



Bank Spółdzielczy w Koronowie

*SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE*

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby: Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Bank powstał w: 15.05.1892 roku.

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

Ostatniego wpisu dokonano dnia 02.09.2022 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022 r. wynosi 2 789 700,00 zł (2269 udziałowców).

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.

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

Przedmiotem przeważającej działalności Banku (nr PKD) jest:

- 64.19.Z. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- natomiast przedmiotem pozostałej działalności Banku jest:
- 64.19.Z. prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 64.19.Z. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku;
- 64.19.Z. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 64.19.Z. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu,
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
- Marek Musiał – Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia biznesu,
- Jerzy Gumienny – Wiceprezes Zarządu ds. biznesu.

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

W ciągu 2022 roku odbyło się 84 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto:

- 248 uchwał w randze przepisów ogólnych,
- 106 uchwał kredytowych,
- 32 uchwały depozytowe.

W 2022 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych:

- 3 Zarządzenia Prezesa Zarządu,
- 2 Decyzje Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych,
- 26 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia biznesu.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- zmian w przepisach wewnętrznych Banku wynikających ze zmieniających się przepisów zewnętrznych , w tym Rekomendacji Z i S, rządowe wsparcie dla kredytobiorców¹ – wakacje kredytowe,
- obszarów związanych z funkcjonowaniem Banku i relacji z klientem,
- realizacji przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem,
- realizacji przyjętej w Banku Polityki Ładu Korporacyjnego,
- przestrzegania zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- zmian w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- systemu kontroli wewnętrznej (wyniki testowania),
- udzielania pełnomocnictw i upoważnień,
- realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy, officer AML,
- analizy sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku,
- realizacji przyjętej Strategii działania Banku na lata 2021-2024,
- realizacji planu finansowego,
- realizacji planów sprzedażowych,
- taryfy prowizji i opłat,
- podejmowania decyzji kredytowych i depozytowych,
- spraw członkowskich,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli,
- spraw pracowniczych, administracyjnych, analizy funkcjonowania Oddziałów Banku,
- działań marketingowych,
- zmian w strukturze organizacyjnej Banku,
- nowa regulacja dotycząca outsourcingu,
- zmian w Statucie Banku.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2022 roku do 27.05.2022 roku działała w następującym składzie:

- Stanisław Ormiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Marek Janicki – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Włodzimierz Król – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Ignacy Januszewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Henryk Januszewski – Członek Rady Nadzorczej,

¹ Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- Łukasz Kozuch– Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Krakowski– Członek Rady Nadzorczej,
- Robert Skórczewski– Członek Rady Nadzorczej,
- Paweł Swoiński– Członek Rady Nadzorczej,
- Herbert Ważny– Członek Rady Nadzorczej.

Dnia 27.05.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Banku dokonało wyboru nowych Członków Rady Nadzorczej Banku na kadencję w latach 2022-2026, dokonując uprzednio ocen odpowiedniości indywidualnych (pierwotnych i wtórnych) Członków i Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku oraz oceny odpowiedniość zbiorowej (pierwotnej i wtórnej) ustępującej i powoływanej Rady Nadzorczej Banku. Przedmiotowe oceny przeprowadzone zostały zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, uchwaloną 21.06.2021 r. przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą nr 11/2021.

W okresie od 27.05.2022 r. do 31.12.2022 r. skład Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 przedstawiał się następująco:

- Stanisław Ormiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Marek Janicki - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Henryk Januszewski - Członek Rady Nadzorczej,
- Łukasz Kozuch - Członek Rady Nadzorczej,
- Justyna Kraska-Rumińska - Członek Rady Nadzorczej,
- Włodzimierz Król - Członek Rady Nadzorczej,
- Jarosław Okonek - Członek Rady Nadzorczej,
- Marcin Skalski - Członek Rady Nadzorczej,
- Robert Skórczewski - Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Suwalski - Członek Rady Nadzorczej,
- Paweł Swoiński - Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 84 uchwały.

Działalność Rady Nadzorczej była wspierana przez Prezydium Rady, Komitet Audytu i Komisję Rewizyjną powołane w ramach Rady Nadzorczej.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzenie zmian w Strukturze Organizacyjnej Banku,

- zatwierdzanie i ocena realizacji Strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- zatwierdzanie polityk i strategii,
- zatwierdzenie planu finansowego i ocena jego realizacji,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodnością,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku i ich ocena,
- wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdań, raportów i informacji wynikających z Systemu Informacji Zarządczej, w szczególności analizy raportów dot. ryzyk występujących w Banku, przyjęcie zmian w strukturze organizacyjnej Banku, ocena stosowania Polityki /Zasad/ Ładu Korporacyjnego, ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania, Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koronowie, ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2021-2024,
- akceptacja zmian w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów osobom wymienionym w art. 79a ust.1 Prawa bankowego,
- udział w szkoleniach, w tym dla nowego składu Rady.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 27.05.2022 r. Wzięło w nim udział 27 spośród 32 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.;
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.;
- przyjęcia sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie oraz zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2021;
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za rok 2021;
- uchwalenia zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie;

- uchYLENIA uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 9a/2021 z dnia 21.06.2021 r. dot. zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- dokonania oceny funkcjonowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- uchwalenia zmian do „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- dokonania oceny „Polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- dokonania zmian do "Zasad wynagrodzeń członków organu nadzorczego Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- zatwierdzenia zmian w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2022;
- podziału nadwyżki bilansowej za rok 2021 Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- ustanowienia współwłasności i odrębnej własności lokali;
- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego [...] w Koronowie;
- dokonania wtórnej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za kadencję 2018-2022;
- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej [...] w Koronowie;
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2022-2026;
- uchwalenia wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2022-2026;
- powołania [...] na członka Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie na kadencję 2022-2026.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala Banku** z siedzibą w Koronowie (z łączną liczbą zatrudnionych 61 osób);
- **Oddziały:** Oddział w Brusach (ul. Chełmowskiego 5), Oddział w Cekcynie (ul. Leśna 2), Oddział w Gostycynie (ul. Bydgoska 8), Oddział w Kamieniu Krajeńskim (ul. Główna 21), Oddział w Koronowie (Plac Zwycięstwa 12) oraz podległa Oddziałowi II Filia w Koronowie (ul. Pomianowskiego 3), Oddział w Lubiewie (ul. Hallera 7), Oddział w Mroczy (Plac 1 Maja 19) i Oddział w Śliwicach (ul. Bankowa 2) (z łączną liczbą zatrudnionych 53 osób) oraz 1 osoba na urlopie wychowawczym.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Do przeprowadzenia zmian powołano Zespół ds. przeglądu struktury organizacyjnej. Istotą zmian była realizacja wytycznych kierowanych do banków przez UKNF i SSO, realizacja inicjatyw wynikających z przyjętej Strategii Zrzeszenia i Strategii Banku na lata 2021-2024, w tym silna digitalizacja, zmiana systemu operacyjnego oraz realizacja nowego modelu biznesowego.

Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wprowadzeniu nowej struktury organizacyjnej. Zmiany w Banku fizycznie weszły dnia 01.01.2022 r. Główne zmiany:

- Likwidacja stanowisk kierowniczych:
 - a) kierownika Zespołu Finansowo-Księgowego Głównemu Księgowemu,
 - b) kierownika Zespołu Procedur i Analiz Handlowych oraz tego zespołu. Zadania zespołu przesunięte do innych zespołów,
 - c) kierownika Zespołu Systemów Teleinformatycznych;

oraz od dnia 01.04.2022 r.:

- Powierzenie nadzoru nad wszystkimi ryzykami istotnymi Prezesowi Zarządu,
- Zmiany w kompetencjach członków Zarządu w zakresie:
 - a) ryzyka kredytowego (przeniesienie Wydziału Kredytów do nadzoru Prezesa Zarządu),
 - b) ryzyka operacyjnego (przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, tj. przeniesienie KPP do nadzoru Wiceprezesa ds. finansowych),
 - c) zmiana nazwy Zespołu Wsparcia Sprzedaży na Zespół Wsparcia Biznesu i przeniesienie do pionu Wiceprezesa ds. wsparcia biznesu,
- Powołanie nowego zespołu – Zespołu Marketingu i Bankowości Mobilnej,
- Powołanie Dyrektora Wydziału Wsparcia Biznesu,
- Powołanie nowych stanowisk: ds. obrotu walutowego, ds. administrowania rachunkami.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W roku 2022 ilość placówek nie uległa zmianie w stosunku do roku 2021. Obecny stan placówek wynosi 8 Oddziałów oraz 1 Filia wchodząca w skład Oddziału Koronowo. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw narzędzi mających sprzyjać realizacji celów biznesowych nakreślonych dla placówek.

Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległą O/Koronowo Filią w 2022 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. biznesu. Działania Oddziałów były skierowane na realizację celów biznesowych Banku wynikających z przyjętego planu finansowego oraz kierunków działania na 2022 rok. Koncentrowano się również na utrzymaniu poprawnej działalności Banku w warunkach pandemii, zabezpieczeniu obsługi kredytobiorców w zakresie wsparcia rządowego dla kredytobiorców posiadających kredyty zabezpieczone hipotecznie.

5. Przepisy prawa

W 2022 roku z uwagi na inwazję zbrojną Rosji na Ukrainę oraz związany z tym napływ uchodźców, rynek bankowy zobowiązany został do zapewnienia obywatelom Ukrainy dostępu do usług bankowych dostosowanych do aktualnych warunków. 4 marca 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała komunikat w sprawie stanowiska KNF w sprawie usług bankowych dla uchodźców w Ukrainy. UKNF wyraził oczekiwanie aktywnego podejścia banków do opracowania i wdrożenia odpowiedniej oferty produktowej. Oferta ta miała obejmować podstawowe rachunki płatnicze, instrumenty płatnicze (karty), zwolnienie z opłat za prowadzenie rachunku oraz wydanie lub używanie instrumentu płatniczego, tłumaczenie dokumentacji umownej na język angielski, ukraiński oraz rosyjski. Jednocześnie wydany został szereg przepisów regulujących zasady pobytu obywateli Ukrainy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Działania te miały znaczny wpływ na funkcjonowanie Banku, z uwagi na konieczność wdrożenia odpowiednich środków i szkolenie personelu.

Ponadto wskazuje się na istotny wpływ na działalność Banku między innymi:

- 1) (nadal) Przepisów związanych z ogłoszoną w kraju pandemią COVID-19 (wsparcie dla firm, praca zdalna, nowe rozwiązania),
- 2) Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw - wdrażające Dyrektywy AML V i AML V do prawa krajowego,
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie 575/2013 (CRR II),
- 4) Wytycznych EBA/GL/2020/06 w sprawie udzielania i monitorowania kredytów,
- 5) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 6) Rekomendacji Z i S KNF,
- 7) Zasad zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Koronowie.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- regulacji wewnętrznych:

- Statutu Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Innych niewymienionych powyżej odnoszących się do analizowanej tematyki;

- rekomendacji zewnętrznych:

- Kodeksu Etyki Bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej), ZBP, kwiecień 2013,
- Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego,
- Dobrych praktyk obsługi osób z niepełnosprawnościami (ZBP),
- Rekomendacji KEB przy ZBP dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów,
- Rekomendacji KEB przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w Bankach,
- Rekomendacji ZBP dotyczącej dobrych praktyk procesów restrukturyzacji przedsiębiorstw,
- Rekomendacji Z – dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Rekomendacji S – dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- Pozostałych Rekomendacji KNF;
- Umowy o współpracę z SGB Bankiem;
- Umowy o współpracę z IPS-SGB.

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Podstawowym problemem ekonomicznym 2022 roku była niezaprzeczalnie wysoka inflacja, która osiągnęła poziomy niespotykane od czasów transformacji polskiej gospodarki na przełomie lat 80-tych i 90-tych ubiegłego wieku. Aby zdusić wysoką inflację, Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała w 2022 roku cykl podwyżek stóp procentowych. Aby złagodzić skutki wysokiej inflacji rząd zdecydował się na sukcesywne wprowadzanie programów osłonowych, które przybierało formę bezpośrednich transferów pieniężnych (dodatek osłonowy i węglowy), obniżonych podatków pośrednich takich jak VAT i akcyza, jak również gwarancji maksymalnej ceny energii elektrycznej i ciepła. Brak środków z KPO wpłynął na brak możliwości osiągnięcia PKB na zakładanym poziomie, utrudnił także walkę z inflacją i stabilizację kursu złotego przez NBP. Wraz z początkiem 2022 roku weszła w życie najobszerniejsza nowelizacja prawa podatkowego, gdzie wyzwaniem na kolejne lata będzie odwrócenie skutków Polskiego Ładu. Kluczowym wydarzeniem wpływającym na polską gospodarkę był wybuch wojny pomiędzy Rosją a Ukrainą. Natychmiastowym skutkiem konfliktu były gwałtowne zawirowania na rynkach finansowych oraz masowy napływ uchodźców wojennych². Polska, podobnie jak pozostałe państwa Unii Europejskiej, w 2023 roku będzie musiała mierzyć się ze spowolnieniem gospodarczym. W I kwartale 2023 roku należy spodziewać się krótkotrwałej recesji – PKB spadnie o 0,3 proc. Gospodarka Polski powróci na ścieżkę wzrostu począwszy od II kwartału.

² Dane zaczerpnięte: <https://www.egospodarka.pl/179555,Polska-gospodarka-podsumowanie-2022-i-prognozy-na-2023,1,39,1.html>

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2020 rok (rok przed poprzednim)</i>	<i>2021 rok (rok poprzedni)</i>	<i>2022 rok (rok bieżący)</i>
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-2,50	8,50	3,60 ³
Wskaźnik inflacji	2,40	8,60	16,60
Wskaźnik bezrobocia	6,20	5,40	5,20
Stopa redyskonta weksli	0,11	1,80	6,80
Stopa kredytu lombardowego	0,50	2,25	7,25
Stopa depozytowa	0,00	1,25	6,25
Stopa referencyjna	0,10	1,75	6,75

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- utrzymująca się pandemia koronawirusa,
- presja inflacyjna w polskiej gospodarce,
- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem,
- konflikt zbrojny pomiędzy Rosją i Ukrainą,
- skala popytu zgłaszana na usługi bankowe,
- wprowadzane zmiany w przepisach zewnętrznych.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Rynek, na jakim Bank prowadzi od wielu lat działalność jak i podstawowa branża nie uległy w roku 2022 znaczącym zmianom. Bank nadal prowadzi działalność w podstawowych branżach: rolnictwo, przetwórstwo, usługi i handel, budownictwo, transport. Bank dodatkowo działa na rynku bydgoskim, tucholskim, chojnickim za pośrednictwem działających w terenie Doradców Biznesowych.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał 613 554 tys. zł depozytów. Założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2022 były spełnione przez większą część roku - zgodnie z nimi preferowana wartość obliża depozytowego miała być na poziomie nie wyższym niż 640 000 tys. zł. Przez znaczącą część listopada 2022 r. obliża depozytowe przekraczało poziom 640 000 tys. zł.

W porównaniu do końca 2021 roku nastąpił wzrost depozytów o 1 331 tys. zł, tj. o 0,22%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Istotny przyrost, ogółem o 11 014 tys. zł, dotyczył środków bieżących deponowanych na rachunkach rolników indywidualnych, a o 9 014 tys. zł – osób prywatnych. W zakresie depozytów terminowych odnotowano spadek o 22 730 tys. zł; w strukturze dominują depozyty klientów złożone na okres 12 miesięcy (52,8%). W 2022 roku, w związku z systematycznym wzrostem stóp procentowych Bank zmienił ofertę w zakresie oprocentowania depozytów oraz wprowadził nowe produkty celem dostosowania jej do panującej sytuacji na rynku.

Tabela: Struktura i dynamika depozytów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	522 228,00	85,3%	564 289,00	89,0%	104,6%
Terminowe	89 995,00	14,7%	67 265,00	11,0%	74,8%
RAZEM	612 223,00	100,0%	613 554,00	100,0%	100,2%

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 513 538 tys. zł i wzrosły w 2022 roku o 15 958 tys. zł, a ich udział wyniósł 83,7%. Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 52,83%. Jest to pozytywne zjawisko ze względu na ich dużą stabilność. Udział depozytów od instytucji samorządowych zmniejszył się o 2,42%. Zobowiązania wobec tego sektora spadły z 114 643 tys. zł do 100 017 tys. zł i stanowiły 16,3%.

Tabela: Stan depozytów wg podmiotów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
sektor niefinansowy	497 580	81,27%	513 538	83,70%	103,21%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	53 782	8,78%	67 346	10,98%	125,22%
osoby prywatne	335 674	54,83%	325 932	52,12%	97,10%
rolnicy indywidualni	76 754	12,54%	86 503	14,10%	112,70%
przedsiębiorcy indywidualni	22 942	3,75%	23 466	3,82%	102,28%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	8 428	1,38%	10 291	1,68%	122,10%
instytucje samorządowe	114 643	18,73%	100 017	16,30%	87,24%
razem	612 223	100,00%	613 554	100,00%	100,22%

Biorąc po uwagę okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 1 roku – stanowiły one 52,8% wartości depozytów terminowych i 5,8% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2022r. W sektorze osób fizycznych znaczącą pozycję – 31,2% obliża terminowego tego segmentu klienta stanowiły środki ulokowane na nowowprowadzone do oferty lokata 24-miesięczna dedykowana klientom powyżej 60 r.ż. oraz 5-letnia lokata z możliwością dokonywania dopłat.

Lokaty 12-to miesięczne stanowiły 50,9% z 1694 lokat terminowych założonych w 2022 roku, a lokaty nowowprowadzone – 26,6%, przy czym istotny jest fakt, że lokata z możliwością dokonywania dopłat została udostępniona klientom w kwietniu 2022 roku, a lokata 24-miesięczna – w miesiącu lipcu.

W omawianym roku Bank zawarł 1 301 umów o prowadzenie rachunków – 62,2% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe. Biorąc pod uwagę ilość czynnych umów rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych względem grudnia 2021 roku odnotowano dynamikę na poziomie 99,5%.

W 2022 roku kontynuowano wśród klientów zintensyfikowaną w latach poprzednich popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podejmowane w 2022 roku działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 62,8%, co w porównaniu do końca roku 2021 stanowi wzrost o 3,8 p.p. Dynamika ilości użytkowników bankowości internetowej SGB24 względem roku 2021 wynosi 105%, natomiast ilości użytkowników aplikacji mobilnej SGB Mobile – 140,3%.

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania Klientów, „ukartowienie” wyniosło na koniec roku 76,4%. W porównaniu do końca grudnia 2021 roku o 29% wzrosła ilość usług BLIK udostępnionych Klientom (z 3,6 tys. w 2021 do 4,7 tys. na koniec roku 2022). Bardzo wysoką dynamikę odnotowano również w roku 2022 w ilości kart stokenizowanych w różnych portfelach cyfrowych (m. in. Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fit Bit, Xiaomi Pay) – z 19% na koniec grudnia 2021 roku do poziomu 31% ilości ważnych kart wg stanu na grudzień 2022.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2022 r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 347 311 tys. zł i w porównaniu do roku 2021 spadło o 1 866 tys. zł, tj. o 0,5%. Bez otwartych linii kredytowych obligo spadło do poziomu 305 803 tys. zł tj. o 12 793 tys. zł, co stanowi spadek o 4,2%. 87,5% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 12,5%). Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2022 nie zostały zrealizowane, ponieważ zgodnie z nimi wartość obligo kredytowego wraz z wolnymi liniami nie powinna być mniejsza niż 350 mln zł. Zaznaczyć jednak należy, że w znaczącej części 2022 roku tj. w miesiącach kwiecień-czerwiec, lipiec-listopad oraz okresowo w grudniu poziom obligo kredytowego przekraczał wartość 350 000 tys. zł. Istotny wpływ na spadek obligo kredytowego, szczególnie w ostatnim kwartale miały przedterminowe spłaty kredytów wynikające z wysokich stóp procentowych oraz nadwyżek u kredytobiorców w związku z wprowadzeniem przez ustawodawcę „wakacji kredytowych” w obszarze kredytów hipotecznych.

W porównaniu do lat poprzednich nie uległa struktura podmiotowa obligo kredytowego. Dominującym segmentem wg stanu na koniec roku 2022 jest nadal segment osób prywatnych - kredyty w kwocie 109 298 tys. zł stanowiły 35,74% obligo, natomiast kredyty dla rolnictwa o wartości 84 092 tys. zł

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

stanowiły 27,50% obliiga. Udział tych segmentów w obliigu kredytowym w roku 2021 wynosił odpowiednio 33,2% i 31,7%.

Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	2 400,00	0,75%	1 727,00	0,56%	71,94%
przedsiębiorcy indywidualni	13 219,00	4,15%	15 659,00	5,12%	118,46%
osoby prywatne	105 628,00	33,15%	109 298,00	35,74%	103,47%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	56 537,00	17,75%	56 025,00	18,32%	99,10%
rolnicy indywidualni	100 843,00	31,65%	84 092,00	27,50%	83,39%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	902,00	0,28%	913,00	0,30 %	101,17%
instytucje samorządowe	39 067,00	12,26%	38 089,00	12,46%	97,50%
RAZEM	318 596,00	100,00%	305 803,00	100,00%	95,98%

Działalność marketingowa

Bank w 2022 roku prowadził aktywną działalność reklamową na obszarze funkcjonowania wszystkich jednostek Banku, przy wykorzystaniu głównie nowych narzędzi marketingu-mix tj. promocji za pośrednictwem Internetu (głównie portale społecznościowe), systemu komunikacji multimedialnej Bank TV, rozgłośni radiowych, ekspozycji materiałów reklamowych produktowych i promocyjnych oraz za pośrednictwem reklamy bezpośredniej.

Szczególnie aktywna była działalność reklamowa w zakresie kredytów:

- gotówkowych,
 - Eko-Kredytów,
 - mieszkaniowych,
 - Biznes-Kredytów,
 - Agro-Kredytów
- oraz platformy walutowej Kantor SGB.

Bank prowadził działania także wśród dzieci i młodzieży w ramach realizacji Strategii pozyskania młodych klientów:

- zaprojektował i wdrożył w życie strategię pozyskania młodych Klientów, skierowaną na młodych w przedziale wiekowym 25-40 lat, kładąc nacisk w działaniach reklamowych na kredyty gotówkowe;
- podczas prowadzonych przez Bank działań w ramach organizacji konkursu systematycznego oszczędzania SKO;

- promowanie usług związanych z Mobilnym Przyspieszeniem, w tym: BLIK, Google Pay, Apple PAY, Garmin Pay i Fitbit Pay (działania wspólne z SGB Bankiem).

Bank w swoich działaniach reklamowych skupiał się także na bezpieczeństwie:

- organizacja cyklu szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa – własnych w trybie stacjonarnym i hybrydowym i zdalnych we współpracy z KZBS w ramach cyklu „Kwadrans z cyberbezpieczeństwem”;
- aktualizacja zakładki „bezpieczeństwo” na stronie www;
- cykl postów w mediach społecznościowych na temat cyberbezpieczeństwa w ramach Święta Spółdzielczości Bankowej;
- sms-owe kampanie informacyjne na temat cyberbezpieczeństwa.

➤ *Wizerunek i marka*

W 2022 roku Bank kontynuował działania w zakresie budowy pozytywnego wizerunku i umacniał swoją markę w społecznościach lokalnych w szczególności poprzez:

- zapewnienie innowacyjności i nowoczesności usług finansowanych, m.in. wdrożonych nowoczesnych form płatności;
- działania mające na celu bezpieczeństwo klientów i pracowników Banku w związku z panującą pandemią COVID-19;
- działania dotyczące cyberbezpieczeństwa;
- budowanie relacji klient – pracownik, opartej na rzetelności, wiarygodności, profesjonalizmie oraz budowanie relacji klient – Bank;
- edukację finansową i menadżerską klientów instytucjonalnych Banku w ramach realizowanego programu „Partnerstwo w biznesie”;
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków;
- zapewnienie stałej rozpoznawalności i konkurencyjności na rynku świadczonych usług finansowych w tym w ramach uczestnictwa w ogólnopolskiej kampanii wizerunkowej realizowanej przez SGB-Bank;
- katalog produktów dostosowany do potrzeb klientów;
- działania na rzecz ekologii i lokalnej społeczności (m.in. sadzenie lasu, organizacja charytatywnego rajdu rowerowego);
- działania edukacyjne w szkołach;
- działania informacyjne dot. ważności dowodów osobistych.

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Bank wspierał działania organizacji społecznych w zakresie wydarzeń charytatywnych, kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, udzielając wsparć takim grupom podmiotów jak: stowarzyszenia, kluby sportowe,

zespoły szkół, ochotnicze straże pożarne, a także dzieci onkologiczne. Działalność społeczna nie była już tak ograniczona jak w latach poprzednich w związku z panującą pandemią, a co za tym idzie Bank znowu wyszedł do społeczności – braliśmy udział w spotkaniach, festynach, organizowaliśmy własne eventy.

Bank ponadto prowadził edukację o tematyce bankowej, finansowej, inwestycyjnej oraz oszczędnościowej dla szkół, w tym organizacja konkursów SKO oraz z zakresu cyberbezpieczeństwa dla klientów i potencjalnych klientów.

Bank w związku ze zorganizowanym Charytatywnym Rajdem Rowerowym zebrał kwotę 21 320,00 zł, którą przekazał Stowarzyszeniu „Łatwo pomagać” na rzecz dzieci onkologicznych Wojewódzkiego Szpitala Dziecięcego w Bydgoszczy.

W ramach działań ekologicznych pracownicy dla uczczenia jubileuszu 130-lecia Banku posadzili 600 drzewek dębowego lasu.

Pozostała działalność (pozabankowa)

Realizując działanie w zakresie sprzedaży produktów i usług pozabankowych Bank w 2022 roku we wszystkich placówkach oferował klientom dostęp do poniższych produktów:

- 1) **ubezpieczeniowych**, gwarantując ochronę ubezpieczeniową dla każdego rodzaju klienta (rolnika, klienta indywidualnego, przedsiębiorcy i kredytobiorcy) oraz zapewniając najwyższy standard obsługi i jakość oferowanych produktów:
 - a) ubezpieczeń na życie (oferta Generali Życie TU S.A.);
 - b) ubezpieczeń majątkowych (oferta Generali TU S.A.);
- 2) **inwestycyjnych**, oferując rozwiązania inwestycyjne najwyższej jakości (fundusze inwestycyjne Generali Investments TFI S.A.);
- 3) **leasingowych**, zapewniając innowacyjne i indywidualne formy finansowania działalności gospodarczej i rolniczej (SGB Leasing Sp. z o. o.);
- 4) **innych**, dostarczając klientom szyte na miarę rozwiązania płatnicze, dedykowane usługi, nowoczesne terminale POS (terminale do kart płatniczych firmy Fiserv Polska S.A.).

Bank w grudniu 2022r. po przeanalizowaniu wymogów nadzorcy związanych z kontynuowaniem czynności pośrednictwa w zakresie przyjmowania zleceń klientów na nabycie i zbycie produktów inwestycyjnych zdecydował o wypowiedzeniu umowy z Generali Investments TFI S.A. ze skutkiem na 31.03.2023r.

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

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

1. w obszarze działalności depozytowej:
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych: rachunki bieżące z dostępem do bankowości internetowej;

- b) w segmencie osoby fizyczne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i lokaty 12-sto miesięczne oraz nowo wprowadzone do oferty Banku lokaty z możliwością dokonywania dopłat i lokata 24-miesięczna, dedykowana klientom z segmentu 60+;
- 2. w obszarze działalności kredytowej (ilościowo):
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych:
 - kredyt „Agro-Kredyt”,
 - kredyt w rachunku bieżącym;
 - b) w segmencie osoby fizyczne:
 - kredyt gotówkowy „Kredyt na lata”,
 - kredyt w ROR,
 - Eko-Kredyt.

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

- dostęp do rachunku za pośrednictwem Internetu,
- karty płatnicze,
- BLIK.

Nowościami, które Bank wdrożył do swojej oferty w 2022 roku były:

- 1) umożliwienie zdalnego otwierania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w aplikacji mobilnej SGB Mobile (konto na selfie);
- 2) wprowadzenie lokaty z możliwością dokonywania dopłat do kapitału w czasie trwania okresu umownego;
- 3) pożyczka hipoteczna dla klientów instytucjonalnych,
- 4) Kantor SGB (walutowy).

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

3.1. Klienci - rok 2022

W okresie styczeń – grudzień 2022 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 88,8% dla działalności depozytowej oraz 61,5% dla działalności kredytowej.

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2022 rolnik (2,9% klientów „depozytowych terminowych ” oraz 24,7% „kredytowych”.

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

W ramach dbałości o zgodność zawartych umów z przepisami prawa, w tym w szczególności w zakresie wdrożenia Dyrektywy BMR Bank kontynuował aneksowanie umów kredytowych, w których zapisy mogłyby w przyszłości generować ryzyko braku zgodności.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 roku

Sprzedaż kredytów:

<i>podmiot</i>	<i>Ilość</i>	<i>Wartość (w tys. zł)</i>	<i>struktura</i>
OSOBY PRYWATNE	527	18 451,55	17,67%
PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	40	8 666,33	8,30%
PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	73	48 222,52	46,17%
ROLNICY INDYWIDUALNI	212	24 855,45	23,80%
POZOSTAŁE			
INSTYT.POŚREDN.FINANSOWEGO	1	2 000,00	1,92%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	2	2 240,00	2,14%
Suma końcowa	855	104 435,85	100,00%

Sprzedaż rachunków:

INSTYTUCJE NIEKOM. GOSPODARCZE	43
Rachunek bieżący	9
Rachunek pomocniczy	34
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	69
Rachunek bieżący	1
Rachunek pomocniczy	55
Rachunek walutowy	1
Rachunek pozostałych funduszy specjalnego przeznaczenia	11
Rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjal.	1
OSOBY PRYWATNE	1 106
Rachunek Oszczędnościowo-Rozliczeniowy	2
Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Konto mobilne	22
Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy osób prywatnych	826
Rachunek oszczędnościowy dla osób prywatnych	73
Rachunek walutowy dla osób prywatnych	183
PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	27
Rachunek bieżący	18
Rachunek pomocniczy	3
Rachunek walutowy	6
PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	25
Rachunek bieżący	18
Rachunek pomocniczy	4
Rachunek walutowy	3
ROLNICY INDYWIDUALNI	31
Rachunek bieżący	28
Rachunek pomocniczy	1

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Rachunek walutowy

2

razem

1 301

Sprzedaż lokat terminowych:

<i>podmioty</i>	<i>Ilość</i>	<i>Wartość (w tys. zł)</i>	<i>struktura</i>
OSOBY PRYWATNE	1553	42 196,27	68,44%
INSTYTUCJE NIEKOM. GOSPODARCZE	33	1 306,00	2,12%
PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	8	124,04	0,20%
PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	61	16 370,58	26,55%
ROLNICY INDYWIDUALNI	31	1 166,00	1,89%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	8	495,50	0,80%
Suma końcowa	1694	61 658,39	100,00%

Struktura przychodu Banku:

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów pozabankowych w 2022 roku kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 95,66%;
- terminale (POS) – 4,34%;

Struktura przychodów – wykonanie w 2022 roku w zł:

Produkty pozabankowe	Wykonanie 2022 w tys. zł
Ubezpieczenia	502,10
Terminale POS	22,80
RAZEM	524,95

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

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

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Generali TU S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł) Okres ubezpieczenia
1	Umowa ubezpieczenia GENERALI AUTO – komunikacyjne ubezpieczenia pojazdów	Polisy zawarte w 2022 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2022/2023
2	Umowa Ubezpieczenia NNW Członków Banku	01.08.2022 – 31.07.2023
3	Ubezpieczenie majątkowe	01.07.2022 – 30.06.2023

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z Generali TU S.A.:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Odpowiedzialność cywilna członków Zarządu	300,00	01.07.2022 – 30.06.2023

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

8	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 13.09.2012 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich.
9	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	Od 25.03.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem.
10	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	Od 15.09.2004 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowy Rejestr (dłużników).
11	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy o zasadach uczestnictwa Banku Spółdzielczego zrzeszonego z SGB-Bankiem S.A. w Systemie Wymiany Ostrzeżeń o Zagrożeniach	Umowa zawarta na czas nieokreślony – kontynuacja Umowa z dnia 20.12.2019r.	Umożliwia korzystanie ze SWOZ w charakterze Uczestnika; uczestnictwo (współpraca od 02.09.2016r. 1 umową – umowę z dnia 02.09.2016 roku zastępuje Umowa z dnia 20.12.2019r. zgodnie z zapisami §5 ust. 2
12	Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu	Od 25.08.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Krajowy Rejestr Długów.
13	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie	Od 07.07.2014 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Spółdzielcza Baza Nieruchomości.
14	Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie	Umowa odnawiana rocznie	System Informacji Prawnej Lex.
15	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gdańsku	Od 15.07.2003 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Uregulowania zasad współpracy, których celem jest stworzenia systemu ułatwień w dostępie do kredytów i pożyczek przez małych i średnich przedsiębiorców.
16	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Od 23.11.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony wraz z obowiązującymi Aneksami	Umowa mająca na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez: stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej; stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony; – wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.
17	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2021 rok	- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2021 rok
18	Solid MCG Sp. z o.o.	Od 25.08.2010 Umowa zawarta na czas nieokreślony	- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing).
19	GUK Software Marek Pawłowski (wcześniej: M4 Management Sp. z o.o.)	Od 30.12.2016 Umowa zawarta na czas nieokreślony	- Dostarczenie narzędzia informatycznych: a) Generator Umów Kredytowych dla kredytów na działalność gospodarczą b) Generator Umów Kredytowych dla Klientów hipotecznych i konsumenckich oraz świadczenie usług serwisowych
20	SGB Leasing Sp. z o.o.	Od 12.04.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
21	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Od 26.08.2010 Umowa na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

22	Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu	Od 24.10.2017 do 21.04.2031	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczenia, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020 (w roku 2022 nie podpisano żadnej umowy pożyczki gdyż w lipcu 2019 skończył się okres budowania portfela).
23	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	Od 24.09.2019 do 23.11.2033	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczenia, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2022 podpisano 1 umowę na kwotę 300 tys. zł).
24	Grupa Generali, w tym Generali TU S.A., Generali Życie Tu S.A., Concordia Polska TU S.A.	Od 16.12.2020 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Porozumienie strategiczne o współpracy
25	Generali TU S.A. (wcześniej: Concordia Polska TU S.A)	Od 26.06.2021 Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9040236232 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych
26	Generali Życie TU S.A. (wcześniej: Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.)	Od 01.11.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9030170074 – współpraca w zakresie ubezpieczeń na życie
27	Fiser Polska S.A. (First Data Polska S.A.)	Od 12.08.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy, aneksowana w dniu 10.11.2021 r. poprzez akceptację Aneksu nr 2
28	Faktorzy S.A.	Od 21.11.2011 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
29	Generali Investments TFI S.A.	Od 31.12.2019 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa świadczenia usług w zakresie PPK
30	Generali Investments TFI S.A. (wcześniej: Union Investment TFI S.A.)	Od 05.06.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	aneksowana umowa o współpracy, do umowy zawieranej są Aneksy - ostatni Aneks nr 12 zawarto w 2020 r. W dniu 21.12.2022 Bank wypowiedział umowę ze skutkiem na 31.03.2023
31	Orange Polska S.A.	Od 31.03.2016	Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN
32	Intalio Spółka Jawna	Od 09.11.2022 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Serwis dot. serwera pocztowego (Zimbra)
33	Orange Polska S.A.	Od 21.10.2016	Mobilny dostęp do internetu (zapasowe łącze CUI)
34	IT Card	Od 06.02.2017	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
35	SGB-Bank S.A.	Od 22.06.2016	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

36	Bluenet Sp. z o.o.	Od 25.02.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przebudowa sieci korporacyjnej oraz zabezpieczenie transmisji danych pomiędzy Centralą i placówkami w Banku Spółdzielczym w Koronowie, Wsparcie serwisowe dot. sieci
37	Kancelaria Prawnicza „Kontrakt” Marek Baumgart	Od 20.06.2017 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Świadczenie stałych usług obejmujących kompleksową obsługę prawną i wszelkie z tym związane usługi prawnicze
38	SGB-Bank S.A.	Z dnia 31.08.2018r., Aneks z dnia 30.10.2018r.	Umowa o eksploatację systemu informatycznego
39	SGB-Bank S.A.	Od 20.11.2020r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o wdrożenie zrzeszeniowej Usługi AML
40	dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska 303, 02-785 Warszawa	Od 12.11.2020 Umowa zawarta na 12 m-cy od daty zawarcia, po tym okresie umowa automatycznie przedłużona na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i odbieranie wiadomości SMS do użytkowników końcowych).

4.2. Umowy Zrzeszenia

Zgodnie z umową z dnia 27 marca 2002 roku, aneksowaną w dniu 23 listopada 2015 roku, Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa tworzona przez 176 banków spółdzielczych, w tym Bank Spółdzielczy w Koronowie i SGB-Bank S.A., stanowi sieć ponad 1.200 placówek na terenie całego kraju. SGB umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych przez elektroniczne kanały dostępu oraz sieć blisko 4 000 bezprowizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 160-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych.

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

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

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

W wyniku wprowadzonej zmiany do Prawa Bankowego, Bank ma obowiązek sporządzania planu naprawy, który określa działania na wypadek znaczącego pogorszenia się sytuacji finansowej Banku SSO-

Bank otrzymał sporządzoną przez SSO-SGB aktualizację Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB, który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 14.07.2022 r.

4.3. Umowy konsorcjum

Bank w 2022 roku udzielił 1 kredyt w konsorcjum z 50 Bankami, w tym SBG Bank S.A. jako Bank Inicjujący.

Kwota konsorcjum: 90 000,00 tys. zł, w tym udział Banku:

Czego dotyczyły	Kwota łącznie (w tys. zł)	Udział Banku (w tys. zł)
kredyt inwestycyjny	90 000,00	2 000,00
kredyt obrotowy	0,00	0,00
kredyt inwestycyjny	0,00	0,00
RAZEM	90 000,00	2 000,00

Bank wg stanu na 31.12.2022 r. posiada w obligu kredytowym 10 180 tys. zł kredytów w konsorcjum, co stanowi 3,32% łącznego obligu kredytowego.

5. Główni konkurenci Banku

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

Należy przez to rozumieć, że w katalogu podmiotów konkurencyjnych znajdują się zarówno banki komercyjne jak i lokalne banki spółdzielcze. Jako konkurencję wśród banków komercyjnych wskazano: BGŻ BNP Paribas S.A., PKO BP, Millenium, Pekao S.A., Santander Bank Polska, Getin Noble Bank, Bank Pocztowy oraz Credit Agricole. W 2022 roku, w związku z częstymi zmianami stóp procentowych, oprócz standardowych analiz konkurencji w zakresie lokat, ROD, ROR, rachunków bieżących, kredytów dla segmentu rolnego i kredytów gotówkowych, prowadzone były też analizy kredytów mieszkaniowych.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku

W 2022 roku Bank na bieżąco realizował kolejne etapy podnoszenia bezpieczeństwa, wdrażał rekomendacje KNF, wprowadzał zmiany w zarządzaniu ryzykami oraz nowelizował i uaktualniał plany utrzymania ciągłości działania Banku.

W 2022 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 740 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakładów na sprzęt komputerowy, w tym zakup serwerów;
- nakładów związanych z zakupem samochodów służbowych;
- nakładów na zakup instalacji fotowoltaicznej w O/ Lubiewo;
- nakłady na parking w Gostycynie.

Bank w 2022 roku nie poniósł nakładów na WNiP.

W 2022 roku Bank realizował projekt Comarch m. in. w zakresie wprowadzenia elektronicznego obiegu faktur. Obieg został wprowadzony produkcyjnie w sierpniu 2022 roku.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

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

Bank w 2022 roku utrzymał stan udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej. Udział tych instrumentów stanowił 19,28%, natomiast na koniec 2021 roku 13,63%. Wzrost ten wynika ze wzrostu zaangażowania w bony pieniężne NBP, wartości jednostki uczestnictwa w TFI. Powyższe działania były zgodne z głównymi celami Banku w zakresie ryzyka inwestycji, podstawowym celem strategicznym Banku, w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków jest ich lokowanie w Banku Zrzeszającym; niemniej jednak, w wyniku zmieniających się warunków otoczenia makroekonomicznego Bank w celu zwiększenia rentowności aktywów lokował również w inne instrumenty finansowe zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji w (...).

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:

W 2022 roku następował dalszy ciąg zmian jeśli chodzi o czynniki zewnętrzne, które mogą mieć silne przełożenie na działalność biznesową Banku, poza czynnikami wymienionymi w części II CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy) na 2022 rok Bank uwzględnia również:

1. Zmianę w formie oferowanych usług - banki w coraz większym stopniu odchodzą od tradycyjnych usług bankowych w oddziałach na rzecz obsługi internetowej. Powoduje to, że Bank musi ponosić coraz większe nakłady teleinformatyczne, aby zachować konkurencyjność na rynku, co ogranicza możliwość redukcji kosztów w pożądanym zakresie. Pracownicy Banku brali udział w grupie powołanej przez SGB Bank na potrzeby stworzenia nowej segmentacji, Bank rozpoczął prace nad wdrożeniem Kredytu w Platformie (w tym kredyt on-line) oraz pracował nad wdrożeniem aplikacji mobilnej dla firm. Zrealizowany został też projekt wdrożenia „Konta na selfie”.

2. *Obligatoryjną wartość limitów i wskaźników - Uczestnictwo w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (SSO) obliguje Bank do utrzymywania obowiązujących limitów i wskaźników oraz przyjmowania wzorcowych procedur, po dostosowaniu ich do skali i złożoności, dotyczących zarządzania ryzykami.*

1.3. Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- *utrzymująca się pandemia koronawirusa;*
- *presja inflacyjna w polskiej gospodarce;*
- *zmieniający się rynek pracy (przepisy i rozwiązania techniczne, np. praca zdalna);*
- *polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych;*
- *presja płacowa wynikająca ze zmian na rynku pracy tj. niskiej stopy bezrobocia (płaca minimalna w roku 2021 wynosiła 2 800,00zł, natomiast w roku 2022 ustalona była na poziomie 3 010,00 zł);*
- *ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem;*
- *skala popytu zgłaszana na usługi bankowe;*
- *konflikt zbrojny pomiędzy Rosją i Ukrainą.*

1.4. Czynniki wewnętrzne

Czynniki wewnętrzne i zewnętrzne mające wpływ na działalność Banku są odzwierciedlone w kierunkach rozwoju Banku, jego Strategii zarządzania ryzykiem i Strategii działania Banku na lata 2021-2024. Powyższe sprawia, że wszyscy ukierunkowują swoje działania na te same cele.

Wdrażany w 2022 roku nowy model biznesowy, oparty na 4 filarach:

- *maksymalnej digitalizacji procesu obsługi klienta.*
- *maksymalnym uproduktowaniu klienta,*
- *odmłodzeniu bazy klientowskiej,*
- *dbałości o wysoką jakość obsługi klienta*

wymagał dokonania zmian w strukturze organizacyjnej, ze szczególnym zwróceniem uwagi na wykreowanie zasobów kadrowych, które będą mieć kompetencje w obszarze nowoczesnych technologii. Jednocześnie niezbędne było przekierowanie strumienia sprzedaży na kanały zdalne, bez których trudno jest dzisiaj mówić o nowoczesnym zarządzaniu biznesem bankowym. Przyspieszone zmiany nawyków klientów spowodowały, że Bank zdecydował się na uczestnictwo w zespołach projektowych działających przy Banku Zrzeszającym i wdrażanie u siebie nowoczesnych rozwiązań zaawansowanych technologicznie np. Konto mobilne.

Dążenie do realizacji przyjętych założeń i ich skuteczność uzależnione są od stosowanych mechanizmów oceny i motywowania czemu sprzyja przyjęta w Banku Polityka wynagradzania,

2. Inne działania

Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku przyjętą na lata 2021-2024. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w istotnych obszarach funkcjonowania m.in. w strukturze organizacyjnej, technologiach oraz procedurach zwiększających bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

W 2022 roku Bank prowadził promocję produktów, które sprzyjać miały rozwojowi działalności kredytowej oraz depozytowej (usługi wchodzące w skład Mobilnego Przyspieszenia, lokaty z dopłatą do kapitału, lokaty 24-miesięczne), ze szczególnym uwzględnieniem Strategii dla młodych. Działania w obszarze kampanii promocyjnych były prowadzone przez Bank samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A. i Spółdzielczą Grupą Bankową SGB oraz Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych (działania opisano w części „Działalność marketingowa”).

W ramach większych przedsięwzięć podjętych przez Bank w 2022 roku znalazły się:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku i Regulaminie wynagradzania,
- opracowanie i wdrożenie nowego systemu motywacyjnego,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- rozpoczęcie wdrożenia systemu informatycznego firmy COMARCH do digitalizacji procesów bankowych.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów indywidualnych w tym poprzez rozwój matryc służących ustalaniu marży dla produktów kredytowych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój, jednak są one możliwe jedynie przy stałym doskonaleniu oferty Banku, szczególnie poprzez jej udostępnienie w kanałach zdalnych.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach rozwoju, sposobie postrzegania przez klientów oraz pozycji rynkowej. Bank prowadzi działalność w oparciu o posiadany własny majątek trwały, w tym w szczególności budynki, niezbędne wyposażenie, własną flotę samochodową oraz sieć bankomatów. W dwóch jednostkach organizacyjnych Banku działalność prowadzona jest w oparciu o umowy najmu lokali (O/Kamień Krajeński oraz II Filia w Koronowie). Jednocześnie Bank korzysta z zewnętrznych udostępnionych pomieszczeń w Bystawiu i Gostycynie, w których posadowił bankomaty. Budynki i lokale bankowe są na bieżąco modernizowane w celu poprawy standardów obsługi klienta oraz dostępności dla osób niepełnosprawnych.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

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

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

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m² i 1 lokal w Koronowie przy ulicy Pomianowskiego o łącznej powierzchni 62 m² oraz nieruchomość mieszczącą się w Chojnicach przy ul. Armii Krajowej 18 o łącznej powierzchni 100 m² i budynek gospodarczy o powierzchni 20 m². (nabyte w ramach prowadzonych czynności windykacyjnych). Bank prowadzi działania zmierzające do sprzedaży nieruchomości przejętej w ramach czynności windykacyjnych.

1.2. Zasoby kadrowe

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	110*	18	14	114*
Liczba pracowników wg etatów	110*	18	14,25	113,75*

*i 1 osoba/etat urlop wychowawczy

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	8	10
od 31 – do 45 lat	76	79
od 46 – do 55 lat	16	14
ponad 55 lat	10	11

W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 706 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Compliance,
- Ryzyko bankowe,
- Uregulowania prawne,
- Rachunkowość i finanse,

- Windykacja i restrukturyzacja,
- Kredyty,
- Sprzedaż,
- Zarządzanie,
- Marketing,
- Innowacje,
- Ogólnobankowe,
- Bezpieczeństwo,
- Informatyka,
- Kadry i Płace,
- Produkty bankowe,
- Ubezpieczenia.

1.3. Zasoby niematerialne

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

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2022 roku.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Koronowie, na bieżący rok i najbliższe lata, stawia sobie za cel realizację zadań wyznaczonych planem finansowym oraz przyjętymi kierunkami działań w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024.

Bank Spółdzielczy w Koronowie dąży do realizacji celów strategicznych, czyli świadczenia w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny usług finansowych na rynku lokalnym, w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków, klientów detalicznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, zamieszkujących, prowadzących działalność lub mających siedziby na terenie działania Banku, jak również podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska i społeczności lokalnych.

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

W roku 2022 poniesiono nakłady na działania w obszarze działalności biznesowej oraz w ramach realizacji polityki bezpieczeństwa systemu informatycznego:

a) w obszarze biznesu:

- wdrożenie:
 - ✓ Platformy SGB w tym m.in.: otwarcie zdalnego rachunku ROR, oraz innych jej funkcjonalności usprawniających proces sprzedaży i obsługi klientów;
 - ✓ nowego modelu udostępniania bankowości elektronicznej klientom;
- kontynuacja działań w zakresie propagowania wśród klientów:
 - ✓ rozwijanej aplikacji mobilnej SGB Mobile;
 - ✓ bankowości internetowej oraz rozliczeń bezgotówkowych;
 - ✓ elektronicznej formy komunikacji z klientem;
 - ✓ wymiany papierowych wyciągów dla klientów na wyciągi elektroniczne;
- aktywizacja sprzedaży wyznaczonych produktów priorytetowych;
- kontynuacja działań realizowanych w ramach strategii rozwoju grupy SGB;
- prowadzenie działań propagujących zachowania ekologiczne (trend ECO);
- Nowy Model Sprzedaży, mający na celu aktywizację pracowników Oddziałów;

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

- wdrożenie oprogramowania Comarch.
- wdrożenie nowej wersji domenowego zarządzania infrastrukturą Banku Active Directory.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działania Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kredytowe (w tym EKZH, DEK, koncentracji), ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności.

W 2022 roku poziom ogólnego ryzyka generowanego przez Bank należy ocenić na poziomie umiarkowanym (w tym adekwatność kapitałowa, walutowe ocenia się jako niski poziom ryzyka, ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności na poziomie umiarkowanym, natomiast ryzyko stopy procentowej i ryzyko inwestycji na poziomie umiarkowanym z tendencją wzrostową).

6.12.2022 r. Bank otrzymał pismo z BFG o aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie, Zarząd Funduszu przyjął Uchwałę nr 456/DPPR/2022 w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie.

Za funkcję krytyczną Fundusz podtrzymał prowadzoną przez Bank obsługę jednostek samorządu terytorialnego. Równocześnie odniósł się do działań w kierunku określenia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”) i obowiązków dla Banku z tego wynikających. Bank przygotował prognozę wskaźnika MREL na rok 2023.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

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

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

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

Lp.	Treść	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2021	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2022
1)	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 731 000,00	5 831 000,00
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	3 729 300,00	5 829 300,00
b)	Akcja BGŻ	0	0
c)	Udziały w TUW „Wielkopolska”	700	700
d)	Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony	1 000,00	1 000,00
2)	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	81 858 659,60	128 907 995,77
3)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI	10 683 826,89	11 143 594,75

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

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

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

Bank nie inwestuje w instrumenty finansowe obciążone wysokim stopniem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Proces zarządzania ryzykiem w Banku z uwzględnieniem organów i jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem oraz realizowanych przez te organy i jednostki zadań w zakresie poszczególnych ryzyk zostały określone w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Koronowie”, zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W regulacji tej określone zostały też cele strategiczne z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyk oraz ogólny poziom apetytu na ryzyko zaprezentowany w formie limitów.

a. zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na koniec 2022 roku ukształtował się na poziomie 16,01 % (wymagane min 13,00%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 0,63 p.p.

b. zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji:

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe mierzone poziomem ekspozycji zagrożonych w porównaniu r/r uległo pogorszeniu (wzrost o 1 773 tys. zł). Poziom ozerwowania ukształtował się na poziomie 64,84% (poziom min 33%). Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie 20% Kapitału Tier I oraz 24% Kapitału Tier I (dla klientów zaliczanych do grupy klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem) nie zostały przekroczone. Najwyższa koncentracja na koniec 2022 roku dotyczyła odpowiednio 15,16% oraz 19,12%. Również w przypadku zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu nie został przekroczony (poziom 23,96%).

c. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym Banku jest optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania. Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M.

d. zarządzanie ryzykiem płynności:

W ciągu 2022 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań.

Wskaźnik LCR oraz NSFR Bank utrzymywał powyżej wyznaczonych minimalnych poziomów. Wskaźnik LCR na koniec roku wyniósł 282%, natomiast wskaźnik NSFR 165%. Nadwyżki środków finansowych Bank głównie lokował w lokaty w Banku Zrzeszającym, instrumenty finansowe niskiego ryzyka.

e. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów. W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała podwyżkę stóp procentowych.

Wyniki pomiaru według stanu na 31.12.2022 r. wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów) jest podwyższony – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę 2 144,3 tys. zł tj. 7,8% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,8% funduszy własnych Banku.

f. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Narażenie Banku na ryzyko walutowe 2022 r. było niskie z uwagi na skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił odpowiednio 3,15% i 3,14%. Działalność walutowa w Banku prowadzona jest w EUR, USD i GBP w zakresie skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych. Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienne monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank stosuje zabezpieczenia prawne przewidziane w Kodeksie cywilnym, Prawie wekslowym, Prawie Bankowym. Zabezpieczenia te ewidencjonowane są w Banku pozabilansowo i niektóre ich rodzaje mogą pomniejszać tworzone rezerwy celowe.

IX. AKTUALNY (w 2022 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 2 lata)

Bilans

Bank Spółdzielczy w Koronowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. W roku 2022 realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2021-2024, przyjętych kierunkach działania na 2022 rok oraz w skorygowanym Planie finansowym na 2022 rok.

Suma bilansowa na koniec roku 2022 wyniosła 686 662 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2021 roku o 20 830 tys. zł, tj. o 3,13%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2022r. jest niższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 700 mln zł. (zaawansowanie realizacji wyniosło 98,14%; odchylenie kwotowe -13 mln zł.).

W roku 2022 Bank pracował nad poprawą struktury aktywów dochodowych. Obecnie największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2022 roku wyniosła 259 086 tys. zł, co stanowiło 37,73% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2022 w strukturze aktywów netto wynosił 32,12% tj. o 7,25 p.p. niższy niż na koniec 2021 roku oraz niższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2022 rok.

Strukturę aktywów przedstawia poniższa tabela:

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022r.	Struktura 2022	Stan na 31.12.2021r.	Struktura 2021	Odchylenie kwotowe 2022/2021	Dynamika 2022/2021
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 699 206,91	0,83%	6 345 812,37	0,95%	-646 605,45	89,81%
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
III.	Należności od sektora finansowego	220 553 085,11	32,12%	237 780 418,57	35,71%	-17 227 333,46	92,75%
	1. W rachunku bieżącym	75 620 139,84	11,01%	78 249 138,51	11,75%	-2 628 998,66	96,64%
	2. Terminowe	144 932 945,26	21,11%	159 531 280,06	23,96%	-14 598 334,80	90,85%
IV.	Należności od sektora niefinansowego	259 086 295,06	37,73%	269 127 682,74	40,42%	-10 041 387,68	96,27%
	1. W rachunku bieżącym	25 821 872,60	3,76%	26 605 112,37	4,00%	-783 239,77	97,06%
	2. Terminowe	233 264 422,46	33,97%	242 522 570,37	36,42%	-9 258 147,91	96,18%
V.	Należności od sektora budżetowego	38 416 229,53	5,59%	39 161 229,57	5,88%	-745 000,04	98,10%
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	2. Terminowe	38 416 229,53	5,59%	39 161 229,57	5,88%	-745 000,04	98,10%
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
VII.	Dłużne papiery wartościowe	128 907 995,77	18,77%	81 858 659,60	12,29%	47 049 336,17	157,48%
	1. Banków	128 907 995,77	18,77%	81 858 659,60	12,29%	47 049 336,17	157,48%
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	3. Pozostałe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	0,85%	3 731 000,00	0,56%	2 100 000,00	156,29%
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	0,85%	3 729 300,00	0,56%	2 100 000,00	156,31%
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	0,00%	1 700,00	0,00%	0,00	100,00%
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 143 594,75	1,62%	10 683 826,89	1,60%	459 767,86	104,30%
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	767 538,07	0,11%	868 361,91	0,13%	-100 823,84	88,39%
		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 090 853,29	2,05%	14 009 040,28	2,10%	81 813,01	100,58%
XV.	Inne aktywa	574 476,75	0,08%	926 042,32	0,14%	-351 565,58	62,04%
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	196 800,00	0,03%	196 800,00	0,03%	0,00	100,00%
	2. Pozostałe	377 676,75	0,06%	729 242,32	0,11%	-351 565,58	51,79%
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 591 658,60	0,23%	1 340 219,71	0,20%	251 438,89	118,76%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 441 664,00	0,21%	1 188 105,00	0,18%	253 559,00	121,34%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	149 994,60	0,02%	152 114,71	0,02%	-2 120,11	98,61%
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	AKTYWA RAZEM	686 661 933,84	100,00%	665 832 293,96	100,00%	20 829 639,88	103,13%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową, lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz z bony pieniężne NBP. W roku 2022 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2022 roku wyniosły 515 452 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 75,07%.

Strukturę pasywów przedstawia poniższa tabela:

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022r.	Struktura 2022	Stan na 31.12.2021r.	Struktura 2021	Odchylenie kwotowe 2022/2021	Dynamika 2022/2021
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	159 517,11	0,02%	33 502,08	0,01%	126 015,03	476,14%
	1. W rachunku bieżącym	159 517,11	0,02%	33 502,08	0,01%	126 015,03	476,14%
	2. Terminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	515 452 097,55	75,07%	498 535 595,93	74,87%	16 916 501,62	103,39%
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	514 137 311,73	74,87%	497 684 938,09	74,75%	16 452 373,64	103,31%
	a) bieżące	447 196 216,28	65,13%	408 584 192,09	61,36%	38 612 024,19	109,45%
	b) terminowe	66 941 095,45	9,75%	89 100 746,00	13,38%	-22 159 650,55	75,13%
	2. Pozostałe, w tym:	1 314 785,82	0,19%	850 657,84	0,13%	464 127,98	154,56%
	a) bieżące	1 314 785,82	0,19%	850 657,84	0,13%	464 127,98	154,56%
	b) terminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	100 020 316,67	14,57%	114 643 838,62	17,22%	-14 623 521,95	87,24%
	1. Bieżące	99 068 131,24	14,43%	113 745 220,73	17,08%	-14 677 089,49	87,10%
	2. Terminowe	952 185,43	0,14%	898 617,89	0,13%	53 567,54	105,96%
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 602 925,76	0,67%	4 532 232,88	0,68%	70 692,88	101,56%
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8 883 706,45	1,29%	3 368 872,20	0,51%	5 514 834,25	263,70%
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	336 333,66	0,05%	259 500,79	0,04%	76 832,87	129,61%
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	336 333,66	0,05%	259 500,79	0,04%	76 832,87	129,61%
X.	Rezerwy	3 001 386,37	0,44%	1 137 424,37	0,17%	1 863 962,00	263,88%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 014 811,00	0,15%	514 655,00	0,08%	500 156,00	197,18%
	2. Pozostałe rezerwy	1 986 575,37	0,29%	622 769,37	0,09%	1 363 806,00	318,99%
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 789 700,00	0,41%	2 391 120,00	0,36%	398 580,00	116,67%
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 939 377,24	5,82%	37 728 767,01	5,67%	2 210 610,23	105,86%
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	263 121,58	0,04%	-109 290,28	-0,02%	372 411,86	-240,75%
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	0,14%	935 000,00	0,14%	0,00	100,00%
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	0,14%	935 000,00	0,14%	0,00	100,00%
	2. Pozostałe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
XVII.	Zysk (strata) netto	10 278 451,45	1,50%	2 375 730,36	0,36%	7 902 721,09	432,64%
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	PASYWA RAZEM	686 661 933,84	100,00%	665 832 293,96	100,00%	20 829 639,88	103,13%
	Współczynnik wypłacalności	16,01	x	15,38	x	0,63	104,10%

Rachunek zysków i strat

Osiągnięty na koniec roku 2022 zysk brutto zamknął się kwotą 13 130 tys. zł a zysk netto 10 278 tys. zł. Zysk brutto był wyższy od osiągniętych na koniec 2021 roku o 10 012 tys. zł. (dynamika 421,16%), natomiast zysk netto był wyższy o 7 902 tys. zł. (dynamika 432,64%).

Na koniec 2022 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 38 251 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 26 728 tys. zł, dynamika 331,95%. Należy dodać, że od miesiąca sierpnia 2022r. Bank realizuje wnioski klientów o „wakacje kredytowe”. Z tego tytułu wg stanu na 31.12.2022r. odnotowano niższe przychody odsetkowe od kredytów mieszkaniowych o kwotę 1 113 tys. zł

Koszty z tyt. odsetek wyniosły 7 601 tys. zł i w odniesieniu do 2021 r. wzrosły o 7 030 tys. zł, dynamika 1 331,17%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Wynik z tyt. prowizji wyniósł 30 650 tys. zł. i był wyższy niż w roku ubiegłym o 19 698 tys. zł., dynamika 279,86%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2022 r. wyniosła 1 360 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż utworzonych).

W roku 2022 spadek zanotowano w pozycji pozostałe przychody operacyjne. Spadek w stosunku do roku ubiegłego wyniósł 264 tys. zł, dynamika 78,62%.

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.	Odchylenie kwotowe 2022/2021	Dynamika 2022/2021
I.	Przychody z tytułu odsetek	38 250 859,51	11 522 963,16	26 727 896,35	331,95%
	1. Od sektora finansowego	9 226 499,38	463 298,27	8 763 201,11	1991,48%
	2. Od sektora niefinansowego	21 176 268,36	9 463 443,28	11 712 825,08	223,77%
	3. Od sektora budżetowego	3 466 945,65	1 037 389,28	2 429 556,37	334,20%
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 381 146,12	558 832,33	3 822 313,79	783,98%
II.	Koszty odsetek	7 600 514,08	570 645,44	7 029 868,64	1331,92%
	1. Od sektora finansowego	86 306,34	1 594,17	84 712,17	5413,87%
	2. Od sektora niefinansowego	3 733 351,08	537 942,78	3 195 408,30	694,01%
	3. Od sektora budżetowego	3 780 856,66	31 108,49	3 749 748,17	12153,78%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 650 345,43	10 952 317,72	19 698 027,71	279,85%
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 200 299,44	5 049 235,17	151 064,27	102,99%
V.	Koszty prowizji	795 157,32	654 565,95	140 591,37	121,48%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 405 142,12	4 394 669,22	10 472,90	100,24%
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00%
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00%
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Wynik operacji finansowych	-364 846,16	255 138,47	-619 984,63	-143,00%
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-363 966,56	256 528,72	-620 495,28	-141,88%
	2. Pozostałych	-879,60	-1 390,25	510,65	0,00%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	269 625,67	122 742,68	146 882,99	219,67%
X.	Wynik na działalności bankowej	34 960 267,06	15 724 868,09	19 235 398,97	222,32%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	971 097,04	1 234 633,99	-263 536,95	78,65%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	913 442,61	308 027,55	605 415,06	296,55%
XIII.	Koszty działania banku	19 774 472,51	13 053 861,35	6 720 611,16	151,48%
	1. Wynagrodzenia	9 233 879,32	7 106 921,13	2 126 958,19	129,93%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 341 987,30	1 687 255,85	654 731,45	138,80%
	3. Inne	8 198 605,89	4 259 684,37	3 938 921,52	192,47%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	753 109,02	786 105,98	-32 996,96	95,80%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 367 590,51	3 443 148,90	-75 558,39	97,81%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 367 590,51	3 443 148,90	-75 558,39	97,81%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 007 509,00	3 749 268,06	-1 741 759,06	53,54%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 007 509,00	3 749 268,06	-1 741 759,06	53,54%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 360 081,51	-306 119,16	1 666 200,67	-444,30%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 130 258,45	3 117 626,36	10 012 632,09	421,16%
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00%
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00%
XX.	Zysk (strata) brutto	13 130 258,45	3 117 626,36	10 012 632,09	421,16%
XXI.	Podatek dochodowy	2 851 807,00	741 896,00	2 109 911,00	384,39%
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00%
XXIII.	Zysk (strata) netto	10 278 451,45	2 375 730,36	7 902 721,09	432,64%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Wypracowanie zysku netto na poziomie 10 278 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzono przez Zebranie Przedstawicieli wynik finansowy netto kształtować się miał na poziomie dodatnim, maksymalnym możliwym do osiągnięcia.

2. Analiza wskaźnikowa (za 2 ostatnie lata)

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

Współczynnik wypłacalności – na koniec 2022 roku wyniósł 16,01% i jest wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2021 roku o 0,63 p.p.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 24,87% i był wyższy o 18,85 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2021.

Wskaźnik rentowności aktywów ROA (netto) liczony ze stanów średnich z całego roku, mówiący o tym, jaki jest stosunek zysku do wartości aktywów osiągnął na koniec grudnia 2022 roku wartość 1,53% i jest wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,17 p.p.

Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I] liczony jako (koszty działania banku + amortyzacja) / (wynik działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne) na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 58,63% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną).

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 3,87%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2022	Stan 31.12.2021	Zmiana stanu 2022/2021	Dynamika 2022/2021
1	ROA netto	1,53%	0,36%	1,17%	423,01%
2	ROE netto	24,87%	6,02%	18,85%	413,15%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	58,63%	83,23%	-24,60%	70,44%
4	Dochodowość aktywów	6,08%	1,87%	4,21%	325,21%
5	Kosztowość pasywów	1,30%	0,12%	1,18%	1097,10%
6	Marża odsetkowa	4,82%	1,75%	3,07%	275,15%
7	Marża graniczna	2,73%	1,25%	1,48%	218,21%
8	Współczynnik wypłacalności	16,01%	15,38%	0,63%	104,10%
9	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,87%	3,18%	0,69%	121,68%
10	Portfel kredytowy z utratą wartości/ Aktywa	1,73%	1,52%	0,21%	113,96%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2022 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskazują na prowadzenie przez Bank umiarkowanego wzrostu

i zrównoważonego rozwoju, a działania skierowane były na poprawę struktury aktywów dochodowych, zapewnienie odpowiedniego bufora płynności oraz dalsze wzmocnienie pozycji kapitałowej. Posiadany przez Bank kapitał jest adekwatny do wielkości podejmowanego ryzyka i charakteru prowadzonej działalności.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Majątek rzeczowy

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

Bank posiada majątek rzeczowy w postaci środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe na koniec grudnia 2022 roku wyniosły 14 091 tys. zł i były wyższe o 82 tys. zł od stanu na grudzień 2021 roku.

Fundusze własne Banku

Gwarantem bezpieczeństwa Banku są jego fundusze własne. Świadczą one o sile i możliwościach kredytowych Banku. Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2022 roku wyniosły 44 475 tys. zł i były wyższe o 2 606 tys. zł tj. o 6,22% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2022r. wyniósł 2 790 tys. zł. Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2022 roku wynosiła 9 483 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2022 r. w wysokości 4,6899. Na dzień 31.12.2022 r. udział funduszy Tier I stanowił 96,67%, a funduszy Tier II 3,33% funduszy własnych. Bank posiada środki pieniężne w wysokości 4 500 tys. zł pozyskane z obligacji długoterminowych (15 letnich) wyemitowanych w 2010 roku. Do 2015 roku do funduszy własnych zaliczano całość środków. W 2015 roku Bank rozpoczął ich amortyzację stawką dzienną aż do roku 2025 (do terminu wykupu obligacji) Roczna amortyzacja z tego tytułu wynosi 450 tys. zł.

Posiadane przez Bank fundusze były wystarczające do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz adekwatne do prowadzonej działalności.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	2 391 120,00	2 789 700,00
Kapitał zasobowy	37 728 767,01	39 939 377,24
Kapitał z aktualizacji wyceny	-109 290,28	263 121,58
Kapitał rezerwowy	935 000,00	935 000,00

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	2 375 730,36	10 278 451,45
Razem kapitały własne	40 945 596,73	43 927 198,82

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Bank na koniec grudnia 2022 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2022 roku Bank udzielił 29 gwarancji bankowych na łączną kwotę 896 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy (1 gwarancji) lub przetargu (28 gwarancji).

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2022 roku wyniosły 1 059 tys. zł i były wyższe w stosunku do grudnia 2021 roku o 113 tys. zł.

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

Lp.	Podmiot	Stan 2021-12	Stan 2022-12	Zmiana stanu 2022/2021	Dynamika 2022/2021
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	946	563	-383	59,51%
2	Przedsiębiorcy indywidualni	0	496	496	100,00%
	Razem	946	1 059	113	111,95%

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

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

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Tabela: Realizacja planu finansowego za rok 2022 (w tys. zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2022	Plan 31.12.2022	odchylenie	
				kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	686 662	717 926	-31 264	95,65%
2	Fundusze własne	44 475	43 742	733	101,68%
3	Portfel kredytowy	307 136	322 555	-15 419	95,22%
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	11 884	10 348	1 536	114,84%
5	Kredyty ogółem	305 803	322 150	-16 347	94,93%
6	Depozyty ogółem	613 554	652 749	-39 195	94,00%
7	Średnia liczba zatrudnionych	111	114	-3	97,37%
8	Wynik z tytułu odsetek	30 286	29 997	289	100,96%
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 405	4 445	-40	99,10%
10	Wynik działalności bankowej	34 960	34 710	250	100,72%
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	58	420	-362	13,73%
12	Koszty działania Banku	19 774	20 372	-598	97,07%
13	Amortyzacja	753	747	6	100,82%
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 360	1387	-27	98,06%
15	Wynik brutto	13 130	12 624	506	104,01%
16	Wynik netto	10 278	9 973	306	103,06%
17	ROA netto	1,53%	1,44%	0,09%	105,95%
18	ROE netto	24,87%	23,87%	1,00%	104,19%
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	58,63%	60,12%	-1,49%	97,52%
20	Marża odsetkowa	4,82%	4,60%	0,21%	104,66%
21	Współczynnik wypłacalności	16,01%	16,11%	-0,10%	99,40%
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	3,87%	3,21%	0,66%	120,61%

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2022 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2022 roku przedstawiono poniżej:

- a) suma bilansowa na 31.12.2022 r. wyniosła 686 662 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2022 r. była niższa o 31 264 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 95,65%). Na uzyskany niższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał niższy stan zobowiązań wobec sektora budżetowego;

- b) poziom kredytów na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 305 803 tys. zł i był niższy od planowanego o 16 347 tys. zł. (zaawansowanie 94,93%);
- c) w zakresie rachunku zysków i strat na uwagę zasługują w szczególności następujące pozycje odbiegające pozytywnie od założonego planu:
 - wynik z tytułu odsetek- wykonanie wyższe od planowanego o 289 tys. zł
 - koszty działania – wykonanie niższe od planowanego o kwotę 598 tys. zł;
- d) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2022 r. przyjęty w planie finansowym na 2022 rok zostały wypracowane powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 506 tys. zł, natomiast zysk netto o 306 tys. zł.

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

Bank niezmiennie posiada zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania swoich zobowiązań oraz do regulowania kosztów z tytułu gospodarki własnej. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku oraz zaufanie klientów. Utrzymanie płynności jest podstawowym zadaniem Banku warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Na koniec 2022 roku wszystkie obowiązujące Bank nadzorcze miary płynności, jakie Bank jest zobowiązany zgodnie z uchwałami i rekomendacjami KNF wyliczać i utrzymywać zostały zachowane na satysfakcjonującym poziomie.

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

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Koronowie posiadał na koniec roku 2022 następujące udziały i akcje w innych podmiotach (wg wartości bilansowej):

- SGB-Bank S.A. w Poznaniu – wartość posiadanych udziałów w kwocie 5 829 300 zł oraz Bankowe Papiery Wartościowe w kwocie 3 950 910,29 zł;
- Udział w TUW "Wielkopolska" - 700 zł;
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 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:

Wpłaty wniesione w roku 2022 na Fundusz Pomocowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia, na podstawie art. 22n ust. 4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych, o których mowa w art. 22g ustawy z dnia 7 grudnia 2022 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2022 poz. 1595, zwanej dalej Ustawą o BS) do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych Uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r. Zalecenie KNF w zakresie wniesienia wpłat w wymaganej kwocie zostało wydane Bankom, Uczestnikom Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Banki będące uczestnikami systemów ochrony, z wyjątkiem banków zrzeszających oraz banków spółdzielczych korzystających z pomocy zwrotnej systemów ochrony, powinny wnieść 100% wymaganej kwoty do 31 grudnia 2022 r. Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze korzystające z pomocy zwrotnej systemów ochrony powinny wnieść wpłaty do 31 grudnia 2023 r. Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w dniu 14 grudnia 2022 roku podjęło Uchwałę nr 5 w związku z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącą ustalenia kwartalnej składki dodatkowej na Fundusz Pomocowy. Bank Spółdzielczy w Koronowie w wykonaniu powyższej uchwały Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 roku kwoty 3 005 022,80 zł tytułem składki dodatkowej na Fundusz Pomocowy. Wpłata ta w całości została odniesiona w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku za okres roku 2022.

Rozpoznanie przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi"

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe"). W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych. Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2022 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie: dwóch rat w okresie od 1 sierpnia do 30 września oraz dwóch rat w okresie od 1 października do 31 grudnia. Klienci Banku Spółdzielczego w Koronowie złożyli w trakcie roku 2022 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 214 umów kredytu

hipotecznego, co stanowiło 33,3% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat. Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów, wyrażonym w piśmie z dnia 05.10.2022 r. przekazanym do Związku Banków Polskich, w momencie zmiany umownych przepływów pieniężnych z tytułu "wakacji kredytowych" powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny ekspozycji kredytowych według metody skorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów albo kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane w oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie "wakacji kredytowych". System informatyczny za pomocą którego Bank prowadzi księgi rachunkowe nie zapewnił pełnej implementacji metody efektywnej stopy procentowej w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi". W szczególności dostarczone przez dostawcę systemu informatycznego rozwiązanie nie zapewniło naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek, za okres trwania "wakacji kredytowych", według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej. W wyniku braku zgodności funkcjonalności systemu informatycznego z przepisami dotyczącymi rachunkowości, w szczególności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, nie zostały rozpoznane w sposób kompletny w rachunku zysków i strat Banku przychody odsetkowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi", za okresy wnioskowane przez Klientów zawieszeniem spłat rat kapitałowo-odsetkowych. Według najlepszego szacunku Banku górna granica nieujętych przychodów odsetkowych z tego tytułu wyniosła w roku 2022 - 1 113 298,12 zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., po uwzględnieniu rezerwy na podatek odroczonej od oszacowanych nieujętych przychodów odsetkowych, byłby wyższy od faktycznie zaprezentowanego o kwotę 901 771,48 zł.

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

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

Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Bank powołał Zespół Zadaniowy ds. ESG, który koordynuje wszelkie działania mające na celu zrównoważony rozwój Banku.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

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

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

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

Kolejnym kluczowym zadaniem jest zwiększenie skali działania oraz podniesienie efektywności działania, które Bank zamierza osiągnąć poprzez:

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwanyimi klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (terminale płatnicze, karty, ubezpieczenia, kredyty, w tym w rachunku), co pozwoli także na budowanie trwałych relacji klientów z Bankiem;*
- intensywne pozyskiwanie do współpracy nowych klientów, w tym partnerów z sektora przedsiębiorstw, poprzez aktywną sprzedaż oraz obecność Banku w szeregu lokalnych inicjatywach skupiających tzw. liderów opinii – samorządowców, lokalny biznes, nauczycieli, środowiska lekarskie;*
- odbudowanie bazy kredytowej klientów sektora rolnego w ramach Strategii dedykowanej dla tej grupy klientów,*
- kontynuowanie działań zmierzających do odmłodzenia bazy klientów w ramach strategii dla młodych,*
- pozyskiwanie i utrzymywanie wykwalifikowanych oraz dobrze zmotywowanych, zdolnych do działania pracowników Banku, zapewniających optymalną realizację założonych celów;*
- wsparcie sprzedaży, w tym tzw. cross-sellingu (za wyjątkiem sytuacji określonych przez przepisy prawa) poprzez wykorzystywanie systemu OBIEE tj. narzędzia do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich;*
- poprawę efektywności procesów obsługi klienta oraz procesów zidentyfikowanych w Banku;*
- optymalizację procesów decyzyjnych poprzez wdrożenie zmian organizacyjnych i proceduralnych (skrócenie procesu podejmowania decyzji kredytowych);*
- digitalizację wszystkich możliwych obszarów działania Banku, w szczególności procesów umożliwiających samoobsługę klienta ;*

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

1. Cele strategiczne

Strategia działania Banku na lata 2021-2024 była opracowywana z wykorzystaniem opracowywanej strategii Grupy SGB i została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2020r. (Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/R/2020, zmieniona uchwałą 34/R/2021 z dnia 05.07.2021 r.).

Główne cele strategiczne obejmują:

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

Główne cele strategiczne obejmują działania w następujących obszarach:

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

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Rok 2023 będzie trzecim rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024 oraz Strategii Grupy SGB, w tym ósmym rokiem funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2023, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej trudnej sytuacji gospodarczej (konflikt zbrojny na Ukrainie, pandemia koronawirusa, częste zmiany stóp procentowych, istotny wzrost płacy minimalnej, zwiększone bufony na działalność kredytową, większe nakłady na bezpieczeństwo i cyberbezpieczeństwo), kreowanie możliwie wysokiego zysku, aby jego poziom był wystarczający na dalszy stabilny, zrównoważony rozwój Banku, pokrycie kosztów, utworzenie koniecznych rezerw celowych oraz pokrycie wymaganej amortyzacji funduszy własnych. W związku z powyższym główne działania Banku będą kontynuowane w ramach prowadzonych w latach poprzednich działań, a w szczególności skierowane będą na:

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

W 2023 roku celu przeciwdziałania spadkowi rentowności, Bank podejmować będzie szereg działań, w tym związanych ze zmianą w istotny sposób funkcjonującego modelu biznesowego. Do tych działań należą m.in.: zabieganie o budowę i zwiększenie zdrowych i bezpiecznych portfeli kredytowych, dążenie do maksymalnego uproduktowania klientów Banku, weryfikacja polityki cenowej, zwiększenie przychodów pozaodsetkowych, optymalizacja i automatyzacja procesów, weryfikacja rentowności placówek jak i zmiana modelu obsługi klienta na bardziej aktywny i zdalny.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

W 2022 roku Bank, stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i charakteru działalności oraz specyfiki, realizował zapisy „Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W roku 2022 Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie za 2021 rok (Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 4/2022 z dnia 10.05.2022 r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 18/2022 z dnia 30.03.2022 r.).

W grudniu 2022 roku dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagradzania i wydano stosowane zalecenia w związku z wdrożeniem w 2021 r. Politykę identyfikowania kluczowych funkcji oraz zmianą struktury organizacyjnej.

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

Bank, stosując zasadę proporcjonalności, zachowywał wszelkie zalecenia w zakresie odpowiedności i różnorodności organów statutowych i pracowników Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu.

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

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

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022 r. wynosi 1,50%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 686 661 933,84 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 13 130 258,45 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 10 278 451,45 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Koronowie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju. Wdrożona w 2022r. nowa struktura organizacyjna będzie modelowana w kolejnym roku w celu uzyskania oczekiwanych rezultatów w zakresie digitalizacji procesów wewnętrznych oraz procesów związanych z obsługą klienta, jak również w celu adekwatnego zwiększenia efektywności prowadzonej przez Bank działalności. Zakończone procesy digitalizacji faktur (COMARCH) oraz centralizacji procesu kredytowego klientów instytucjonalnych stanowią bazę doświadczeń do kontynuowania analogicznych działań w pozostałych obszarach funkcjonowania Banku.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

ZARZĄD BANKU:

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

.....
(pieczęć firmowa)

Koronowo, dnia 06 kwietnia 2023 roku
(miejsce i data sporządzenia)