji przyjętych zadań mających na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości,
- Oprocentowania produktów bankowych,
- Oceny systemu zarządzania Bankiem,
- Oceny systemu kontroli wewnętrznej,
- Ocena wyników testowania poziomego/pionowego,

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

- Wprowadzania nowych i zmian obowiązujących procedur,
- Analizy raportów pokontrolnych z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
- Zmian obowiązujących przepisów zewnętrznych,
- Oceny struktury organizacyjnej, zmian regulaminu organizacyjnego,
- Poziomu funduszu udziałowego,
- Zmian taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe,
- Oceny wyników testów warunków skrajnych,
- Oceny rocznych sprawozdań składanych przez komitety,
- Oceny funkcjonowania zasad ładu korporacyjnego,
- Oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń,
- Omówienie raportów z liczenia pozostałości kasowych,
- Zmiany decyzji kredytowych,
- Omówienie sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego,
- Różnice kasowe,
- Raporty z realizacji „Zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”,
- Realizacja strategii rozwoju Banku,
- Plan marketingowy,
- Polityka kadrowa,
- Reklamacje klientów.

RADA NADZORCZA

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

- | | |
|------------------------|------------------------------|
| 1) Zbigniew Frąckowiak | - Przewodniczący |
| 2) Teresa Zimna | - Zastępca Przewodniczącego, |
| 3) Jolanta Ratajczak | - Sekretarz, |
| 4) Ireneusz Bałęczny | - Członek, |
| 5) Mariusz Langner | - Członek, |
| 6) Artur Naglewicz | - Członek |
| 7) Zbyszko Pawlak | - Członek |
| 8) Bartłomiej Przybyła | - Członek, |
| 9) Jakub Rogozik | - Członek, |
| 10) Leszek Sznura | - Członek. |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2020 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 34 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku oraz realizacji planu finansowego,
- plan ekonomiczno-finansowym na rok 2020,
- realizacja ustalonego w strategii apetytu na ryzyko,
- system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania Bankiem,
- realizacja strategii rozwoju Banku w roku 2019 oraz strategia rozwoju na lata 2016 -2020,
- kwalifikacje członków Zarządu oraz Zarządu,
- informacja o wdrażanych regulacjach oraz zmianach do obowiązujących regulaminów i instrukcji,
- plan kontroli wewnętrznej,
- sprawozdanie z wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, sprawozdaniu z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego za 2019 r.,
- poziom występujących w Banku ryzyk: kredytowego w tym ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycjach kredytowych, płynności, stopy procentowej, operacyjnego, walutowego, braku zgodności, bancassurance oraz wyniki testów warunków skrajnych poszczególnych ryzyk,
- wyniki szacowania kapitału wewnętrznego oraz wyniki testów warunków skrajnych szacowania kapitału wewnętrznego,
- ocena BION oraz harmonogram realizacji wydanych w ramach procesu zaleceń,
- efekty pracy Członków Zarządu,
- sprawozdanie z działalności Banku w 2019 roku,
- wysokość realizacji limitów wynikających z umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony,
- propozycja zmian Statutu Banku,
- poziom ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania czynności związanych z działalnością bankową,
- wyniki przeglądu oraz poziom wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- wyniki przeglądu Polityki Ładu Korporacyjnego,
- ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz polityki wynagrodzeń w roku 2019,
- wysokość minimalnych wkładów własnych,
- funkcjonowanie anonimowego kanału komunikacji.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 23.07.2020 roku. Wzięło w nim udział 7 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała Nr 1/2020 w sprawie: zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 2/2020 w sprawie: przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku
- Uchwała Nr 3/2020 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Komisji Rewizyjnej za rok 2019
- Uchwała Nr 4/2020 w sprawie: zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu
- Uchwała Nr 5/2020 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2019 rok.
- Uchwała Nr 6/2020 w sprawie: udzielenia Prezesowi Zarządu absolutorium za 2019rok

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

- Uchwała Nr 7/2020 w sprawie: udzielenia Członkowi Zarządu ds. handlowych absolutorium za 2019r
- Uchwała Nr 8/2020 w sprawie: udzielenia Członkowi Zarządu ds. finansowych absolutorium za 2019r
- Uchwała Nr 9/2020 w sprawie: oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kórniku
- Uchwała Nr 10/2020 w sprawie: oceny funkcjonowania polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała nr 11/2020 w sprawie: oceny funkcjonowania polityki różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu stosowanej w Banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała Nr 12/2019 w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok.
- Uchwała Nr 13/2020 w sprawie: oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań.
- Uchwała nr 14/2020 w sprawie: kierunków rozwoju działalności bankowej.
- Uchwała Nr 15/2020 w sprawie: oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Kórniku,
- Oddziały w:
 - o Poznaniu,
 - o Zaniemyślu,
- Filia w Borówcu.

W roku 2020 nie wystąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Bank na koniec 2020 roku prowadził działalność poprzez Oddział w Poznaniu oraz Oddział w Zaniemyślu. Nadzór nad Oddziałami sprawował Członek Zarządu ds. handlowych. Bieżącą pracą Oddziałów kierują Kierownicy, którym podlegają stanowiska ds. obsługi klienta.

5. Przepisy prawa

- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa Prawo spółdzielcze,
- Ustawa o rachunkowości,
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Ustawa o podatku od towarów i usług,
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych,

- Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
- Ustawa o ochronie danych osobowych,
- Ustawie o praniu pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy postępowania:

- Kodeks etyki bankowej (zasady dobrej praktyki bankowej) zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 32/2018 w dniu 22.02.2018 roku,
- Procedura udostępniania informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej klientom Banku Spółdzielczego w Kórniku zatwierdzona uchwałą Zarządu nr 14/2015 w dniu 26.02.2015 roku,
- Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Kórniku oraz Standardy obsługi dla Banku Spółdzielczego w Kórniku zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 198/2012 w dniu 25.09.2012r.,
- Polityka różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Kórniku zatwierdzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 11/2020 z dnia 23.07.2020 roku.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

- W grudniu 2020 r. w badaniu GUS ogólnego klimatu koniunktury odnotowano poprawę koniunktury we wszystkich prezentowanych obszarach gospodarki, choć w większości z nich wskaźnik pozostał na ujemnym poziomie. Najgorsze oceny osiągnęły podmioty z branży zakwaterowanie i gastronomia.
- W grudniu 2020 r., pierwszy raz od kilku miesięcy, odnotowano poprawę zarówno obecnych, jak i przyszłych nastrojów konsumenckich w stosunku do poprzedniego miesiąca. Tendencja spadkowa została więc przełamana, a nastroje poprawiły się. Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej GUS był o 4,3 p.p. wyższy w stosunku do poprzedniego miesiąca. Wskaźnik wyprzedzający zwiększył się o 5,9 p.p. Najbardziej poprawiły się oceny przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju oraz obecnej możliwości dokonywania ważnych zakupów, a także oceny przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju.
- Dalszą poprawę koniunktury może zahamować wprowadzenie przez rząd tzw. „narodowej kwarantanny” w postaci kolejnych obostrzeń w mobilności ludzi, znacząco ograniczającej handel w sklepach oraz aktywność w zakresie turystyki i rekreacji. Przełożyć się to może na spadek aktywności gospodarczej w I kwartale 2021

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

r. Niepewność w tej sprawie już hamuje akcję kredytową. Według danych NBP, relacja kredytów do depozytów w listopadzie br. spadła do 81,7% i była najniższa od czerwca 2006 r.

- W listopadzie 2020 r., przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było zbliżone do notowanego miesiąc wcześniej. Odnotowano przyrost o ok. 0,5 tys. etatów. W porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku nastąpił spadek przeciętnego zatrudnienia (o 1,2%), ale w niewiele większym stopniu niż w poprzednim miesiącu. Reakcja na pandemię jest umiarkowana ze strony rynku pracy, co daje dobre wsparcie konsumpcji. Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2020 r. według danych wstępnych wzrosła o 0,1 p.p., do 6,2%.
- Rezultaty wynikowego szacunku produkcji głównych upraw rolnych i ogrodniczych w 2020 r. wskazują na znaczny wzrost plonów, w szczególności ziemniaków i zbóż. Będzie to ograniczać wzrost inflacji w 2021 r.
- Na grudniowym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej utrzymano niezmiennione stopy procentowe NBP. W wywiadzie dla „Obserwatora finansowego” prezes NBP A. Głapiński stwierdził, że w I kwartale 2021 r. możliwe jest dalsze obniżenie stóp. Brak obecnie przesłanek podjęcia takiej decyzji; wypowiedź prezesa NBP można traktować jako próbę werbalnej interwencji na rynku walutowym w celu osłabienia złotego. Podobne wypowiedzi, wskazujące na możliwość obniżek stóp procentowych w razie braku efektywności działań NBP na rynku walutowym sformułowali również R. Sura, J. Żyżyński, G. Ancyparowicz, E. Łon i J. Kropiwnicki. Przeciwno obniżce wypowiedział się jedynie E. Gatnar. Oznacza to, że redukcji stopy referencyjnej w I kwartale 2021 r. nie można wykluczyć, choć jak na razie nie jest to scenariusz bazowy.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2018 rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2019 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2020 rok (rok bieżący)</i>
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	4,9%	3,9%	-3,0%
Deficyt budżetu	11 mld zł.	14,4 mld zł.	90 mld zł.
Wskaźnik inflacji	1,6%	3,4%	2,3%
Wskaźnik bezrobocia	5,8%	5,2%	6,5%
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
Kurs PLN/USD	3,76	3,7977	3,7584
Kurs PLN/EUR	4,30	4,2585	4,6148

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

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

Produkcja budowlano-montażowa zrealizowana na terenie kraju przez przedsiębiorstwa budowlane o liczbie pracujących powyżej 9 osób była w listopadzie 2020 r. niższa o 4,9% r/r i wyższa o 0,6% m/m. W skali roku zmniejszenie produkcji odnotowano w podmiotach zajmujących się wznoszeniem obiektów inżynierii lądowej i wodnej oraz budową budynków. Po wyeliminowaniu wpływu czynników o charakterze sezonowym, produkcja budowlano-montażowa ukształtowała się na poziomie niższym o 7,1% r/r. Ceny produkcji budowlano-montażowej w porównaniu z analogicznym miesiącem poprzedniego roku wzrosły o 2,4%, a w porównaniu z październikiem - tylko o 0,2%. Aktywność w sektorze była słaba; nieco poprawiła się koniunktura w budownictwie mieszkaniowym. W okresie od stycznia do listopada 2020 r. wydano o 2,8% r/r mniej pozwoleń lub dokonano zgłoszeń budowy (o 4,5% r/r mniej miesiąc wcześniej). Deweloperzy rozpoczęli budowę 118,4 tys. mieszkań (spadek o 9,2% r/r, podczas gdy miesiąc temu - o 10,3% r/r). Według analiz NBP, potencjalne ryzyka deweloperów występują zarówno po stronie podażowej (dostępność pracowników, możliwość zbycia mieszkań, płynność finansowa), jak i popytowej (sytuacja na rynku pracy, zdolność finansowa).

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Kórniku, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych, jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz jednostek samorządu terytorialnego. W zakresie obsługi bankowej są oferowane: produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki dla osób fizycznych oraz lokaty terminowe), produkty kredytowe (kredyty gotówkowe, kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, kredyty preferencyjne z dopłatami ze środków ARiMR oraz kredyty odnawialne w ror i rachunkach bieżących). Bank prowadzi działalność na terenie gmin: Kórnik, Zaniemyśl oraz miasta Poznań.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W roku 2020 kontynuowano działania w kierunku poszerzenia oferty produktów depozytowych, a także udoskonalano już istniejące produkty przeznaczone dla klientów Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2019 r w tys. zł	%	31.12.2020 r w tys. zł	%	Zmiana w tys. zł
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec gospodarstw domowych:	79.988	54,78%	80.316	48,26%	328
Rachunki bieżące	44.471		55.959		11.488
Rachunki terminowe	35.517		24.357		- 11.160

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

Zobowiązania wobec przedsiębiorstw:	16.979	11,63%	12.270	7,37%	-4.709
<i>Rachunki bieżące</i>	7.151		5.527		-1.624
<i>Rachunki terminowe</i>	9.828		6.743		-3.085
Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych:	2.159	1,48%	2.912	1,75%	753
<i>Rachunki bieżące</i>	1.762		2.515		753
<i>Rachunki terminowe</i>	397		397		0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego:	46.898	32,11%	70.923	42,62%	24.025
<i>Rachunki bieżące</i>	46.845		70.869		24.024
<i>Rachunki terminowe</i>	53		54		1
Razem	146.024	100%	166.421	100%	20.397

Stan depozytów złotych od podmiotów niefinansowych wraz z rachunkami jednostek samorządu terytorialnego na koniec grudnia 2020 roku wynosił 166.421 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec grudnia 2019 roku o 20.397 tys. zł tj. o 14%.

Na wzrost depozytów składa się wzrost:

- zobowiązań wobec gospodarstw domowych o 328 tys. zł.,
- zobowiązań wobec instytucji niekomercyjnych o 753 tys. zł.,
- zobowiązań wobec sektora budżetowego o 24.025 tys. zł.

Na koniec 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził 6.023 rachunków.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku realizowana była w roku 2020 poprzez kredyty dla podmiotów finansowych i niefinansowych: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i rolników.

Wyszczególnienie	31.12.2019r. w tys. zł	%	31.12.2020r. w tys. zł	%	Zmiana w tys. zł
1	2	3	4	5	6
<i>Osoby prywatne</i>	30.405	35,65%	30.889	32,11%	484
<i>Rolnicy indywidualni</i>	17.535	20,56%	19.711	20,49%	2.176
<i>Przedsiębiorstwa indywidualne</i>	8.463	9,92%	7.879	8,19%	-584

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

<i>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</i>	1.425	1,67%	1.267	1,32%	-158
<i>Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie</i>	27.457	32,20%	31.612	32,86%	4.155
<i>Należności od sektora budżetowego</i>	0	0%	4.850	5,03%	4.850
RAZEM	85.285	100%	96.208	100%	10.923
<i>Kredyty w sytuacji normalnej</i>	83.174	97,52%	93.489	97,17%	10.315
<i>Kredyty pod obserwacją</i>	824	0,97%	2.101	2,18%	1.277
<i>Kredyty zagrożone</i>	1.287	1,51%	618	0,64%	-669
<i>Pozycje pozabilansowe</i>	3.798		5.138		1.340

Bank Spółdzielczy w Kórniku zamknął rok 2020 akcją kredytową dla podmiotów niefinansowych i budżetowych w wysokości 96.208 tys. zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła o 10.923 tys. zł tj. o 12,81%.

- Kredyty osób prywatnych o wartości 30.889 tys. zł stanowią 32,11% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2019 wartość kredytów osób prywatnych wzrosła o 484 tys. zł tj. o 1,59%.*
- Kredyty rolników indywidualnych o wartości 19.711 tys. zł stanowią 20,49% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2019 wartość kredytów rolników indywidualnych wzrosła o 2.176 tys. zł tj. o 12,41%.*
- Kredyty przedsiębiorstw indywidualnych o wartości 7.879 tys. zł stanowią 8,19% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2019 wartość kredytów przedsiębiorstw indywidualnych spadła o 584 tys. zł tj. o 6,90%.*
- Kredyty przedsiębiorstw i spółek państwowych o wartości 1.267 tys. zł stanowią 1,32% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2019 wartość kredytów przedsiębiorstw i spółek państwowych spadła o 158 tys. zł tj. o 11,09%.*
- Kredyty przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni o wartości 31.612 tys. zł stanowią 32,86% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2019 wartość kredytów przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni wzrosła o 4.155 tys. zł tj. o 15,13%.*
- Udzielony został kredyt jednostce budżetowej w wysokości 4.850 tys. zł. co stanowi 5,03% obliża kredytowego.*
- Kredyty pod obserwacją o wartości 2.101 tys. zł stanowią 2,18% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2019 wzrosła o 1.277 tys. zł.*
- Kredyty zagrożone o wartości 618 tys. zł stanowią 0,64% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2019 spadła o 669 tys. zł.*

9. W roku 2020 Bank udzielił kredyty w kwocie 37.879 tys. zł, (131 sztuk).

Pozostała działalność

Głównym celem prowadzenia działalności dewizowej w Banku Spółdzielczym w Kórniku jest zapewnienie swoim klientom kompleksowej obsługi poprzez:

- skup i sprzedaż waluty,
- realizowanie przekazów zagranicznych,
- otwieranie i prowadzenie rachunków walutowych dla osób fizycznych i podmiotów instytucjonalnych.

W głównej mierze rozwój tej działalności należy traktować jako element uzupełniający do oferty złotowej, ważny ze względów marketingowych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom naszych klientów, Bank oferuje szeroką gamę usług, która ma utrzymać oraz pozyskać nowych. Dlatego też działalność dewizowa choć nie jest bezpośrednim źródłem wzrostu dochodów Banku, to stanowi urozmaicenie oferty bankowej.

Bank Spółdzielczy w Kórniku ma w swojej ofercie przekazy pieniężne WESTERN UNION.

Bank prowadząc działalność walutową ponosi ryzyko walutowe, wynikające ze zmiany kursów walut. Poziom ryzyka walutowego jest niski, ze względu na małą skalę działalności walutowej realizowaną poprzez ofertę prostych produktów. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w Banku nie występuje.

Działalność marketingowa

W roku 2020 prowadzono działania marketingowe mające na celu zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowy pozytywnego wizerunku Banku Spółdzielczego w Kórniku.

➤ Wizerunek i marka

W roku 2020 prowadzone działania marketingowe miały na celu dalsze zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowy pozytywnego wizerunku Banku Spółdzielczego w Kórniku. Jednym z głównych działań reklamowych była kampania prowadzona w ramach zrzeszenia SGB „Tu mamy wszystko...w zasięgu ręki” Jest to kolejna odsłona kampanii „Mamy tu wszystko”, która promuje aplikację mobilną SGB Mobile. Funkcje nowej aplikacji mobilnej SGB Mobile były obecne w internecie, w wizerunkowych i edukacyjnych spotach reklamowych, na banerach internetowych i w materiałach informacyjnych.

W roku 2020 Bank wdrożył do swojej oferty sprzedaż ubezpieczeń majątkowych oraz ubezpieczeń na życie a także rozszerzył ofertę kredytową oraz depozytową (o rachunek walutowy dla os. fizycznych i karty przedpłacone) co dodatkowo zwiększyło atrakcyjność oferty Banku.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

W 2020r. Bank Spółdzielczy w Kórniku wsparł finansowo:

- Kórnickie Bractwo Rowerowe – organizacja maratonu gravelowego Pyra Trial, w którym BS Kórnik wystąpił jako główny sponsor;
- Zespół Szkół Rolniczych im. Generała Jana Henryka Dąbrowskiego w Środzie Wielkopolskiej – środki przekazane na organizację obchodów 100-lecia szkoły;
- Sekcja Wioślarska przy AZS-AWF Poznań – środki przekazane na stypendium dla zawodnika Cezarego Litka;
- Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA” – wsparcie na zakup sprzętu sportowego oraz wsparcie w ramach umowy sponsorskiej.

Działalność sponsorska Banku Spółdzielczego w Kórniku dotyczy głównie wydarzeń kulturalno-sportowych. Bank od lat jest sponsorem KSS Kotwica, w zamian za wsparcie finansowe m.in. logo Banku umieszczone jest na stronie internetowej Klubu, Bank wymieniany jest jako sponsor na turniejach sportowych. W roku 2020 Bank był również głównym sponsorem maratonu rowerowego Pyra Trial – logo umieszczone było na koszulkach rowerowych, banerach reklamowych oraz stronie internetowej organizatora.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

W ramach drugiej edycji konkursu „Liderzy Świata Bankowości i Ubezpieczeń” Bank został uhonorowany nagrodą w kategorii „najciekawsza innowacja dla banku” za przełomowe i sprawne wdrożenie pięciu płatności mobilnych.

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

Karty

W 2020 roku przeprowadzono 21 188 transakcji gotówkowych kartami na łączną kwotę 19.082.712,50zł., oraz 99 867 transakcji bezgotówkowych kartami na kwotę 8.646.101,04 zł.

Bankomaty

Na dzień 31.12.2020 roku w sieci placówek Banku pracowało 6 bankomatów. Urządzenia są zlokalizowane:

- w Borówczu - Filia Banku,
- w Bninie,
- w obiekcie handlowo – usługowym GS SCH „Tęcza” w Kórniku,
- w Oddziale w Zaniemyślu,
- w markecie „Biedronka” w Kórniku,
- w Oddziale w Poznaniu.

Bankowość internetowa

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

Na dzień 31.12.2020 roku Bank prowadził 2.625 rachunków w systemie bankowości elektronicznej.

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

3.1. Klienci - rok 2020

W roku 2020 dalej rosta aktywność Banku w zakresie sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych wobec wszystkich grup klientów obsługiwanych przez Bank.

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

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Osoby fizyczne	21.000,00	1.407.600,00	6.980.442,20
2	Przedsiębiorstwa indywidualne	0	0	2.440.500,00
3	Rolnicy	409.200,00	1.477.700,00	3.457.592,40
4	Budżety		4.445.075,03	405.000,00
5	Przed. sp. prywatne. i spółdzielnie	500.000,00	9.935.000,00	6.400.000,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby fizyczne	8.583.075,25	417.449,62	5.052.830,57
2	Gminy	24.023.899,44	0,00	11.027,54
3	Spółki	0,00	0,00	1.865.671,97
4	Inne jednostki niefinansowe	752.510,85	0,00	0,00
5	Os. fizyczne prowadzące działalność gosp. i rolnicy	2.904.796,87	0,00	0,00

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

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

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia z:

- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Poznań umowy ubezpieczenia budynków, maszyn, nakładów inwestycyjnych, wartości pieniężnych, mienia pracowniczego wyposażenia, OC (polisy nr 25347848, 25347883, 25347875, 25347860, 25347841, 25347878, 25347869, 25347520),
- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Poznań ubezpieczenie NW samochód Dacia Logan (polisa nr 23589233),
- TUiR „WARTA” S.A. – OC, AC, NW samochód SKODA RAPID (polisa nr 920012869379),
- NISSAN FINANCE – NW, AC, OC samochód NISSAN Qashqai (polisa nr 916000013922).

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank posiada szereg umów współpracy z SGB Bankiem S.A. w zakresie podstawowej działalności operacyjnej. Współpraca dotyczy głównie udostępnienia aplikacji i portali wymiany informacji, platform sprawozdawczych i pośrednictwa z Krajową Izbą Rozliczeniową. Koszty eksploatacji systemów stanowią koszty działania, uwzględnione w planie finansowym. W Banku nie występują umowy z innymi bankami, po za umowami z tytułu konsorcjum (opisane w punkcie 4.5), lub podmiotami, których skutkiem byłby powstanie znacznego przychodu z działalności lub kosztów istotnie wpływających na wynik finansowy.

4.3. Umowy Zrzeszenia

Bank Spółdzielczy w Kórniku zrzeszony jest na podstawie umowy zrzeszenia z dnia 31 sierpnia 2001 roku z SGB-Bankiem S.A. zmienionej aneksem na 1 z dnia 23 listopada 2015 roku.

W ramach realizacji umowy zrzeszenia Bank m. in:

- posiadał rachunek bieżący w Banku Zrzeszającym,
- przeprowadzał za pośrednictwem rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne,
- deponował na wyodrębnionym rachunku aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- przekazywał dokumenty i informacje niezbędne do wypełniania przez Bank Zrzeszający obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów i zawartych w imieniu Banku umów,
- deponował w Banku Zrzeszającym środki finansowe na zasadach określonych w „Regulaminie gospodarki finansowej Zrzeszenia”,
- realizował umowy i porozumienia w sprawach związanych z organizacją obrotu oszczędnościowego, czekowego lub obrotu kartami płatniczymi, zawieranymi przez Bank Zrzeszający w imieniu Banku,
- przekazywał Bankowi Zrzeszającemu informacje niezbędne do sporządzania lub aktualizacji wykazów zastrzeżeń w obrocie oszczędnościowym, czekowym oraz obrocie kartami płatniczymi.

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

4.4. Umowa Systemu Ochrony SGB

Bank Spółdzielczy w Kórniku zawarł jako założyciel w dniu 23 listopada 2015 roku Umowę Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Przynależność do systemu Ochrony nie zwalnia Banku od odpowiedzialności za prowadzoną działalność.

4.5. Umowy konsorcjum

Umowy konsorcjum zawarte w 2020 roku:

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BS Wronki LBS Oborniki	1.400 tys. zł.	840 tys. zł 560 tys. zł.	1,5 rok	Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego
BS Duszniki	1.800 tys. zł	6.652 tys. zł.	20 lat	Splata zadłużenia + remont kamienicy przy ul. Ratajczaka w Poznaniu
PBS Poznań BS Włocławek	2.200 tys. zł	5.500 tys. zł. 3.300 tys. zł.	1,5 rok	Finasowanie przedsięwzięć deweloperskich
PBS Poznań	2.000 tys. zł.	1.000 tys. zł.	15 lat	Na spłatę zadłużenia + bieżąca działalność
LBS Oborniki BS Kostrzyn BS Wronki BS Jastrowie	2.000 tys. zł.	2.000 tys. zł. 2.300 tys. zł. 1.500 tys. zł. 600 tys. zł.	2 lata	Finansowanie bieżących potrzeb kredytobiorcy związanych z prowadzona działalnością
BS Skórcz BS Malbork	2.000 tys. zł	4.400 tys. zł 2.000 tys. zł.	10 lat	Na potrzeby związane z prowadzoną działalnością
BS Wronki BS Jastrowie BS Lipka	1.600 tys. zł.	3.000 tys. zł. 850 tys. zł. 850 tys. zł.	3 lata	Finansowanie bieżących potrzeb kredytobiorcy związanych z prowadzona działalnością
BS Konin BS Malanów	4.445 tys. zł	5.185 tys. zł 5.185 tys. zł	2 lata	Realizacja inwestycji w ramach projektów unijnych
BS Konin BS Malanów	405 tys. zł	1.822 tys. zł 1.822 tys. zł.	10 lat	Realizacja inwestycji w ramach projektów unijnych
BS Wronki BS Chodzież BS Kostrzyn BS Kościan BS Lipka BS Skórcz	500 tys. zł.	469 tys. zł. 2.000 tys. zł. 2.000 tys. zł. 1.500 tys. zł. 600 tys. zł. 3.200 tys. zł.	2,5 rok	Finansowanie wydatków związanych z budową budynku mieszkalnego

5. Główni konkurenci Banku

Główna konkurencją dla Banku Spółdzielczego w Kórniku stanowią Santander Consumer Bank, PKO BP, Getin Bank, Alior Bank, PPUP Poczta Polska, Agencja Bankowa „Monetia”.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W 2020 roku Bank poniósł nakłady inwestycyjne na:

- Programy informatyczne 8,6 tys. zł,
- Sprzęt informatyczny 10,0 tys. zł,
- Sprzęt biurowy 1,7 tys. zł,
- Bankomaty (3 szt.) 223,3 tys. zł,

Łącznie nakłady inwestycyjne w roku 2020 wyniosły 243,6 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 posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w następujących podmiotach:

- Akcje SGB-Bank S.A. w wysokości 973.500,00 zł,
- Udziały TUW „Concordia Wielkopolska” w wysokości 40,00 zł,
- Udziały w GS SCH w Kórniku w wysokości 1.500,00 zł,
- Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1.000,00 zł

Posiadane przez Bank aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane według wartości godziwej. Ich wielkość w roku 2020 nie uległa zmianie.

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

Rozwój działalności możliwy jest w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem

determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientami Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Do podstawowych czynników zewnętrznych istotnie wpływających na działalność Banku należą uwarunkowania prawne, na których kształtowanie Bank nie ma wpływu. W odniesieniu do działalności podstawowej, czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom kosztów i przychodów są stopy procentowe NBP, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej Banku. Z czynników poza cenowych wymienić należy opinię lokalnego środowiska, ponieważ na tak małym, jednorodnym terenie działania, wizerunek Banku i sposób postrzegania jego oferty jest kluczowy dla rozwoju działalności. Kolejnym czynnikiem poza cenowym jest epidemia wirusa COVID 19 i związane z tym obostrzenia.

1.4. Czynniki wewnętrzne

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

2. Inne działania

Bank Spółdzielczy w Kórniku w roku 2020 realizował zadania i cele określone w uchwalonej przez Radę Nadzorczą „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2016 – 2020”.

Przyjęte w Strategii cele strategiczne to :

1. Efektywność działania
2. Rozwój środowiska informatycznego
3. Wzmocnienie kapitałowe

W związku z przyjętą metodologią i częstotliwością przeprowadzania Badania i Oceny Nadzorczej (BION), w 2020 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania ryzykiem w trybie uproszczonym, rozszerzonym o analizę modelu biznesowego, ryzyka kredytowego i koncentracji kredytowej, ryzyka płynności i finansowania, zarządzania kapitałowego, ryzyka kapitałowego, nadmiernej dźwigni finansowej, innych rodzajów ryzyka i zarządzania

bankiem w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na dzień 30.06.2020r.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku posiadał najnowocześniejsze płatności mobilne, tym samym Bank ma w swojej ofercie wszystkie płatności mobilne występujące na rynku finansowym w Polsce. Klienci Banku mogą korzystać z płatności mobilnych w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay, bankowość mobilna dla osób fizycznych.

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

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

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

1.2. Zasoby kadrowe

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	33	4	8	29
Liczba pracowników wg etatów	32,5	4	7,75	28,75

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	3	0
od 31 – do 45 lat	16	14
od 46 – do 55 lat	11	13
ponad 55 lat	3	2

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli 134 razy w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach. Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Organizacja, administracja, zarządzanie,
- Operacje bankowe krajowe i zagraniczne,

- Rachunkowość bankowa i podatki,
- Analiza kredytowa i fundamentalna,
- Informacja i informatyka bankowa,
- Kontrola wewnętrzna,
- Wierzytelności,
- Ryzyka bankowe,
- Marketing bankowy,
- Inne.

1.3. Zasoby niematerialne

Informacje dotyczące: patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

Wartości niematerialne i prawne na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły 12,17 tys. zł i są to licencje na użytkowane przez Bank programy informatyczne.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

W 2020 roku liczba udziałowców Banku wynosiła 476 osób. Fundusz udziałowy na koniec roku wynosił 242.200,00 zł. i był większy w porównaniu z rokiem 2019 o 200,00 zł.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Celem działalności Banku jest świadczenie kompleksowych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym, zgodnym z wynikającym ze Statutu terenu działania.

Realizacja założonych celów ma się odbywać poprzez:

- pozyskiwanie do obsługi klientów instytucjonalnych z różnych branż działalności gospodarczej,
- wzbogacanie oferty produktowej kierowanej do klientów indywidualnych i instytucjonalnych, crossowanie klienta,
- sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- aktywizację sprzedaży we wszystkich placówkach poprzez nałożenie na placówki oraz poszczególnych doradców klienta planów sprzedażowych.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie szeregu regulacji wewnętrznych i zewnętrznych przystosowanych i weryfikowanych w zależności od zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Dla poszczególnych ryzyk przyjęto strategię i zasady zarządzania z wyznaczonymi celami, umożliwiające pomiar, opis i monitoring zagrożeń dla działalności Banku. Raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka są przekazywane Zarządowi Banku. Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów

ryzyka, na które narażony jest Bank. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Bank w prowadzonej działalności uznaje za istotne następujące ryzyka:

Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej przez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku. Zagrożone ekspozycje kredytowe podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 0,64% obligi kredytowego i wynosiły 617.815,36 zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczeń w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych.

Ryzyko płynności

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

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko operacyjne

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

Ryzyko koncentracji

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

Ryzyko braku zgodności

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

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie działalności walutowej jest 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 oraz minimalizowanie ryzyka walutowego.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Obecnie nie występuje ryzyko mające wpływ na kontynuowanie przez Bank działalności w przyszłości.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

2. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

a. od podmiotów finansowych

- Rezerwa obowiązkowa	o wartości	0,0 tys. zł,
- Rachunki bieżące	o wartości	21.164,2 tys. zł,
- Fundusze specjalne ZFŚS	o wartości	2,4 tys. zł,
- Należności z tytułu wypłat bankomaty	o wartości	221,5 tys. zł,
- Depozyty terminowe	o wartości	39.880,0 tys. zł,
- Należności z tytułu funduszu FOŚG	o wartości	603,9 tys. zł,

łącznie kwota posiadanych przez Bank instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2020 r wyniosła 61.872,0 tys. zł. Dominującą pozycję podobnie jak w latach ubiegłych stanowiły depozyty terminowe, ich wartość w porównaniu z końcem roku 2019 spadła o 7.420,00 tys. zł tj. o ok 16%.

b. od podmiotów niefinansowych

- Fundusz Pomocowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wartości 627 tys. zł

c. Papiery wartościowe

- Bank posiadał na koniec roku obligacje BGK o wartości 6.023,00 tys. zł,
- obligacje PFR o wartości 13.237,00 tys. zł,
- papiery wartościowe SGB Banku S.A. seria G 302,00 tys. zł.

3. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Na dzień bilansowy 31.12.2020r. Bank nie zidentyfikował ryzyk na które narażone byłyby instrumenty finansowe.

4. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD IV (kredytowe w tym koncentracji, operacyjne, płynności, stopy procentowej, kapitałowe i walutowe) na poziomie dostosowanym do skali prowadzonej działalności.

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 kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 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 lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;

6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
 - 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzenie czynności w sposób zapewniający:
 - 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzenia funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
3. Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:
 - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) opracowanie i wdrożenie 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) zapewnianie sobie 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) *opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;*
- 8) *opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,*
- 9) *zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2.*

c. *zarządzanie ryzykiem płynności:*

1. *Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:*

- 1) *zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;*
- 2) *zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,*

2. *Bank realizuje cele strategiczne poprzez:*

- 1) *utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);*
- 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) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;*
- 6) *finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów - udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe;*
- 7) *utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;*
- 8) *zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;*
- 9) *dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;*
- 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.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
 - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez 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% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 20% 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); dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

e. 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;
 - 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.*

f. zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

1. *Bank zobowiązany jest do utrzymywania:*

- 1) *kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;*
- 2) *sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:*
 - a) *kapitał regulacyjny,*
 - b) *kapitał wewnętrzny;*
- 3) *współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:*
 - a) *współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%,*
 - b) *współczynnik kapitału Tier I – 6%,*
 - c) *łączy współczynnik kapitałowy – 8%.*

2. *Po uwzględnieniu buforu kapitałowego: zabezpieczającego i ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe, o których mowa w ust.1 na poziomie co najmniej:*

- 1) *współczynnik kapitału podstawowego Tier I: od marca 2020 – 7%;*
- 2) *współczynnik kapitału Tier I: od marca 2020 – 8,5%;*
- 3) *łączy współczynnik kapitałowy: od marca 2020 – 11,00%.*

3. *Dodatkowo, poszczególne poziomy współczynników są powiększane o bufor antycykliczny.*

4. *W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o bufor zabezpieczający, antycykliczny oraz ryzyka systemowego, Bank przygotowuje plan ochrony kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.*

5. *Plan ochrony kapitału obejmuje:*

- 1) *przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;*
- 2) *środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;*
- 3) *plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.*

5. **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)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	zmiana	dynamika
1. Suma bilansowa	132 194,00	162 707,00	183 376,00	20 669,00	113%
2. Zobowiązania sektora niefinansowego	84 358,00	99 792,00	95 851,00	- 3 941,00	96%
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	31 938,00	46 898,00	70 924,00	24 026,00	151%
4. Fundusze Banku	10 310,00	10 735,00	11 307,00	572,00	105%
5. Należności od sektora niefinansowego	71 962,00	83 444,00	89 380,00	5 936,00	107%
6. Należności od sektora finansowego	45 805,00	54 001,00	47 981,00	-6 020,00	89%
7. Przychody odsetkowe	4 439,00	5 151,00	4 401,00	-740,00	85%
8. Koszty odsetkowe	906,00	1 311,00	577,00	-734,00	44%
9. Wynik z tytułu odsetek	3 533,00	3 840,00	3 824,00	-16,00	99%
10. Wynik z tytułu prowizji	571,00	654,00	640,00	-14,00	98%
11. Wynik na działalności bankowej	4 117,00	4 700,00	4.686,00	-14,00	100%
12. Wynik brutto	642,00	691,00	796,00	105,00	115%
13. Wynik netto	470,00	547,00	607,00	60,00	111%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1. Koszty osobowe w aktywach średnich	1,82	1,58	1,31
2. Koszty osobowe w wyniku z działalności bankowej	52,03	52,09	47,42
3. Wynik netto na 1 zatrudnionego	12 465,93	16 588,48	20 928,65
4. Suma bilansowa na 1 zatrudnionego	3 572 469,49	4 930 515,34	6 323 307,11
5. Kredyty na 1 zatrudnionego	1 993 090,04	2 584 387,95	3 317 511,73
6. Depozyty na 1 zatrudnionego	3 131 142,85	4 424 959,46	5 738 666,63
7. Wynik na odsetkach	83,35	81,70	81,60

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

8. Wynik na prowizjach	13,44	13,91	13,66
9. Wskaźnik kredytów zagrożonych	1,75	1,51	0,64
10. Rezerwa celowa w kredyty zagrożone	73,04	81,80	99,43
11. Dochodowość kredytów	5,05	6,22	4,93
12. Kosztowość depozytów	0,76	1,47	0,62
13. Marża odsetkowa	2,91	2,48	2,26
14. ROA netto	0,38	0,35	0,36
15. ROE netto	4,71	5,23	5,56
16. Rentowność netto	6,18	9,29	11,27
17. Poziom kosztów	91,97	89,51	87,12
18. Wskaźnik C/I	80,71	84,73	80,41

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

W 2021 roku Bank Spółdzielczy przewiduje wzrost nakładów na składniki majątku (wdrożenie oprogramowania operacyjnego DEF 3000). Doraźne zakupy finansowane są z kosztów bieżącej działalności. Struktura kapitału utworzona jest zgodnie z zapisami statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku. Sukcesywne odpisy z zysku netto zasilają fundusz zasobowy, co zwiększa możliwości rozwoju działalności kredytowej Banku.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	245,4	242,2
Kapitał zasobowy	10.479,3	11.021,3
Kapitał z aktualizacji wyceny	55,6	55,6
Kapitał rezerwowy	0,0	0,0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,0	0,0
Wynik finansowy netto	551,2	606,9
Razem kapitały własne	11.331,5	11.926,0

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

Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Kórniku posiada kredyt długoterminowy – celowy na finansowanie przez banki spółdzielcze kredytów mieszkaniowych w kwocie 6.208,7 tys. zł. Wykorzystanie kredytu na dzień 31.12.2020 roku wyniosło 4.045 tys. zł.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank nie udziela zgodnie z zakresem czynności bankowych gwarancji.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Na rzecz Banku zostały udzielone gwarancje przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

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 nie udzielił kredytów i pożyczek innym podmiotom finansowym.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank – Bank nie poręczył weksli.

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

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym. Wynik finansowy brutto został wykonany w 94%, wynik netto w 88%. Niższe wykonanie wyniku finansowego wiąże się z obniżkami stóp procentowych które miały miejsce w pierwszej połowie 2020 roku. Poziom stóp procentowych:

- Stopa referencyjna 0,10
- Depozytowa 0,00
- Lombardowa 0,50
- Redyskontowa weksli 0,11.

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

Sytuacja finansowa Banku w 2020 roku jak również prognozowana na rok 2021 nie wskazuje na utratę zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank posiada w portfelu obligacje BGK oraz obligacje PFR o wartości 19.259,00 tys. zł. Zaangażowanie w obligacje BGK i PFR w analizowanym okresie pozostaje na niskim poziomie w stosunku do sumy bilansowej, należności ogółem i należności od sektora finansowego. Obligacje BGK i PFR należą do bezpiecznych papierów wartościowych, obarczonych

bardzo niską skalą ryzyka, dzięki czemu inwestowanie w nie jest operacją bezpieczną dla płynności i funduszy własnych Banku. Dzięki niskiej skali ryzyka obligacje stanowią doskonałe zabezpieczenie przed utratą płynności wymaganą w procesie szacowania wielkości wskaźnika LCR.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank nie posiada powiazań kapitałowych z innymi podmiotami.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Prezes Zarządu Banku zasiada w organie nadzorczym SGB Banku S.A. oraz BODIE Sp. z o.o.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku

W pierwszych miesiącach 2020r. wirus COVID-19, którego źródło pojawiło się w mieście Wuhan w środkowych Chinach (pod koniec 2019r.), rozprzestrzenił się już na całym świecie. W Europie pandemia koronawirusa SARS -Cov-2 wywołująca zapalenie płuc, bardzo dynamicznie objęła Włochy, Hiszpanię, Francję, Niemcy i Szwajcarię. W Polsce, od 20.03.2020r. obowiązuje stan epidemii. Pandemia koronawirusa zachwiała całą gospodarką światową - państwa zamykały i zamykają granice, ograniczają produkcję, giełdy odnotowują gwałtowne spadki sprzedaży. W związku z globalizacją gospodarki, załamuje się gospodarczy łańcuch dostaw i zachwiane zostaje bezpieczeństwo strategiczne całego świata. Kryzys dotyka szczególnie branże turystyczną, gastronomiczną i transportową lecz następstwa pandemii dotkną wszystkich - przedsiębiorstwa, instytucje, banki. Zmiany w działalności gospodarczej i pogorszenie się warunków mikro i makro ekonomicznych dotknie małe i średnie przedsiębiorstwa a zagrożenie utraty pracy lub spadku dochodów wpłynę na sytuację ogółu Polaków. Realnym staje się zagrożenie spłacalności kredytów.

Rada Polityki Pieniężnej obniżyła 3-krotnie w 2020 roku poziom stóp procentowych. Wraz z decyzjami o obniżce stóp procentowych w Polsce Bank Spółdzielczy w Kórniku podejmował decyzje polegające między innymi na lokowaniu wolnych środków w rentowne instrumenty finansowe (obligacje PFR i BGK), obniżeniu kosztów deponowanych środków klientów czy też optymalizacji kosztów działania Banku. Bank nadal rozwija akcję kredytową. W wyniku tych działań Bank wygenerował wynik finansowy brutto na poziomie 94% zaplanowanego w ramach działalności podstawowej Banku. W ramach pomocy (tzw. Tarczy antykryzysowej) Bank otrzymał dofinansowanie z Funduszu Pracy do wynagrodzeń (za 3 miesiące) oraz skorzystał z umorzenia 50% składek ZUS za 3 miesiące. Bank poniósł i ponosi nadal koszty związane z zakupem środków sanitarnych w celu ochrony zatrudnionych pracowników. Zarząd Banku uważnie monitoruje dynamiczną sytuację pandemiczną i na bieżąco podejmuje działania w celu łagodzenia ich negatywnych skutków.

Zarząd planuje wypracowanie zysku brutto w 2021 roku na poziomie 836,00 tys. zł.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank posiada zdolność do kontynuacji działania.

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

Nie wystąpiły czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

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

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

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

1. Cele strategiczne

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

Zarząd wystąpi do Zebrania Przedstawicieli z wnioskiem o przeznaczenie zysku netto za 2020 w kwocie 606.930,79 zł na:

- fundusz zasobowy 603.000,00 zł,*
- fundusz do dyspozycji RN 3.930,58 zł.*

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

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Na podstawie założeń do Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2021-2024 i Planu finansowego na 2021 rok Bank Spółdzielczy w Kórniku planuje kontynuację działalności w oparciu o wypracowanie następujących parametrów:

- należności od sektora niefinansowego i budżetowego 101 018,00 tys. zł,*
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego 100 300,00 tys. zł,*
- suma bilansowa 191 601,00 tys. zł,*
- fundusze własne 11 921,00 tys. zł,*
- wynik finansowy brutto 836,00 tys. zł,*
- łączny współczynnik kapitałowy 13,98%.*

XV. ŁAD KORPORACYJNY

„Polityka ładu korporacyjnego” została przyjęta przez Zarząd uchwałą nr 34/2019 w dniu 25.04.2019 r., Rada Nadzorcza zatwierdziła ją uchwałą nr 29/2019 w dniu 08 maja 2019 roku, natomiast Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/2019 w dniu 14 czerwca 2019 roku. Rok 2020 jest kolejnym rokiem podlegającym ocenie wdrożenia ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad ładu korporacyjnego w roku 2019 na posiedzeniu w dniu 10 marca 2020 roku podejmując uchwałę nr 5/2020, w której Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności i przestrzega przyjęte zasady ładu korporacyjnego.

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

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

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2020r. wynosi 0,36%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 183.375.906,14 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 796.408,58 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 606.930,58 zł.

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

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

ZARZĄD BANKU:

- | | | | |
|----|-------------------------------|-----------------|-------|
| 1. | Katarzyna Zimniak | Prezes Zarządu | |
| 2. | Małgorzata Pożoga-Witoszyńska | Członek Zarządu | |

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

3. *Lucyna Smolarkiewicz* *Członek Zarządu*

Kórnik, dnia 31 stycznia 2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)