



Bank Spółdzielczy w Koronowie

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE***

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Koronowie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, 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 maja 1892 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 11 grudnia 2002 roku przez Sąd Rejonowy w XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000142826**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 09 października 2023 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023 r. wynosi: 3 442 000,00 (2332 udziałowców).

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 sierpnia 2023 r.¹

Przedmiotem działalności Banku według 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;

¹ Zmiana Statut zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego dnia 09 października 2023 r. (sygn. BY.XIII NS-REJ.KRS/008437/23/753).

- 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.

Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku 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 2023 roku odbyło się 78 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto:

- 237 uchwał w randze przepisów ogólnych,
- 328 uchwał kredytowych,
- 16 uchwał depozytowych.

W 2023 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych:

- 9 Zarządzeń Prezesa Zarządu,
- 27 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. Wsparcia Biznesu.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- zmian w przepisach wewnętrznych Banku wynikających ze zmieniających się przepisów, zewnętrznych, w tym Rekomendacji Z i S, rządowe wsparcie dla kredytobiorców² – wakacje kredytowe, preferencyjne

² Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

kredyty z linii objętych dopłatami ARiMR do oprocentowania i z częściową spłatą kapitału oraz działania związane z konsumeryzacją rolników,

- *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 osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koronowie,*
- *zmian w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,*
- *systemu kontroli wewnętrznej (wyniki testowania),*
- *udzielania pełnomocnictw i upoważnień,*
- *realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz 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,*
- *nowego planu awaryjnego dotyczącego ciągłości działania wskaźników referencyjnych stosowanych w umowach i instrumentach finansowych w Banku,*
- *analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli,*
- *spraw pracowniczych, administracyjnych, analizy funkcjonowania Oddziałów Banku,*
- *działań marketingowych oraz wprowadzenia instrukcji marketingowej,*
- *wprowadzenia procedury identyfikowania i raportowania schematów podatkowych w Banku,*
- *nowej polityki w zakresie pozyskiwania udziałowców w Banku,*
- *prac związanych z realizacją szeregu rozwiązań skupiających się wokół tematyki ESG,*
- *zmian w strukturze organizacyjnej oraz Statucie Banku.*

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2023 roku do 27.09.2023 roku działała w następującym składzie:

- *Stanisław Ormiński,*
- *Marek Janicki,*
- *Henryk Januszewski,*
- *Łukasz Kozuch,*
- *Justyna Kraska-Rumińska,*

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

- *Włodzimierz Król,*
- *Jarosław Okonek,*
- *Marcin Skalski,*
- *Robert Skórczewski,*
- *Stanisław Suwalski,*
- *Paweł Swoiński.*

Rada Nadzorcza Banku w okresie od dnia 28.09.2023 roku do dnia 31.12.2023 roku działała w następującym składzie:

- *Stanisław Ormiński,*
- *Marek Janicki,*
- *Henryk Januszewski,*
- *Łukasz Kozuch,*
- *Justyna Kraska-Rumińska,*
- *Włodzimierz Król,*
- *Marcin Skalski,*
- *Robert Skórczewski,*
- *Stanisław Suwalski,*
- *Paweł Swoiński.*

Powyższa zmiana składu Rady Nadzorczej w roku 2023 związana była ze złożeniem rezygnacji przez Członka Rady Nadzorczej, Pana Jarosława Okonka, reprezentującego Oddział w Mroczy. Decyzją Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza działała w składzie 10 osobowym, do czasu przeprowadzenia wyborów uzupełniających przez Zebranie Przedstawicieli Banku w trybie statutowym w roku 2024.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2023 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 87 uchwał.

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,*
- *sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku,*
- *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, zasad wprowadzania nowych produktów,
- 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.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 20 kwietnia 2023 roku. Wzięło w nim udział 30 delegatów spośród 32 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich w kadencji na lata 2023-2027.

Jednostka udziałowa w 2023 r. wyniosła 1.000,00 zł, natomiast wpisowe 150,00 zł. Na dzień 31.12.2023 r. członkami Banku były 2 332 osoby, które posiadały łącznie 3 442 udziały. W ramach przyjętej Polityki pozyskiwania udziałowców w Banku Spółdzielczym w Koronowie przyjęto 53 nowych udziałowców, którzy wnieśli łącznie 111 udziałów. Natomiast w 2023 roku pozyskano łącznie 289 nowych udziałów na kwotę 289 000,00 zł.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku;

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku oraz dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania;
- 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 2022;
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2022;
- uchwalenia zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie – wymagające zezwolenia KNF;
- dokonania oceny funkcjonowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- uchwalenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”;
- dokonania oceny polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Koronowie, w tym „Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Koronowie.”;
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2023;
- podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022 Banku Spółdzielczego w Koronowie;
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Koronowie.

3. Dane o strukturze organizacyjnej:

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala Banku** z siedzibą w Koronowie (z łączną liczbą zatrudnionych 60 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 2 osoby na urlopie wychowawczym.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Istotne zmiany Struktury Banku będące następstwem wytycznych kierowanych do banków przez UKNF i SSO zaczęły obowiązywać od 01.01.2022 r. W 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wprowadzeniu kolejnej zmiany struktury organizacyjnej, która zaczęła obowiązywać od 02.08.2023 r.

Główna zmiana:

- Likwidacja stanowiska kierowniczego Zespołu Marketingu i Bankowości Mobilnej

W dniu 01.03.2023 r. odwołano Zespół ds. przeglądu struktury organizacyjnej, którego prace trwały od 2020 r., w związku z bieżącymi potrzebami powołano nowy Zespół w dniu 29.12.2023 r.

Bank kontynuuje realizację inicjatyw wynikających z przyjętej Strategii Zrzeszenia i Strategii Banku na lata 2021-2024 w tym silną digitalizację zarówno procesów odbywających się w Banku jak również w obsłudze produktowej klientów oraz realizuje przyjęty model biznesowy i sprzedażowy.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W roku 2023 ilość placówek pozostała niezmienna w stosunku do ubiegłego roku tj. 2022. Obecny stan placówek wynosi 8 Oddziałów oraz 1 Filia wchodząca w skład Oddziału Koronowo. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw narzędzi oraz dostosowywaną do potrzeb klientów ofertą produktową, mające sprzyjać realizacji celów biznesowych nakreślonych dla placówek.

Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległą O/Koronowo Filią w 2023 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu. Przewodniczył on również cyklicznym naradom Dyrektorów, których celem było m.in.: omawianie realizacji planów sprzedażowych, bieżące reagowanie na zmiany w otoczeniu gospodarczym i prawnym.

Działania Oddziałów były skierowane na realizację celów biznesowych Banku wynikających z przyjętego planu finansowego oraz kierunków działania na 2023 rok. Koncentrowano się również na zabezpieczeniu sprawnej obsługi kredytobiorców w zakresie wsparcia rządowego dla kredytobiorców posiadających kredyty zabezpieczone hipotecznie oraz na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP).

4. Przepisy prawa

W 2023 r. Bank kontynuował dostosowywanie przepisów wewnętrznych do zmieniającego się otoczenia prawno-regulacyjnego. Wśród głównych obszarów zainteresowania Banku znalazły się regulacje dotyczące udzielania i monitorowania kredytów, zarządzania ryzykiem braku zgodności, procesu reklamacyjnego, AML oraz ESG. Należy zauważyć, że rok 2023 charakteryzował się mniejszą intensywnością zmian legislacyjnych niż rok 2022, a zmiany w przepisach prawa w roku 2023 będą miały istotny wpływ na rok 2024. W 2023 r. Bank podjął działania przygotowawcze i identyfikacyjne w zakresie istotnych zmian regulacyjnych wchodzących w życie w 2024 r. i z początkiem 2025 r. Wśród nich należy wymienić konieczność dostosowania regulacji wewnętrznych związanych z tzw. konsumeryzacją rolników, Rozporządzeniem DORA i zmianą wskaźników referencyjnych.

5. 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

Polska gospodarka w efekcie wybuchu pandemii zanotowała spadek PKB o 2% w roku 2020, kolejne lata przyniosły odbudowę – PKB w roku 2021 wyniósł o 6,9% wyższy wynik. Dalsze wydarzenia w świecie, jak Rosyjska agresja na Ukrainę wywołała spowolnienie wzrostu w całej światowej gospodarce, jednakże w roku 2022, w obliczu tych wydarzeń zanotowano wzrost PKB o 5,1%, co należy uznać za korzystne. Pomimo wspomnianych trudnych uwarunkowań w roku 2022 r. przemysł pozostawał względnie odporny na zaburzenia – produkcja sprzedana przemysłu wzrosła o 10,2%. Wymienione wydarzenia wpłynęły mocno na czynniki gospodarcze: dynamiczny wzrost cen energii i surowców, szybki wzrost cen żywności, różnych materiałów. Wymienione elementy powodują wysokie koszty produkcji i dystrybucji i w efekcie przekładają się na wzrost cen pozostałych dóbr i usług. Spodziewano się, iż efekt pandemiczny może nieść ze sobą kryzys stopy bezrobocia, która pomimo obaw poziomu dwucyfrowego, w roku 2021 wyniosła 7,1%. Działania wspierające rządu w ramach Tarcz Antykryzysowych, obniżki stóp procentowych przez RPP, pozwoliły zachować miejsca pracy podczas pandemii, bezpiecznie zarządzać środkami finansowymi. Równocześnie mimo spowolnienia i napływu migrantów z Ukrainy, rynek pracy pozostał stabilny. Szacuje się, że ok. 60%

dorosłych uchodźców podjęło pracę w Polsce. Przełom lat 10/2021 do 10/2022 to okres cyklu podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

W rezultacie tych wydarzeń inflacja w roku 2022 odnotowana została na poziomie 14,4%, która w roku 2023 była głównym problemem ekonomicznym. Aby zdusić wysoką inflację, Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała w 2023 roku poziom wysokich stóp procentowych. W roku 2023 notowano w badanych okresach spadek poziomu inflacji, która z końcem roku uzyskała poziom 6,9%. Dla grudniowego spadku poziomu inflacji – główną rolę odegrał mniejszy wzrost cen żywności, paliw. Inflacja napędzana cenami usług szacowana jest w pierwszym kwartale 2024 r. blisko celu, NBP nie zmieni stóp w najbliższych miesiącach z uwagi na niepewność co do ścieżki CPI w drugiej połowie 2024 r. (cen energii, VAT).

Pandemia, wojna, inflacja - to hasła wydarzeń w ostatnich latach. Polska, podobnie jak pozostałe państwa Unii Europejskiej, w 2024 roku będzie musiała dalej mierzyć się ze skutkami trwającej inwazji rosyjskiej na Ukrainę. Zmiana polityczna w Polsce (może) pozwoli na szybszy napływ środków unijnych, które uzależnione były od spełnienia kamieni milowych. Środki pozwolą na sfinansowanie różnych celów i inwestycji w kraju.³

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2021 rok (rok przed poprzednim)	2022 rok (rok poprzedni)	2023 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	8,50	3,60	0,50 ⁴
Deficyt budżetu	-26,3	-12,4	-85,6
Wskaźnik inflacji	8,60	16,60	11,40
Wskaźnik bezrobocia	5,40	5,20	5,1 ⁵
Stopa redyskonta weksli	1,80	6,80	5,80
Stopa kredytu lombardowego	2,25	7,25	6,25
Stopa depozytowa	1,25	6,25	5,25
Stopa referencyjna	1,75	6,75	5,75

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- presja inflacyjna w polskiej gospodarce,
- polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych,
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem uczestników polskiego sektora bankowego,

³ Dane według stanu na 30.09.2023 r.; Źródło: <https://kig.pl/inflacja-w-grudniu-2023-finalne-dane-gus/>

- zmiany regulacyjne,
- skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe (tym samym, zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych, która zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej);
- wyzwania ESG;
- uwarunkowania i sytuacja gospodarcza (sytuacja w związku ze zbrojną inwazją Rosji na Ukrainę).

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Obszar działalności i branży Banku od lat jest stabilny i nie ulega większym, istotnym zmianom. Bank świadczy usługi dla klientów indywidualnych, przedsiębiorców, rolników indywidualnych, instytucji niekomercyjnych oraz instytucji samorządowych. Rolnictwo, przetwórstwo, handel i usługi, a także transport i budownictwo to nadal podstawowe branże obsługiwane przez Bank. Dzięki pracy Doradców Biznesowych teren działania Banku nie ogranicza się jedynie do najbliższej okolicy 8 placówek Banku. Dodatkowo w II połowie roku teren działalności Banku został rozszerzony na cały kraj otwierając dla naszej instytucji nowe możliwości rozwoju. Łącząc tradycję z nowoczesnością Bank stał się uniwersalny i świadczy usługi dla coraz bardziej wymagających klientów, ceniących sobie rzetelność, stabilność i zaufanie.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał 665 706 tys. zł depozytów. założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2023 były spełnione przez większą część roku - zgodnie z założeniami przyjętymi w kierunkach działania na rok 2023 preferowana wartość obliża depozytowego miała być na poziomie nie wyższym niż 640 000 tys. zł. – stan ten był przekroczony w ostatnich dwóch miesiącach 2023 roku.

W porównaniu do końca 2022 roku nastąpił wzrost depozytów o 52 152 tys. zł, - dynamika r/r 108,5%.

Istotny przyrost, ogółem o 39 429 tys. zł dotyczył depozytów osób prywatnych, z czego kwota 22 661 tys. zł to środki na lokatach terminowych, a o 15 452 tys. zł – środków deponowanych na rachunkach bieżących przez rolników indywidualnych. łączny przyrost depozytów terminowych wyniósł 25 367 tys. zł; w strukturze dominują depozyty klientów złożone na okres 12 miesięcy (37,1%) oraz 3 miesięcy (25,9%). W 2023 roku Bank wprowadził do oferty lokatę na nowe środki oraz lokatę SGB z loterią promocyjną.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	546 289,00	89,0%	573 074	86,1%	104,9%
Terminowe	67 265,00	11,0%	92 632	13,9%	137,7%
RAZEM	613 554,00	100,0%	665 706	100,0%	108,5%

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 588 872 tys. zł i wzrosły w 2023 roku o 75 335 tys. zł, a ich udział w depozytach ogółem wyniósł 88,5%. Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – ich udział w depozytach sektora niefinansowego wynosi 62,04%, a w depozytach ogółem – 54,9%. Jest to pozytywne zjawisko ze względu na ich dużą stabilność. Zobowiązania Banku wobec sektora instytucji samorządowych spadły ze 100 017 tys. zł do poziomu 76 834 tys. zł i stanowiły 11,5%.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
sektor niefinansowy	513 538	83,70%	588 872	88,46%	114,67%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	67 346	10,98%	79 416	11,93%	117,92%
osoby prywatne	325 932	52,12%	365 361	54,88%	112,10%
rolnicy indywidualni	86 503	14,10%	106 373	15,98%	122,97%
przedsiębiorcy indywidualni	23 466	3,82%	26 972	4,05%	114,94%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 291	1,68%	10 750	1,61%	104,46%
instytucje samorządowe	100 017	16,30%	76 834	11,54%	76,82%
razem	613 554	100,00%	665 706	100,00%	108,50%

Biorąc po uwagę okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 1 roku – stanowiły one 37,8% wartości depozytów terminowych i 5,2% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2023r. W sektorze osób fizycznych znaczącą pozycję – 24,4% obliża terminowego tego segmentu klienta stanowiły środki ulokowane na nowowprowadzonej 3-miesięcznej Lokacie SGB z loterią promocyjną oraz na 24-miesięcznej dedykowanej klientom powyżej 60 r.ż. i lokacie 12-sto miesięczna zakładanej w kanałach elektronicznych.

Wprowadzone do oferty w IV kwartale 2023 roku 3 miesięczne lokaty SGB z loterią promocyjną stanowiły 34,5% z 2102 lokat terminowych założonych w 2023 roku, a lokaty zakładane w bankowości internetowej i mobilnej – ponad 50%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

W omawianym roku Bank zawarł 1 389 umów o prowadzenie rachunków – 58,8% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe. Biorąc pod uwagę ilość czynnych umów rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych względem grudnia 2022 roku odnotowano dynamikę na poziomie 101,2% (przyrost o 201 szt.).

W 2023 roku kontynuowano wśród klientów zintensyfikowaną w latach poprzednich popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podejmowane w 2023 roku działania pozwoliły na wzrost nasycenia usług bankowości internetowej do poziomu 66,2%, co w porównaniu do końca roku 2022 stanowi wzrost o 3,4 p.p. Dynamika ilości użytkowników bankowości internetowej SGB24 względem roku 2022 wynosi 109,9%, natomiast ilości użytkowników aplikacji mobilnej SGB Mobile – 128,6%.

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania klientów, „ukartowanie” wyniosło na koniec roku 78,29%. W porównaniu do końca grudnia 2022 roku o ponad 22% wzrosła ilość usług BLIK udostępnionych klientom (z 4,7 tys. w 2022 do 5,7 tys. na koniec roku 2023). Klienci Banku bardzo aktywnie korzystają również z możliwości dokonywania transakcji z wykorzystaniem portfeli cyfrowych Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fit Bit, Xiaomi Pay.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2023 r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 405 573 tys. zł i w porównaniu do roku 2022 wzrosło o 58 262 tys. zł (wzrost o 16,8%). Bez otwartych linii kredytowych obligo wzrosło do poziomu 351 395 tys. zł tj. o 45 592 tys. zł, co stanowi wzrost o 14,9%. 89,6% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 10,4%). Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2023 zostały zrealizowane, ponieważ zgodnie z nimi wartość obligo kredytowego (wraz z wolnymi liniami) nie powinna być mniejsza niż 340 000 tys. zł. Istotny wpływ na wzrost obligo kredytowego, szczególnie w II półroczu miały wypłaty nowo wprowadzonych do oferty dopłatowych kredytów na utrzymanie płynności finansowej dla producentów rolnych.

Wg stanu na koniec roku 2023 dominującym segmentem jest segment rolników indywidualnych - kredyty w kwocie 120 348 tys. zł stanowiły 34,25% obligo, natomiast kredyty dla osób prywatnych o wartości 105 745 tys. zł stanowiły 30,1% obligo. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2022 wyniósł odpowiednio 27,5% i 35,7%.

Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	1 727,00	0,56%	3 249,00	0,92%	188,13%
przedsiębiorcy indywidualni	15 659,00	5,12%	23 894,00	6,80%	152,59%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

osoby prywatne	109 298,00	35,74%	105 745,00	30,09%	96,75%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	56 025,00	18,32%	60 349,00	17,20%	107,72%
rolnicy indywidualni	84 092,00	27,50%	120 349,00	34,25%	143,12%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	913,00	0,30 %	1 014,00	0,29%	111,06%
instytucje samorządowe	38 089,00	12,46%	36 705,00	10,45%	96,37%
RAZEM	305 803,00	100,00%	351 395,00	100,00%	114,91%

Pozostała działalność

Realizując działania w zakresie sprzedaży produktów i usług pozabankowych Bank w 2023r. 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) **leasingowych**, zapewniając innowacyjne i indywidualne formy finansowania działalności gospodarczej i rolniczej (SGB Leasing Sp. z o. o.);
- 3) **faktoringowych**, gwarantując komplementarne w stosunku do produktów bankowych usługi finansowe w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności (Faktorzy S.A.);
- 4) **innych**, dostarczając klientom szyte na miarę rozwiązania płatnicze, dedykowane usługi, nowoczesne terminale (terminale do kart płatniczych firmy Fiserv Polska S.A.).

W 2023 r. Bank zakończył współpracę z Generali Investments TFI S.A. i tym samym zaprzestał realizować działalność inwestycyjną, polegającą na możliwości nabycia i/lub zbycia przez klientów jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

W 2023 roku Bank kontynuował działania mające na celu wzmocnienie swojego wizerunku i marki. Dzięki konsekwentnej realizacji działań opartych na bliskości z klientem, zaufaniu i lokalnym zaangażowaniu Bank utrzymał swoją silną pozycję wśród klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw.

W ramach działań wizerunkowych Bank skupił się na promowaniu swoich wartości ujętych w misji Banku - bezpieczeństwo, wiarygodność i bliskość poprzez działania prospołeczne i proekologiczne.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Działania reklamowe Banku były skoncentrowane na promowaniu konkurencyjnych produktów i usług, a także na podkreśleniu mocnych cech Banku takich jak osobisty kontakt z doradcą, elastyczność

czy nowoczesne formy bankowości. Bank intensyfikował swoje działania promocyjne, skupiając się przede wszystkim na zaawansowanych strategiach marketingowych. Wśród kluczowych środków komunikacji wyróżniały się kampanie online:

- dynamiczne i angażujące treści w Social Mediach,
- kampanie płatne na Facebook'u,
- aktualne i wyczerpujące treści na stronie www Banku oraz w Bank TV,

Bieżąca ekspozycja promocji produktowych w oddziałach – plakaty, ulotki oraz reklama bezpośrednia.

W 2023 roku Banku mocno wykorzystał Social Media do budowania relacji z klientem, edukacji finansowej oraz promowania oferty. Stworzony content oraz infografiki odegrały znaczącą rolę w realizacji Strategii dla Młodych, Strategii dla Rolnika oraz edukacji z cyberbezpieczeństwa.

W celu zwiększenia skuteczności działań reklamowych, Bank wykorzystał także narzędzia marketingu bezpośredniego – SMS umożliwiając bardziej spersonalizowaną komunikację z klientem.

Współpraca z lokalnymi społecznościami i wsparcie lokalnych inicjatyw były kluczowymi elementami budowania pozytywnego wizerunku. Bank aktywnie uczestniczył w życiu lokalnej społeczności poprzez sponsoring wydarzeń, wsparcie edukacji (strategia dla młodych, działania promujące cyberbezpieczeństwo) oraz działalność charytatywną, co umocniło pozycję jako banku bliskiego ludziom i zaangażowanego lokalnie. Bank wspierał działania organizacji w zakresie wydarzeń charytatywnych, kulturalnych, sportowych i edukacyjnych, udzielając wsparcia takim grupom podmiotów jak: stowarzyszenia, kluby sportowe, Zespoły Szkół czy Ochotnicze Straże Pożarne. Bank brał aktywny udział w spotkaniach i festynach oraz sam organizował eventy dla lokalnej społeczności.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Działalność ubezpieczeniowa realizowana przez Bank w 2023 r. została doceniona przez Generali TU. W dniu 20.04.2023 r. podczas Kongresu Bankowości i Ubezpieczeń Generali Polska pn. „Przyszłość jest dzisiaj” Bank otrzymał wyjątkową statuetkę i tytuł „Lidera Sprzedaży Ubezpieczeń”:



Dodatkowo Bank został wyróżniony w XIX Edycji Konkursu "Bank Spółdzielczy w służbie społeczności lokalnej" za szczególne zaangażowanie w działalność na rzecz społeczności lokalnych.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*



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

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

1. w obszarze działalności depozytowej:
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych: rachunki bieżące z dostępem do bankowości internetowej oraz lokaty terminowe zakładane na okres 3 miesięcy (lokata SGB z loterią promocyjną)
 - b) w segmencie osoby fizyczne: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR), 3-miesięczna nowo wprowadzona do oferty Lokata SGB z loterią promocyjną oraz lokaty 12-sto miesięczne zakładane w bankowości elektronicznej,
2. w obszarze działalności kredytowej (ilościowo):
 - a) w segmencie klientów instytucjonalnych:
 - kredyt na utrzymanie płynności finansowej,
 - kredyt obrotowy „Agro-Kredyt;
 - b) w segmencie osoby fizyczne:
 - kredyt gotówkowy „Kredyt na lata”,
 - kredyt w ROR,
 - kredyt mieszkaniowy.

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 2023 roku były:

- 1) udostępnienie aplikacji mobilnej SGB Mobile klientom instytucjonalnym;
- 2) umożliwienie zakładania lokat za pośrednictwem aplikacji mobilnej SGB Mobile;
- 3) wprowadzenie lokaty na nowe środki;

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

- 4) wprowadzenie karty przedpłaconej dla klientów indywidualnych, w tym dla dzieci od 7 roku życia;
- 5) wprowadzenie 3-miesięcznej lokaty SGB z loterią promocyjną;
- 6) kredyt z dopłatami na utrzymanie płynności finansowej.

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

3.1. Klienci - rok 2023

W okresie styczeń – grudzień 2023 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 84% w działalności depozytowej oraz 45,7% w działalności kredytowej.

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2023 rolnik (7,1% klientów „depozytowych” oraz 45,2% - „kredytowych”).

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

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku

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

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	INSTYTUCJE NIEKOM. GOSPODARCZE	989,11	0,00	0,00
2	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	0,00	0,00	3 092,84
3	OSOBY PRYWATNE	730,20	7 157,50	22 846,85
4	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	9 745,30	3 355,78	4 033,00
5	PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	29 699,79	6 913,59	31 350,06
6	ROLNICY INDYWIDUALNI	7 615,90	5 583,60	57 179,73

DEPOZyty

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	INSTYTUCJE NIEKOM. GOSPODARCZE	65	-	38
2	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	65	-	4
3	OSOBY PRYWATNE	1105	608	1219
4	PKZP, KR, RR, SKO	1	-	-
5	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	60	-	30
6	PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	21	-	26
7	ROLNICY INDYWIDUALNI	72	118	58
		1 389	726	1375

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów pozabankowych w 2023r. kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 94,06%;
- terminale (POS) – 4,78%;
- leasing – 1,16%;
- faktoring – 0,00%.

Struktura przychodów – wykonanie w 2023 r. w zł:

Produkty pozabankowe	Wykonanie 2023 w tys. zł
Ubezpieczenia	452,8
Terminale POS	23,0
Leasing	5,6
Faktoring	0,00
RAZEM	481,4

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 2023 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2023/2024
2	Umowa Ubezpieczenia NNW Członków Banku	01.08.2023 – 31.07.2024
3	Ubezpieczenie majątkowe	01.07.2023 – 30.06.2024

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

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	01.07.2023 – 30.06.2024

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank/inny podmiot z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	xxx	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	xxx	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	xxx	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	xxx	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	xxx	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	xxx	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	xxx	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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

				<i>International i Visa International</i>
8	<i>SGB-Bank S.A. w Poznaniu</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 13.09.2012 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich.</i>
9	<i>SGB-Bank S.A. w Poznaniu</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 25.03.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem.</i>
10	<i>SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 15.09.2004 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>Bankowy Rejestr (dłużników).</i>
11	<i>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</i>	<i>xxx</i>	<i>Umowa zawarta na czas nieokreślony – kontynuacja Umowa z dnia 20.12.2019r.</i>	<i>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</i>
12	<i>Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 25.06.2008 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>Krajowy Rejestr Długów.</i>
13	<i>Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 07.07.2014 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>Spółdzielcza Baza Nieruchomości.</i>
14	<i>Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie</i>	<i>xxx</i>	<i>Umowa odnawiana rocznie</i>	<i>System Informacji Prawnej Lex.</i>
15	<i>IPS-SGB</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 23.11.2015 Umowa zawarta na czas nieokreślony wraz z obowiązującymi Aneksami</i>	<i>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.</i>
16	<i>Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu</i>	<i>xxx</i>	<i>Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2022 rok</i>	<i>- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2022 rok</i>
17	<i>Solid MCG Sp. z o.o.</i>	<i>xxx</i>	<i>Od 25.08.2010 Umowa zawarta na czas nieokreślony</i>	<i>- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing).</i>

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

18	GUK Software Marek Pawłowski (wcześniej: M4 Managment Sp. z o.o.)	xxx	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
19	SGB Leasing Sp. z o.o.	xxx	Od 12.04.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
20	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	xxx	Od 26.08.2010 Umowa na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych
21	Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	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 Poręczeniowy, 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).
22	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	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 Poręczeniowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2022 podpisano 1 umowę na kwotę 300 tys. zł).
23	Grupa Generali, w tym Generali TU S.A., Generali Życie TU S.A.	xxx	Od 16.12.2020 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Porozumienie strategiczne o współpracy
24	Generali TU S.A.	xxx	Od 26.06.2021 Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9040236232 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

25	Generali Życie TU S.A.	xxx	Od 01.11.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9030170074 – współpraca w zakresie ubezpieczeń na życie
26	Fiserv Polska S.A.	xxx	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
27	Faktorzy S.A.	xxx	Od 21.11.2011 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
28	Generali Investments TFI S.A.	xxx	Od 31.12.2019 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa świadczenia usług w zakresie PPK
29	Generali Investments TFI S.A. (wcześniej: Union Investment TFI S.A.)	xxx	Od 05.06.2006 Umowa zawarta na czas nieokreślony	aneksowana umowa o współpracy, do umowy zawierane są Aneksy - ostatni Aneks nr 12 zawarto w 2020 r. W dniu 21.12.2022 Bank wypowiedział umowę ze skutkiem na 31.03.2023
30	Orange Polska S.A.	xxx	Od 31.03.2016	Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN
31	Intalio Spółka Jawna	xxx	Od 09.11.2022 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Serwis dot. serwera pocztowego (Zimbra)
32	Orange Polska S.A.	xxx	Od 21.10.2016	Mobilny dostęp do internetu (zapasowe łącze CUI)
33	IT Card	xxx	Od 06.02.2017	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
34	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 22.06.2016	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016
35	Bluenet Sp. z o. o.	xxx	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
36	Kancelaria Prawnicza „Kontrakt” Marek Baumgart	xxx	Od 20.06.2017 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Świadczenie statycznych usług obejmujących kompleksową obsługę prawną i wszelkie z tym związane usługi prawnicze
37	SGB-Bank S.A.	xxx	Z dnia 31.08.2018r., Aneks z dnia 30.10.2018r.	Umowa o eksploatację systemu informatycznego
38	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 20.11.2020r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o wdrożenie zrzeczeniowej Usługi AML
39	dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska 303, 02-785 Warszawa	xxx	Od 12.11.2020 Umowa	Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

			zawarta na 12 m-cy od daty zawarcia, po tym okresie umowa automatycznie przedłużona na czas nieokreślony	utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i odbieranie wiadomości SMS do użytkowników końcowych).
40	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa wdrożeniowa COMARCH
41	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021 Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa powierzenia danych w ramach procesów związanych z wykonywaniem Umowy Głównej
42	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.	xxx	Od 08.02.2023 na czas nieokreślony	Umowa określa zasady przy udzielaniu przez Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. poręczeń spłaty kredytów i pożyczek udzielonych przez bank mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom, mających siedzibę lub prowadzącym działalność na terenie województwa pomorskiego
43	RATIO PLUS s.c. ul. Rybaki 13/5, 61-883 Poznań,	xxx	Od 29.03.2023 na czas nieokreślony	Opracowanie metod i narzędzi analitycznych lub doskonaleniu istniejących u Zamawiającego rozwiązań, wykorzystywanych w ramach dostarczania informacji na potrzeby Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), na datę zawarcia niniejszej umowy, lub służących bieżącym potrzebom analitycznym w tym do tworzenia wieloletnich planów finansowych, analiz ekonomicznych, badania efektywności placówek Banku itp.
44	Vernity Sp. z o.o.	xxx	Od 07.11.2023 na okres 2 lat	Umowa o dostawę sprzętu, oprogramowania i konfiguracji
45	4 Pro Michał Rytlewski	xxx	Od 08.02.2023 na okres 10 miesięcy	Umowa o świadczenie usług reklamowych

4.3. Umowy Zrzeszenia

Zgodnie z umową z dnia 27 marca 2002 roku, aneksowaną w dniu 23 listopada 2015 roku, Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa tworzona przez 175 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 (ponad 1,5 mln) dostęp do środków pieniężnych przez elektroniczne kanały dostępu oraz sieć blisko 4 000 bezprowizyjnych bankomatów.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

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.

4.4. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BI: BS w Kronowie BU: SGB-Bank SA	12 000,00	BU: 6 000,00	16.02.2023 15.12.2033	kredyt Biznes inwestycja – budowa biogazowni rolniczej o mocy 499kW
BI: BS w Kronowie BU: BS w Szubinie	7 000,00	BU: 5 800,20	01.06.2023 16.05.2024	kredyt Biznes Kredyt – finansowanie potrzeb obrotowych związanych z realizacją umów
BI: BS w Szubinie BU1: BS w Kronowie BU2: BS w Pobiedziskach Pobiedzisko-Gośliński	5 000,00	BU1: 2 000,00 BU2: 1 800,00	28.02.2023 31.12.2025	kredyt obrotowy konsorcjalny – budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego F-2
BI: BS w Koronowie BU1: BS w Szubinie BU2: BS w Pobiedziskach Pobiedzisko-Gośliński BU3: InoBank BS w Inowrocławiu	8 000,00	BU1: 1 000,00 BU2: 2 000,00 BU3: 1 000,00	01.09.2023 25.08.2043	kredyt mieszkaniowy – budowa budynku mieszkalnego jednorodzinne z wbudowanym garażem wielostanowiskowym

5. Główni konkurenci Banku

Przy analizie konkurencji pod uwagę brane są takie czynniki jak oferta produktowa (w tym w podziale na segmenty), dodatkowe usługi proponowane klientom, nowoczesne rozwiązania, pozycja na rynku, zasięg działania, dostępność placówek itp.

W związku z powyższym brane pod uwagę są zarówno inne banki spółdzielcze, jak i większość banków komercyjnych.

Wyniki wskazują, że najbardziej konkurencyjne dla Banku są Pekao S.A., PKO BP S.A., Santander Bank Polski S.A., BNP Paribas S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A. i Bank Pocztowy S.A. Analizie podlegały produkty kredytowe dla segmentu rolnego i większość produktów dla klienta indywidualnego, w tym również kredyt mieszkaniowy.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2023 roku

W 2023 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 2023 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 928 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakłady na sprzęt komputerowy, laptopy oraz zakup serwerów,*
- modernizacja sieci komputerowej oraz serwerowni zapasowej w O/Lubiewo,*
- nakłady związanych z zakupem samochodów służbowych na potrzeby Centrali oraz Regionu Tucholskiego,*
- nakłady na zakup instalacji fotowoltaicznej w O/Brusy oraz O/Śliwice,*
- nakłady na parking w O/Brusy wraz ze szlabanem,*

Bank w 2023 roku poniósł nakładów na WNiP w wysokości 55 tys. oraz dokonał rozliczenia w kwocie 69 tys. zł. związane z przyjęciem na użytkowania WNiP w zakresie ERP XL Księgowość, Comarch DMS, Moduł Administracja, Moduł Środki Trwałe.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2023 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 2023 roku utrzymał stan udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej. Udział tych instrumentów stanowił 19,61%, natomiast na koniec 2022 roku 19,62%. 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:

Bank identyfikuje następujące czynniki pozytywne i negatywne, które mogą mieć wpływ na rozwój i wyniki:

- skala popytu na produkty bankowe,
- zmiana trendów i zachowań klientów (coraz szerszy krąg klientów korzystających z cyfrowej obsługi i samoobsługi, rosnąca ilość dostępu do bankowości cyfrowej (dalszy rozwój aplikacji i poszerzanie ich o nowe grona odbiorców, dostęp do Internetu),
- możliwość zmian w regulacjach (np. podnoszących koszty działalności),
- ograniczona skłonność klientów do zmian relacji bankowych,
- presja płacowa, a także zmiany w systemie wynagrodzeń i oczekiwań pracowników,
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem,
- utrata przychodów odsetkowych z tytułu wakacji kredytowych,
- brak stabilności w zakresie wdrożenia wskaźnika WIRON – zmiany dat w mapie drogowej,
- trwający konflikt zbrojny na Ukrainie,
- zagrożenia wynikające z umniejszanej roli Banku jako wierzyciela w sprawach wynikających z procesu udzielania kredytów - ryzyko związane z możliwością przedawnienia roszczeń bankowych.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki wewnętrzne i zewnętrzne (mikrootoczenia i otoczenia rynkowego) 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.

W 2023 roku w Banku następował dalszy ciąg zmian opartych o czynniki zewnętrzne, które przekładały się głównie na działalność biznesową. W coraz większym stopniu odchodzi się od tradycyjnych usług bankowych w oddziałach na rzecz obsługi internetowej. Powoduje to, zwiększenie nakładów teleinformatycznych, aby zachować konkurencyjność na rynku, co przyczynia się do zwiększenia kosztów w powyższym zakresie.

Bank kontynuował prace nad wdrożeniem Kredytu w Platformie (w tym kredyt on-line) oraz rozbudował aplikację mobilną o kolejne funkcjonalności.

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.

Czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku to również:

- trwający konflikt zbrojny na Ukrainie wywołujący kolejny kryzys gospodarczy (od 24.02.2022 r.),
- zniesienie stanu zagrożenia epidemicznego związanego z pandemią COVID-19 (od 01.07.2023 r.),
- 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 (wzrost płacy minimalnej od 01.01.2023 r. do kwoty 3.490,00 a od 01.07.2023 r. do poziomu 3.600,00 zł brutto),
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem,
- skala popytu zgłaszana na usługi bankowe,
- pogłębienie się dekonunktury w rolnictwie – wysoki poziom cen środków do produkcji rolnej i spadek cen kluczowych produktów rolnych,
- dofinansowanie państwa dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Wakacje kredytowe, Program Pierwsze Mieszkanie – Bezpieczny Kredyt 2%, kredyt płynnościowy 2%).

1.4. Czynniki wewnętrzne

- dalsza digitalizacji procesu obsługi klienta,
- dopasowywanie oferty do zgłaszanych przez rynek potrzeb klientów (karta przedpłacona, kredyt preferencyjny, zmiany w ofercie kredytu mieszkaniowego, promocje na ROR czy kredyty indywidualne),
- dalsze odnowienie bazy klientowskiej,
- angażowanie się w lokalne akcje społeczne,
- zwiększanie zaufania wśród klientów.

2. Inne działania

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

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 2023 roku Bank prowadził promocję produktów, które sprzyjać miały rozwojowi działalności kredytowej oraz depozytowej, 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 2023 roku znalazły się:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku i Regulaminie wynagradzania,
- kontynuacja systemu motywacyjnego (NMS) dla Oddziałów i systemu premiowania pracowników Centrali,,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- wdrożenie i realizacja Strategii dla klientów młodych, Ago oraz udziałowców,
- kontynuowano wdrożenia systemu informatycznego firmy COMARCH w kolejnych obszarach działalności Banku m. in.: kadrowym (nieobecności), przeprowadzenie oceny pracowniczej, obsługa środków trwałych, kontynuacja obiegu faktur , rozwój kolejnych obiegu DMS.

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, przy jednoczesnej dbałości o ich bezpieczeństwo w sieci.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadanymi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadanymi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

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 Bysławiu 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.

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

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

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. Błękitnej 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. Bank posiada również udziały w nieruchomości położonej w Chojnicach przy ul. Człuchowskiej 62. Bank prowadzi działania zmierzające do przejęcia pozostałych udziałów aby być jedynym właścicielem nieruchomości.

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	114*	10	11	113**
Liczba pracowników wg etatów	113,75*	10	10,75	113**

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

** oraz 1 osoba (1 etat) na urlopie wychowawczym*

***oraz 2 osoby (2 etaty) na urlopie wychowawczym*

Wg stanu na 31.12.2023 r. było zatrudnionych 97 kobiet i 16 mężczyzn, w tym kadra kierownicza 9 kobiet i 7 mężczyzn.

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	10	8
od 31 – do 45 lat	79	77
od 46 – do 55 lat	14	16
ponad 55 lat	11	12

Struktura zatrudnienia pracowników pod względem wykształcenia:

Wykształcenie pracowników	Liczba pracowników	
	31.12.2022	31.12.2023
wyższe	88	87
średnie	26	26
podstawowe	0	0
Ogółem liczba pracowników	114	113

W 2023 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 945 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Compliance,
- Ryzyko bankowe,
- Uregulowania prawne,
- Płatności kartowe,
- Rachunkowość i finanse,
- Windykacja i restrukturyzacja,
- Kredyty,
- Sprzedaż,
- Zarządzanie,
- Marketing,

- Innowacje,
- Ogólnobankowe,
- Bezpieczeństwo,
- Kadry i Płace,
- Produkty bankowe,
- Ubezpieczenia.

Pracownicy w ilości 16 osób rozpoczęło i kontynuowało naukę na renomowanych uczelniach (studia podyplomowe). Bank uzyskał dofinansowanie działalności szkoleniowej z Krajowego Funduszu Szkoleniowego w kwocie 5 346,40 zł (szkolenia) oraz 6 960,00 zł (studia podyplomowe). W roku 2023 certyfikat ECB oraz DPB posiadało 43,50 % załogi, Kadra Kierownicza - 72,72 % oraz Zarząd 75%. Bank dąży do uzyskania poziomu 60% zatrudnionych.

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 2023 roku.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Koronowie, na bieżący rok, 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 2023 poniesiono nakłady na działania w obszarze działalności biznesowej oraz w ramach realizacji polityki bezpieczeństwa systemu informatycznego:

a) w obszarze biznesu:

- wdrożenie:

- ✓ udostępnienie aplikacji mobilnej dla młodych;
- ✓ automatyzacja zakładania kantoru SGB – klient indywidualny, rolnik, mikro przedsiębiorca, dostępność 24/7;

- kontynuacja działań w zakresie propagowania wśród klientów:

- ✓ rozwijanej aplikacji mobilnej SGB Mobile (widoczność kredytów i zakładanie lokaty);
- ✓ bankowości internetowej oraz rozliczeń bezgotówkowych;
- ✓ elektronicznej formy komunikacji z klientem m.in. trwały nośnik;
- ✓ 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 bezpieczeństwo):

- kontynuacja wdrożenia oprogramowania Comarch,

- sukcesywna wymiana komputerów stacjonarnych i laptopów,

- podejmowanie bieżących działań w celu utrzymania dostępności systemów Banku do celów biznesowych, zarządzanie ich wydajnością i pojemnością.

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 2023 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 i inwestycji na poziomie umiarkowanym, natomiast ryzyko stopy procentowej na poziomie umiarkowanym z tendencją wzrostową (w I i II kwartale 2023r.)).

30.11.2023 r. Bank otrzymał pismo z BFG o aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie, iż zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o BFG, Fundusz z zastrzeżeniem art. 90 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG, nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji dla grup krajowych podmiotów dominujących, i w razie potrzeby ich aktualizacji.

W związku z powyższym, Fundusz dokonał przeglądu Planu i w dniu 24.11.2023r. Zarząd Funduszu podjął Uchwałę nr 333/DPR/2023 w sprawie przyjęcia przeglądu planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku Spółdzielczego w Koronowie.

W konsekwencji oceny, Fundusz stwierdził, iż:

1. w wyniku oceny wykonalności Planu, w opinii BFG, przymusowa restrukturyzacja obejmująca zastosowanie instrumentu przejścia przedsiębiorstwa jest wiarygodna, natomiast na wykonalność Planu ma wpływ kwestia braku wystarczającej wartości zobowiązań, których umorzenie lub konwersja skutkowałaby spełnieniem przez Bank warunku 8% TLOF, w przypadku gdy wyłączenie obejmowałoby Zobowiązania'
2. docelowy poziom MREL dla Banku określony w planie, nie uległ zmianie i wynosi 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MREL do TREA) oraz 4,5% miary ekspozycji całkowitej (MREL do TEM).

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 31.12.2022	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2022
1)	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 831 000,00	5 831 000,00
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	5 829 300,00	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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

2)	<i>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	128 907 995,77	143 950 851,42
3)	<i>Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI</i>	11 143 594,75	12 128 067,57

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 zasady i 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 2023 roku ukształtował się na poziomie 16,20 % (przy wymaganym min. 13,00%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 0,19 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 o 0,18 p. p., wyniosło 4,08% (przy limicie max. 6%), wzrost wartości o 2 419 tys. zł. Poziom orezerwowania ukształtował się na poziomie 70,09% (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 2023 roku dotyczyła odpowiednio 13,36% oraz 20,15%. Również w przypadku zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu nie został przekroczony (poziom 22,23%).

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 2023 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 356,20%, natomiast wskaźnik NSFR 163,96%. 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. Od września 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej zakończyła cykl podwyżek stóp procentowych (ostatnia podwyżka we wrześniu 2022 r.). We wrześniu 2023 roku RPP obniżyła stopy aż o 0,75 p. p. Kolejna obniżka miała miejsce w październiku 2023 roku (o 0,25 p. p.); obecnie RPP utrzymuje niezmienny poziom stóp procentowych.

Wyniki pomiaru według stanu na 31.12.2023 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 4 294 tys. zł tj. 7,9% Kapitału Tier I.

f. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Narażenie Banku na ryzyko walutowe w 2023 r. było niskie z uwagi na skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił odpowiednio 2,92% i 2,85%. 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. Wykonanie limitu całkowitej pozycji walutowej wg stanu na dzień 31.12.2023r. wyniósł 0,93% (przy max. 2%).

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. Obecnie Bank nie korzysta z pomniejszeń rezerw celowych.

IX. AKTUALNY (w 2023 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2024 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Bilans

Bank Spółdzielczy w Koronowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. W roku 2023 realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2021-2024, przyjętych kierunkach działania na 2023 rok oraz w Planie finansowym na 2023 rok.

Suma bilansowa na koniec roku 2023 wyniosła 763 689 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2022 roku o 77 027 tys. zł, tj. o 11,22%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2023r. jest wyższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 700 mln zł (zaawansowanie realizacji wyniosło 109,10%; odchylenie kwotowe 64 mln zł).

W roku 2023 Bank pracował nad poprawą struktury aktywów dochodowych. Obecnie największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2023 roku wyniosła 303 640 tys. zł, co stanowiło 39,76% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2023 w strukturze aktywów netto wynosił 30,74% tj. o 1,38 p.p. niższy niż na koniec 2022 roku oraz niższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2023 rok.

Aktywa przedstawia poniższa tabela:

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

poz.		Stan na 31.12.2023r.	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021r.	Odchylenie kwotowe 2023/2022	Dynamika 2023/2022
	AKTYWA					
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 995 017,98	5 699 206,91	6 345 812,37	2 295 811,07	140,28%
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
III.	Należności od sektora finansowego	234 790 131,44	220 553 085,11	237 780 418,57	14 237 046,33	106,46%
	1. W rachunku bieżącym	86 457 844,80	75 620 139,84	78 249 138,51	10 837 704,96	114,33%
	2. Terminowe	148 332 286,64	144 932 945,26	159 531 280,06	3 399 341,38	102,35%
IV.	Należności od sektora niefinansowego	303 639 907,36	259 086 295,06	269 127 682,74	44 553 612,30	117,20%
	1. W rachunku bieżącym	30 743 108,70	25 821 872,60	26 605 112,37	4 921 236,10	119,06%
	2. Terminowe	272 896 798,66	233 264 422,46	242 522 570,37	39 632 376,20	116,99%
V.	Należności od sektora budżetowego	37 657 022,80	38 416 229,53	39 161 229,57	-759 206,73	98,02%
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Terminowe	37 657 022,80	38 416 229,53	39 161 229,57	-759 206,73	98,02%
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przeznaczeniem odpisu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VII.	Dłużne papiery wartościowe	143 950 851,42	128 907 995,77	81 858 659,60	15 042 855,65	111,67%
	1. Banków	143 950 851,42	128 907 995,77	81 858 659,60	15 042 855,65	111,67%
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Pozostałe	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%
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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%
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	5 831 000,00	3 731 000,00	0,00	100,00%
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00	3 729 300,00	0,00	100,00%
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00	1 700,00	0,00	100,00%
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 128 067,57	11 143 594,75	10 683 826,89	984 472,82	108,83%
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	741 742,84	767 538,07	868 361,91	-25 795,23	96,64%
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 685 593,68	14 090 853,29	14 009 040,28	594 740,39	104,22%
XV.	Inne aktywa	867 259,78	574 476,75	926 042,32	292 783,03	150,97%
	1. Przejęta aktywa - do zbycia	0,00	196 800,00	196 800,00	-196 800,00	0,00%
	2. Pozostałe	867 259,78	377 676,75	729 242,32	489 583,03	229,63%
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 402 075,57	1 591 658,60	1 340 219,71	-189 583,03	88,09%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 247 649,00	1 441 664,00	1 188 105,00	-194 015,00	86,54%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	154 426,57	149 994,60	152 114,71	4 431,97	102,95%
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	AKTYWA RAZEM	763 688 670,44	686 661 933,84	665 832 293,96	77 026 736,60	111,22%

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 2023 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2023 roku wyniosły 591 129 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wyniósł 77,40%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Pasywa przedstawia poniższa tabela:

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2023r.	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021r.	Odchylenie kwotowe 2023/2022	Dynamika 2023/2022
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	216 635,66	159 517,11	33 502,08	57 118,55	135,81%
	1. W rachunku bieżącym	216 635,66	159 517,11	33 502,08	57 118,55	135,81%
	2. Terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	591 128 561,60	515 452 097,55	498 535 595,93	75 676 464,05	114,68%
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	590 505 700,29	514 137 311,73	497 684 938,09	76 368 388,56	114,85%
	a) bieżące	496 691 030,33	447 196 216,28	408 584 192,09	49 494 814,04	111,07%
	b) terminowe	93 814 669,96	66 941 095,45	89 100 746,00	26 873 574,51	140,15%
	2. Pozostałe, w tym:	622 861,31	1 314 785,82	850 657,84	-691 924,51	47,37%
	a) bieżące	622 861,31	1 314 785,82	850 657,84	-691 924,51	47,37%
	b) terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	76 837 706,51	100 020 316,67	114 643 838,62	-23 182 610,16	76,82%
	1. Bieżące	76 359 310,81	99 068 131,24	113 745 220,73	-22 708 820,43	77,08%
	2. Terminowe	478 395,70	952 185,43	898 617,89	-473 789,73	50,24%
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 596 685,45	4 602 925,76	4 532 232,88	-6 240,31	99,86%
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 895 829,83	8 883 706,45	3 368 872,20	5 012 123,38	156,42%
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	364 613,29	336 333,66	259 500,79	28 279,63	108,41%
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	364 613,29	336 333,66	259 500,79	28 279,63	108,41%
X.	Rezerwy	3 896 902,68	3 001 386,37	1 137 424,37	895 516,31	129,84%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 600 769,00	1 014 811,00	514 655,00	585 958,00	157,74%
	2. Pozostałe rezerwy	2 296 133,68	1 986 575,37	622 769,37	309 558,31	115,58%
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 442 000,00	2 789 700,00	2 391 120,00	652 300,00	123,38%
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 444 729,14	39 939 377,24	37 728 767,01	9 505 351,90	123,80%
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 010 433,24	263 121,58	-109 290,28	747 311,66	384,02%
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00	935 000,00	0,00	100,00%
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00	935 000,00	0,00	100,00%
	2. Pozostałe	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%
XVII.	Zysk (strata) netto	17 919 573,04	10 278 451,45	2 375 730,36	7 641 121,59	174,34%
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	PASYWA RAZEM	763 688 670,44	686 661 933,84	665 832 293,96	77 026 736,60	111,22%
	Współczynnik wypłacalności	16,20	16,01	15,38	0,19	101,19%

Rachunek zysków i strat

Osiągnięty na koniec roku 2023 zysk brutto zamknął się kwotą 23 394 tys. zł, a zysk netto 17 920 tys. zł. Zysk brutto był wyższy od osiągniętego na koniec 2022 roku o 10 264 tys. zł. (dynamika 178,17%), natomiast zysk netto był wyższy o 7 642 tys. zł (dynamika 174,35%).

Na koniec 2023 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 51 731 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 13 480 tys. zł, dynamika 135,24%. Należy dodać, że od miesiąca sierpnia 2022r. Bank realizuje wnioski klientów o „wakacje kredytowe”. Z tego tytułu wg stanu na 31.12.2023r. odnotowano niższe przychody odsetkowe od kredytów mieszkaniowych o kwotę 1 211 tys. zł

Koszty z tyt. odsetek wyniosły 9 168 tys. zł i w odniesieniu do 2022 r. wzrosły o 1 567 tys. zł, dynamika 120,62%.

Wynik z tyt. prowizji wyniósł 4 430 tys. zł. i był wyższy niż w roku ubiegłym o 25 tys. zł., dynamika 100,57%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2023 r. wyniosła 2 376 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż utworzonych).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2023 r.	za 2022 r.	za 2021 r.	Odczylenie kwotowe 2023/2022	Dynamika 2023/2022
I.	Przychody z tytułu odsetek	51 731 385,43	38 250 859,51	11 522 963,16	13 480 525,92	135,24%
	1. Od sektora finansowego	13 993 590,77	9 226 499,38	4 63 298,27	4 767 091,39	151,67%
	2. Od sektora niefinansowego	26 867 714,77	21 176 268,36	9 463 443,28	5 691 446,41	126,88%
	3. Od sektora budżetowego	4 534 049,63	3 466 945,65	1 037 389,28	1 067 103,98	130,78%
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 336 030,26	4 381 146,12	558 832,33	1 954 884,14	144,62%
II.	Koszty odsetek	9 168 414,39	7 600 514,08	570 645,44	1 567 900,31	120,63%
	1. Od sektora finansowego	-3 658,17	86 306,34	1 594,17	-89 964,51	-4,24%
	2. Od sektora niefinansowego	5 702 887,37	3 733 351,08	537 942,78	1 969 536,29	152,76%
	3. Od sektora budżetowego	3 469 185,19	3 780 856,66	31 108,49	-311 671,47	91,76%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	42 562 971,04	30 650 345,43	10 952 317,72	11 912 625,61	138,87%
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 402 745,59	5 200 299,44	5 049 235,17	202 446,15	103,89%
V.	Koszty prowizji	972 357,79	795 157,32	654 565,95	177 200,47	122,28%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 430 387,80	4 405 142,12	4 394 669,22	25 245,68	100,57%
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	0,00%
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Wynik operacji finansowych	-452 447,97	-364 846,16	255 138,47	-87 601,81	124,01%
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-451 568,37	-363 966,56	256 528,72	-87 601,81	124,07%
	2. Pozostałych	-879,60	-879,60	-1 390,25	0,00	100,00%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	208 705,47	269 625,67	122 742,68	-60 920,20	77,41%
X.	Wynik na działalności bankowej	46 749 616,34	34 960 267,06	15 724 868,09	11 789 349,28	133,72%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	987 894,92	971 097,04	1 234 633,99	16 797,88	101,73%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	412 428,38	913 442,61	308 027,55	-501 014,23	45,15%
XIII.	Koszty działania banku	20 738 103,18	19 774 472,51	13 053 861,35	963 630,67	104,87%
	1. Wynagrodzenia	11 460 729,82	9 233 879,32	7 106 921,13	2 226 850,50	124,12%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 375 367,86	2 341 987,30	1 687 255,85	1 033 380,56	144,12%
	3. Inne	5 902 005,50	8 198 605,89	4 259 684,37	-2 296 600,39	71,99%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	81 6 821,43	753 109,02	786 105,98	63 712,41	108,46%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 115 443,69	3 367 590,51	3 443 148,90	4 747 853,18	240,99%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 115 443,69	3 367 590,51	3 443 148,90	4 747 853,18	240,99%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 739 612,46	2 007 509,00	3 749 268,06	3 732 103,46	285,91%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 739 612,46	2 007 509,00	3 749 268,06	3 732 103,46	285,91%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 375 831,23	1 360 081,51	-306 119,16	1 015 749,72	174,68%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	23 394 327,04	13 130 258,45	3 117 626,36	10 264 068,59	178,17%
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XX.	Zysk (strata) brutto	23 394 327,04	13 130 258,45	3 117 626,36	10 264 068,59	178,17%
XXI.	Podatek dochodowy	5 474 754,00	2 851 807,00	741 896,00	2 622 947,00	191,97%
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XXIII.	Zysk (strata) netto	17 919 573,04	10 278 451,45	2 375 730,36	7 641 121,59	174,34%

Wypracowanie zysku netto na poziomie 17 920 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli wynik finansowy netto kształtować się miał na poziomie dodatnim, maksymalnym możliwym do osiągnięcia.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

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

Współczynnik wypłacalności – na koniec 2023 roku wyniósł 16,20% i jest wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2022 roku o 0,19 p.p.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 35,57% i był wyższy o 10,70 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2022.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

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 2023 roku wartość 2,53% i jest wyższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1 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 2023 roku wyniósł 45,59% (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 4,03%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2023	Stan 31.12.2022	Stan 31.12.2021	Zmiana stanu 2023/2022	Dynamika 2023/2022
1	ROA netto	2,53%	1,53%	0,36%	1,00%	165,06%
2	ROE netto	35,57%	24,87%	6,02%	10,70%	143,00%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	45,59%	58,63%	83,23%	-13,04%	77,76%
4	Dochodowość aktywów	7,81%	6,08%	1,87%	1,73%	128,46%
5	Kosztowość pasywów	1,53%	1,30%	0,12%	0,23%	117,85%
6	Marża odsetkowa	6,36%	4,82%	1,75%	1,54%	132,07%
7	Marża graniczna	2,83%	2,73%	1,25%	0,10%	103,62%
8	Współczynnik wypłacalności	16,20%	16,01%	15,38%	0,19%	101,20%
9	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	4,03%	3,87%	3,18%	0,16%	104,15%
10	Portfel kredytowy z utratą wartości/ Aktywa	1,87%	1,73%	1,52%	0,14%	108,22%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2023 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. Sytuację Banku na przestrzeni trzech ostatnich lat (2021-2023) przedstawia powyższa tabela.

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 2023 roku wyniosły 14 686 tys. zł i były wyższe o 595 tys. zł od stanu na grudzień 2022 roku.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 2023 roku wyniosły 55 251 tys. zł i były wyższe o 10 776 tys. zł tj. 24,23% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2023r. wyniósł 3 442 tys. zł. Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2023 roku wynosiła 12 793 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2023 r. w wysokości 4,3190. Na dzień 31.12.2023 r. udział funduszy Tier I stanowił 97,96%, a funduszy Tier II 2,04% 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:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	2 789 700,00	3 442 000,00
Kapitał zasobowy	39 939 377,24	49 444 729,14
Kapitał z aktualizacji wyceny	263 121,58	1 010 433,24
Kapitał rezerwowy	935 000,00	935 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	10 278 451,45	17 919 573,04
Razem kapitały własne	43 927 198,82	72 751 735,42

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poleczeniach i gwarancjach w 2023 roku

Kredyty:

Bank na koniec grudnia 2023 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2023 roku Bank udzielił 24 gwarancji bankowych na łączną kwotę 1 776 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy (9 gwarancji), przetargu (14 gwarancji) lub płatności (1 gwarancja).

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2023 roku wyniosły 2 260 tys. zł i były wyższe w stosunku do grudnia 2022 roku o 1 201 tys. zł.

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

Lp.	Podmiot	Stan 2022-12	Stan 2023-12	Zmiana stanu 2023/2022	Dynamika 2023/2022
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	563	1 305	742	231,79%
2	przedsiębiorcy indywidualni	496	955	459	192,54%
Razem		1 059	2 260	1 201	213,41 %

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 poleceniach i gwarancjach

Bank Spółdzielczy w Koronowie udzielił w grudniu 2023 r. pożyczkę podporządkowaną w kwocie 5 000 tys. zł.

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 2023 (w tys. zł).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2023	Plan 31.12.2023	odchylenie kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	763 689	720 885	42 804	105,94%
2	Fundusze własne	55 251	53 851	1 401	102,60%
3	Portfel kredytowy	354 908	324 159	30 749	109,49%
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	14 303	13 214	1 089	108,24%
5	Kredyty ogółem	351 395	323 642	27 753	108,58%
6	Depozyty ogółem	665 706	632 037	33 669	105,33%
7	Średnia liczba zatrudnionych	113	113	0	100,00%
8	Wynik z tytułu odsetek	42 111	31 321	10 790	134,45%
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 430	4 320	110	102,56%
10	Wynik działalności bankowej	46 750	35 911	10 838	130,18%
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	575	432	144	133,22%
12	Koszty działania Banku	20 738	18 911	1 828	109,66%
13	Amortyzacja	817	924	-107	88,40%
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 376	2 522	-146	94,20%
15	Wynik brutto	23 394	13 987	9 408	167,26%
16	Wynik netto	17 920	10 910	7 010	164,26%
17	ROA netto	2,53%	1,55%	0,97%	162,48%
18	ROE netto	35,57%	22,63%	12,94%	157,19%
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	45,59%	54,58%	-8,99%	83,53%
20	Marża odsetkowa	6,36%	4,66%	1,70%	136,46%
21	Współczynnik wypłacalności	16,20%	19,04%	-2,84%	85,09%
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	4,03%	4,08%	-0,05%	98,86%

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2023 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2023 roku przedstawiono poniżej:

- a) suma bilansowa na 31.12.2023 r. wyniosła 763 689 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2023 r. była wyższa o 42 804 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 105,94%). Na uzyskany wyższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał wyższy stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego;
- b) poziom kredytów na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 351 395 tys. zł i był wyższy od planowanego o 27 753 tys. zł. (zaawansowanie 108,58%);
- 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 10 790 tys. zł,

- wynik z tytułu opłat i prowizji – wykonanie wyższe od planowanego o 110 tys. zł,
- różnica wartości rezerw i aktualizacji – wykonanie niższe od planowanego o 146 tys. zł;
- d) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2023 r. przyjęty w planie finansowym na 2023 rok zostały wypracowane powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 9 408 tys. zł, natomiast zysk netto o 7 010 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 2023 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 2023 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 3 940 573,93 zł;
- Udział w TUW "Wielkopolska"- 700 zł;
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku

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

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 osiąganých 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 2024 będzie ostatnim rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2021-2024 oraz Strategii Grupy SGB, w tym dziewiątym rokiem funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2024, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej sytuacji gospodarczej (konflikt zbrojny na Ukrainie, 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 2024 roku w 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 2023 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 2023 Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie za 2022 rok (Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 01/2023 z dnia 10.03.2023 r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 004/2023 z dnia 25.01.2023 r.).

W grudniu 2023 roku dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koronowie m.in. w związku z obowiązującą Polityką identyfikowania kluczowych funkcji oraz 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 odpowiedniości 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 31.12.2023r. wynosi 2,53.%,**
- 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 763 688 670,44 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 23 394 327,04 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 17 919 573,04 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 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.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 23.05.2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)*