

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy**

Adres siedziby: **73-200 Choszczno, ul. Rynek 6**

Bank powstał w: **1948 roku.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507710**.

Ostatniej zmiany treści wpisu dokonano dnia **02 listopada 2020** roku

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2020r. wynosi: 2 491 650,00

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

- 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 nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) 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,
- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
 - d) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
 - e) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
 - f) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - g) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa inwestycyjnego, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
 - h) pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2020 roku do 30.09.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-----------------------|---|
| - Tadeusz Drabik | – Prezes Zarządu, |
| - Mariusz Adamkiewicz | – Wiceprezes Zarządu ds. handlu |
| - Sylwia Fischer | – Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia sprzedaży |
| - Dorota Stępień | – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |

Od 01.10.2020 roku do 31.12.2020 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-----------------------|--------------------------------------|
| - Mariusz Adamkiewicz | – Prezes Zarządu, |
| - Sylwia Fischer | – Wiceprezes Zarządu ds. handlu |
| - Dorota Stępień | – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |

W ciągu 2020 roku odbyło się 38 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 129 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- planu finansowego na rok 2020 oraz planu kapitałowego na lata 2020-2024,
- aktualizacja regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,
- aktualizacja „Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- zaktualizowanie „Regulaminu struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego” wraz ze schematem organizacyjnym,
- ocena efektywności procesu łączeniowego z Bankiem Spółdzielczym Rzemiosła w Szczecinie,
- korekta planu finansowego na rok 2020 oraz planu kapitałowego na lata 2020-2024,
- analiza ryzyk bankowych.
- zmiany w Tabelach oprocentowania kredytów oraz depozytów,
- zmiana „Taryfy prowizji i opłat za usługi bankowe świadczone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- przyjęcie procedur kredytowych w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2,
- przyjęcie „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w ZBS.

RADA NADZORCZA

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

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2020 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 89 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- wykonanie planu finansowego i kapitałowego za 2019 r.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2020 oraz kapitałowy na lata 2020-2024,
- przyjęcie kierunków działania Banku na rok 2020,
- przyjęcie korekty przyjęcia planu finansowego na rok 2020 oraz kapitałowy na lata 2020-2024,
- ocena poziomu ryzyk,
- przyjęcie zmian w strukturze organizacyjnej,
- wyniki testów warunków skrajnych wynikających z GPN.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2020 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **30 czerwca 2020 roku**. Wzięło w nim udział **30** osób spośród **40** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r w sprawie: przyjęcia **Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,**

- Uchwała nr 2/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r w sprawie: przyjęcia *zmian do Statutu Banku,*
- Uchwała nr 3/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r w sprawie: przyjęcia *zmian do Statutu Banku,*
- Uchwała nr 4/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: zatwierdzenia *sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za rok 2019 .*
- Uchwała nr 5/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: zatwierdzenia *sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2019rok .*
- Uchwała nr 6/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: zatwierdzenia *kierunków rozwoju działalności społeczno-gospodarczej i finansowe Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na rok 2020.*
- Uchwała nr 7/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: uchwalenia *najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągnąć w 2020 r.*
- Uchwała nr 8/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: zatwierdzenia *sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:*
 - *polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2019,*
 - *polityki ładu korporacyjnego,*
 - *realizacji skarg i reklamacji.*
- Uchwała nr 9/1/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *udzielenia absolutorium dla Prezesa Zarządu.*
- Uchwała nr 9/2/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. handlu.*
- Uchwała nr 9/3/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia sprzedaży.*
- Uchwała nr 9/4/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *udzielenia absolutorium dla Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych.*
- Uchwała nr 10/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *podziału nadwyżki bilansowej za rok 2019,*
- Uchwała nr 11/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: zatwierdzenia *Aneksu nr 1 do Regulaminu Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,*
- Uchwała nr 12/ZP/2020 z dnia 30.06.2020 r. w sprawie: *przyjęcia Protokołu Komisji Wnioskowej.*

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział Korporacyjny w Choszcznie, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5
- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Filia w Mierzynie, 72-006 Mierzyn ul. Welecka 1a
- Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę w Urzędzie Miejskim, ul. Wolności.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W dniu 14 lipca 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Mariusza Adamkiewicza na stanowiska Prezesa Zarządu Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego, który z dniem 01 października 2020 objął stanowisko Prezesa Zarządu. Natomiast Pani Wiceprezes ds. wsparcia sprzedaży objęła stanowisko Wiceprezesa ds. handlu. Powstało także nowe stanowisko Doradcy Zarządu.

W dniu 28 sierpnia 2020 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 8/VII/Z/2020 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 68/RN/2020 z dnia 31 sierpnia 2020 roku, nowy „**Regulamin struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego**” oraz Schemat (...) obowiązujący od dnia 01 października 2020 roku. Z tym dniem powstały nowe zespoły oraz nowy Oddział Korporacyjny. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego od dnia 01-10-2020 roku działa w składzie 3 osobowym.

W skład pionu organizacji i nadzoru, podlegający Prezesowi Zarządu wchodzi :

- Zespół administracji i bezpieczeństwa,
- Zespół ds. ryzyk bankowych,
- Zespół ds. monitoringu,
- Zespół ds. analiz kredytowych i windykacji,
- Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (IOD).

W skład pionu handlowego, podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. handlu wchodzi:

- Oddział w Choszcznie,
- Oddział w Szczecinie,
- Oddział w Krzęcinie,
- Oddział w Drawnie,
- Oddział w Reczu,
- Oddział Korporacyjny,
- Filia w Choszcznie,
- Filia w Mierzynie,
- Filia w Dobiegniewie.

W skład pionu finansowego, podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych :

- Zespół ds. finansowo-księgowy,
- Stanowisko ds. teleinformatycznych (ASI).

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy/Kierownicy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

5. Przepisy prawa

Od marca 2020r w Polsce wprowadzono stan epidemii z uwagi na rozprzestrzenianie się wirusa covid-19. Wydane przez organy Państwowe rozporządzenia dotyczące utrzymania reżimu sanitarnego musiały być respektowane także przez banki. W tym celu dokonano stosownych zakupów środków ochronnych, które zwiększyły koszty utrzymania naszego Banku.

Pandemia koronawirusa zachwiała całą gospodarką światową - państwa zamknęły granice, ograniczono produkcję, giełdy odnotowują gwałtowne spadki. W związku z globalizacją gospodarki, załamał się gospodarczy łańcuch dostaw i zachwiane zostało bezpieczeństwo strategiczne całego świata. Kryzys dotknął szczególnie branżę turystyczną, gastronomiczną i transportową lecz następstwa pandemii dotknęły wszystkich - zarówno przedsiębiorstwa, instytucje, jak i banki.

Z uwagi na zaistniałą sytuację Rada Polityki Pieniężnej w okresie od marca do maja 2020r trzy razy dokonała obniżenia podstawowych stóp procentowych co przełożyło się na znaczne obniżenie przychodów odsetkowych w naszym Banku.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- Kodeks etyki bankowej,
- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka ładu korporacyjnego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce 2020 rok.

W 2020 r. tempo wzrostu gospodarczego mierzone produktem krajowym brutto było realnie niższe niż przed rokiem o **2,80%** (wobec wzrostu o 4,5% przed rokiem). Sytuacja społeczno-gospodarcza kraju w 2020 r. kształtowała się pod wpływem obostrzeń wdrażanych w ciągu roku w celu przeciwdziałania pandemii COVID-19. Najtrudniejszą sytuację obserwowano w II kwartale, w którym dużemu ograniczeniu uległa m.in. produkcja i sprzedaż detaliczna, a na rynku pracy pojawiły się negatywne tendencje. W efekcie dynamika w większości podstawowych obszarów działalności gospodarczej w 2020r. była znacznie słabsza niż w poprzednich latach, co wpłynęło na pierwszy od okresu transformacji spadek produktu krajowego brutto.

Po raz pierwszy od 2010 roku odnotowano spadek sprzedaży detalicznej ogółem. Najbardziej obniżyła się sprzedaż w grupach : tekstylia, odzież, pojazdy samochodowe, motocykle oraz paliwa stałe, ciekłe i gazowe. Spadek ogółem -3,8% r/r.

Sytuacja na rynku pracy była trudniejsza niż w poprzednich latach. Po sześciu latach sukcesywnej poprawy, wzrosło bezrobocie rejestrowane z 5,2% w grudniu 2019r. do 6,2 % wg stanu na 31-12-2020r.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły w większym stopniu niż w poprzednich latach. Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych był nieznacznie wyższy od założonego w ustawie budżetowej. Ceny towarów i usług +3,4% r/r.

W ocenie NBP szok spowodowany pandemią COVID-19 nie zagraża stabilności systemu finansowego w Polsce, jednak ryzyko pozostaje nadal podwyższone.

W roku 2020 Rada Polityki Pieniężnej trzy razy obniżyła podstawowe stopy procentowe NBP.

Prognoza dla roku 2021 w Polsce.

Polityka rządu będzie nakierowana w 2021 roku na możliwe szybką odbudowę potencjału gospodarczego Polski.

Można oczekiwać, że po spadku PKB w 2020r., w drugiej połowie bieżącego roku nastąpi wzrost aktywności gospodarczej, przy czym skala ożywienia będzie zależała przede wszystkim od sytuacji epidemicznej i związanych z nią restrykcji. Dalszy przebieg pandemii oraz jej wpływ na sytuację gospodarczą w kraju i za granicą pozostaje głównym źródłem niepewności co do kształtowania się krajowej koniunktury.

Pozytywnie na koniunkturę będą oddziaływać działania ze strony polityki gospodarczej w tym poluzowanie polityki pieniężnej NBP.

Rządowe prognozy ekonomiczne na 2021 rok:

- wzrost PKB w ujęciu realnym 4,0%,
- średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych o 1,8%,
- wzrost przeciętnego rocznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej (nominalnie) o 2,6 % ,
- wzrost eksportu o 4,8% i importu o 5,1%,
- poziom stopy bezrobocia 7,5%.

Zgodnie z wypowiedzią prezesa NBP, najprawdopodobniejszym scenariuszem na rok 2021 jest brak zmian stóp procentowych NBP, choć nie wyklucza się dalszych obniżek stóp procentowych NBP dla podtrzymania stabilizacji gospodarczej Polski.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2018 rok	2019 rok	2020 rok	2021 rok (prognoza)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	5,10%	3,80%	-1,50%	4,50%
Wskaźnik inflacji	2,50%	2,50%	2,30%	2,60%
Wskaźnik bezrobocia	5,80%	5,30%	6,20%	6,10%
Stopa redyskonta weksli	1,75%	1,75%	0,11%	0,11%
Stopa kredytu lombardowego	2,50%	2,50%	0,50%	0,50%
Stopa depozytowa	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%
Stopa referencyjna	1,50%	1,50%	0,10%	0,10%

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest Bankiem typowo detalicznym, obsługującym przede wszystkim osoby fizyczne, również rolników oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

W pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty także dla osób prywatnych.

2.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2019r	31.12.2020r.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	291 569	326 692	35 123	112,05%
%	Sektora niefinansowego w tym:	278 485	300 900	22 415	108,05%
1)	od rolników	14 302	18 933	4 631	132,38%
2)	od spółek, spółdzielni	41 151	42 907	1 756	104,27%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	26 466	39 154	12 688	147,94%
4)	od osób prywatnych	189 942	191 115	1 173	100,62%
5)	od instytucji niekomercyjnych	6 624	8 791	2 167	132,71%
2.	Sektora budżetowego	11 478	23 651	12 173	206,06%
3.	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	1 606	2 141	535	133,31%

Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2019		31.12.2020	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	Depozyty bieżące	171 337	58,76	219 829	67,29
2.	Depozyty terminowe w tym:	120 232	41,24	106 863	32,71
1)	- do 1 miesiąca	7 207	6,0%	7 338	6,9%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	18 378	15,3%	9 528	8,9%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	75 905	63,1%	69 499	65,0%
4)	- powyżej 1 roku do 10 lat	18 742	15,6%	20 498	19,2%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	291 569		326 692	

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

Na koniec 2020 suma depozytów wynosiła **326 692 tys. zł.** i wzrosła w stosunku do roku 2019 o **35 123 tys. zł. tj. 12,05%**. Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 92,11% i wynosiły **300 900 tys. zł.**

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2020r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2019r. o 1 173 tys. zł. tj. 0,62% i ostatecznie wynosiła **191 115 tys. zł.**

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo wzrosło w porównaniu do 2019r. o 48 492 tys. zł. do wysokości **219 829 tys. zł. tj. 28,30%.**

Natomiast depozyty terminowe spadły w porównaniu do 2019r o 13 369 tys. zł. tj. 11,12% i wynoszą na koniec 2020 r. **106 863 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **67,19 %**, a depozytów bieżących **32,79%.**

Wpływ na tak wysoki udział depozytów bieżących w depozytach ogółem, miał spadek stóp procentowych. W 2020 roku RPP obniżyła trzy razy podstawowe stopy procentowe. Oprocentowanie depozytów terminowych jest tak niskie, że deponenci nie lokują środków pieniężnych na lokatach terminowych, trzymają na rachunkach bieżących.

Wśród depozytów terminowych największy udział w 2020r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 65,0% całości depozytów terminowych, a następnie depozyty od 1 roku do 10 lat z udziałem 19,2%. Struktura depozytów terminowych wykazuje niewielką różnicę w porównaniu do 2019 roku.

Przyrost depozytów został przeznaczony na rozwój akcji kredytowej, część została ulokowana w obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju ze względu na wyższe oprocentowanie niż na lokatach w SGB-Bank S.A.

Działalność kredytowa

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2019	31.12.2020		
1.	Kredyty sektora niefinansowego w tym:	206 350	201 863	-4 487	97,82%
1)	Rolników	45 908	42 829	-3 079	93,29%
2)	spółek, spółdzielni	56 296	46 815	-9 481	83,15%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	41 616	46 858	5 242	112,60%
4)	osób prywatnych	58 701	61 609	2 908	104,95%
5)	instytucji niekomercyjnych	3 829	3 752	-77	97,99%
2.	Kredyty sektora budżetowego	6 322	6 139	-183	97,11%
3.	Kredyty sektora finansowego	1 669	1 302	-367	78,01%
	Razem	214 341	209 304	-5 037	97,65%

Obligo kredytowe ogółem wynosiło **209 304 tys. zł.** i było niższe w porównaniu do 2019r. o **5 037 tys. zł. tj. o 2,35%.**

Wśród kredytów ogółem dominują kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu z udziałem **97,82%**, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i w niewielkim stopniu sektora finansowego. Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2020 wynosiły ogółem **201 863 tys. zł.** i spadły w stosunku do 2019r. o **4 487 tys. zł. tj. 2,18%.**

W strukturze kredytów tego sektora nadal utrzymuje się największy udział kredytów udzielonych osobom prywatnym, który wynosił **29,43%** (w roku poprzednim 28,4%). Na drugim miejscu w znajdują się kredyty przedsiębiorców indywidualnych z saldem na koniec 2020 roku **46 858 tys. zł.** i są wyższe o **5 242 tys. zł.** w porównaniu do 2019 roku.

Kredyty instytucji niekomercyjnych spadły o **77 tys. zł.** do roku 2019 a kredyty sektora budżetowego wynosiły ogółem **6 139 tys. zł.** i spadły o **183 tys. zł.** w porównaniu do roku 2019.

Kredyty sektora finansowego spadły o **367 tys. zł. tj. o 21,99%** w porównaniu do roku 2019r. powodem było spłata kredytu dla klienta SGB Leasing S.A.

Na dzień 31.12.2020r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 5 czynnych gwarancji bankowych na łączną kwotę **698,4 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na całym terenie działania Banku.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2020 w łącznej kwocie **2 069,0 tys. zł.** i w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **40,4 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi: CONCORDIA , MACIF w wysokości **288,8 tys. zł.**
- dofinansowanie z tytułu szkoleń, wsparcie na rzecz ochrony miejsc pacy ze środków FGŚP i innych usług w wysokości **312,3 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **78,0 tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **1 212,2 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **55,5 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **19,5 tys. zł.**
- od przelewów Western Union **5,9 tys. zł.**
- z tytułu sprzedaży środków trwałych **49,0 tys. zł**
- inne przychody w wysokości **7,4 tys. zł.**

W porównaniu do 2019 roku nastąpił wzrost przychodów z pozostałej działalności o **934,4 tys. zł.** tj. o **82,36%** głównie z tytułu świadczenia w postaci **wsparcia na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych**, związanego z COVID-19 w kwocie **303,00 tys. zł.** oraz zwrotu kosztów związanych z zakończeniem umowy 2.2/2011/ZFPJ/9/059 w ramach projektu JEREMIE.

Jednakże de facto w analizowanym okresie nastąpił wzrost w/w pozostałych przychodów operacyjnych np.

- wyższy przychód za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku o **11,88 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów o **16,96 tys. zł.**
- wyższy przychód za pośrednictwo zawierania umów ubezpieczeń o **7,54 tys. zł.**
- wyższy przychód z tytułu wystawionych faktur w wysokości **3,0 tys. zł.**
- wyższy przychód od przelewów Western Union **0,73 tys. zł.**

Z roku na rok w **RZIS** pozycja pozostałe przychody operacyjne zwiększa się. Z uwagi na zaistniałą sytuację pandemiczną i spadek przychodów odsetkowych Bank ma na celu zwiększanie pozycji pozostałych przychodów operacyjnych.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

W ramach działań wizerunkowych Bank poprzez Fundusz Promocyjny uczestniczył w reklamie wizerunkowej organizowanej przez Bank Zrzeszający; dotyczącej lokaty SGB, wspólnego kredytu konsumenckiego, Mobilny Token-SGB, aplikacja mobilna „SGB Mobile”, „MAMY TU WSZYSTKO w zasięgu ręki”, oraz wspólnej kampanii wizerunkowej w TV promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB i PBS.

Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony.

Ze względu na pandemię oraz sytuację w kraju wprowadzono w roku 2020 zakaz spotykania się w większym gronie. Dlatego też Bank nie uczestniczył w spotkaniach ani konferencjach jak w minionych latach a większość wydarzeń społeczno-kulturalnych nie odbyła się.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank w 2020 roku w ramach reklamy poniósł koszty związane z zakupem:

- ulotek reklamujących usługi i produkty oferowane przez Bank.
- plakatów reklamujących płatności mobilne” Mamy tu wszystko”

- drobnych prezentów z logo banku lub grupy zrzeszenia dla klientów: kalendarze, długopisy, notatniki,
- gadżetów dla dzieci uczestniczących w programie SKO.

W roku 2020r. Bank na reklamę przeznaczył **32,5 tys. zł.**

W ramach kosztów reprezentacji w wysokości **8,4 tys. zł.** finansował głównie zakup upominków.

W roku 2020 Bank przekazał darowizny w kwocie **6,10 tys. zł.** przed wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie nagród rzeczowych;
- innych organizacji społecznych oraz sportowych ;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych, stowarzyszeń dla niepełnosprawnych dzieci i dorosłych.

Przedsięwzięcia te skorzystały z dofinansowania z funduszu marketingowego SGB-Banku S.A w kwocie 5,0 tys. zł.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy otrzymał Nominację do Globu Liderów Bankowości Spółdzielczej w Polsce.
- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy otrzymała **I miejsce** w kategorii **BANK PRZYJAZDNY PRZEDSIĘBIORCY.**
- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy otrzymała **V miejsce w sprzedaży ubezpieczeń CONCORDIA w regionie.**

2.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;

- Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
- Rachunki Oszczędnościowe,
- Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- Rachunki lokat terminowych.

2) Klienci instytucjonalni;

- Rachunki bieżące,
- Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
- Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;

- Kredyty konsumenckie,
- Kredyty mieszkaniowe,

- Pożyczki hipoteczne,
- Kredyty w ROR.

2) Klienci instytucjonalni;

- Kredyty inwestycyjne,
- Kredyty obrotowe,
- Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych,
- Moje ID (profil zaufany).

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

3.1. *Klienci - rok 2020*

W roku 2020 obserwuje się rozwój działalności depozytowej :

- przyrost kart płatniczych o 557 sztuk do roku 2019;
- wzrost rachunków bieżących złotych dla podmiotów gospodarczych o 1 517 sztuk w porównaniu do roku 2019;
- ogólny wzrost rachunków bieżących złotych o 1 354 sztuki, natomiast spadek na osobach prywatnych o 176 sztuk;
- spadek liczby transakcji o 139 081 sztuk, tj. 89,33% , w tym wykonanych elektronicznie wzrost o 53 659 sztuk tj. o 14,40 %;

Spadek ogółem liczby transakcji tj. przelewy, różnego rodzaju operacje bankowe spowodowany był sytuacją w kraju z uwagi na COVID-19. Natomiast ograniczenia związane z zakazem przemieszczania się spowodowały wzrost transakcji dokonywanych przez bankowości elektroniczną i mobilną.

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	2019	2020	Zmiana w sztukach	Dynamika w %
1.	Karty płatnicze	5 419	5 976	557	110,3
2.	Rachunki bieżące złote w tym:	14 468	15 822	1 354	109,3
1)	Osoby prywatne	10 546	10 370	-176	98,3
2)	Podmioty gospodarcze, spółki spółdzielnie oraz pozostałe	3 653	5 170	1 517	141,5
3)	Samorządy	269	282	13	104,8

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

4.	Rachunki bieżące walutowe w tym:	781	769	-12	98,5
1)	Osoby prywatne	716	698	-18	97,5
2)	Podmioty gospodarcze	65	71	6	109,2
5.	Liczba transakcji (bezugotówkowe i gotówkowe)	1 126 955	986 974	-139 981	89,33
1)	wykonane elektronicznie	352 093	395 752	53 659	112,40

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

KREDYTY

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Wysokość udzielonego kredytu w 2020r. (bez odnowień) w tys.</i>
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	17 562,9
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	19 303,0
3	Rolnicy indywidualni	7 944,8
4	Jednostki samorządu terytorialnego	3 600,0
5	Osoby prywatne	11 864,8
6	Instytucje niekomercyjne	50,0
	RAZEM	60 325,5

Przed wystąpieniem Pandemii COVID-19, aby pozyskać deponentów, Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego wprowadził dla nowych środków produkt depozytowy „LOKATA PREMIUM 2 PLUS” z oprocentowaniem stałym.

Jego sprzedaż w okresie od 3 lutego do 22 marca 2020r wyniosła **9 787,4 tys. zł.**

Podobnie jak w latach poprzednich Bank wprowadził lokatę Loteria . „LOKATA ZIMA SGB”

W 2020r sprzedaż Lokaty SGB wyniosła **7 973,2 tys. zł.**

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2020r. tak samo jak w latach minionych Bank oferował następujące usługi :

- Karty kredytowe – wydano 8 sztuk,
- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano 1 497,06 tys. zł. składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano 125,03 tys. zł. składek,
- Przekazy Western Union – zrealizowano 597 szt.,
- Terminale POS – sprzedano 13 szt.,

- Pośrednictwo w usługach leasingowych – słaby rozwój usług

Bank podpisał dwie umowy o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielenie z funduszu JEREMIE 2 pożyczek płynnościowych dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw dotkniętych COVID 19.

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

Sezonowość związana z okresem wiosennym, kiedy to wzrastało zapotrzebowanie na kredyty inwestycyjne dla branży budowlanej oraz związanej z rynkiem nieruchomości została w 2020r zachwiana z uwagi na pandemię Covid-19. Niepewność sytuacji w kraju spowodowała, że zainteresowanie kredytami spadło znacząco w stosunku do lat poprzednich.

Cykliczność natomiast jest charakterystyczna dla sektora rolniczego z uwagi na fakt, iż rolnik wykonuje swoją pracę stale, w powtarzających się cyklach np. wiosenne i jesienne obsiewy oraz kredyty dopłatowe.

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

6.1. Umowy ubezpieczenia

7. Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	15 130,5	01.01.2020 31.12.2020	CONCORDIA POLSKA TUW	25210088
2.	Samochód osobowy Opel Astra	6,6	03.12.2020 02.12.2021	TUIR WARTA S.A.	920012851978
3.	Samochód osobowy Toyota Avensis	32,9	27.03.2020 26.03.2021	CONCORDIA POLSKA TUW	23872169
4.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	500,0	01.01.2020 31.12.2021	COLONNADE INSURANCE S.A.	4236200053
5.	Samochód osobowy Subaru Legacy	43,5	12.07.2020 11.07.2021	TU Ergo Hestia S.A.	903013419832

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	<i>Przedmiot Polisy</i>	<i>Firma ubezpieczoneg o</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	CONCORDIA POLSKA TUW	1 251 tys. EUR	20.04.2020 19.04.2021	25082330

7.1. Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wynosił **705,9 tys. zł.** i był niższy o **348,7 tys. zł. tj. 33,00%** do roku 2019r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **467,5 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **63,9 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **14,7 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **11,7 tys. zł.;**
- od operacji kartami płatniczymi **67,6 tys. zł.**
- od zakupionych obligacji PFR **80,5 tys. zł.**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **425,45 tys. zł.,** które były wyższe o **25,64 tys. zł. tj. 6,41%** do roku 2019, w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **69,43 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **38,00 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **7,35 tys. zł.**
- z tytułu pożyczek podporządkowanych **81,62 tys. zł.;**
- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **210,35 tys. zł.;**
- z tytułu odsetek od kredytów Banku **0,20 tys. zł.;**
- z tytułu *provizji* od kredytów **18,50 tys. zł.;**

7.2. Umowy konsorcjum

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy większe ekspozycje kredytowe w 2020 roku finansował w ramach konsorcjum bankowego z następującymi bankami:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku</i>	1 380,00	2 300,00	30.04.2021 r.	Finansowanie podatku VAT budowy budynku usługowo-handlowego w Barlinku przy ul. 31 stycznia
<i>Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku</i>	1 000,00	11 500,00	31.10.2034r. (umowa konsorcjum zawarta w dniu 27.12.2019)	Finansowanie i refinansowanie budowy budynku usługowo- handlowego w Barlinku przy ul. 31 stycznia
<i>Lubuski Bank Spółdzielczy</i>		3 500,00		

8. Główni konkurenci Banku

Głównymi konkurentami Banku są przede wszystkim Banki komercyjne działające na naszym rynku a także inne instytucje finansowe, parabanki na terenie miasta Szczecina funkcjonują różne instytucje finansowe, które mają często lepszą ofertę co do produktów lub usług bankowych .

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2020 roku

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2020 zrealizowano m.in.:

- zakup Bankomatu dla O/ Krzęcin,
- wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- opłaty związane z wdrożenie „KANTOR-SGB”,
- przebudowa sali operacyjnej w Oddziale Szczecin (zakup Mebli),
- wymiana starych programów użytkowych (office).
- zakup liczarki do procesowania gotówki.

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **365,1 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwały wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2020r. wynosił **6 971,4 tys. zł.** wartości netto.

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 na 31.12.2020r. inwestował kapitałowo w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2019r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2020r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	2 393,73	2 393,73
2	TUW „Wielkopolska” S.A.	Udziały	2,00	2,00
3	Macif TUW	Udziały	0,25	0,25
4	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00
5	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
Łącznie			2 497,98	2 497,98

Na 31.12.2020r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **2 393,73 tys. zł.** co stanowiło **0,64%** sumy bilansowej.

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:

Działalność banku w dużym stopniu uzależniona jest od decyzji rządowych, przepisów NBP, Rady Polityki Pieniężnej, Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielczego Systemu Ochrony czy BFG. Te właśnie instytucje kształtują wysokość podaży pieniądza, wysokość stóp procentowych, politykę podatkową, ponadto mają duży wpływ na wysokość generowanego przez bank wyniku finansowego oraz jego funduszy własnych.

Ogromny wpływ na pracę Banku mają również ciągłe zmiany przepisów prawa poprzez dostosowanie ich do rozwiązań obowiązujących w Unii np. dyrektywy oraz wytyczne EBA.

W roku 2020 trzy razy nastąpiła zmiana stóp podstawowych NBP. Decyzją Rady Polityki Pieniężnej najpierw 17 marca, potem 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 roku znacząco obniżono podstawowe stopy procentowe, które utrzymywały się do końca roku 2020 na bliskim zeru poziomie.

Niepewna sytuacja co do poziomu stóp procentowych oraz sytuacji w kraju, nie pozwoliła Bankowi wypracować zaplanowanego wyniku finansowego netto, w związku z tym Zarząd Banku podjął decyzję o korekcie planu finansowego na rok 2020.

Wg planu pracy Zarządu Banku, Bank miał rozpocząć w miesiącu czerwcu 2020 roku prace nad nową Strategią działania Banku na lata 2021-2025, niestabilna sytuacja ekonomiczna w kraju zmusiła do przesunięcia prac związanych z nową Strategią Banku na I półrocze 2021 roku, w której nadal głównym celem będzie umacnianie funduszy własnych.

Głównym celem Banku jest i nadal będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych oraz na terenie województwa zachodniopomorskiego przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb udziałowców i klientów Banku.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- pogarszająca się sytuacja ekonomiczno-finansowa podmiotów gospodarczych, osób fizycznych jako efekt skutków pandemii COVID-19,
- wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeńskim jak i w gminie Szczecin,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja,

Czynniki otoczenia rynkowego:

Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku :

- na terenie działania Banku odczuwalna jest silna konkurencja, funkcjonują następujące instytucje finansowe takie jak: PKO BP SA, Pekao S.A., BNP Paribas S.A., Alior Bank S.A., Santander S.A, Credit Agricole S.A,
- w otoczeniu oddziału w Szczecinie znajdują się liczne Banki komercyjne, SKOKi oraz liczne parabanki i instytucje finansowe, zajmujące się przede wszystkim sprzedażą pożyczek.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- zapotrzebowanie osób prywatnych na kredyty mieszkaniowe;
- rozwój sfery informatycznej poprawiającej sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- dalszy rozwój usług elektronicznych, poprzez które przeprowadza się około **50%** operacji;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- zakup dodatkowych systemów wspierających analizę kredytową,
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników.

2. Inne działania

W ramach kontynuacji strategii „Mobilnego przyspieszenia” wprowadzono nową, nowoczesną aplikację mobilną SGB Mobile, która została udostępniona w sklepach Google Play i App Store. Dzięki swojej nowoczesności odpowiada na większość potrzeb rynkowych. Klient znajdzie w niej funkcjonalność z zakresu obsługi rachunków, kart i blik a także coś, czego nie ma do tej pory w bankach komercyjnych – funkcje zarządzania subskrypcjami.

Udostępniono również usługę Moje ID, dzięki której klienci mogą potwierdzić swoją tożsamość online. Dostawcą jest KIR i usługa ta umożliwia wykorzystanie tożsamości cyfrowej co jest jednoznaczne z korzystaniem z profilu zaufanego.

Z uwagi na pandemię Covid-19 wprowadzono jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych dla klientów przy spłacie kredytów.

Bank umożliwił poprzez bankowość elektroniczną możliwość złożenia wniosku o skorzystanie z subwencji w ramach Tarczy Finansowej PFR.

Pomimo trudnej sytuacji związanej z pandemią Covid-19 Bank nadal bazuje na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką wypracował w minionych latach i widzi wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	67	6	8	65
Liczba pracowników wg etatów	67	5,02	8	64,08

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	7	8
od 31 – do 45 lat	32	30
od 46 – do 55 lat	22	19
ponad 55 lat	6	8

W 2020 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 65 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

1. Mikrorachunek podatkowy - obowiązki od 2020 roku
2. Szkolenie z outlook'a
3. Ocena zdolności kredytowej MŚP
4. Egzekucja z rachunku bankowego po zmianach ustawy STIR
5. Kredytowanie deweloperów
6. Ochrona danych osobowych
7. Beneficjent rzeczywisty. Pojęcie beneficjenta rzeczywistego. Identyfikowanie i weryfikacja tożsamości.
8. Ryzyko braku zgodności w Banku Spółdzielczym w ujęciu praktycznym
9. Schematy podatkowe - zmiany w 2020 roku
10. Najnowsze zmiany w podatku VAT.
11. Funkcjonowanie organów banku spółdzielczego dobie pandemii
12. Zarządzanie kryzysowe w BS - sytuacja zagrożenia koronawirusem
13. Zamiany do zasad zarządzania ryzykiem koncentracji

14. EURO-FATCA procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w czerwcu 2020r. W praktyce Banków Spółdzielczych

VI. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy :
dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu , stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka .

Na system zarządzania każdym ryzykiem składa się :

- procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem ;
- identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka;
- wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- system limitów ograniczających ryzyko;
- system informacji zarządczej ;
- odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Ogólnokrajowa sytuacja spowodowana przez epidemię Covid-19 oraz obniżenie przez RPP podstawowych stóp procentowych, Bank musiał dostosować swoją działalność do trudnej sytuacji gospodarczej i funkcjonować w środowisku bardzo niskich stóp procentowych.

Jednak z uwagi na wcześniej wypracowaną dobrą pozycję naszego Banku na rynku finansowym nie istnieje zagrożenie dla dalszej kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości.

VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy ma prawo do zawierania transakcji na instrumentach finansowych i możliwość inwestowania nadwyżek finansowych w instrumenty finansowe.

Za pośrednictwem SGB-Bank S.A., Bank w roku 2020 inwestował w bony pieniężne utrzymywane do terminu zapadalności do 7 dni, charakteryzujące się niskim ryzykiem. Po obniżeniu przez RPP oprocentowania podstawowych stóp procentowych rentowność bonów była wyższa niż rentowność krótkoterminowych lokat bankowych w SGB-Bank S.A.

Na koniec 2020 roku bank posiadał bony pieniężne NBP w wysokości **37,62 tys. zł.**

Z uwagi na niskie lub brak oprocentowania na lokatach oferowanych przez Bank Zrzeszający, ze względu na wyższą rentowność Bank zakupił obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju z oprocentowaniem stałym na kwotę **10 000 tys. zł.**

Bank zakupił obligacje za pośrednictwem SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

Na dzień 31 grudnia 2020 rok Bank nadal posiada obligacje komunalne Gminy Krzęcin w ilości 185 sztuk serii A19 sztuk 125 i C19 sztuk 60 o wartości 10 000,00 zł każda na kwotę 1 850 000,00 zł., które są ewidencjonowane w księgach Banku, jako aktywa do sprzedaży. Obligacje te Bank nabył za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2020 roku posiadał 61 certyfikatów o wartości 1 153,33 złotych każdy, na łączoną kwotę 70 353,13 zł., są to Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

Na koniec 2019 roku Bank posiadał 71 certyfikaty, różnica w stosunku do końca 2020r wynosi 10 certyfikatów.

Na dzień 31.12.2020r. wartość wg ostatniej wyceny wynosiła 51 878,67 zł.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Inwestowanie Banku w bony pieniężne NBP obarczone jest niskim poziomem ryzyka, ponieważ charakteryzuje się ono wysoką płynnością, zdolnością do szybkiej zamiany na gotówkę i są emitowane przez Bank Centralny.

Inwestowanie w obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju nie jest obarczone ryzykiem z uwagi na to, iż posiadają one gwarancję Skarbu Państwa. Gwarancja została udzielona do wysokości 100% świadczeń i odsetek, jest nieodwołalna i bezwarunkowa, nie występuje ryzyko utraty środków

Inwestowanie Banku w obligacje gminne (komunalne) obarczone jest niskim ryzykiem, prawdopodobieństwo niewypłacalności jednostek samorządu terytorialnego jest niewielkie ale możliwe. Nadzór nad ich finansami sprawują Regionalne Izby Obrachunkowe.

W ramach inwestycji w Fundusz SGBBank identyfikuje ryzyko:

- Ryzyko rynkowe - ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu,
- Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości sprzedaży jednostek uczestnictwa,
- Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów finansowych,
- Ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko niewłaściwej dywersyfikacji aktywów funduszu,
- Ryzyko zmiany stóp procentowych – ryzyko uzależnienia wartości części aktywów od zmian stóp procentowych,

Bank na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową funduszu AgioFunds TFI S.A. a jeśli istnieje możliwość wykupu certyfikatów to Bank składa formularz wykupu.

Po przeanalizowaniu stwierdza się, że wartość jednostki spada z kwartału na kwartał, należy stwierdzić, że ryzyko związane z posiadanymi certyfikatami jest wysokie.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uznaje za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze

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

źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	2019 w tys. zł.	2020 w tys. zł.	Zmiana w tys. zł./p.p.	Dynamika w %
poniżej standardu	596	598	2	100,33
wątpliwe	3 321	1 873	-1 448	56,40
stracone	8 040	6 610	-1 430	82,22
Razem kredyty zagrożone	11 957	9 081	2 876	75,95
Portfel kredytowy ogółem	214 341	209 304	- 5 037	97,65
Wskaźnik kredytów zagrożonych	5,58%	4,34%	-1,24 p.p.	77,78
Rezerwy celowe na kredyty zagrożone (kapitał)	4 882	5 861	979	120,05
Odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki)	1 215	930	-285	76,54

Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na dzień 31.12.2020 wynosi **4,34%** i zmalał o **1,24 p.p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 9 081 tys. zł. Poziom odzysku kredytów objętych windykacją na koniec 2020r wyniósł **30,34%** wobec 20,0% założonego

W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację. Prowadzone są również stałe czynności prewindykacyjne w postaci monitów pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie. Osoby ta zajmuje się windykacją tzw. kredytów trudnych, współpracuje z Kancelarią Prawną, która prowadzi prawną obsługę naszego Banku.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec roku 2020 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 5 861 tys. zł. i był wyższy o 979 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2019, natomiast na odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki) w roku 2020 stan wynosił 930 tys. zł, jest niższy o 285 tys. zł w porównaniu do 2019 roku.

Bank zwiększał poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika ozerwowania należności zagrożonych (wskaźnik ozerwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2020r. wynosił **62,62%**, a w 2019r. był on niższy i wynosił **39,88%**). Wskaźnik ozerwowania w wartości bilansowej brutto na koniec roku 2019 wynosi **67,82%**.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji. Na 31.12.2020r.

Żaden z limitów nie został przekroczony, a najwyższy wskaźnik mają ekspozycje z grupy, przetwórstwo przemysłowe, działalność w zakresie usług administrowania i wspierania oraz działalność profesjonalna, naukowa i techniczna.

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 200% FW Banku. Na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał 5 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu wyłączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 17 918 382 zł., co stanowi 63,59% kapitału uznanego.

Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **31,72%**.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej.

Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

Ryzyko operacyjne jest pod stałą kontrolą a poziom ryzyka operacyjnego oceniono jako umiarkowany.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2020r. na bezpiecznym poziomie.

Bank posiada sumę bilansową powyżej 200 mln. zł, i w związku z powyższym obowiązujące dla Banku są następujące miary:

- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na poziomie **2,99** przy minimalnym poziomie 1,00;

- współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi na poziomie **1,28** przy minimalnym poziomie 1,00.

Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2020r ukształtował się na poziomie **498,3%** (przy min. 100%).

Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2019r. wynosi **158%** jest wyższy niż wymagane min.111%

Stabilność depozytów utrzymuje się na wysokim poziomie.

Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2020r. kształtował się na poziomie **74,50%** przy sumie osadu bazy depozytowej **224 159,0 tys. zł**

Bank dokonuje analizy wskaźników wczesnego ostrzegania oraz stopień przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności. Na 31.12.2020r. żaden z limitów nie został przekroczony.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.

Na 31.12.2020r. aktywa oprocentowane wynoszą **347 719 tys. zł.**, a pasywa oprocentowane **179 285 tys. zł.**

W bilansie Banku na datę 31.12.2020r. występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **168 434 tys. zł** stanowiąca **45,10%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Do oceny ryzyka stopy procentowej Bank wyłącza uwzględnia aktywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych o stopy rynkowe) i pasywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych na stopie rynkowej).

Po stronie aktywów oprocentowanych występuje przewaga aktywów o oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR i stopie redyskonta weksli wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości uzależnione jest od decyzji Zarządu Banku.

Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2020r. wynosi **1,23%**

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- prowadzenie rachunków walutowych
- skup i sprzedaż walut obcych
- realizacja przekazów w walutach obcych.

Na dzień 31.12.2020r. w Banku prowadzono 787 rachunków walutowych, w tym 769 rachunków bieżących, 18 depozyty terminowe. W roku 2020 nastąpił niewielki przyrost rachunków walutowych o **6 sztuk** w stosunku do roku 2019 .

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2020 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2020r. występuje pozycja całkowita długa 350,4 tys. zł., co stanowi 1,24% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.

Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski. Całkowita pozycja walutowa, a także otwarte indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut mieściły się w granicach wyznaczonych limitów.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń aktualizowana jest na koniec każdego miesiąca.

VIII. **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)

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

L.p.	AKTYWA	31.12.2018r	31.12.2019r	31.12.2020r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 652,0	4 477,0	4 932,0	106,02%	110,16%
II	Należności od sektora finansowego	78 711,0	110 416,0	106 527,0	135,34%	96,48%
III	Należności od sektora niefinansowego	185 828,0	200 025,0	194 240,0	104,53%	97,11%
IV	Należności od budżetu	6 968,0	6 448,0	6 277,0	90,08%	97,35%
V	Dłużne papiery wartościowe	1 014,0	2 355,0	50 256,0	4 956,21%	2 134,01%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	1 996,0	2 496,0	2 496,0	125,05%	100,00%
VII	Wartości niematerialne i prawne	595,0	527,0	440,0	73,95%	83,49%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	78,0	65,0	52,0	66,67%	80,00%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 758,0	6 656,0	6 532,0	96,66%	98,14%
X	Inne aktywa	12,0	13,0	727,0	6 058,33%	5 592,31%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	958,0	997,0	812,0	84,75%	81,44%
RAZEM AKTYWA		287 570,0	334 475,0	373 240,0	129,79%	111,59%

L.p.	PASYWA	31.12.2018r	31.12.2019r	31.12.2020r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	10 028,0	9 986,0	14 360,0	143,2%	143,8%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	240 428,0	279 712,0	301 455,0	125,4%	107,8%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	8 747,0	11 511,0	23 684,0	270,7%	205,7%
IV	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 049,0	1 794,0	1 035,0	98,6%	57,7%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	290,0	212,0	192,0	66,2%	90,6%
VI	Rezerwy	778,0	876,0	708,0	91,0%	80,8%
VII	Zobowiązania podporządkowane	1 500,0	3 500,0	3 500,0	233,3%	100,0%
VIII	Kapitał podstawowy	2 498,0	2 548,0	2 492,0	99,7%	97,8%
IX	Kapitał zapasowy	20 061,0	21 551,0	23 613,0	117,7%	109,6%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	494,0	502,0	502,0	101,6%	100,0%
XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,0%	100,0%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
XIII	Zysk netto	1 577,0	2 163,0	1 579,0	100,1%	73,0%
RAZEM PASYWA		287 570,0	334 475,0	373 240,0	129,8%	111,6%

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

Porównując bilans Banku za rok 2018, 2019 i 2020 widoczny jest w roku 2020:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 85 670 tys. zł. do 2018r.tj. 29,8% i o 38 765 tys. zł. tj. 11,6% do 2019r.;
- 2) po stronie aktywów:
 - a) wzrost należności sektora finansowego do roku 2018 o 27 816 tys. zł. tj. 35,34%, natomiast spadek do roku 2019 o kwotę 3 889 tys. zł. tj.3,52% ;
 - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2018 o tys. 8 412 zł. tj. 4,53% a do 2019r., spadek o 5 785 tys. zł., co stanowi 2,89 %;
 - c) spadek należności sektora budżetowego, do roku 2018 o 691 tys. zł. tj. 9,92%, a w porównaniu do 2019r. spadek o 171 tys. zł. tj.2,65% ;
 - d) duży wzrost w pozycji dłużne papiery wartościowe w porównaniu do 2019 roku o 47 901 tys. zł., spowodowane jest kupnem obligacji PFR oraz bonów pieniężnych.
 - e) duży wzrost w pozycji inne aktywa w porównaniu do 2019 roku o 714 tys. zł., spowodowane jest przejęciem aktywa do zbycia w postaci przejętych Jachtów.
- 3) po stronie pasywów:
 - a) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2019 o 21 743 tys. zł. tj. 7,8%, a w stosunku do roku 2018 zauważa się wyższy wzrost o 61 027 tys. zł. tj. 25,4%;
 - b) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2018 o 14 937 tys. zł. tj. 70,7%, a do 2019r. o 12 173 tys. zł. tj. 5,7% co potwierdza brak stabilności tych depozytów;
 - c) wzrost kapitału zasobowego do roku 2018 o 3 552 tys. zł. tj. 17,7% .

Największy wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2019r. w kwocie 2 062 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2018r	31.12.2019r	31.12.2020r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	11 061,0	11 544,0	9 204,0	83,2%	81,3%
II	Koszty odsetek	2 430,0	2 608,0	1 967,0	80,9%	76,9%
III	Wynik z tytułu odsetek	8 631,0	8 936,0	7 237,0	83,8%	80,9%
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 593,0	2 621,0	2 394,0	92,3%	91,3%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	288,0	284,0	287,0	99,6%	101,0%
VI	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 305,0	2 337,0	2 107,0	91,4%	90,1%
VII	Przychody z udziałów, akcji	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
VIII	Wynik z pozycji wymiany	113,0	69,0	120,0	106,2%	173,9%

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

IX	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
X	Wynik na działalności bankowej	11 049,0	11 342,0	9 464,0	85,6%	83,4%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	611,0	1 208,0	2 069,0	338,6%	171,3%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	61,0	90,0	99,0	162,3%	110,0%
XIII	Koszty działania Banku	7 977,0	8 011,0	7 871,0	98,7%	98,2%
XIV	Amortyzacja środków trwałych	494,0	463,0	513,0	103,8%	110,8%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	4 309,0	3 488,0	4 109,0	95,3%	117,8%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	3 496,0	2 490,0	3 310,0	94,7%	132,9%
XVII	Różnica wartości rezerw	-813,0	-998,0	-799	98,3%	80,1%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	2 315,0	2 988,0	2 251,0	97,2%	75,3%
XIX	Wynik na operacjach nadzwcz.	0	0	0	0,0%	0,0%
XX	ZYSK (STRATA) BRUTTO	2 315,0	2 988,0	2 251,0	97,2%	75,3%
XXI	Podatek dochodowy	738,0	825,0	672,0	91,0%	81,4%
XXII	ZYSK (STRATA) NETTO	1 577,0	2 163,0	1 579,0	100,1%	73,0%

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2018, 2019 i 2020 zauważa się w 2020r :

- niższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek w stosunku do roku 2018 o 1 394 tys. zł. tj. 16,2% , a do 2019r. o 1 699 tys. .zł. tj. 19,1% . Spadającą z roku na rok marżę odsetkową, która za rok 2018r. wynosi 3,07%, za 2019r. 2,97%, a za 2020r. 2,09%.
Istotny wpływ na tempo zmiany wyniku z tytułu odsetek ma obniżenie trzy razy w 2020 roku przez RPP oprocentowania podstawowych stóp procentowych;
- niższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2018 o 198 tys. zł. tj. 8,6%, a do 2019r. o 230 tys. zł. tj. 9,9%, co wynika ze spadku salda kredytów, od których Bank pobiera prowizję. Biorąc pod uwagę sytuację dotyczącą pandemii COVID-19 brak stabilizacji ekonomicznej w Polsce i na świecie przyczynił się do spadku popytu na kredyty inwestycyjne;
- spadek kosztów działania Banku do 2018r. o 106 tys. zł. tj. 1,3% , a do 2019r. o 140 tys. zł. tj. 1,8%. Koszty te były niższe z powodu zwolnień lekarskich (kwarantanny oraz opieki nad dziećmi) z powodu Covid-19.
- różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone. W roku 2018 w wysokości 813 tys. zł., w roku 2019 w wysokości 998 tys. zł. , a w 2020r. w wysokości 799 tys. zł.
- nieco wyższy wynik netto do 2018 o 2 tys. zł. tj. 0,1% i niższy do 2019 roku o 584 tys. zł. tj. 27 % , na koniec roku 2020 wynik netto wynosi 1 579 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2018	2019	2020	2020/2018	2020/2019
Wskaźnik wypłacalności „R”	14,61%	15,24%	16,63%	1,93 p.p.	1,39 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,56%	0,72%	0,46%	-0,10 p.p.	-0,26 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	7,13%	9,41%	6,22%	-0,91 p.p.	-3,19 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów	3,64%	3,52%	1,78%	-1,86 p.p.	-1,74 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów	1,49%	1,58%	0,55%	-0,94 p.p.	-1,03 p.p.
Średnia marża odsetkowa	3,07%	2,97%	2,09%	-0,98 p.p.	-0,88 p.p.
Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł					
Suma bilansowa	4 108	4 992	5 742	1 634	750
Obligo kredytowe	2 834	3 199	3 220	386	21
Depozyty	3 541	4 352	5 026	1 485	674
Zysk netto	23	32	24	1	-8

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zmieniają się w latach 2018-2020 w zależności od osiąganego zysku netto.

Średnia marża odsetkowa w roku 2020 ukształtowała się na poziomie **2,09 %** i spadła w porównaniu do 2019 o **0,88p.p.**, a do 2018 r. wzrosła o **0,98 p.p.** Spadek marży w porównaniu do 2019 roku wynika z wzrostu średniego oprocentowania pasywów i aktywów. Powodem jest obniżenie przez RPP podstawowych stóp procentowych a to z kolei przedłożyło się na obniżenie WIBOR-u 3 m od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2020 na poziomie **16,63%** i był wyższy w porównaniu do 2019r. o **1,39 p.p.** Istotny wpływ na wzrost wskaźnika kapitałowego ma pożyczka poporządkowana z której korzysta Bank oraz niskie obligo kredytowe.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, obligo kredytowe, depozyty w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku. Natomiast spadł w porównaniu do 2019 roku zysk netto o 8 tys. zł.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku trwałego na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosi 60 823 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	2 548	2 492
Kapitał zasobowy	21 551	23 613
Kapitał z aktualizacji wyceny	502	502
Kapitał rezerwowy	120	120
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	3 500	3 500
Wynik finansowy netto	2 163	1 579
Razem kapitały własne	30 384	31 806

Kapitały własne na dzień 31.12.2020r. wynoszą **31 806 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2019 roku nastąpił wzrost o **1 422 tys. zł.** Na wzrost funduszu zasobowego miał wpływ wypracowany zysk w 2019 rok o kwotę **2 062 tys. zł** oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 3 500 tys. zł., które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej. W 2021 roku kapitały własne Banku zwiększą się o kwotę **1 548 tys. zł** poprzez dopisany zysk z roku 2020.

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2019 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 2 492 tys. zł, - spadek o 56 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 23 613 tys. zł. – wzrost o 2 062 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 502 tys. zł.- pozostał bez zmian;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 3 500 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 1 579 tys. zł, - spadek o 584 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2020 roku wynosi **2 492 tys. zł.** Nastąpił spadek funduszu udziałowego o **56 tys. zł.**, w porównaniu do 2019 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2020 roku wynosi łącznie **1 049 członków**, co daje spadek w porównaniu do końca poprzedniego roku o **28 członków**. Średnia udziału na jednego członka wynosi **2,38 tys. zł.**

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

Bank nie korzystał z kredytów, poręczeń i gwarancji.

5. 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

Ze względu na trudną sytuację w kraju i na świecie związaną z pandemią COVID-19 a zwłaszcza z uwagi na wysoką obniżkę podstawowych stóp procentowych przez RPP uznano, że realizacja wcześniej przyjętego Planu Finansowego na rok 2020 nie będzie możliwa. Dlatego też dokonano korekty na dzień 30 czerwca 2020 roku wcześniej zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W pozycji papiery wartościowe można zauważyć wysoką dynamikę tj. o 284,85%, pomiędzy planem finansowym a jego realizacją, w planie nie ujęto zakupu bonów pieniężnych na tak wysoką kwotę tj. na koniec 2020 roku saldo wynosiło 37,6 mln. zł.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2020r. wynik netto na poziomie 1 579,0 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 438,0 tys. zł. tj. 38,39% na skutek:

- wyższego wyniku z tytułu odsetek łącznie o 354,3 tys. zł. tj. 5,15% poprzez spadek salda lokat terminowych oraz spadek oprocentowania,
- niższe koszty działania banku o kwotę 447 tys. zł. niż zakładano w korekcie planu finansowego na rok 2020, ze względu na niższe wynagrodzenia płatne COVID przez ZUS,
- niższe wykonanie z tytułu opłat i prowizji oraz rezerw celowych

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

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

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2020r	Wykonanie na 31.12.2020r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 130,00	4 932,0	119,4%
II	Należności od sektora finansowego	94 521,0	106 527,0	112,7%
III	Należności od sektora niefinansowego	208 035,0	194 240,0	93,4%
IV	Należności od budżetu	6 042,0	6 277,0	103,9%
V	Papiery wartościowe	17 643,0	50 256,0	284,8%
VI	Aktywa trwałe	10 123,0	9 468,0	93,5%
VII	Inne aktywa	2 034,0	1 540,0	75,7%
RAZEM AKTYWA		342 528,0	373 240,0	109,0%

L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2020r	Wykonanie na 31.12.2020r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 909,0	14 360,0	103,2%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	289 713,0	301 455,0	104,0%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 273,0	23 684,0	449,1%
IV	Inne pasywa	2 168,0	1 815,0	83,7%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,0	0,0	0,0%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,0	120,0	100,0%
VII	Kapitały (fundusze)	30 204,0	30 227,0	100,1%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,0	0,0	0,0%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0%
X	Wynik roku bieżące	1 141,0	1 579,0	138,4%
RAZEM PASYWA		342 528,0	373 240,0	109,0%

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

L.p.	Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2020r	Wykonanie na 31.12.2020r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	8 998,6	9 204,0	102,3%
II	Koszty odsetek	2 115,9	1 967,0	93,0%
III	Wynik z tytułu odsetek	6 882,7	7 237,0	105,1%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 360,0	2 107,0	89,3%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	118,0	120,0	101,7%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VIII	Wynik na działalności bankowej	9 360,7	9 464,0	101,1%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 714,0	2 069,0	120,7%
X	Pozostałe koszty operacyjne	110,0	99,0	90,0%
XI	Koszty działania banku	8 318,0	7 871,0	94,6%
XII	Amortyzacja środków trwałych	504,0	513,0	101,8%
XIII	Różnica wartości rezerw	-620,2,0	-799,0	128,8%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	1 522,5,0	2 251,0	147,8%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	1 522,5,0	2 251,0	147,8%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	1 141,0	1 579,0	138,4%

6. 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 rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Zarząd Banku nie przewiduje potencjalnych ryzyk i zagrożeń w tym obszarze działalności.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę **2 393,73 tys. zł.**, co stanowi 8,49 % Funduszy Własnych Banku, a 0,64 % sumy bilansowej Banku.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują powiązania organizacyjne.

X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2020 roku

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

Bank zgodnie z zaleceniami ZBP i IPS wprowadził odroczenie (zawieszenie) spłaty rat kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych i kredytów dla przedsiębiorców, których sytuacja finansowa pogarszała się na skutek pandemii na okres do 6 miesięcy. Wprowadził w tym celu specjalną procedurę określającą zasady rozpatrywania wniosków o zmianę zasad spłaty zobowiązań kredytowych obecnych klientów Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego w związku z pandemią koronawirusa SARS-COV 2.

Wg stanu na 31.12.2020r w Banku udzielono 117 prolongat Covid-19 w tym:

- 6 kredytów konsumenckich
- 30 kredytów mieszkaniowych (w tym pożyczki hipoteczne)
- 81 kredytów na działalność gospodarczą.

Łączna wartość prolongowanego kapitału wyniosła 3 504 749,70 zł tj. 1,67% obliża kredytowego oraz odsetek 530 984,94 zł co skutkowało odroczeniem przychodów odsetkowych Banku.

Biorąc pod uwagę branże najbardziej i bezpośrednio dotknięte pandemią tj. hotelarstwo, turystyka, gastronomia, edukacja, kultura i sztuka Bank każdorazowo indywidualnie szacował jaki wpływ na sytuację danego kredytobiorcy miał Covid-19, jednakże nie zauważono wzrostu wskaźnika jakości w poszczególnych branżach.

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

Nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

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

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Bank w roku 2016 opracował Strategię na lata 2016-2020, którą z powodzeniem realizuje.

1. Cele strategiczne

- zrównoważony rozwój podstawowych dziedzin działalności;
- sukcesywne wzmocnianie funduszy własnych;
- prowadzenie działalności w sposób przejrzysty i budzący zaufanie;
- rozwój segmentu MŚP i młodych klientów indywidualnych;
- poszerzanie oferty produktowej, w tym produktów okołobankowych (ubezpieczenia, leasing, faktoring);
- wdrażanie nowych rozwiązań technologicznych w roku 2020

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku terenu działania Banku oraz na rynku szczecińskim, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne w odniesieniu do sytuacji związanej z COVID-19:

- 1) stabilizacja podstawowych stóp procentowych Banku Centralnego w całym 2021 roku.
- 2) marża odsetkowa aktywów przychodowych nie niższa niż 2,20% ,
- 3) wzrost kosztów działania Banku około 5,0% w wyniku planowanego od II kw. 2021r., wzrostu wynagrodzeń pracowników,
- 4) planowany jest wyższy poziom należności zagrożonych około 520 tys. zł. w stosunku do końca 2020 r., saldo około 9 600,0 tys. zł. ;
- 5) utworzenie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie około 500,80 tys. zł.;
- 6) wynik finansowy netto na poziomie 940,0 tys. zł. niższy niż osiągnięty w roku 2020 o 639,0 tys.

Zakłada się wzrost wolumenu:

- 1) wzrost bazy depozytowej sektora niefinansowego łącznie o około 1,18 % w porównaniu do końca 2020r.,
- 2) wzrost obligata kredytowego sektora niefinansowego o około 10,00% w porównaniu do końca 2020r.,
- 3) wzrost sumy bilansowej o około 0,99% w porównaniu do końca 2020r.

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „Politykę Ładu Korporacyjnego”.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku.

Wszystkie zagadnienia objęte Zasadami ładu korporacyjnego były w 2020 roku realizowane.

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

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających,
- 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe,
- 3) z dnia 16 września 1982r. – Prawo spółdzielcze,
- 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,

a także na podstawie Statutu Banku. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

Siedzibą Banku jest miasto Choszczno. Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

Bank nie prowadzi działalności poza terenem wskazanym w zdaniu wcześniejszym, a tym samym nie posiada oddziałów zagranicznych i podmiotów zależnych.

Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w SGB-Bank S.A. w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2020r **0,42%** wobec **0,65%** w 2019 roku.

Sprawozdanie z działalności Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2020 zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 18 września 1994r. o rachunkowości (Tekst jednolity Dz.U z 2019r. poz. 351).

W banku stosowane są systemy zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityka wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.

XVI. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **373 239 929,06 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **2 251 279,11 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **1 579 008,11 zł**.

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje wypłatę dywidendy udziałowcom na poziomie **1,25 %** brutto funduszu udziałowego.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **1 579 008,11 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **31 149,33 zł**. przeznaczyć na wypłatę dywidendy udziałowcom, stosując do rozliczenia oprocentowanie funduszu udziałowego na poziomie 1,25 % w skali roku brutto,
- kwotę **1 547 858,78 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

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

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

Sporządził: **Dorota Stępień**

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

ZARZĄD BANKU:

1. **Mariusz Adamkiewicz** **Prezes Zarządu**

2. **Sylwia Fischer** **Wiceprezes ds. handlu**

3. **Dorota Stępień** **Wiceprezes ds. finansowych**

.....
(pieczęć firmowa)

Choszczno, dnia 17 marca 2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)