

## **Pakiet informacyjny na Zebrania Grup Członkowskich w 2021r.**

Zarząd Banku informuje , że pod obrady najbliższego Zebrania Przedstawicieli , które zamierza zwołać do odbycia wcześniej jak po dniu 01 czerwca 2021r. będzie przedstawiony następujący projekt porządku obrad :

- 1) Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
- 2) Dokonanie wyboru przewodniczącego i sekretarza Zebrania Przedstawicieli .
- 3) Zatwierdzenie porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 4) Zatwierdzenie Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 5) Zatwierdzenie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli z dnia 26.06.2020r.
- 6) Przeprowadzenie wyboru Komisji Uchwał i Wniosków ( z wyłączeniem w razie stosowania trybu zdalnego Zebrania) ,
- 7) Złożenie przez Zarząd Banku sprawozdania z działalności Banku za 2020r.
- 8) Złożenie przez Radę Nadzorczą sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2020r.
- 9) Złożenie przez Zarząd Banku informacji o podjętych w 2021r. wnioskach i opiniach na Zebraniach Grup Członkowskich.
- 10) Przeprowadzenie dyskusji w sprawach objętych porządkiem obrad .
- 11) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdanie z działalności Banku za 2020 r.
- 12) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2020r.
- 13) Podjęcie uchwał indywidualnie udzielającym absolutorium członkom zarządu z czynności za 2020r.
- 14) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdania finansowe Banku sporządzone na dzień 31.12. 2020r. oraz rachunek wyników Banku za okres od 1.01.2020r. do 31.12.2020r.
- 15) Podjęcie uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020r.
- 16) Podjęcie uchwały w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.
- 17) Podjęcie uchwały w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, którą może zaciągać Zarząd Banku.
- 18) Podjęcie uchwały oceniającej stosowaną przez Bank politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku .
- 19) Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej .
- 20) Podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
- 21) Podjęcie uchwały oceniającej stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego w Banku.
- 22) Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku .
- 23) Rozpatrzenie wniosków zgłoszonych przez Komisję Uchwał i Wniosków i podjęcie stosowanej uchwały .
- 24) Sprawy różne.
- 25) Zamknięcie obrad Zebrania Przedstawicieli .

Członkowie Grupy mają prawo zgłaszania wniosków i opinii w sprawach , które będą przedmiotem obrad zwołanego Zebrania Przedstawicieli .

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności za 2020r. sporządzone zostało w formie pisemnej i dostępne jest w siedzibie Banku , a każdy zainteresowany członek może się zapoznać z pełną treścią tego dokumentu.

Główne tezy sprawozdania z działalności obejmują :

**Zasady ładu korporacyjnego**, które określa statut Banku z dnia 13 grudnia 1994 r. z późniejszymi zmianami. Ostatnia zmiana statutu miała miejsce w dniu 15 czerwca 2018r. Zmiana statutu została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Częstochowie postanowieniem z dnia 5.09.2018r., sygn. akt CZ.XVII NS-REJ.KRS/006274/18/504.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Statutu w zakresie ładu korporacyjnego zastosowane jest zastąpienie walnego zgromadzenia - zebraniem przedstawicieli. Wybory przedstawicieli w liczbie 25 osób dokonane zostały w 2018r. na 4 letnią kadencję, która zakończy się w 2022 r.

Bank, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku i Zebranie Przedstawicieli przyjęli do stosowania zasady ładu korporacyjnego rekomendowane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Informacja o przyjęciu i stosowaniu przez Bank zasad ładu korporacyjnego została zamieszczona na stronie internetowej Banku, a rekomendowane przez KNF postanowienia w zakresie ładu korporacyjnego zostały wprowadzone do Regulaminu organizacyjnego Banku i innych przepisów wewnętrznych Banku. Wprowadzone zasady ładu korporacyjnego mają na celu budowanie odpowiednich relacji pomiędzy Bankiem, organami Banku, a pracownikami, udziałowcami i Klientami Banku. Wiodącą rolę w zakresie kształtowania relacji Banku z Klientami stanowią wdrożone w Banku Zasady dobrej praktyki bankowej, przyjęte i zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w kwietniu 2013r. Zasady ładu korporacyjnego zostały zmodyfikowane w 2018r. odpowiednimi uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej zmieniającymi Politykę stosowania zasad ładu korporacyjnego w części dotyczącej powołania komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej Banku oraz jego zadań w Banku, a także niepublikowania raportów interaktywnych dedykowanych dla członków Banku.

W Banku działa Rada Nadzorcza w liczbie 7 osób fizycznych, wybrana w 2018 r. na 4 letnią kadencję, która upłynie z chwilą wyboru nowej rady na Zebraniu Przedstawicieli w 2022r.

W roku sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany osobowe w organach stanowiących Banku.

Bieżącą działalnością Banku kierował w 2020r. 4 osobowy zarząd w dotychczasowym niezmienionym składzie: Leszek Klimek, Tomasz Kołodziejczyk, Anna Klimek –Banaś, Jadwiga Stępień. W roku sprawozdawczym żaden z członków zarządu nie był zawieszony w wykonywaniu obowiązków. Wszyscy urzędujący do dnia 31.12.2019r. członkowie zarządu otrzymali wymagane skwitowanie z czynności za 2019 r., co zostało stwierdzone w stosownych uchwałach podjętych przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2020r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2019r. przyjęte zostało bez zastrzeżeń przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2020r.

Obradujące w dniu 26.06.2020r. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały w sprawach: udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zatwierdzenia sprawozdań z działalności Banku i z działalności Rady Nadzorczej za okres od 1.01.2019r. do 31.12.2019r., zatwierdzenia sprawozdań finansowych za 2019r., podziału zysku, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, którą może zaciągać Zarząd Banku, wydania ocen o stosowanej przez Bank polityce wynagrodzeń oraz o stosowanych zasadach ładu korporacyjnego, zatwierdzenia wniosków

zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli , w sprawie zbycia prawa użytkowania wieczystego nieruchomości w celu uregulowania stanu prawnego nieruchomości położonej w Olsztynie przy Placu Piłsudskiego nr 7/8 zabudowanej budynkiem usługowo – biurowym wykorzystywanym przez Gminę Olsztyn i Bank. Zarząd Banku wykonał w 2020r. wszystkie te uchwały, do których wykonania został zobowiązany w treści wydanych przez ZP uchwał .

### **Informacja o stanie majątku Banku w 2020r.**

Na majątek Banku składały się zapisane w księgach rachunkowych oraz ujawnione w bilansie sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020r. na podstawie danych z ksiąg rachunkowych następujące składniki :

1) Gotówka w kasach Banku i bankomatach w wysokości 1779,0 tys. złotych , wyceniona w wartości nominalnej ,potwierdzona komisyjnie spisami z natury, wykazująca dynamikę 100,8 % do roku poprzedniego;

2) Należności od sektora finansowego w wysokości 14410,0 tys. złotych , wykazujące dynamikę 81,9% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wycenione wg wartości wymaganej zapłaty , potwierdzone zgodnie z wymogami prawa przez kontrahenta, stanowiły ulokowane przez Bank środki pieniężne na rachunkach bieżących i specjalnych oraz rachunkach lokat terminowych w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie i Spółdzielni Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS . Na należności od sektora finansowego nie były tworzone rezerwy celowe. Ten kierunek inwestycji przyniósł Bankowi przychody odsetkowe w wysokości 73,0 tys. złotych , wykazujące dynamikę 48,9 % w porównaniu do roku poprzedniego.

3) Należności od sektora niefinansowego i budżetowego w wysokości 27532,0 tys. złotych , wykazujące dynamikę 105,1 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wycenione wg zamortyzowanego kosztu , z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej , podlegające pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i powiększeniu o należne odsetki. Kredyty zaliczone do kategorii normalnej i pod obserwacją stanowiły udział w kredytach ogółem w wysokości 98,2 % , a kredyty zagrożone w wysokości 1,8 % . Struktura należności zagrożonych według stanu na 31 grudnia 2020r. wg udziału poszczególnych kategorii klasyfikacyjnych w stosunku do całym portfela kredytów nieregularnych wykazywała : 12 % udział kredytów w kategorii wątpliwej , 49 % udział w kategorii stracone, 39 % udział w kategorii poniżej standardu.

Bank w 2020r. prowadził działania windykacyjne mające na celu odzyskanie wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów . Windykacja prowadzona była przez stanowisko do spraw windykacji wierzytelności bankowych , którego zakres działania obejmuje kredyty zaliczone do grupy kredytów zagrożonych. Stanowisko windykacji wg stanu na dzień 31 grudnia 2020r. zarządzało portfelem kredytów nieregularnych, w stosunku do których prowadzone były czynności windykacyjne w formie :

– postępowania upominawczego w odniesieniu do 4 kredytobiorców z kwotą zadłużenia 58 tys. złotych,

- postępowania przedprocesowego i przedegzekucyjnego w odniesieniu do 3 kredytobiorców z kwotą zadłużenia 213 tys. złotych,
- postępowania egzekucyjnego w odniesieniu do 36 kredytobiorców z kwotą zadłużenia 164 tys. złotych .
- zawartych ugód dobrowolnych spłat w stosunku do 4 kredytobiorców z kwotą zadłużenia 158 tys. złotych ,
- restrukturyzacji w odniesieniu do 5 kredytobiorców z kwotą zadłużenia 210 tys. złotych

Każde z działań windykacyjnych przyniosło efekty . W okresie sprawozdawanym kwota uzyskanych wpływów przez stanowisko windykacji zarządzające portfelem kredytów nieregularnych wyniosła ogółem 115 tys. złotych przy spadku o 34 % .

Struktura kredytów z uwzględnieniem kryterium przeznaczenia kredytów wg stanu na dzień 31.12.2020r. ( wartość nominalna pomniejszona o ESP i powiększona o odsetki) była następująca :

- kredyty i gwarancje ( ewidencjonowane bilansowo i pozabilansowo) udzielone na cele związane z działalnością gospodarczą w kwocie 20571 tys. złotych stanowiły 63 % udział w portfelu, z dynamiką 106 % do analogicznego okresu roku poprzedniego,
- kredyty detaliczne i mieszkaniowe w kwocie 12001 tys. złotych stanowiły 37 % udział w portfelu , z dynamiką 125,6 % w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Struktura kredytów z przeważającym udziałem kredytów gospodarczych i systematycznie malejącym udziałem kredytów detalicznych wpływa niekorzystnie na poziom uzyskiwanej marży, która jest wyższa w przypadku kredytów detalicznych . Szkodowość kredytów mierzona wskaźnikiem udziału kredytów nieregularnych ( kategorie poniżej standardu do straconej) do wartości kredytów , który w grupie kredytów gospodarczych wyniósł 0,8 % i uległ zwiększeniu o 100 % oraz w grupie kredytów detalicznych wraz z kredytami hipotecznymi 3,5 % i uległ zmniejszeniu o 49 % w porównaniu do 2019r.

Struktura kredytów detalicznych oraz mieszkaniowych i zabezpieczonych hipoteką (kwota bilansowa i pozabilansowa wg wartości nominalnej pomniejszonej o ESP i powiększonej o odsetki) wg stanu na dzień 31.12.2020r. ukształtowała się następująco :

- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych wyniosły 1587 tys. złotych przy dynamice 99,7 % w stosunku do analogicznego roku poprzedniego , posiadały 13 % udział w portfelu kredytów detalicznych , a wskaźnik uszkodowości wyniósł 0,4 % z nieznacznym wzrostem w porównaniu do grudnia 2019r. ,
- Kredyty gotówkowe konsumpcyjne wyniosły 734 tys. złotych przy dynamice 76 % do analogicznego okresu roku poprzedniego , posiadały 6 % udział w portfelu kredytów detalicznych , a wskaźnik uszkodowości wyniósł 6 % i uległ obniżeniu o 11pp. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego,

- Kredyty gotówkowe konsumpcyjne zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej wyniosły 1555 tys. złotych przy dynamice 85 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, posiadały 13 % udział w portfelu kredytów detalicznych, a wskaźnik szkodowości wyniósł 6,6 % i uległ zmniejszeniu o 5,7 pp. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego,
- Kredyty na cele mieszkaniowe (finansujące nieruchomości) wyniosły 8125 tys. złotych przy dynamice 155 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, posiadały 68 % udział w portfelu kredytów detalicznych, a wskaźnik szkodowości wyniósł 3,3 % i uległ zmniejszeniu o 1,6 pp. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego ,

W okresie sprawozdawczym do Banku zostało złożonych 185 wniosków kredytowych, odnotowano spadek o 23 % liczby złożonych wniosków w stosunku do 2019r. Spośród 185 złożonych wniosków pozytywną decyzję kredytową uzyskały 176 wniosków tj. 95 %. Kwota wnioskowanych kredytów , do których podjęte zostały pozytywne decyzje kredytowe wyniosła 15343 tys. złotych przy dynamice 112 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Udział poszczególnych placówek bankowych w realizacji sprzedaży produktów kredytowych ( pod względem wartości zawartych umów kredytowych ) był zróżnicowany i wynosił : Olsztyn - 1,65 % , Nierada - 1,6 % , Wrzosowa – 1,0 % , Kamienica Polska 2,6 % , Poczesna – 94,15 % .

Działalność kredytowa przyniosła Bankowi przychody odsetkowe w kwocie 1422,0 tys. złotych , niższe o 10 % od zrealizowanych w 2019 r. , przy czym rok sprawozdawczy 2020 był kolejnym okresem rocznym charakteryzującym się szokowymi obniżkami stóp procentowych, które wywołały istotny spadek przychodów odsetkowych. Kolejną przyczyną obniżających się przychodów odsetkowych był spadek popytu na kredyty konsumpcyjne.

4) Dłużne papiery wartościowe w wysokości 25460 tys. złotych obejmują obligacje Skarbu Państwa w kwocie 12315 tys. złotych , obligacje Banku BPS SA w kwocie 913 tys. złotych , obligacje komercyjne w kwocie 8712 tys. złotych oraz obligacje JST 3520 tys. złotych. Dłużne papiery wartościowe zwiększyły się w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 60 % . Z dłużnych papierów wartościowych Bank uzyskał przychody w kwocie 393 tys. złotych , które były niższe wyższe o 26 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Dłużne papiery wartościowe zaliczone zostały w całości do portfela bankowego.

5) Udziały i akcje w innych jednostkach w wysokości 703 tys. złotych , wykazujące dynamikę 100 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, obejmują objęte przez Bank akcje banku zrzeszającego oraz udział w spółdzielni zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS. Objęte akcje wycenione zostały w cenie nabycia , zaliczane są do majątku trwałego, nie są dopuszczone do obrotu publicznego . Bank BPS SA nie wypłacał dywidendy z zysku za 2019r. jak również za lata wcześniejsze .

6) Aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 1480,0 tys. złotych obejmują środki trwałe w wysokości 1457,0 tys. złotych oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 23,0 tys. złotych . Aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne uległy zmniejszeniu o 1,5 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Aktywa te zostały przez Bank wycenione w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. W trakcie

sprawozdawanego roku w Banku przeprowadzone zostały transakcje powodujące zmiany wartości niematerialnych i prawnych polegające na nabyciu licencji o wartości 22 tys. złotych . W wyniku dokonanych operacji zakupu oraz odpisów umorzeniowych saldo wartości niematerialnych i prawnych zmniejszyło się na koniec 2020r. o kwotę 26 tys. złotych w stosunku do stanu salda z analogicznego okresu roku poprzedniego.

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywały w roku sprawozdawczym zmniejszenie o 276 tys. złotych, w tym 88 tys. złotych z tytułu odpisu umorzeniowego oraz 188 tys. złotych z tytułu likwidacji środków trwałych oraz zwiększenie o 72 tys. złotych z tytułu nabycia .

7) Inne aktywa oraz rozliczenia międzyokresowe w łącznej wysokości 394 tys. złotych wykazują spadek o 17 % w stosunku do grudnia roku poprzedniego. Aktywa te wycenione zostały w cenie wymaganej zapłaty.

8) Należne wpłaty na kapitał podstawowy w wysokości 439,0 tys. złotych stanowią należności od członków Banku z tytułu nieopłaconych udziałów ( różnica pomiędzy wymagalną przez Statut Banku kwotą udziału a kwotą opłaconą).

Majątek przyniósł Bankowi w roku sprawozdawczym przychody w łącznej wysokości 2907 tys. złotych , które zmniejszyły się o 16 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Poniesione koszty uzyskania efektu ekonomicznego wyniosły w roku sprawozdawczym 2775 tys. złotych i były niższe o 12 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wynik finansowy za 2020r. wyniósł netto 88 tys. złotych i był niższy o 64 % od wyniku finansowego netto osiągniętego za 2019r.

Bank zamierza kontynuować działalność gospodarczą przez okres najbliższego roku i w dalszych okresach sprawozdawczych . Zadania gospodarcze na okres najbliższego 2021 roku określone zostały przez Radę Nadzorczą Banku w planie finansowym . Zarząd Banku w założeniach do planu finansowego nie zakłada dynamicznego rozwoju , działania kierowane będą na utrzymanie wielkości majątku na poziomie wartości z 2020r. co jest spowodowane w głównej mierze ograniczonymi możliwościami rynku lokalnego oraz niskim popytem na kredyty konsumpcyjne , a w związku z tym powstaje brak uzasadnienia do podejmowania ekspansywnej polityki depozytowej. O ile w 2020 r. jakość portfela kredytowego uległa poprawie , to jednak rozmiar działalności kredytowej nie jest zadawalający, biorąc pod uwagę , że z każdym rokiem kwota udzielanych kredytów konsumpcyjnych ulega obniżaniu , co wywołuje pogarszanie się sytuacji przychodowej z odsetek od sektora niefinansowego , które są częściowo rekompensowane przychodami z papierów wartościowych , z odsetek od kredytów mieszkaniowych oraz z odsetek od jednostek samorządów terytorialnych. Jednakże niska marża uzyskiwana z papierów wartościowych Skarbu Państwa , z kredytów mieszkaniowych oraz z kredytów jednostek samorządu terytorialnego nie jest w stanie odwrócić procesu ograniczonej zdolności Banku do generowania wzrostu wyniku finansowego wywołanej utrzymywaniem się obciążenia kredytowego kredytów konsumpcyjnych na stosunkowo niskim poziomie . Celem Banku jest dążenie do poprawy relacji portfela kredytowego w strukturze bilansu Banku oraz osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zaplanowanym.

Bank w roku sprawozdawczym nie przeprowadzał inwestycji finansowych na giełdzie papierów wartościowych ani nie inwestował w fundusze. Podstawowym kierunkiem inwestowania środków pieniężnych pozostaje nadal portfel kredytowy, terminowe lokaty i obligacje banku zrzeczającego, obligacje komercyjne, obligacje jednostek samorządu terytorialnego, a także papiery wartościowe Skarbu Państwa, które jednocześnie zabezpieczają płynność Banku.

### **Informacja o źródłach finansowania majątku w 2020r.**

Źródła finansowania majątku Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawiały się następująco :

1) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w wysokości kwocie 53710 tys. złotych, przy dynamice 104,8 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty, stanowią 74 % udział w bilansie, który wykazał spadek o 5 pp. w stosunku do 2019r.

Struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2020r. ukształtowała się następująco :

– środki klientów na rachunkach bieżących w wysokości 27991,0 tys. złotych, przy dynamice 124 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, stanowiły 52 % udział w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego,

– środki klientów na rachunkach lokat terminowych w kwocie 25719 tys. złotych, przy dynamice 90 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, stanowiły 48 % udział w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego.

Poniesione przez Bank w 2020r. koszty obsługi środków pieniężnych podmiotów niefinansowych i budżetowych wyniosły 178 tys. złotych, przy dynamice 46 % w stosunku do roku poprzedniego.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego były przez Bank angażowane w finansowanie akcji kredytowej oraz inwestowane w lokaty terminowe oraz papiery wartościowe.

2) Zobowiązania wobec sektora budżetowego w wysokości 9449 tys. złotych, przy dynamice 184 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, zostały wycenione w kwocie wymaganej zapłaty, stanowiły 13 % udział w bilansie. Zobowiązania wobec budżetu inwestowane były przez Bank w lokaty bieżące i terminowe na rachunkach w banku zrzeczającym.

3) Fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 824 108 tys. złotych, przy dynamice 763 % w stosunku do analogicznego roku poprzedniego, wycenione zostały w wartości nominalnej, stanowiły 1 % udział w bilansie, zobowiązania te podlegają rozliczeniu z wierzycielami zewnętrznymi oraz pracownikami.

4) Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone w wysokości 30 tys. złotych, przy dynamice 97 % w stosunku do analogicznego roku poprzedniego, wycenione zostały wg wartości nominalnej, stanowią przychody, których ze względu na ich charakter nie można było w całości zaliczyć do wyniku finansowego roku sprawozdawczego.

5) Rezerwy w wysokości 232 tys. złotych, przy dynamice 80 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wycenione zostały w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej

wartości , zabezpieczają przyszłe zobowiązania pracownicze oraz publicznoprawne , o charakterze krótkoterminowym , przewidziane do rozwiązania lub aktualizacji w 2021 r.

6) Kapitały Banku w wysokości łącznej 7795 tys. złotych , przy dynamice 103,8 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego , wycenione zostały wg wartości nominalnej , stanowią 11 % udział w bilansie.

Bilansowa struktura kapitału na dzień 31 grudnia 2020r. była następująca :

– Kapitał podstawowy w kwocie opłaconej wyniósł 147,0 tys. złotych , stanowił 2 % udziału w łącznym kapitale ( wykazany w bilansie po pomniejszeniu o kwotę należnych wpłat na udziały). W roku sprawozdawczym stan kapitału podstawowego opłaconego nie wykazywał zmian w stosunku do stanu z grudnia 2019r. ,

– Kapitał zapasowy wyniósł 6590 6345 tys. złotych , przy dynamice 104 % w stosunku do analogicznego roku poprzedniego , stanowił 90 % udziału w łącznym kapitale ( wykazany w bilansie po pomniejszeniu o kwotę należnych wpłat na udziały) . Kapitał zapasowy wzrósł w 2020r. o 4 % w wyniku dopisania zysku za 2019r. ,

– Kapitały pozostałe ( z aktualizacji wyceny , pozostałe kapitały rezerwowe) wyniosły 609 564 tys. złotych , przy dynamice 108 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego , stanowiły 8 % udziału w łącznym kapitale ( wykazany w bilansie po pomniejszeniu o kwotę należnych wpłat na udziały) .

Bank na dzień 31.12.2020r. posiadał kapitał ustalony wg zasad określonych w Rozporządzeniu CRR w wysokości 7145 tys. złotych, przy dynamice 105 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego . Posiadana wysokość kapitału uznanego zapewniła utrzymanie wskaźnika kapitałowego w wysokości 20,65 % , który był około 2 krotnie wyższy w stosunku do wskaźnika wymaganego przepisami nadzorczymi w wysokości 10,5 % .

W całym okresie sprawozdawczym Bank dbał o zachowanie odpowiedniego poziomu wyposażenia kapitałowego , który był adekwatny do wymogów prawa oraz rozmiaru prowadzonej działalności bankowej i w pełni pokrywał generowane ryzyka . Kapitały finansowały rzeczowy majątek trwały oraz w części kredyty z terminem wymagalności powyżej 10 lat.

7) Zysk netto w wysokości 88 245 tys. złotych , przy dynamice 36 % w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, wyceniony został w wartości nominalnej.

W roku sprawozdawczym, podobnie jak i w latach poprzednich, działalność operacyjna prowadzona była z udziałem 4 placówek bankowych , a mianowicie Oddziału Banku w Kamienicy Polskiej oraz placówek bankowych w Olsztynie , we Wrzosowie i w Nieradzie . Żadna z placówek operacyjnych w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości nie jest oddziałem i nie sporządza samodzielnie sprawozdań finansowych.

Centrala Banku oraz placówki bankowe w Kamienicy Polskiej i Olsztynie funkcjonują w budynkach stanowiących własność Banku, natomiast pozostałe placówki w lokalach dzierżawionych w oparciu o zawarte umowy z terminem wykraczającym poza 2020r.

Zakres przedmiotowy działalności Banku uregulowany jest w statucie zmienionym w 2018r.



## **Informacja o zarządzaniu ryzykami w działalności Banku w 2020r.**

### **Zarządzanie ryzykami w działalności Banku , proces szacowania kapitału**

W roku sprawozdawczym Bank zarządzał ryzykami bankowymi w oparciu o strategię zarządzania ryzykami oraz pozostałe regulacje wewnętrzne regulujące zarządzanie zidentyfikowanymi ryzykami - kredytowym, operacyjnym, braku zgodności, stopy procentowej, płynności, biznesowym, strategicznym, kapitałowym, utraty reputacji, prawnym, rezydualnym i cyklu gospodarczego.

Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest minimalizacja przyszłych potencjalnych strat oraz minimalizacja narażenia Banku na niekorzystne skutki, w wyniku których nastąpiłoby ograniczenie działalności lub utrata istotnych wartości niematerialnych. Celem zarządzania ryzykami jest również bieżąca ocena wystarczalności kapitału w stosunku do rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności, tak aby współczynniki kapitałowe zachowały wartości nie niższe od określonych normami prawa zewnętrznego i wewnętrznego.

Proces szacowania kapitału został określony przez Bank w wewnętrznej Instrukcji adekwatności kapitałowej, znowelizowanej i zatwierdzonej w 2019r. przez Radę Nadzorczą Banku.

W roku sprawozdawczym Bank wykonywał szacowanie wymogu kapitałowego na poszczególne ryzyka z zastosowaniem następujących metod:

metodą standardową dla ryzyka kredytowego wg zasad określonych w przepisach Rozporządzenia CRR, dla którego łączny wymóg kapitałowy obliczony został na kwotę 2334 tys. złotych, co stanowi 33% funduszy własnych przy ustalonym 40% dopuszczalnym limicie alokacji kapitału uznanego,

metodą podstawowego wskaźnika dla ryzyka operacyjnego wg zasad określonych w Rozporządzeniu CRR, dla którego łączny wymóg kapitałowy obliczony został na kwotę 435 tys. złotych, co stanowiło 6% funduszy własnych przy ustalonym 10% dopuszczalnym limicie alokacji kapitału uznanego,

metodą własną określoną dla pozostałych ryzyk wg zasad określonych w Instrukcji adekwatności kapitałowej, dla których wystąpił obowiązek wyznaczenia wymogu kapitałowego w wysokości 1260 tys. złotych, co stanowiło 18% funduszy własnych.

Przeprowadzony na dzień 31 grudnia 2020r. proces szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej wykazał, że poziom funduszy własnych Banku był odpowiedni do rozmiaru prowadzonej działalności gospodarczej.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej zarządzane było, podobnie jak w poprzednich latach, metodą analizy luki niedopasowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp i porównania faktycznej wielkości miar względnego współczynnika luki, dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego wskutek zmiany stóp procentowych przez NBP i niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego z ustalonymi limitami. Sporządzane miesięczne raporty z analizy ryzyka stopy procentowej potwierdzały, że Bank generalnie prawidłowo zarządza ryzykiem stopy procentowej, jednak czynnikiem podwyższającym to ryzyko był spadek przychodów odsetkowych i wyniku finansowego, co w konsekwencji wywołało obowiązek szacowania kapitału wewnętrznego w kwocie 481 tys. złotych na koniec 2020r.

Dane sprawozdawcze zawarte w niniejszym sprawozdaniu z działalności Banku i sprawozdaniu finansowym wykazują, że pomimo trudnej sytuacji gospodarczej wywołanej skutkami pandemii Covid -19, Bank przestrzega obowiązujących norm nadzorczych, racjonalnie gospodaruje środkami finansowymi z zachowaniem zasad bezpieczeństwa depozytariuszy, a jednocześnie generuje niewielki zysk z przeznaczeniem na dalszy rozwój. Nie wystąpiły w działalności nieprawidłowe kierunki inwestowania, szczególnie finansowego, które miały lub mogą mieć ujemny wpływ na kondycję finansową Banku, z tym zastrzeżeniem, że obecna struktura kredytów z udziałem kredytów, do których stosuje się wskaźnik referencyjny, a w związku z tym o obniżonej wielkości marży oraz struktura dłużnych papierów wartościowych ze znacznym udziałem papierów Skarbu Państwa o niskiej rentowości i będą ograniczały kwotę wyniku finansowego Banku. Posiadane środki finansowe zabezpieczają płynność bieżącą Banku i pozwalają na wypełnianie nadzorczych miar płynności określonych w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

#### **Informacja o systemie kontroli w 2020r.**

W 2020r. Bank realizował kontrole wewnętrzne w zakresie określonym w Matrycy Funkcji Kontroli na 2020r. Kontrolą objęta została skuteczność mechanizmów kontroli kluczowych procesów, do których Bank zalicza planowanie finansowe (Strategia, plany finansowe), rozliczenia (usługi płatniczych, obrót gotówkowy), sprawozdawczość (finansowa, obowiązkowa, zarządcza), kredytowanie pojedynczych transakcji (udzielanie, monitoring, zabezpieczenia, windykacja), zarządzanie ryzykiem kredytowym - portfelowe zarządzanie ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające), pozyskiwanie środków na finansowanie działalności (depozyty, kapitały, emisje papierów wartościowych), zarządzanie ryzykiem braku zgodności, zarządzanie ryzykami w działalności Banku innymi niż ryzyko kredytowe. Wykonane kontrole nie stwierdziły wystąpienia nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Gospodarka kasowa poddawana była systematycznym okresowym kontrolom zgodności kasy ze stanem faktycznym oraz poprawności sporządzanych dokumentów kasowych, które nie wykazały nieprawidłowości w funkcjonowaniu obrotu kasowego.

Kontrole działalności Banku wykonywane były również przez Komisje i Komitety Rady Nadzorczej Banku.

Komisja Rewizyjna w 2020r. przeprowadzała 5 badań, po których wydała na potrzeby organów Banku opinie i stanowiska w zakresie spraw dotyczących:

- realizacji przez Bank, pracowników Banku i organy Banku zadań w zakresie przestrzegania ustanowionych w Polityce Banku Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019r.,
- wdrożenia polityki wynagrodzeń w Banku,

- terminowości i sposobu załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków oraz skarg i reklamacji klientów Banku,
- spełnienia kryteriów odpowiedzialności przez członków Zarządu Banku i Zarząd Banku jako kolegialny organu zarządzający, o których mowa w art. 22 aa Prawa bankowego,
- rzetelności sporządzanych informacji zarządczych przedkładanych Radzie Nadzorczej w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczych,
- wykonanej kontroli wybranych grup i poszczególnych pozycji kosztów ponoszonych przez Bank w związku z prowadzoną działalnością.

Komitet Audytu w 2020r. przeprowadził 3 badania, po których wydał na potrzeby organów Banku opinie i stanowiska w zakresie spraw dotyczących :

- roli KA w procesie badania sprawozdania finansowego oraz o rzetelności sporządzanej sprawozdawczości finansowej ,
- skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w Banku, w tym w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej,
- niezależności audytora powołanego do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za 2020r., tj. Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Fr. Stefczyka w Warszawie .

Przeprowadzone kontrole wykazały , że pracownicy Banku w przeważającej większości przestrzegają procedury wewnętrzne i obowiązujące przepisy prawa . Mechanizmy kontroli funkcjonalnej następnej działały poprawnie i skutecznie przeciwdziałały powstawaniu nadużyć , błędów i naruszeń procedur wewnętrznych i przepisów prawa.

**Informacja o projektach uchwał przedkładanych przez Zarząd Banku na najbliższe Zebranie Przedstawicieli :**

**1) W sprawie dokonania wyboru przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli :**

Uchwała Nr 1/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie dokonania wyboru przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 2 Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli , uchwała :

§ 1

Dokonanie wyboru Pana(i) ..... na funkcję Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli w dniu ... czerwca 2021r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**2) w sprawie dokonania wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli :**

Uchwała Nr 2/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie dokonania wyboru sekretarza Zebrania Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 2 Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli , uchwała :

§ 1

Dokonanie wyboru Pana(i) ..... na funkcję Sekretarza Zebrania Przedstawicieli w dniu ... czerwca 2021r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**3) w sprawie zatwierdzenia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli:**

Uchwała Nr 3/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 2 Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli , uchwała :

§ 1

Zatwierdza porządek obrad Zebrania Przedstawicieli obradującego w dniu .... czerwca 2021r. w brzmieniu :

- 26) Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
- 27) Dokonanie wyboru przewodniczącego i sekretarza Zebrania Przedstawicieli .
- 28) Zatwierdzenie porządku obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 29) Zatwierdzenie Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 30) Zatwierdzenie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli z dnia 26.06.2020r.
- 31) Przeprowadzenie wyboru Komisji Uchwał i Wniosków ( z wyłączeniem w razie stosowania trybu zdalnego Zebrania) ,
- 32) Złożenie przez Zarząd Banku sprawozdania z działalności Banku za 2020r.
- 33) Złożenie przez Radę Nadzorczą sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2020r.
- 34) Złożenie przez Zarząd Banku informacji o podjętych w 2021r. wnioskach i opiniach na Zebraniach Grup Członkowskich.
- 35) Przeprowadzenie dyskusji w sprawach objętych porządkiem obrad .
- 36) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdanie z działalności Banku za 2020 r.
- 37) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2020r.
- 38) Podjęcie uchwał indywidualnie udzielającym absolutorium członkom zarządu z czynności za 2020r.

- 39) Podjęcie uchwały zatwierdzającej sprawozdania finansowe Banku sporządzone na dzień 31.12. 2020r. oraz rachunek wyników Banku za okres od 1.01.2020r. do 31.12.2020r.
- 40) Podjęcie uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020r.
- 41) Podjęcie uchwały w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.
- 42) Podjęcie uchwały w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, którą może zaciągać Zarząd Banku.
- 43) Podjęcie uchwały oceniającej stosowaną przez Bank politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku .
- 44) Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej .
- 45) Podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.
- 46) Podjęcie uchwały oceniającej stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego w Banku.
- 47) Rozpatrzenie wniosków zgłoszonych przez Komisję Uchwał i Wniosków i podjęcie stosowanej uchwały .
- 48) Sprawy różne.
- 49) Zamknięcie obrad Zebrania Przedstawicieli .

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**4) w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli.**

Uchwała Nr 4/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 2 Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli , podjęło następującą uchwałę :

§ 1

Zatwierdza Regulamin Zebrania Przedstawicieli i obradującego w dniu .... czerwca 2021r. w brzmieniu nadanym w załączniku do niniejszej uchwały .

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**5) w sprawie zatwierdzenia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli z dnia 26.06.2020r.**

Uchwała Nr 5/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia Protokołu z obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2020r.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 2 Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli , podjęło następującą uchwałę : :

§ 1

Zatwierdza Protokół z obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2020r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**6) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2020r.:**

Uchwała Nr 6/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2020r.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę :

§ 1

Zatwierdza sprawozdanie z działalności Banku za 2020 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**7) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2020r. :**

Uchwała Nr 7/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za 2020r.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę ::

§ 1

Zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności za 2020 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**8) w sprawie udzielenia absolutorium z czynności za 2020r. członkom zarządu Banku :**

Uchwała Nr 8/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę :

**§ 1**

Udziela prezesowi Zarządu Banku **Leszkowi Klimkowi** absolutorium z czynności za 2020r.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**Uchwała Nr 9/2021**

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej  
z dnia czerwca 2021 r.

w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę :

**§ 1**

Udziela wiceprezesowi Zarządu Banku Tomaszowi Kołodziejczyk absolutorium z czynności za 2020r.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**Uchwała Nr 10/2021**

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej  
z dnia czerwca 2021r.

w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę ::

**§ 1**

Udziela członkowi Zarządu Banku Annie Klimek-Banaś absolutorium z czynności za 2020 r.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**Uchwała Nr 11/2021**

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej  
z dnia czerwca 2021 r.

w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę ::

**§ 1**

Udziela członkowi Zarządu Banku Jadwidze Stępień absolutorium z czynności za 2020 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**9) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowe Banku sporządzonego na dzień 31.12. 2020r. oraz rachunek wyników Banku za okres od 1.01.2020r. do 31.12.2020r.:**

Uchwała Nr 12/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej,

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych i rachunku wyników Banku za 2020rok

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie § 21 ust.1 pkt.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę :

§ 1

Zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku, na które składają się :

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumy obrotowe w wysokości 72.197.615,12 ( siedemdziesiąt dwa miliony sto dziewięćdziesiąt siedem tysięcy sześćset pięćnaście 12/100) , współczynnik wypłacalności 20,65 % ,
- 3) rachunek wyników za okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. wykazujący zysk bilansowy netto w kwocie 87.569,74 (osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset sześćdziesiąt 74/100) złotych,
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2020r. obejmujące :
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane na sumę 4.742.948,41 ( cztery miliony siedemset czterdzieści dwa tysiące dziewięćset czterdzieści osiem 41/100) złotych ,
  - pozostałe pozycje pozabilansowe na sumę 9.284.044,79 ( dziesięć milionów dwieście osiemdziesiąt cztery tysiące czterdzieści cztery 79/100) złotych,
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2020r. do dnia 31 grudnia 2020 r. wykazujący środki pieniężne na początek okresu 2020r. w kwocie 7.259.043,80 ( siedem milionów dwieście pięćdziesiąt dziewięć tysięcy czterdzieści trzy 80/100 ) złotych i na koniec okresu 2020r. w kwocie 7.759.399,17( siedem milionów siedemset pięćdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć 17/100) złotych oraz bilansową zmianę ( zwiększenie) stanu środków pieniężnych o kwotę 500.355,37 ( pięćset tysięcy trzysta pięćdziesiąt pięć 37/1000 ) złotych,
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia 2020r. do dnia 31 grudnia 2020r. wykazujące stan kapitału na początek 2020r. w kwocie 7.740.486,29 (siedem milionów siedemset czterdzieści tysięcy czterysta osiemdziesiąt sześć 29/100) złotych i stan kapitału na koniec 2020r. w kwocie 7.907.210,03(siedem milionów dziewięćset siedem tysięcy dwieście dziesięć 03/100 ) złotych oraz wzrost kapitału własnego o kwotę 166.723,73 ( sto sześćdziesiąt sześć tysięcy siedemset dwadzieścia trzy 73/100) złotych.
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.



Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**10) w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020r.:**

Uchwała Nr 13/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej,

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020r.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.4 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę : :

§1

Dokonuje podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r. w kwocie 87.569,74 ( osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset sześćdziesiąt dziewięć 74/100) złotych przeznaczając ją w całości na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego .

§ 2

Niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 79.154,00 ( siedemdziesiąt dziewięć tysięcy sto pięćdziesiąt cztery) złotych przeznacza się następująco :

§ 3

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku Spółdzielczego.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**11) w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych:**

Uchwała Nr 14/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej,

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt.4 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę : :

§1

Dokonuje podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 79.154,00 ( siedemdziesiąt dziewięć tysięcy sto pięćdziesiąt cztery) złotych przeznaczając w całości na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego .

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku Spółdzielczego.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**12) w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, którą może zaciągać Zarząd Banku:**

Uchwała Nr 15/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej,

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.1 pkt. 7 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę ::

§ 1

Oznacza najwyższą sumę zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągać w ramach zwykłego zarządu - na kwotę 70.000.000,00 ( siedemdziesiąt milionów ) złotych.

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**13) w sprawie oceny stosowanej przez Bank polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku :**

Uchwała Nr 16/2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie dokonania oceny wydanej przez Radę Nadzorczą oceny o stosowanej w Banku Spółdzielczym w Poczesnej polityce wynagrodzeń

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), w związku z § 13 pkt. 5 Polityki Stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego (tekst jednolity , załącznik do Uchwały Zarządu nr 83 /2018 z dnia 12.12.2018r.), podjęło następującą uchwałę :

§ 1

Na podstawie wydanego przez Radę Nadzorczą Banku Raportu o stosowanej Polityce wynagradzania , pozytywnie ocenia politykę wynagradzania stosowaną przez Bank i, stwierdzając że :

- 1) Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń zawarta w dokumencie Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Poczesnej ( Tekst jednolity – załącznik do Uchwały Zarządu nr 51/2017 z dnia 4.10.2017r) wspiera :
  - a) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez radę nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
  - b) realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.
- 2) Polityka odnosi się do osób wewnętrznych Banku mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zawiera wyraźny podział wynagrodzeń na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń;
- 3) Polityka zwiera ustalony wskaźnik udziału zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, który wynosi 100 % i nie był przedmiotem podwyższenia w 2019r.;
- 4) Określona w Polityce wynagrodzeń wysokość pozostałych świadczeń uznaniowych oraz terminy i sposób ich wypłaty zabezpieczają długoterminowe dobro banku;
- 5) Regulamin wynagradzania i umowy o pracę zawierają postanowienia pozwalające dokonać skutecznie wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia;

6) Rada Nadzorcza i Zarząd Banku w 2020r. przestrzegały zasad zawartych w Polityce wynagradzania w zakresie wypłat zmiennych składników wynagrodzeń za 2019r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**14) w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej :**

Uchwała Nr .../2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej , dalej w Uchwale : Regulamin.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust. 1 pkt. 16 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami), podjęło następującą uchwałę :

§ 1

1. W § 18 ust.2 Regulaminu dotychczasowe wyrażenie 40 % zastępuje się wyrażeniem „**od 15 % do 40 %**” oraz po kropce na końcu zdania dodaje się dalsze zdanie w brzmieniu : „ Wysokość wynagrodzenia w granicach określonych w zdaniu poprzedzającym ustala Zarząd Banku w porozumieniu z Radą Nadzorczą Banku.”

2. W § 18 ust.3 Regulaminu dotychczasowe wyrażenie 30 % zastępuje się wyrażeniem „**od 10 % do 30 %** „ oraz po kropce na końcu zdania dodaje się dalsze zdanie w brzmieniu : „ Wysokość wynagrodzenia w granicach określonych w zdaniu poprzedzającym ustala Zarząd Banku w porozumieniu z Radą Nadzorczą Banku.”

§ 2

Wykonanie uchwały powierzyć Zarządowi Banku.

§ 3

Udziela się pełnomocnictwa Zarządowi Banku do ogłoszenia jednolitego tekstu Regulaminu uwzględniającego zmiany wprowadzone niniejszą Uchwałą.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**15) w sprawie uchwalenia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku:**

Uchwała nr ... /2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie uchwalenia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Zebranie Przedstawicieli działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 19 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994r. ( z późniejszymi zmianami ) podjęło następującą uchwałę :

§ 1

Uchwała Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, dalej Polityka , w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku, w brzmieniu nadanym Polityce stanowiącej załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

§ 3

Z chwilą podjęcia niniejszej Uchwały traci moc uchwała Zebrania Przedstawicieli z dnia 9 maja 2014r. uchwalająca Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków rady nadzorczej , Poczesna 2013r.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**16) w sprawie oceny stosowanych przez Bank zasad ładu korporacyjnego w Banku:**

Uchwała Nr ..../2021

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej

z dnia czerwca 2021r.

w sprawie oceny Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej działając na podstawie paragrafu 21 ust.2 Statutu Banku z dnia 13 grudnia 1994 r.( z późniejszymi zmianami) w związku z § 10 pkt 18 Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego będącej załącznikiem do uchwały Zarządu nr 83 /2018 z dnia 12.12.2018r., podjęło następującą uchwałę :

§1

Przyjmuje ocenę wydaną przez Radę Nadzorczą Banku o prawidłowym stosowaniu przez Bank , pracowników oraz organy Banku zasad ładu korporacyjnego zawartych w Polityce stosowania zasad ładu korporacyjnego.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

Załącznik do uchwały Zarządu Banku nr 9 /2021 z dnia 03 lutego 2021r.

**17) w sprawie zmian w Statucie Banku**

**UCHWAŁA Nr ..... /2021**

**Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Poczesnej**

**z dnia .....2021r.**

**w sprawie zmian w Statucie Banku**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego we Poczesnej , działając na podstawie § 21 ust. 1 pkt 10 Statutu Banku, podjęło następującą uchwałę:

§ 1.

W Statucie Banku Spółdzielczego w Poczesnej dokonuje się następujących zmian:

**1) w § 3 ust. 5a otrzymuje nowe brzmienie :**

„5a. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane ze świadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej.”,

**2) § 16 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 16

1. Członek przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udział obowiązkowy.
2. Wypłata udziału obowiązkowego po ustaniu członkostwa następuje w roku następnym po roku obrotowym, w którym ustało członkostwo. Wypłata powinna nastąpić w sposób określony przez członka, w terminie jednego miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania przez Walne Zgromadzenie /Zebranie Przedstawicieli/, o ile udział nie został przeznaczony na pokrycie strat Banku Spółdzielczego.
3. Przy wypłacie udziału, o którym mowa w ust. 1, Bank Spółdzielczy może dokonać potrącenia roszczeń wynikających z jego statutowej działalności.
4. Z upływem okresu określonego w ust. 2, roszczenia byłego członka o wypłatę udziału stają się wymagalne.
5. W razie otwarcia likwidacji w ciągu 6 miesięcy lub wszczęcia postępowania upadłościowego w ciągu roku od dnia, w którym członek przestał należeć do Banku Spółdzielczego, obowiązany jest on wobec Banku Spółdzielczego do uczestniczenia w pokrywaniu jego strat tak, jak gdyby był nadal członkiem.
6. Nie dokonuje się wypłaty udziału zgodnie z ust. 2, jeżeli nie uzyskano zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadku, gdy na podstawie art. 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, takie zezwolenie jest wymagane.”,

**3) w § 21 ust. 1 pkt 11 wyraz: „upoważniającej” zastępuje się wyrazem: „upoważniających”,**

**4) w § 23 ust. 4 pkt 1 otrzymuje nowe brzmienie:**

„1) rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego, łącznie ze sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem z badania,”,

**5) w § 29 ust. 1 pkt 3 otrzymuje nowe brzmienie:**

„3) uchwalanie planów finansowych i gospodarczych oraz programów działalności społecznej i kulturalnej,”,

**6) w § 29 ust. 1 pkt 4 lit. a otrzymuje nowe brzmienie:**

„a) badanie okresowych sprawozdań oraz sprawozdań finansowych,”,

**7) w § 29 ust. 1 pkt 7 otrzymuje nowe brzmienie:**

„7) zatwierdzanie strategii działania Banku Spółdzielczego, struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, polityki wynagrodzeń oraz uchwalanie Regulaminu Działania Zarządu, regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej, regulaminów funduszy tworzonych z nadwyżki bilansowej,”,

**8) w § 32 skreśla się ust. 7 w brzmieniu:**

„7. Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą.”,

**9) w § 33 ust. 1 skreśla się drugie zdanie w brzmieniu:**

„Prezesowi Zarządu podlega komórka audytu wewnętrznego.”,

**10) w § 34 ust. 1 pkt 9 skreśla się wyraz: „podstawową”,**

**11) w § 34 ust. 1 skreśla się pkt 14 w brzmieniu:**

„14) zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego,”,

**12) w § 34 ust. 1 punkty od 14 do 20 otrzymują oznaczenia od 14 do 19,**

**13) po § 45 dodaje się tytuł rozdziału IX „KOMITET AUDYTU” oraz § 46 w brzmieniu:**

„§ 46

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Audytu.
2. Komitet Audytu oraz jego członków powołuje Rada Nadzorcza. Członkowie powoływani są w głosowaniu tajnym.
3. Komitet Audytu działa zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
4. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o powierzeniu Radzie Nadzorczej pełnienia funkcji Komitetu Audytu, w celu wykonywania obowiązków Komitetu Audytu. W takim przypadku nie stosuje się postanowień ust. 1-3.”,

**14) rozdziały od IX do XIII otrzymują oznaczenia od X do XIV, a § 46 otrzymuje oznaczenie 47,**

**15) w § 47 ust. 6 pkt 2 otrzymuje nowe brzmienie:**

„2) niezależną komórkę do spraw zgodności, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu lub członkowi Zarządu nadzorującemu ryzyko braku zgodności, któremu nie przyporządkowano nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego, mającą za zadanie w sposób niezależny i obiektywny identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku Spółdzielczego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie”,

**16) w § 47 ust. 9 otrzymuje nowe brzmienie:**

„9. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym określa regulamin zatwierdzany przez Radę Nadzorczą i Zarząd.”,

**17) po § 47 skreśla się tytuł „KONTROLA FUNKCJONALNA” oraz dotychczasowy § 47 w brzmieniu:**

„§ 47

1. Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego. „

**18) § 48 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 48

1. W Banku Spółdzielczym wykonywany jest audyt wewnętrzny.

2. Audyt wewnętrzny, o którym mowa w § 47 ust. 6 pkt 3, Bank Spółdzielczy jako uczestnik systemu ochrony powierza organowi zarządzającemu systemem ochrony. Szczegółowe zasady realizacji audytu wewnętrznego przez organ zarządzający systemem ochrony określone są w umowie systemu ochrony.”,

**19) § 49 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 49

Powierzenie audytu wewnętrznego organowi zarządzającemu systemem ochrony zgodnie z § 48 nie wyklucza możliwości funkcjonowania w Banku Spółdzielczym komórki kontroli lub powierzenia Bankowi Zrzeszającemu wykonywania czynności kontrolnych. Szczegółowe zasady funkcjonowania komórki kontroli określone są w regulaminie, natomiast zasady powierzenia czynności kontrolnych Bankowi Zrzeszającemu określone są w umowie zrzeczenia.”,

**20) w § 52 ust. 1 otrzymuje nowe brzmienie:**

„1. Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.”,

**21) § 56 otrzymuje nowe brzmienie:**

„§ 56

1. W przypadku pokrywania straty bilansowej z funduszy Banku Spółdzielczego, stratę pokrywa się w następującej kolejności:

- 1) z funduszu zasobowego,
- 2) z funduszu rezerwowego,
- 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
- 4) z funduszu udziałowego.

2. W okresie realizacji przez Bank Spółdzielczy planu naprawy, zysk osiągniany przez Bank Spółdzielczy jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.

3. Nadwyżki finansowe z lat następnych powinny być przeznaczone w pierwszej kolejności na przywrócenie prawidłowej wysokości udziałów odpisanych uprzednio na pokrycie strat.”,

**22) w § 57 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie:**

„2. Bank Spółdzielczy sporządza sprawozdanie finansowe, które pod względem rzetelności i prawidłowości podlega badaniu w trybie i według zasad określonych w odrębnych przepisach.”,

**23) § 58 otrzymuje brzmienie:**

„§ 58

1. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia /Zebrania Przedstawicieli/ łączących się banków spółdzielczych, podjętych większością 2/3 głosów.

2. Połączenie banków spółdzielczych może być dokonane wyłącznie przez przeniesienie całego majątku banku spółdzielczego przejmowanego na bank spółdzielczy przejmujący. Członkowie, którzy w chwili połączenia należeli do banku spółdzielczego przejmowanego, stają się członkami banku spółdzielczego przejmującego.”.

§ 2.

Pozostałe postanowienia Statutu Banku Spółdzielczego w Poczesnej nie ulegają zmianie.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od daty wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

Osób biorących udział w głosowaniu .....

Za przyjęciem głosowało ..... przeciw .....

wstrzymało się od głosu .....

Sekretarz Zebrania

Przewodniczący Zebrania

**Informacja Zarządu i Rada Nadzorcza Banku o sposobie wykonania uchwał ostatniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej:**

Na Zebraniu podjęte zostało 17 uchwał, w tym uchwały dotyczące, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zatwierdzenia sprawozdań z działalności Banku i z działalności Rady Nadzorczej za okres od 1.01.2019r. do 31.12.2019r., zatwierdzenia sprawozdań finansowych za 2019r., podziału zysku, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, którą może zaciągać Zarząd Banku, wydania ocen o stosowanej przez Bank polityce wynagrodzeń oraz o stosowanych zasadach ładu korporacyjnego, zatwierdzenia wniosków zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli, rozpatrzenia wniosków polustracyjnych.

Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło również kierunki rozwoju Banku na 2020 rok wynikające ze sprawozdania finansowego za 2019r. i uwzględniające kierunki strategiczne zawarte w obowiązującej strategii działania Banku na lata 2018 -2022. Zatwierdzone kierunki zakładały utrzymanie stanu majątku Banku na poziomie zbliżonym do wykonania za 2019r., osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego oraz prowadzenie działalności z zachowaniem przyjętych standardów bezpieczeństwa obrotu prawnego i gospodarczego. W 2020r. kontynuowana była zasada daleko idącego bezpieczeństwa inwestowania na rynku finansowym, co niestety ograniczało poziom dochodowości Banku. W celu zapewnienia źródeł finansowania majątku, Bank prowadził racjonalną politykę depozytową, która zapewniła utrzymanie stabilnej bazy depozytowej.

W 2020r. Bank utrzymał standardy bezpiecznego funkcjonowania Banku, bezpieczeństwa systemów informatycznych i systemów zabezpieczania danych, w tym danych osobowych, a także bezpieczeństwa systemu elektronicznego dostępu klientów do rachunków bankowych. Nie doszło do żadnych incydentów związanych z kradzieżami lub oszustwami bądź innymi zdarzeniami wpływającymi na utratę reputacji Banku lub organów zarządzających Bankiem.

Poziom zrealizowania przez Bank celów określonych w kierunkach działania na 2020r. był następujący:

- Suma bilansowa netto na koniec grudnia 2020r. wyniosła 72198,0 tys. złotych , a zmiana sumy w porównaniu do 2019r. miała wartość dodatnią 11,81 % . Nastąpił realny wzrost sumy bilansowej netto w porównaniu do wskaźnika inflacji na poziomie 3,4 % . Średnioroczna suma bilansowa netto wyniosła 71333,0 tys. złotych , została wykonana powyżej celu założonego w strategii Banku o 4,32 % .
- Średnioroczna suma aktywów dochodowych brutto w 2020r. wyniosła 66464,0 tys. złotych i stanowiła 93,2 % w stosunku do średniorocznej sumy aktywów netto. Średnioroczna suma aktywów dochodowych została wykonana do zakładanej sumy w strategii na poziomie 103 %;
- Suma kredytów netto na koniec grudnia 2020r. wyniosła 27532 tys. złotych , a zmiana sumy kredytów netto w porównaniu do 2019r. miała wartość dodatnią o 5,1 % . Nastąpił realny wzrost kredytów netto w porównaniu do wskaźnika inflacji ;
- Średnioroczna suma kredytów w sytuacji normalnej w 2020r. wyniosła 28310,0 tys. złotych , a zmiana sumy w porównaniu do 2019r. miała wartość dodatnią o 13,1 % . Średnioroczna suma kredytów w sytuacji normalnej została wykonana poniżej celu założonego w strategii o 3,5 % .  
 Udział kredytów w sytuacji normalnej w średniorocznej sumie bilansowej w 2020r. wyniósł 39,7 % , został wykonany poniżej założonego w strategii celu o 0,3 pp.
- Średnioroczna suma dłużnych papierów wartościowych w 2020r. wyniosła 21283,0 tys. złotych , a zmiana sumy do roku poprzedniego miała wartość ujemną o 12 % . Średnioroczna suma dłużnych papierów wartościowych w 2020r. została wykonana powyżej wartości zaplanowanej w strategii o 8 % .  
 Udział średniorocznej sumy dłużnych papierów wartościowych do średniorocznej sumy bilansowej netto wyniósł 30 % na planowany w strategii minimalny udział 32 % .;
- Średnioroczna suma należności od sektora finansowego w 2020r. wyniosła 16200,0 tys. złotych , a zmiana sumy do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 43 % . Średnioroczna suma depozytów terminowych w 2020r. wyniosła 15030,0 tys. złotych , a zmiana tej sumy do roku poprzedniego miała również wartość dodatnią o 43 % .  
 Udział średniorocznej sumy depozytów terminowych do średniorocznej sumy bilansowej netto wyniósł 21 % na planowany w strategii minimalny udział 16% . - Suma depozytów sektora niefinansowego i budżetowego na koniec 2019r. wyniosła 56401 tys. złotych , a zmiana sumy do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 14 % .
- Średnioroczna suma depozytów sektora niefinansowego i budżetowego w 2020r. wyniosła 61647,0 tys. złotych , a zmiana tej sumy do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 8 % .;
- Suma depozytów terminowych sektora niefinansowego na koniec 2020r. wyniosła 31541,0 tys. złotych , a zmiana sumy do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 9,15 % . Średnioroczna suma depozytów terminowych sektora niefinansowego w 2020r. wyniosła 32151,0 tys. złotych , a zmiana tej sumy do roku poprzedniego miała również wartość dodatnią o 10 % .  
 Średnioroczna suma depozytów terminowych sektora niefinansowego w 2020r. została wykonana powyżej wartości zaplanowanej w strategii o 13 % .  
 Udział średniorocznej sumy depozytów terminowych sektora niefinansowego do średniorocznej sumy bilansowej netto wyniósł 45 % na planowany w strategii minimalny udział 42 % .



- Suma uznanych kapitałów na koniec 2020r. wyniosła 7145,0 tys. złotych , a zmiana sumy do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 4,64 % .  
Suma uznanych kapitałów została wykonana poniżej wartości zaplanowanej w strategii o 1,13 % .  
Zasadniczym funduszem w kapitale Banku jest fundusz zasobowy stanowiący kwotę 6590,0 tys. złotych , wykonany zgodnie z planem strategii, stanowiący 92 % udział w uznanym kapitale;
- Przychody ogółem za 2020r. wyniosły 2907,0 tys. złotych , a zmiana sumy przychodów do roku poprzedniego miała wartość ujemną o 16 % . Kwota przychodów była niższa od zaplanowanej w strategii o 3 % .  
Stopa zwrotu z średniorocznej sumy aktywów dochodowych wyniosła 4,37 % i była niższa od założonej w strategii stopy zwrotu w wysokości 0,33 % .;
- Wynik na działalności bankowej za 2020r. wyniósł 2534 tys. złotych , a zmiana wyniku do roku poprzedniego miała wartość ujemną o 4 % .  
Zrealizowany w 2020r. wynik na działalności bankowej był niższy od zaplanowanego w strategii o 5 % .  
Wynik na działalności bankowej stanowił 87 % udział w przychodach ogółem , który był niższy od założonego w strategii o 1 pp.  
Stopa zwrotu ze średniorocznej sumy aktywów dochodowych wyniosła 3,81% i była równa zakładanej w strategii w wysokości 3,8 % . ;
- Koszty ogółem za 2020r. wyniosły 2775,0 tys. złotych , a zmiana sumy kosztów do roku poprzedniego miała wartość ujemną o 12 % .  
Koszty ogółem za 2020r. były niższe od kwoty założonej w strategii o 5 % .  
Udział kosztów do przychodów wyniósł w 2020r. wyniósł 95 % i był niższy od planowanego udziału w strategii o 2 pp.;
- Koszty działania za 2020r. wyniosły 2390,0 tys. złotych , a zmiana sumy tych kosztów do roku poprzedniego miała wartość dodatnią o 3 pp.  
Udział kosztów działania za 2020r. w przychodach z działalności bankowej wyniósł 94,3 % i był wyższy o 2,3 pp. w odniesieniu do wskaźnika udziału założonego w strategii .  
Udział kosztów działania do średniorocznej sumy bilansowej netto wyniósł 3,35 % i był niższy o 0,25 % od wskaźnika założonego w strategii ;
- Zysk brutto za 2020r. wyniósł 132,0 tys. złotych , a zmiana kwoty zysku do roku poprzedniego miała wartość ujemną o 59 % .  
Zysk netto za 2020.r wyniósł 88,0 tys. złotych , a zmiana kwoty zysku do roku poprzedniego miała również wartość ujemną o 64 % .  
Wykonanie zysku brutto i netto nie odbiegało od wielkości zakładanych w strategii .  
Stopa rentowności netto ze średniorocznej sumy aktywów netto w 2020r. wyniosła 0,12 % na planowaną w strategii rentowność na poziomie 0,13 % .

**Działalność statutowych organów Banku – Rady Nadzorczej i Zarządu ; informacja o stanie członków Banku,**

Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegiального nadzoru wykonywała swoje obowiązki zgodnie z zakresem kompetencyjnym określonym w Statucie Banku oraz w Regulaminie działania Rady Nadzorczej uchwalonym przez Zebranie Przedstawicieli. W okresie sprawozdawczym wszyscy członkowie Rady uprawnieni byli do wykonywania swoich obowiązków. Sprawozdanie z działalności Rady nadzorczej za 2019r. przyjęte zostało bez zastrzeżeń w dniu 26 czerwca 2020r. przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza w 2020r. wykonywała swoje zadania statutowe poprzez posiedzenia i kontrole bezpośrednie działalności Banku. Rada Nadzorcza powołała biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2020r. Szczegółowe dane o wykonywaniu zadań przez Radę Nadzorczą zawiera sporządzone sprawozdanie z działalności tego organu w roku 2020.

W Banku powołany został w dniu 18.10.2017r. przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu składający się z członków Rady Nadzorczej, który wykonywał zadania w zakresie określonym w Regulaminie Komitetu Audytu, w tym uczestniczył w procedurze wyboru podmiotu do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego obejmującego 2020r.

Zarząd Banku jako kolegialny organ zarządzający odbył 58 posiedzenia i podjął 82 uchwały w sprawach należących do jego kompetencji. W roku sprawozdawczym wszyscy członkowie zarządu wykonywali swoje funkcje.

Członkami Banku jest 775 osób fizycznych i 2 osoby prawne. Pełny udział 600 złotych lub jej wielokrotność posiada 89 członków na kwotę 67 tys. złotych. Pozostali członkowie w liczbie 688 nie posiadają w pełni opłaconych udziałów, a kwota niedopłaty wynosi 439 tys. złotych. W roku sprawozdawczym liczba członków, wg rejestru członków, zmniejszyła się o 1 osobę fizyczną. Stan funduszu udziałowego w okresie sprawozdawczym nie wykazywał zmian.

Zarząd Banku