



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

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 17 grudnia 2024 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024 r. wynosi 4 963 400,00 zł

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

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

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 roku do 03.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu,
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
- Marek Musiał – Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia Biznesu,
- Jerzy Gumieny – Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu.

W związku z rezygnacją ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. Wsparcia Biznesu – Marka Musiała w dniu 03.12.2024 r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu, który w okresie od 04.12.2024 roku do 31.12.2024 roku pracował w składzie:

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu,
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
- Jerzy Gumieny – Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu.

W ciągu 2024 roku odbyło się 74 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto:

- 312 uchwał w randze przepisów ogólnych,
- 348 uchwał kredytowych,
- 15 uchwał depozytowych,
- 139 uchwał w sprawach członkowskich.

W 2024 roku Zarząd przyjął do wiadomości podejmowane przez jego członków Zarządzenia i Decyzje w formie przepisów wewnętrznych:

- 6 Zarządzeń Prezesa Zarządu,
- 16 Decyzji Wiceprezesa Zarządu ds. Wsparcia Biznesu.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły bieżącej oraz perspektywicznej działalności Banku przez pryzmat zmian w przepisach zewnętrznych i wewnętrznych, zarządzania ryzykiem i właściwej realizacji planu finansowego. Ponadto realizowano założenia Strategii działania Banku na lata 2021-2024 oraz przyjętych Strategii zrzeszeniowych. Zwarzywszy, że rok 2024 był ostatnim rokiem obowiązywania 4 letniej Strategii Banku, Zarząd podejmował wiele działań w obszarze zbudowania nowej Strategii Banku na lata 2025-2028, która ostatecznie została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2024 r. Realizowano zalecenia wskazane w harmonogramie na 2024 rok z lustracji, która była przeprowadzona w 2023 roku oraz bieżące działania w związku z Audytem ICT oraz RK (nie stwierdzono istotnych uchybień).

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku kadencji 2022-2026, w okresie od 01.01.2024 roku do 06.06.2024 roku, w związku ze złożoną rezygnacją w dniu 11.09.2023 r. Jarosława Okonka działała w 10 osobowym składzie.

W dniu 07.06.2024 Zebranie Przedstawicieli w trybie statutowym dokonało wyboru uzupełniającego o Panią Joannę Pałamarczuk. Rada Nadzorcza Banku w okresie od dnia 07.06.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem Pracy na 2024 r. oraz w razie potrzeby. W ciągu roku 2024 odbyło się łącznie 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 109 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należały:

- zatwierdzenie zmian oraz przyjęcie nowej Struktury Organizacyjnej Banku,*
- zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za 2023 r.,*
- 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,*

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- 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 wynagrodzeń, zasad wprowadzania nowych produktów,
- ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2021-2024,
- podejmowanie uchwał w sprawach członkowskich,
- akceptacja zmian w zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz w zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- zatwierdzenie zasad postępowania z informacją i klasyfikacja informacji,
- zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów osobom wymienionym w art. 79a ust.1 Prawa bankowego,
- udział w szkoleniach.

W wypełnianiu funkcji statutowych Rada Nadzorcza korzystała z pomocy Komitetu Audytu i Komisji Rewizyjnej, w których zasiadają wybrani członkowie Rady .

W okresie sprawozdawczym odbyło się 8 posiedzeń Komitetu Audytu i 5 posiedzeń Komisji Rewizyjnej podczas których rekomendowano Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w najistotniejszych obszarach działalności Banku, zgodnie z Regulaminami funkcjonowania.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 07 czerwca 2024 roku. Wzięło w nim udział 28 delegatów spośród 32 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich w kadencji na lata 2023-2027.

Na podstawie zatwierdzonych zmian w Statucie Banku jednostka udziałowa w 2024 r. wyniosła 1.300,00 zł, natomiast wpisowe, bez zmian, 150,00 zł. Na dzień 31.12.2024 r. członkami Banku były 2 316 osoby, które posiadały łącznie 3 818 udziałów. W ramach przyjętej Polityki pozyskiwania udziałowców w Banku Spółdzielczym w Koronowie przyjęto 61 nowych udziałowców, którzy wnieśli łącznie 143 udziały. Natomiast dotychczasowi Członkowie Banku wnieśli łącznie 461 nowych udziałów na kwotę 599 300,00 zł.

W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- uchwalenie „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- zatwierdzenie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie”,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 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 2023,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2023,
- uchwalenia zmian w statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie – wymagające zezwolenia KNF,
- rozpatrzenia i przyjęcia wniosków wynikających z Protokołu Lustracji Pełnej z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.10.2020 roku do 30.06.2023 r. oraz Wystąpienia polustracyjnego sporządzonego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu w dniu 30.11.2023 r.,
- dokonania oceny funkcjonowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- uchwalenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- dokonania oceny polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Koronowie, w tym zasad wynagradzania członków Rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2024,
- podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023 Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- uchwalenie „Polityki różnorodności członków organu nadzorczego w Banku Spółdzielczym w Koronowie” oraz „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- zbycia prawa własności oraz wyrażenia zgody na przystąpienie Banku do Gminnej Rady Biznesu w Mroczy,
- dokonania pierwotnej i wtórnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej oraz wtórnej i zbiorowej oceny Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2022-2026.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala Banku** z siedzibą w Koronowie, Plac Zwycięstwa 12 (z łączną liczbą zatrudnionych 64 osoby),
- **Oddziały** (z łączną liczbą zatrudnionych 50 osób oraz 1 osoba na urlopie wychowawczym): 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).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Zmiany Struktury Organizacyjnej Banku były następstwem zaleceń z Lustracji i Spółdzielczego systemu Ochrony SGB oraz rezygnacji Wiceprezesa Zarządu ds. Wsparcia Biznesu z pełnionej funkcji. Nowa Struktura Banku obowiązuje od 01.01.2025 r. i została ujawniona na stronie Banku pod adresem: <https://www.bskoronowo.com.pl/>

Bank realizował inicjatywy wynikające z przyjętej Strategii Zrzeszenia i Strategii Banku na lata 2021-2024 w tym silną digitalizację zarówno procesów odbywających się w Banku (w zakresie bieżącego zarządzania Bankiem jak i obsługi produktowej klientów).

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W roku 2024 ilość placówek pozostała niezmienna w stosunku do 2023 roku i wynosiła 8 Oddziałów oraz 1 Filię wchodzącą w skład Oddziału w Koronowie. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw narzędzi oraz dostosowywaną do potrzeb klientów ofertą produktową, mającą sprzyjać realizacji celów biznesowych nakreślonych dla placówek.

Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległą O/Koronowo Filią w 2024 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu. Przewodniczył on również cyklicznym narodom 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 2024 rok. Jednym z nich była standaryzacja wizerunkowa Oddziałów Banku. W bieżącym roku dokonano kompleksowego remontu w Oddziałach: Koronowo, Gostycyn, Lubiewo oraz zaplanowano dalsze kroki w tym obszarze.

Przy wsparciu rządowym koncentrowano się również na zabezpieczeniu sprawnej obsługi kredytobiorców posiadających kredyty zabezpieczone hipotecznie oraz na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych (linia UP).

5. Przepisy prawa

2024 rok był kolejnym rokiem nacechowanym dynamicznie zmieniającym się otoczeniem prawnym i regulacyjnym w sektorze bankowym, zarówno na poziomie instytucjonalnym UE jak i krajowym. W 2024 r. inicjatywy legislacyjne oraz kierunkowe wytyczne organów nadzoru dotyczyły m.in. następujących obszarów:

- Cyberbezpieczeństwa (regulacje UE i polskie – DORA, NIS),
- Sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i zrównoważonego rozwoju (regulacje UE w zakresie wdrażania czynników ESG w sektorze bankowym),
- Realizacji praw konsumentów oraz interesariuszy (ustawa o ochronie sygnalistów oraz ustawa o przeciwdziałaniu zagrożeniom przestępczości na tle seksualnym i ochronie małoletnich, ustawa o konsumenckiej pożyczce lombardowej wraz z późniejszymi zmianami).

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

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

- regulacji wewnętrznych:

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

- rekomendacji zewnętrznych:

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

- Umowy o współpracę z SGB Bankiem,

- Umowy o współpracę z IPS-SGB (Spółdzielczy System Ochrony SGB).

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

PKB Polski w IV kwartale 2024 roku wzrósł o 3,2 proc. w porównaniu do analogicznego okresu rok wcześniej, co oznacza przyspieszenie względem wzrostu na poziomie 2,7 proc. w III kwartale. Można zaobserwować, że IV kwartał 2024 roku charakteryzował się wzrostem konsumpcji prywatnej i publicznej, zdecydowanie słabiej wypadły inwestycje. Poprawa sytuacji w sektorze budowlanym oraz odbicie w inwestycjach

infrastrukturalnych pozwolą na stopniowy wzrost inwestycji w 2025 roku, które w pierwszym kwartale mogą zwiększyć się o około 5 proc. Po chwilowym zbliżeniu się inflacji (w I połowie 2024 r.) do poziomów celu inflacyjnego, w II połowie roku zanotowano ponowny wzrost inflacji – znacząco napędzany częściowym odmrożeniem cen surowców energetycznych oraz wciąż wysoką dynamiką wzrostu cen żywności. Inflacja w grudniu wyniosła 4,7 proc. w ujęciu r/r. Wciąż pozostaje podwyższona inflacja cen usług – ze względu na silny wzrost płac. Zapowiedziane przez rząd utrzymanie osłon dla gospodarstw domowych w 2025 r. zapewne przyczyni się do obniżenia inflacji.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2022 rok (rok przed poprzednim)	2023 rok (rok poprzedni)	2024 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	2,50	0,50	2,70 ¹
Deficyt budżetu	-12,4	-85,6	-141,8 ²
Wskaźnik inflacji	16,60	6,2	4,70
Wskaźnik bezrobocia	5,20	5,10	5,10
Stopa redyskonta weksli	6,80	5,80	5,80
Stopa kredytu lombardowego	7,25	6,25	6,25
Stopa depozytowa	6,25	5,25	5,25
Stopa referencyjna	6,75	5,75	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,
- 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).

¹ Stan według 30.09.2024 r.

² Stan według 30.11.2024 r.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Od 2023 r. obszar działalności został rozszerzony na cały kraj. Sytuacja Banku od lat jest stabilna i nie ulega większym, istotnym zmianom odnośnie obsługiwanych branż. 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 stale się poszerza, dając 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 31.12.2024 r. Bank posiadał 741 206 tys. zł depozytów, tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2024 były spełnione - zgodnie z założeniami preferowana wartość obliiga depozytowego miała być na poziomie nie niższym niż 670 000 tys. zł

W porównaniu do końca 2023 roku nastąpił wzrost depozytów o 75 500 tys. zł, - dynamika r/r 111,34%.

Istotny przyrost, ogółem o 50 723 tys. zł dotyczył depozytów osób prywatnych (z tego kwota 48 120 tys. zł to środki deponowane na rachunkach płatnych na żądanie). Łączny przyrost depozytów terminowych wyniósł 6 210 tys. zł, w strukturze depozytów terminowych dominują depozyty zdeponowane na okres 12 miesięcy (46,86%) oraz 6 miesięcy (14,65%).

W 2024 roku Bank oferował promocyjną lokatę na nowe środki i lokatę SGB z loterią promocyjną.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2024r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	573 074	86,1%	642 364	86,66%	112,09%
Terminowe	92 632	13,9%	98 842	13,34%	106,70%
RAZEM	665 706	100,0%	741 206	100,00%	111,34%

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 645 580 tys. zł i wzrosły w 2024 roku o 56 708 tys. zł, a ich udział w depozytach ogółem wyniósł 87,10%. Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – ich udział w depozytach sektora niefinansowego wynosi 64,45%, a w depozytach ogółem – 56,14%. Jest to pozytywne zjawisko ze względu na ich dużą stabilność. Zobowiązania Banku wobec sektora instytucji samorządowych wzrosły o 17 451 tys. zł do poziomu 94 285 tys. zł i stanowiły 12,72% obliiga depozytowego.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2024r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
sektor niefinansowy	588 872	88,46%	645 580	87,10%	109,63%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	79 416	11,93%	82 205	11,09%	103,51%
osoby prywatne	365 361	54,88%	416 084	56,14%	113,88%
rolnicy indywidualni	106 373	15,98%	108 673	14,66%	102,16%
przedsiębiorcy indywidualni	26 972	4,05%	26 442	3,57%	98,03%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 750	1,61%	12 176	1,64%	113,27%
instytucje samorządowe	76 834	11,54%	94 285	12,72%	122,71%
Pozostałe instytucje sektora finansowego	0	0%	1 341	0,18%	
razem	665 706	100,00%	741 206	100,00%	111,34%

Biorąc pod uwagę okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 12 miesięcy – stanowiły one 46,86% wartości depozytów terminowych i 6,7% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2024r. 12-miesięczne lokaty terminowe stanowiły również 45,46% depozytów terminowych osób prywatnych.

Oferowane klientom w III kwartale 2024 roku 3 miesięczne lokaty SGB z loterią promocyjną stanowiły 29,88% z 2845 lokat terminowych założonych w 2024 roku. Ponad 80% wszystkich założonych w roku 2024 lokat to lokaty założone z wykorzystaniem bankowości internetowej i bankowości mobilnej.

W omawianym roku Bank zawarł 1 621 umów o prowadzenie rachunków – 51,33% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe. Biorąc pod uwagę ilość czynnych umów rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych względem grudnia 2023 roku odnotowano dynamikę na poziomie 102,15% (przyrost o 356 szt.).

W 2024 roku kontynuowano wśród klientów zintensyfikowaną w latach poprzednich popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podejmowane w 2024 roku działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 70,72%, co w porównaniu do końca roku 2023 stanowi wzrost o 4,52 p.p. Dynamika ilości użytkowników bankowości internetowej SGB24 względem roku 2023 wynosi 106,92% (11 686 na koniec grudnia 2024 roku względem 10 930 z grudnia 2023 roku), natomiast ilości użytkowników aplikacji mobilnej SGB Mobile – 124,78% (9 135 na koniec grudnia 2024 roku względem 7 321 z grudnia 2023 roku).

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania klientów, „ukartowanie” wyniosło na koniec roku 79,53% (na koniec roku 2023 poziom ten wynosił 78,29%; wzrost o 1,24%). W porównaniu do końca grudnia 2023 roku o ponad 17% wzrosła ilość usług BLIK udostępnionych klientom (z 5,7 tys. w 2023 do 6,7 tys. na koniec roku 2024). Klienci Banku bardzo aktywnie korzystają również z możliwości dokonywania transakcji z wykorzystaniem portfeli cyfrowych Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fit Bit, Xiaomi Pay.

Działalność kredytowa

Według stanu na 31.12.2024 r. obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 436 321 tys. zł i w porównaniu do roku 2023 wzrosło o 35 428 tys. zł (dynamika 108,83%). Bez otwartych linii kredytowych obligo wzrosło do poziomu 390 126 tys. zł tj. o 38 731 tys. zł, co stanowi wzrost o 11,02%. 90,68% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 9,32%). 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 370 000 tys. zł. Wg stanu na koniec roku 2024 dominującym segmentem jest segment rolników indywidualnych - kredyty w kwocie 130 316 tys. zł stanowiły 33,40% obligo, natomiast kredyty dla osób prywatnych o wartości 117 062 tys. zł stanowiły 30,01% obligo. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2023 wynosił odpowiednio 34,25% i 30,09%.

Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2024r (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	3 249,00	0,92%	2 305,00	0,59%	70,94%
przedsiębiorcy indywidualni	23 894,00	6,80%	24 587,00	6,30%	102,90%
osoby prywatne	105 745,00	30,09%	117 062,00	30,01%	110,70%
przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	60 349,00	17,20%	78 598,00	20,15%	130,24%
rolnicy indywidualni	120 349,00	34,25%	130 316,00	33,40%	108,28%
instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 014,00	0,29%	880,00	0,23%	86,79%
instytucje samorządowe	36 705,00	10,45%	36 378,00	9,32%	99,11%
RAZEM	351 395,00	100,00%	390 126,00	100,00%	111,02%

Pozostała działalność

Realizując działania w zakresie sprzedaży produktów i usług pozabankowych Bank w 2024r. 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 (SGB Faktoring S.A.),

- 4) innych, dostarczając klientom szyte na miarę rozwiązania płatnicze, dedykowane usługi, nowoczesne terminale (terminale do kart płatniczych firmy Fiserv Polska S.A.).

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

W 2024 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

Bank szeroko reklamował się przy współpracy z firmą 4Pro. Realizował działania zgodnie z harmonogramem marketingowym i promocji. Docierał do klientów wykorzystując różne kanały komunikacji. Kontaktowaliśmy się z klientami za pomocą wiadomości sms, plakatów, ulotek i reklam internetowych, a także w oparciu o nowoczesne kanały takie jak strona internetowa, powiadomienia push czy konta mediów społecznościowych. Zróżnicowanie to pozwalało na dotarcie do każdej grupy wiekowej klientów, bazując na ich przyzwyczajeniach i potrzebach. Materiały reklamowe dostarczane przed rozpoczęciem promocji pozwoliły Oddziałom na promowanie akcji od pierwszego do ostatniego dnia.

Bank w dalszym ciągu wspiera lokalną społeczność i jej lokalne inicjatywy. Pieniądze z funduszu społeczno-kulturalnego oraz inne środki Banku przeznaczone były na ponad 70 inicjatyw w kwocie prawie 104 000 zł.

W ramach sponsoringu w 2024r. objęliśmy 18 projektów na łączną kwotę 58.900,00zł. Finansowaliśmy m.in. zakup wyposażenia i sprzętu dla młodzieżowych klubów sportowych i instytucji związanych z dziećmi i młodzieżą, wspieraliśmy, dożynki, festiwale, zawody sportowe, imprezy okolicznościowe, obchody jubileuszowe.

Włączyliśmy się w akcje:

- Twoje Organy Mogą Dalej Grać organizowaną przez Centrum Medyczne Gizińscy oraz Szpital Uniwersytecki im. A. Jurasza w Bydgoszczy,
- Odważ się pomagać organizowaną przez Fundację Na Ratunek Dzieciom z Chorbą Nowotworową,
- Wyzwanie sportowe SGB,
- wsparcie pracowników i Banku w akcji pomocy powodzianom,
- wzmocnienie bezpieczeństwa społeczeństwa poprzez zakup razem z Generali defibrylatorów – umieszczenie ich w Cekcynie, Mroczy, Brusach i Śliwicach.

Dbając o bezpieczeństwo i wysoką świadomość klientów na temat cyberzagrożeń, kontynuowaliśmy edukację w dziedzinie cyberbezpieczeństwa, wśród każdej kategorii i wieku klientów.

Rozszerzyliśmy również działania edukacyjne w szkołach, uzupełniając spotkania w placówkach edukacyjnych o dużą porcję wiedzy i zagadnień ekonomicznych propagując Rok Edukacji Ekonomicznej. Przeprowadziliśmy dwa konkursy plastyczne dla dzieci, a prace z konkursu zostały opublikowane w kalendarzach bankowych na rok 2025. Na podstawie prac drugiego konkursu została zaprojektowana Nowa Maskotka Bankowa.

Kontynuując działania z zakresu CSR zorganizowaliśmy Charytatywny Rajd Rowerowy, podczas którego uzbieraliśmy ponad 11 000 zł na rehabilitację Huberta, dzielnego chłopca z gminy Śliwice.

W dalszym ciągu spotykaliśmy się z lokalnymi przedsiębiorcami w ramach Ligii Biznesu. Podczas spotkań poszerzaliśmy wiedzę dotyczącą szerokiej gamy zagadnień powiązanych z biznesem i nowymi wyzwaniami jakie stawia przed nimi współczesna gospodarka.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia:**

- Krzyż Niepodległości z Gwiazdą Kl. I otrzymała Prezes Alicja Huczyńska Banku od Prezydium Zarządu Głównego NSZZ Policjantów,
- Medal za Zasługi dla Rozwoju Gospodarki RP - Prezes Banku została wyróżniona podczas Gali Liderów Finansowania Innowacji towarzyszącej Forum Finansowania Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw 2023. Medale wręczono podczas obchodów jubileuszu XX-lecia Polski i Polskiej Bankowości w Unii Europejskiej,
- Honorowe odznaki KZBS – wyróżniono pracowników i członków Banku.

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

Bank oferuje produkty i usługi skierowane do segmentu klienta indywidualnego oraz klienta instytucjonalnego. Oferta Banku bazuje zarówno na sprzedaży tradycyjnej oferowanej przez jednostki Banku tzw. sprzedaż „na ladzie”, jak i poprzez kanały online: bankowość internetowa czy bankowość mobilna.

Kredyty dla klientów indywidualnych:

- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt w ROR,
- Kredyt mieszkaniowy,
- Eko-kredyt,
- Karta kredytowa,

Kredyty dla klientów instytucjonalnych:

- Kredyt w RB,
- Kredyt płatniczy,
- Kredyt obrotowy
- Kredyt inwestycyjny

- Karta kredytowa,
- Limit kredytowy na cele obrotowe,
- Pożyczka hipoteczna,
- Kredyt technologiczny,
- Gwarancja,
- Kredyty preferencyjne (obrotowe i inwestycyjne),

Depozyty dla klientów indywidualnych:

- Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- Rachunek oszczędnościowy,
- Rachunek walutowy dla osób prywatnych w walucie wymiennej,
- Rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w złotych i w walucie,
- Indywidualne Konto Emerytalne,

W IV kwartale 2024 r. Bank czasowo zawiesił możliwość zakładania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych z wykorzystaniem Aplikacji SGB Mobile (konto na Selfie)

Depozyty dla klientów instytucjonalnych:

- Rachunek bieżący wraz z pomocniczym i VAT,
- Rachunek lokat oszczędnościowych,
- Rachunek bieżący w walucie wymiennej,
- Rachunek lokat oszczędnościowych w walucie,

Usługi

- Instrumenty płatnicze, w tym BLIK,
- Bankowość internetowa,
- Aplikacja SGB Mobile,

Największą popularnością wśród oferowanych produktów kredytowych osobom indywidualnym cieszył się kredyt gotówkowy, a instytucjonalnym kredyty preferencyjne, głównie klęskowe i płynnościowe.

Nowościami, które Bank wdrożył do swojej oferty w 2024 roku były:

- 1) wprowadzenie Skarbonki/Celu oszczędnościowego - rachunki oszczędnościowe oferowane w aplikacji SGB Mobile,
- 2) segmentacja rachunków klientów indywidualnych – ROR,
- 3) zakładanie konta SPOKO w aplikacji SGB Mobile,
- 4) zakładanie kont walutowych w bankowości internetowej SGB 24,
- 5) wprowadzenie 3-miesięcznej lokaty SGB z loterią promocyjną – kolejna edycja,
- 6) dalszy rozwój SGB Mobile , np. zlecenia stałe.

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

3.1. Klienci - rok 2024

W okresie styczeń – grudzień 2024 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 86,9% w działalności depozytowej oraz 64,6% w działalności kredytowej.

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2024 rolnik (6,1% klientów „depozytowych” oraz 25,9% „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 2024 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 SAMORZĄDOWE	4 000 000,00	0,00	5 450 000,00
2	OSOBY PRYWATNE	720 000,00	6 685 200,00	24 476 550,00
3	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	3 948 600,00	2 403 211,19	5 975 759,05
4	PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	16 762 777,78	17 088 800,00	21 423 300,00
5	ROLNICY INDYWIDUALNI	5 794 300,00	4 938 900,00	35 579 632,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	INSTYTUCJE NIEKOM. GOSPODARCZE	57	-	61
2	INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	51	-	5
3	OSOBY PRYWATNE	1398	771	2484
4	PKZP, KR, RR, SKO	1	-	1
5	POZOSTAŁE INSTYT. POŚREDN. FINANSOWE GO	13	-	1
6	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	32	-	44
7	PRZEDSIĘBIORSTWA SPÓŁKI PRYWATNE I SPÓŁDZIELNIE	31	-	16
8	ROLNICY INDYWIDUALNI	39	81	233

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Struktura przychodu Banku:

Struktura przychodu Banku pochodząca ze sprzedaży produktów pozabankowych w 2024r. kształtowała się następująco:

- ubezpieczenia – 95,00%,
- terminale (POS) – 4,65%,
- leasing – 0,35%
- faktoring – 0,00%.

Struktura przychodów – wykonanie w 2024r. w zł:

Produkty pozabankowe	Wykonanie 2024 w tys. zł
Ubezpieczenia	551,3
Terminale POS	27,0
Leasing	2,0
Faktoring	0,00
RAZEM	580,3

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	Każde auto osobno ubezpieczone, z inną sumą ubezpieczenia	Polisy zawarte w 2024 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2024/2025

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

2	Umowa Ubezpieczenia NNW Członków Banku	Trwały uszczerbek na zdrowiu – 20,00 Śmierć – 10,00	01.08.2024 – 31.07.2025
3	Ubezpieczenie majątkowe	Przedmioty majątku osobno ubezpieczone, z inną sumą ubezpieczenia	01.07.2024 – 30.06.2025

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

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	GENERALI TU S.A. - Odpowiedzialność cywilna członków Zarządu	300,00	01.07.2024 – 30.06.2025

Umowa ubezpieczenia zawarta przez Bank z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Polisa Ubezpieczenia od Ryzyk Cybernetycznych	200	17.03.2024- 16.03.2025 (w 2025 roku wznowiono polisę na kolejny rok)

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 r. 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 r. 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 r. 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	xxx	Od 10.03.2008 r.	System Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

	ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie		Umowa zawarta na czas nieokreślony	Nieruchomościami (AMRON)
5	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowa współpracy z PONT Info Sp. z o.o. w Warszawie	xxx	Od 18.10.2012 r. 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 r. 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 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady współpracy w zakresie wydawania, używania i rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu kart wydawanych w ramach systemów Mastercard International i Visa International
8	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 13.09.2012 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich
9	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 25.03.2015r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem
10	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Umowa zawarta pomiędzy Bankiem Zrzeszającym działającym w imieniu i na rzecz BS Koronowo a Identt Sp. z o.o.	Umowa na udzielenie licencji oraz utrzymanie oprogramowania
11	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 14.04.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa w sprawie zaopatrywania Banku Spółdzielczego w wartości pieniężne
12	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	xxx	Od 15.09.2004 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowy Rejestr (dłużników)
13	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	xxx	Umowa zawarta na czas nieokreślony – kontynuacja Umowa z dnia 20.12.2019 r.	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
14	Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu	xxx	Od 25.06.2008 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Krajowy Rejestr Długów
15	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie	xxx	Od 07.07.2014 r.	Spółdzielcza Baza Nieruchomości

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

			Umowa zawarta na czas nieokreślony	
16	Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie	xxx	Umowa odnawiana rocznie	System Informacji Prawnej Lex
17	Solid MCG Sp. z o.o.	Xxx	Od 25.08.2010 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing)
18	Spółdzielczy System Ochrony IPS-SGB	xxx	Od 23.11.2015 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony wraz z obowiązującymi Aneksami	Umowa mająca na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez: stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej; stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony; - wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników
19	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	xxx	Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2023 r.	- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego za 2023 rok
20	GUK Software Marek Pawłowski	xxx	Od 30.12.2016r. 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
21	SGB Leasing Sp. z o.o.	xxx	Od 12.04.2006 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
22	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	xxx	Od 26.08.2010 r. Umowa na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych
23	Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	Od 24.10.2017 r. do 21.04.2031 r.	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczenia, w ramach środków

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

				Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020 (w roku 2022 nie podpisano żadnej umowy pożyczki gdyż w lipcu 2019 skończył się okres budowania portfela)
24	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	Od 24.09.2019 r. do 23.11.2033 r.	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)
25	Grupa Generali, w tym Generali TU S.A., Generali Życie TU S.A.	xxx	Od 16.12.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Porozumienie strategiczne o współpracy
26	Generali TU S.A.	xxx	Od 26.06.2021 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9040236232 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych
27	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
28	Generali Investments TFI S.A.	xxx	Od 31.12.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa świadczenia usług w zakresie PPE – aneksowana
29	Orange Polska S.A.	xxx	Od 29.03.2019 r. na czas nieokreślony	Umowa łączą VPN i internet – aneksowana
30	Orange Polska S.A.	xxx	Od 28.04.2023 r. na czas określony	Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN – aneksowana.
31	Orange Polska S.A.,	xxx	Od 28.04.2023 r. na czas określony	Umowa o świadczenie usługi Orange CyberWatch
32	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 22.06.2016 r.	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016
33	Bluenet Sp. z o. o.	xxx	Od 25.02.2008 r. 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
34	Bluenet Sp. z o. o.	xxx	Od 25.09.2024 r. Umowa zawarta na 2 lata	Umowa na skanowanie podatności

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

35	IT Card	xxx	Od 06.02.2017 r.	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
36	SGB-Bank S.A.	xxx	Z dnia 16.12.2022 r.	Umowa ramowa o świadczenie Systemu Usług SGB
37	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 20.11.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o wdrożenie zrzeczeniowej Usługi AML
38	dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska 303, 02-785 Warszawa	xxx	Od 12.11.2020 r. Umowa zawarta na 12 m-cy od daty zawarcia, po tym okresie umowa automatycznie przedłużona na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i odbieranie wiadomości SMS do użytkowników końcowych)
39	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa wdrożeniowa COMARCH
40	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa powierzenia danych w ramach procesów związanych z wykonywaniem Umowy Głównej
41	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.	xxx	Od 08.02.2023 r. 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
42	RATIO PLUS s.c. ul. Rybaki 13/5, 61-883 Poznań,	xxx	Od 29.03.2023 r. 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.
43	Umowa nr 25/2024 o świadczenie zrzeczeniowej Usługi SGB - ZRO	xxx	Od 14.08.2024 r.	Umowa dotyczy użytkowania, eksploatacji, serwisowania oprogramowania wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym SGB-ZRO (rejestracja zgłoszeń)

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

				<i>operacyjnych, samooceny ryzyka operacyjne, KRI, raporty)</i>
44	Umowa na skanowanie podatności	xxx	Od 25.09.2024 r.	Przeprowadzanie 8 testów penetracyjnych na środowisku teleinformatycznym Banku zwanych dalej Testami Penetracyjnymi, z wykorzystaniem narzędzi będących w posiadaniu Wykonawcy, o których mowa w § 2 ust. 1 Umowy. Analiza i raportowanie wyników Testów Penetracyjnych w formie pisemnego raportu zwanego dalej Raportem o których mowa w § 2 ust. 2 Umowy. Wsparcie w zakresie usuwania podatności wykrytych podczas Testów Penetracyjnych zwanym dalej Wsparciem. Konsultacje i doradztwo w zakresie rozwoju środowiska teleinformatycznego Banku zwanymi dalej Konsultacjami
45	Teleinspiro sp. z o.o.	xxx	Od 21.08.2024 r. na czas nie określony	Hosting strony www
46	4 Pro Michał Rytlewski	xxx	Od 02.01.2024 na czas określony do 31.12.2024 r.	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 174 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 bezpro wizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 160-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

4.4. Umowy konsorcjum

<i>Banki uczestniczące</i>	<i>Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
BI: BS Wolin BU1: BS Ziemi Szczecińskiej BU2: BS Białogard BU3: BS Połczyn Zdrój BU4: BS Kalisz Pomorski BU5: BS Kórnik BU6: BS Goleniowo BU7: BS Koronowo BU8: BS Czersk BU9: INOBANK BS Inowrocław BU10: BS Gryfice BU11: Pobiedzisko-Gośliński BS w Pobiedziskach BU12: BS Kościerzyna BU13: Rejonowy BS w Lututowie BU14: Zachodniopomorski BS BU15: Spółdzielczy Bank Ludowy im. Ks. P. Wawrzyniaka	BI: 2 706,28	BU1: 3 000,00 BU2: 3 000,00 BU3: 1 200,00 BU4: 2 000,00 BU5: 2 800,00 BU6: 2 500,00 BU7: 3 000,00 BU8: 3 000,00 BU9: 4 000,00 BU10: 4 800,00 BU11: 2 000,00 BU12: 3 000,00 BU13: 3 500,00 BU14: 2 200,00 BU15: 2 000,00	28.05.2024 31.01.2039	Finansowanie budowy budynku usług turystycznych- hotel z usługami w parterze i garażem podziemnym, na działce nr 56/1, obręb Ustronie Morskie, gmina Ustronie Morskie
BI: INOBANK BS Inowrocław BU1: BS Kruszwica BU2: Ludowy BS w Obornikach BS3: BS Koronowo	BI: 3 000,00	BU1: 3 000,00 BU2: 2 000,00 BU3: 2 000,00	07.08.2024 01.12.2025	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą
BI: BS Szubin BU1: BS Koronowo BU2: INOBANK BS w Inowrocławiu	BI: 1 696,88	BU1: 1 500,00 BU2: 1 696,87	02.12.2024 29.12.2034	Pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów

5. Główni konkurenci Banku

Głównymi konkurentami Banku to większość banków komercyjnych, tj. BNP Paribas S.A., PKO BP S.A., Pekao S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Bank Millenium, Santander Bank Polska S.A., ING Bank Śląski, Bank Pocztowy S.A. oraz inne banki spółdzielcze.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku

W 2024 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 2024 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 3 943 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakłady na sprzęt komputerowy, laptopy oraz zakup serwerów,
- modernizacja sieci komputerowej oraz serwerowni,
- nakłady związane z zakupem totemu, telewizji standard, niszczarek, modernizacji instalacji elektrycznej, alarmowej, przemysłowej w modernizowanych placówkach,
- nakłady na zakup oraz instalację bankomatów 6 sztuk (O/Lubiewo 2 szt., O/Koronowo, O/Brusy, O/Śliwice, O/Gostycyn),
- nakłady związane z modernizacją oraz wymianą mebli, klimatyzacji w O/Gostycyn oraz O/Lubiewo,
- nakłady związane z remontem oraz wymianą mebli O/Koronowo,
- w 2024 r. Bank sprzedał budynek mieszkalny.

Bank w 2024 roku rozliczył z nakładów WNIP 11 tys. zł tj. Licencja dla Bazy danych + SQL do obsługi oprogramowania ERP XL Księgowość, Comarch DMS, Moduł Administracja, Moduł Środki Trwałe.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 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 2024 roku zwiększył udział instrumentów dłużnych i kapitałowych w sumie bilansowej.

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,
- wycofanie wprowadzenia stawki WIRON do oferty Banku – trwają prace nad wprowadzeniem innej stawki,
- trwający konflikt zbrojny na Ukrainie.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Czynniki 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 2024 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 wdrożył Kredyt w Platformie SGB 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.),
- 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 01.01.2024 r. do kwoty 4.242,00zł brutto, a od 01.07.2024 r. do poziomu 4.300,00 zł brutto),
- ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem,
- skala popytu zgłaszana na usługi bankowe,
- pogłębienie się dekonunktury w rolnictwie – próba wdrożenia Zielonego Ładu, podpisanie przez EU umowy o wolnym handlu z krajami Ameryki Południowej (Mercosur), susza i powódź,
- dofinansowanie państwa dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Wakacje kredytowe, kredyt płynnościowy 2%),
- reforma polskiego rynku wskaźników referencyjnych, w tym proces zmiany wskaźnika referencyjnego WIBOR,
- normy ESG.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Duży wpływ na działalność mają również czynniki wewnętrzne, tj.

- dalsza digitalizacji procesu obsługi klienta,
- dopasowywanie oferty do zgłaszanych przez rynek potrzeb klientów,
- angażowanie się w lokalne akcje społeczne, np. Twoje Orany Mogą Dalej Grać, Wyzwanie sportowe SGB, a także sponsoring lokalnych firmy, instytucji i osób fizycznych,
- wzmacnianie zbudowanego zaufania wśród klientów,
- sprawnie funkcjonująca struktura organizacyjna.

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 2024 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 2024 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,
- realizacja Strategii dla klientów młodych, Agro oraz udziałowców,
- podnoszenie kompetencji i kwalifikacji kadry, w tym poprzez certyfikaty Dyplomowanego Pracownika ,
- wdrożenie Systemu SGB-ZRO - narzędzia wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- kontynuowano wdrożenia systemu informatycznego firmy COMARCH w obszarach działalności Banku m. in.: kadrowym, przeprowadzenie oceny pracowniczej, kontynuacja obsługi środków trwałych oraz 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

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

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

udostępnionych pomieszczeń w Bysławiu i Gostycynie, w których posadowił bankomaty. Budynek 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 dostępu do usług bankowych.

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

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m² i 1 lokal w Koronowie przy ulicy Pomianowskiego o łącznej powierzchni 62 m². 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	113*	9	8	114**
Liczba pracowników wg etatów	113*	9	8	114**

* oraz 2 osoby (2 etaty) na urlopie wychowawczym

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

Wg stanu na 31.12.2024 r. było zatrudnionych 99 kobiet i 15 mężczyzn, w tym kadra kierownicza 8 kobiet i 6 mężczyzn.

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników		Średnia wieku	
	31.12.2023	31.12.2024	2023	2024
do 30 lat	8	9	42	42
od 31 – do 45 lat	77	67		
od 46 – do 55 lat	16	25		
ponad 55 lat	12	13		

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, których odbyło się z ich udziałem łącznie 1292 sztuk.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Compliance,
- Ryzyka bankowego,
- Uregulowań prawnych,
- Płatności kartowych,
- Rachunkowości i finansów,
- Windykacji i restrukturyzacji,
- Kredytów,
- Sprzedaży,
- Zarządzania,
- Marketingu,
- Innowacji,
- Ogólnobankowego,
- Bezpieczeństwa,
- Kadr i Płac,
- Produktów bankowych,
- Ubezpieczeń.

Pracownicy w ilości 5 osób rozpoczęło i kontynuowało naukę na renomowanych uczelniach (stadia podyplomowe). Na koniec 2024 roku 41% załogi posiada certyfikaty ECB i DPB.

Na rok 2025, w związku z realizacją szkoleń przewiduje się, że 71% załogi będzie posiadało przedmiotowe certyfikaty.

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 2024 roku.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Koronowie jest zrównoważony oraz efektywny rozwój Banku gwarantujący stabilność i wzrost kapitałów. W swojej działalności Bank rozwijał obszar depozytowy oraz kredytowy poprzez wprowadzanie nowych produktów (Skarbonka, Cel oszczędnościowy, rachunki dla najmłodszych klientów, promocji (promocja karty kredytowej, kredytu hipotecznego, itp.), dostosowując ofertę do wymagań rynku.

Wprowadzanie nowych rozwiązań dla klientów i pracowników Banku (np. kredyt w platformie czy lokata online). Promowanie Banku wśród docelowych grup klientów i organizowanie kampanii oraz działań promocyjnych, w tym szkoleń, warsztatów i spotkań. Promocja Banku wśród lokalnej społeczności poprzez aktywne włączanie się w życie mieszkańców i gmin współpracujących z Bankiem oraz finansowanie akcji zbieżnych ze Strategią i wartościami, którymi Bank kieruje się na co dzień.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Opis rodzaju i przyczyn ryzyk zewnętrznych (niezależnych od Banku) jak i wewnętrznych (zależnych od Banku) dla działalności Banku. W szczególności informacje na temat koncentracji ryzyka (np. związanego z uzależnieniem od kilku odbiorców, dostawców, regionów itp.).

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. W 2024 roku Bank podejmował działania w celu dostosowania szeregu regulacji wchodzących w skład systemu zarządzania ryzykiem do zmian w przepisach zewnętrznych oraz otoczenia gospodarczego, w którym funkcjonuje. 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 inwestycji, ryzyko braku zgodności. Z uwagi na posiadane instrumenty finansowe Bank również w ramach informacji zarządczej przedstawia informację obejmująca ryzyko inwestycji.

W 2024 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, inwestycji, ryzyko stopy procentowej na poziomie umiarkowanym).

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 31.12.2023	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2024
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	0,00	0,00
c)	Udziały w TUW Warszawa	700,00	700,00
d)	Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony	1 000,00	1 000,00
2)	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	143 950 851,42	192 966 922,29
3)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI	12 128 067,57	15 354 421,05

Dnia 17 grudnia 2024 r. zostało złożone przez Bank Spółdzielczy w Koronowie wypowiedzenie udziału w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w kwocie 700,00 zł.

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 obarczone wysokim stopniem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a) zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na koniec 2024 roku ukształtował się na poziomie 18,06% (przy wymaganym min. 13,00%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 1,86 p. p. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 17,38% i osiągnął poziom znacznie powyżej przyjętego limitu min 9,5%.

b) zarządzanie ryzykiem kredytowym:

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 1,03 p. p., wyniosło 5,11% (przy limicie max. 6%), wzrost wartości 5 616,5 tys. zł. Poziom orezerwowania ukształtował się na poziomie 60,47% (poziom min. 33%). Bank nie korzysta z zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju.

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 2024 roku dotyczyła odpowiednio 14,33% oraz 18,51%. Również w przypadku zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podlegających bezpośrednio członkowi Zarządu nie został przekroczony (poziom 12,28%). Bank bada również koncentrację w podmioty z równoległego systemu bankowego, limit ukształtował się na poziomie 24,5%.

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. Ogółem w 2024 roku zarejestrowano 480 zdarzeń ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat brutto (rzeczywiste) w kwocie 6,1 tys. zł.

d) zarządzanie ryzykiem płynności:

W ciągu 2024 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 365,4%, natomiast wskaźnik NSFR 159,6%. 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. Ostatnia obniżka poziomu stóp procentowych miała miejsce w październiku 2023 roku (o 0,25 p. p.). Wyniki pomiaru według stanu na 31.12.2024 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 4 839,8 tys. zł tj. 8,1% Kapitału Tier I.

f) zarządzanie ryzykiem walutowym:

Narażenie Banku na ryzyko walutowe w 2024 r. było niskie z uwagi na skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił odpowiednio 2,35% i 2,25%. 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 31.12.2024r. wyniósł 0,55% (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 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 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 2024 realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2021-2024, przyjęte w kierunkach działania na 2024 rok oraz Planie finansowym na 2024 rok.

Suma bilansowa na koniec roku 2024 wyniosła 849 719 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2023 roku o 64 238 tys. zł, tj. o 8,18%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2024r. jest wyższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 780 mln zł (zaawansowanie realizacji wyniosło 108,97%; odchylenie kwotowe 70 mln zł).

Największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2024 roku wyniosła 341 106 tys. zł, co stanowiło 40,14% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2024 w strukturze aktywów netto wynosił 26,94% tj. o 3,80 p.p. niższy niż na koniec 2023 roku oraz niższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2024 r.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Aktywa przedstawia poniższa tabela:

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2024r.	Stan na 31.12.2023r.	Stan na 31.12.2022r.	Odchylenie kwotowe 2024/2023	Dynamika 2024/2023
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 516 989,62	7 995 017,97	5 699 206,91	-478 028,35	94,02%
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	228 936 766,78	234 790 131,45	220 553 085,11	-5 853 364,67	97,51%
	1. W rachunku bieżącym	116 104 016,16	86 457 844,80	75 620 139,84	29 646 171,36	134,29%
	2. Terminowe	112 832 750,62	148 332 286,64	144 932 945,26	-35 499 536,02	76,07%
IV.	Należności od sektora niefinansowego	341 105 588,92	303 639 907,36	259 086 295,06	37 465 681,56	112,34%
	1. W rachunku bieżącym	32 881 259,70	30 743 108,70	25 821 872,60	2 138 151,00	106,95%
	2. Terminowe	308 224 329,22	272 896 798,66	233 264 422,46	35 327 530,56	112,95%
V.	Należności od sektora budżetowego	37 580 706,20	37 657 022,80	38 416 229,53	-76 316,60	99,80%
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Terminowe	37 580 706,20	37 657 022,80	38 416 229,53	-76 316,60	99,80%
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VII.	Dłużne papiery wartościowe	192 966 922,29	143 950 851,42	128 907 995,77	49 016 070,87	134,05%
	1. Banków	192 966 922,29	143 950 851,42	128 907 995,77	49 016 070,87	134,05%
	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	5 831 000,00	0,00	100,00%
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00	5 829 300,00	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	15 354 421,05	12 128 067,57	11 143 594,75	3 226 353,48	126,60%
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	624 337,79	741 742,84	767 538,07	-117 405,05	84,17%
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	17 326 098,76	14 685 593,68	14 090 853,29	2 640 505,08	117,98%
XV.	Inne aktywa	502 461,75	867 259,78	574 476,75	-364 798,03	57,94%
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	196 800,00	0,00	0,00%
	2. Pozostałe	502 461,75	867 259,78	377 676,75	-364 798,03	57,94%
XVI.	Rozliczenia międzykresowe	1 973 217,61	1 402 075,57	1 591 658,60	571 142,04	140,74%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 495 835,00	1 247 649,00	1 441 664,00	248 186,00	119,89%
	2. Pozostałe rozliczenia międzykresowe	477 382,61	154 426,57	149 994,60	322 956,04	309,13%
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	849 718 510,77	763 688 670,44	686 661 933,84	86 029 840,33	111,27%

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową, lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne NBP. W grudniu 2024 r. Bank nabył jednostki uczestnictwa TFI – Generali Konserwatywny w kwocie 2 500 tys. zł. W roku 2024 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2024 roku wyniosły 648 166 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 76,28%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Pasywa przedstawia poniższa tabela:

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2024r.	Stan na 31.12.2023r.	Stan na 31.12.2022r.	Odstąpienie kwotowe 2024/2023	Dynamika 2024/2023
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 358 743,18	216 635,66	159 517,11	1 142 107,52	627,20%
	1. W rachunku bieżącym	1 157 821,55	216 635,66	159 517,11	941 185,89	534,46%
	2. Terminowe	200 921,63	0,00	0,00	200 921,63	0,00%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	648 165 686,35	591 128 561,60	515 452 097,55	57 037 124,75	109,65%
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	417 220 803,02	590 505 700,29	514 137 311,73	-173 284 897,27	70,65%
	a) bieżące	333 446 239,03	496 691 030,33	447 196 216,28	-163 244 791,30	67,13%
	b) terminowe	83 774 563,99	93 814 669,96	66 941 095,45	-10 040 105,97	89,30%
	2. Pozostałe, w tym:	230 944 883,33	622 861,31	1 314 785,82	230 322 022,02	37078,06%
	a) bieżące	214 359 145,43	622 861,31	1 314 785,82	213 736 284,12	34415,23%
	b) terminowe	16 585 737,90	0,00	0,00	16 585 737,90	0,00%
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	94 287 455,75	76 837 706,51	100 020 316,67	17 449 749,24	122,71%
	1. Bieżące	93 956 339,91	76 359 310,81	99 068 131,24	17 597 029,10	123,05%
	2. Terminowe	331 115,84	478 395,70	952 185,43	-147 279,86	69,21%
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	0,00	4 596 685,45	4 602 925,76	-4 596 685,45	0,00%
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 390 494,84	13 895 829,83	8 883 706,45	-2 505 334,99	81,97%
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	307 330,59	364 613,29	336 333,66	-57 282,70	84,29%
	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	307 330,59	364 613,29	336 333,66	-57 282,70	84,29%
X.	Rezerwy	4 882 335,58	3 896 902,68	3 001 386,37	985 432,90	125,29%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 901 370,00	1 600 769,00	1 014 811,00	300 601,00	118,78%
	2. Pozostałe rezerwy	2 980 965,58	2 296 133,68	1 986 575,37	684 831,90	129,83%
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 963 400,00	3 442 000,00	2 789 700,00	1 521 400,00	144,20%
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	65 793 612,28	49 444 729,14	39 939 377,24	16 348 883,14	133,06%
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 598 779,72	1 010 433,24	263 121,58	588 346,48	158,23%
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	16 035 672,48	17 919 573,04	10 278 451,45	-1 883 900,56	89,49%
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	PASYWA RAZEM	849 718 510,77	763 688 670,44	686 661 933,84	86 029 840,33	111,27%
	Współczynnik wypłacalności	18,06	16,20	16,01	1,86	111,48%

Rachunek zysków i strat.

Osiągnięty na koniec roku 2024 zysk brutto zamknął się kwotą 20 374 tys. zł, a zysk netto 16 036 tys. zł.

Zysk brutto był wyższy od planowanego na 2024 r. o 5 512 tys. zł (zaawansowanie 137,09%), natomiast zysk netto o 4 591 tys. zł (zaawansowanie 140,12%).

Zysk brutto był niższy od osiągniętego na koniec 2023 roku o 3 020 tys. zł. (dynamika 87,09%), natomiast zysk netto był niższy o 1 884 tys. zł (dynamika 89,49%).

Na koniec 2024 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 54 358 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 2 627 tys. zł, dynamika 105,08%. Należy dodać, że w 2024r. Bank również realizował wnioski klientów o „wakacje kredytowe”. Z tego tytułu wg stanu na 31.12.2024r. odnotowano niższe przychody odsetkowe od kredytów mieszkaniowych o kwotę 183 tys. zł.

Koszty z tyt. odsetek wyniosły 9 460 tys. zł i w odniesieniu do 2023 r. wzrosły o 293 tys. zł, dynamika 103,19%.

Wynik z tyt. prowizji wyniósł 4 513 tys. zł i był wyższy niż w roku ubiegłym o 83 tys. zł., dynamika 101,87%.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2024 r. wyniosła 2 134 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż utworzonych).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2024 r.	za 2023 r.	za 2022 r.	Odchylenie kwotowe 2024/2023	Dynamika 2024/2023
I.	Przychody z tytułu odsetek	54 358 218,83	51 731 385,43	38 250 859,51	2 626 833,40	105,08%
	1. Od sektora finansowego	11 956 796,74	13 993 590,77	9 226 499,38	-2 036 794,03	85,44%
	2. Od sektora niefinansowego	26 298 145,02	26 867 714,77	21 176 268,36	-569 569,75	97,88%
	3. Od sektora budżetowego	6 773 189,44	4 534 049,63	3 466 945,65	2 239 139,81	149,38%
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	9 330 087,63	6 336 030,26	4 381 146,12	2 994 057,37	147,25%
II.	Koszty odsetek	9 460 660,89	9 168 414,39	7 600 514,08	292 246,50	103,19%
	1. Od sektora finansowego	540,18	-3 658,17	86 306,34	4 198,35	-14,77%
	2. Od sektora niefinansowego	6 829 498,20	5 702 887,37	3 733 351,08	1 126 610,83	119,76%
	3. Od sektora budżetowego	2 630 622,51	3 469 185,19	3 780 856,66	-838 562,68	75,83%
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 897 557,94	42 562 971,04	30 650 345,43	2 334 586,90	105,49%
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 534 288,81	5 402 745,59	5 200 299,44	131 543,22	102,43%
V.	Koszty prowizji	1 020 993,99	972 357,79	795 157,32	48 636,20	105,00%
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 513 294,82	4 430 387,80	4 405 142,12	82 907,02	101,87%
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	-368 682,75	-452 447,97	-364 846,16	83 765,22	81,49%
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-396 783,81	-451 568,37	-363 966,56	54 784,56	87,87%
	2. Pozostałych	28 101,06	-879,60	-879,60	28 980,66	-3194,75%
IX.	Wynik z pozycji wymiany	313 402,25	208 705,47	269 625,67	104 696,78	150,16%
X.	Wynik na działalności bankowej	49 355 572,26	46 749 616,34	34 960 267,06	2 605 955,92	105,57%
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 359 169,96	987 894,92	971 097,04	371 275,04	137,58%
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	435 852,01	412 428,38	913 442,61	23 423,63	105,68%
XIII.	Koszty działania banku	26 773 336,03	20 738 103,18	19 774 472,51	6 035 232,85	129,10%
	1. Wynagrodzenia	15 175 937,82	11 460 729,82	9 233 879,32	3 715 208,00	132,42%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 737 651,92	3 375 367,86	2 341 987,30	1 362 284,06	140,36%
	3. Inne	6 859 746,29	5 902 005,50	8 198 605,89	957 740,79	116,23%
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	996 833,96	816 821,43	753 109,02	180 012,53	122,04%
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 938 832,16	8 115 443,69	3 367 590,51	2 823 388,47	134,79%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 938 832,16	8 115 443,69	3 367 590,51	2 823 388,47	134,79%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 804 610,42	5 739 612,46	2 007 509,00	3 064 997,96	153,40%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 804 610,42	5 739 612,46	2 007 509,00	3 064 997,96	153,40%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 134 221,74	2 375 831,23	1 360 081,51	-241 609,49	89,83%
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	20 374 498,48	23 394 327,04	13 130 258,45	-3 019 828,56	87,09%
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	20 374 498,48	23 394 327,04	13 130 258,45	-3 019 828,56	87,09%
XXI.	Podatek dochodowy	4 338 826,00	5 474 754,00	2 851 807,00	-1 135 928,00	79,25%
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XXIII.	Zysk (strata) netto	16 036 672,48	17 919 573,04	10 278 451,45	-1 883 900,56	89,49%

Wypracowanie zysku netto na poziomie 16 036 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 2024 roku wyniósł 18,06% i jest wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2023 roku o 1,86 p.p.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 25,17% i był niższy o 10,40 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2023.

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 2024 roku wartość 2,00% i jest niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,53 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 2024 roku wyniósł 55,50% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną) i był wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2023 r. o 9,91%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 5,06%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2024	Stan 31.12.2023	Stan 31.12.2022	Zmiana stanu 2024/2023	Dynamika 2024/2023
1	ROA netto	2,00%	2,53%	1,53%	-0,53%	79,21%
2	ROE netto	25,17%	35,57%	24,87%	-10,40%	70,77%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	55,50%	45,59%	58,63%	9,91%	121,74%
4	Dochodowość aktywów	7,25%	7,81%	6,08%	-0,56%	92,81%
5	Kosztowość pasywów	1,41%	1,53%	1,30%	-0,12%	91,95%
6	Marża odsetkowa	5,94%	6,36%	4,82%	-0,42%	93,41%
7	Marża graniczna	3,22%	2,83%	2,73%	0,39%	113,92%
8	Współczynnik wypłacalności	17,94%	16,20%	16,01%	1,74%	110,73%
9	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	5,06%	4,03%	3,87%	1,03%	125,56%
10	Portfel kredytowy z utratą wartości / Aktywa	2,34%	1,87%	1,73%	0,47%	124,94%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2024 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 (2022-2024) 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.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Bank posiada majątek rzeczowy w postaci środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe na koniec grudnia 2024 roku wyniosły 17 326 tys. zł i były wyższe o 2 640 tys. zł

Kapitały własne

Gwarantem bezpieczeństwa Banku są jego kapitały własne. Świadczą one o sile i możliwościach kredytowych Banku. Kapitały własne na koniec grudnia 2024 roku wyniosły 89 326 tys. zł i były wyższe o 16 575 tys. zł tj. 22,78% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 4 963 tys. zł. Równowartość funduszy własnych w EUR na dzień 31.12.2024 roku wynosiła 16 899 tys. EUR przy średnim kursie EUR na dzień 31.12.2024 r. w wysokości 4,2842. Na dzień 31.12.2024 r. udział funduszy Tier I stanowił 99,55%, a funduszy Tier II 0,45% funduszy własnych. Przyjęta w Banku Strategia dotycząca udziałowców pozwala na to, że Bank odnotowuje wzrost nowych członków Banku i nowych udziałów.

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 (fundusz) podstawowy	3 442 000,00	4 963 400,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	49 444 729,14	65 793 612,28
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 010 433,24	1 598 779,72
Kapitał rezerwowy	935 000,00	935 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	17 919 573,04	16 035 672,48
Razem kapitały własne	72 751 735,42	89 326 464,48

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poleceniach i gwarancjach w 2024 roku

Kredyty:

Bank na koniec grudnia 2024 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2024 roku Bank udzielił 11 gwarancji bankowych na łączną kwotę 735 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy (5 gwarancji), przetargu (4 gwarancje) lub płatności (1 gwarancja).

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2024 roku wyniosły 1 016 tys. zł i były niższe w stosunku do grudnia 2023 roku o 1 244 tys. zł.

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

Lp.	Podmiot	Stan 2023-12-31	Stan 2024-12-31	Zmiana stan 2024/2023	Dynamika 2024/2023
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 305	385	-920	29,5%
2	przedsiębiorcy indywidualni	955	631	-324	66,07%
		2 260	1 016	-1 244	44,96%

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 dla SGB-Banku S.A. w grudniu 2023 r. pożyczkę podporządkowaną AT1 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 2024 (w tys. zł).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2024	Plan 31.12.2024	odchylenie kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	849 719	785 481	64 238	108,18%
2	Fundusze własne	72 399	72 143	256	100,35%
3	Portfel kredytowy	393 463	378 034	15 429	104,08%
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	19 920	17 920	2 000	111,16%
5	Kredyty ogółem	390 126	375 097	15 029	104,01%
6	Depozyty ogółem	741 206	678 348	62 858	109,27%
7	Średnia liczba zatrudnionych	113	113	0	100,00%
8	Wynik z tytułu odsetek	44 501	40 709	3 792	109,31%
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 513	4 445	68	101,53%
10	Wynik działalności bankowej	49 356	45 444	3 912	108,61%
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	923	472	451	195,55%
12	Koszty działania Banku	26 773	28 828	-2 055	92,87%
13	Amortyzacja	997	1071	-74	93,09%
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 134	1 155	979	184,76%
15	Wynik brutto	20 374	14 863	5 511	137,08%
16	Wynik netto	16 036	11 444	4 592	140,13%
17	ROA netto	2,00%	1,49%	0,51%	134,23%
18	ROE netto	25,17%	17,77%	7,40%	141,64%
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	55,50%	65,12%	-9,62%	85,23%
20	Marża odsetkowa	5,94%	5,54%	0,40%	107,22%
21	Współczynnik wypłacalności	17,94%	18,32%	-0,38%	97,93%
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	5,06%	4,74%	0,32%	106,75%

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudzień 2024 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudzień 2024 roku przedstawiono poniżej:

- a) w planie finansowym na 2024 rok Bank, zgodnie z zapowiedziami, zakładał obniżkę stóp procentowych w łącznej wysokości 0,75% (obniżenie stopy referencyjnej do poziomu 5,00%). Żadna z planowanych obniżek nie miała miejsca, co istotnie wpłynęło na osiągnięte względem planowanych wyniki;
- b) suma bilansowa na 31.12.2024 r. wyniosła 849 719 tys. zł i w odniesieniu do planu na 31.12.2024r. była wyższa o 64 238 tys. zł. (zaawansowanie do planu wyniosło 108,18%). Na uzyskany wyższy poziom sumy bilansowej istotne znaczenie miał wyższy stan zobowiązań wobec sektora niefinansowego;

- c) poziom kredytów na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 390 126 tys. zł i był wyższy od planowanego o 15 028 tys. zł (zaawansowanie 104,01%);
- d) 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 3 792 tys. zł,
 - wynik działalności bankowej – wykonanie wyższe od planowanego o 3 912 tys. zł;
 - koszty działania banku – niższe od planowanych o 2 054 tys. zł.
- e) zysk brutto oraz zysk netto na 31.12.2024 r. przyjęty w planie finansowym na 2024 rok zostały wypracowane powyżej planowanych wartości tj. zysk brutto jest wyższy od planowanego o 5 512 tys. zł, natomiast zysk netto o 4 591 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 2024 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 2024 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 2 923 053,35 zł,
- Udział w TUW "Wielkopolska" - 700 zł – dnia 17 grudnia 2024 roku zostało złożone przez Bank Spółdzielczy w Koronowie wypowiedzenie udziału w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w kwocie 700,00 zł,,
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2024 roku

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

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 osiąganych przez Bank zysków.

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

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

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

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwanymi klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (dotychczasowych i nowych produktów jak: karta wielowalutowa, terminale płatnicze, leasing), 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,
- kontynuacja działań skierowanych do klienta młodego, rozumianych zarówno jako promocja produktów dla najmłodszych klientów jak i działań skierowanych do dzieci i młodzieży,
- przeprowadzenie działań skierowanych dla seniorów,
- promocja działań dla sektora MŚP oraz JST i innych instytucji lokalnych jak np.: placówki edukacyjne,
- działania na rzecz udziałowców,
- promowanie wydarzeń i produktów zbieżnych z ESG,
- 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 dostępnych narzędzi do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich,
- przystąpienie do rozwiązań chmurowych w procesie zarządzania danymi,
- zwiększenie odporności cyfrowej poprzez regularne testowanie, skanowanie podatności i podniesienie bezpieczeństwa struktury ICT, poprzez wdrożenia nowych rozwiązań w tym zrzeczeniowych, realizując m.in. obowiązki Banku wynikające z Rozporządzenia DORA,
- optymalizację procesów decyzyjnych poprzez wdrożenie zmian organizacyjnych i proceduralnych (digitalizacja) procesu podejmowania decyzji kredytowych),
- digitalizację wszystkich możliwych obszarów działania Banku, w szczególności procesów umożliwiających samoobsługę klienta, dalszy rozwój nowoczesnych rozwiązań, np. kredyt online,
- propagowanie elektronicznej komunikacji z klientem oraz rozliczeń bezgotówkowych elektronicznych we wszystkich segmentach klientów, wykorzystując w tym celu nowe technologie.

1. Cele strategiczne

Rok 2024 to ostatni rok obowiązywania Strategii działania Banku na lata 2021-2024 opracowywanej z wykorzystaniem strategii Grupy SGB i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2020 r. (Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/R/2020, zmieniona uchwałą 34/R/2021 z dnia 05.07.2021 r.).

Główne cele strategiczne obejmowały:

- 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.

Równolegle trwały prace nad opracowaniem Strategii na kolejny 4-letni okres tj. na lata 2025-2028. Ostatecznie w oparciu o doświadczenia z lat ubiegłych, zmieniające się otoczenie Banku (prawne, ekonomiczne, polityczne, technologiczne, społeczne itp.) oraz oczekiwania i potrzeby zarówno klientów naszego Banku jak i pracowników oraz założenia Strategii Zrzeszenia SGB - Rada Nadzorcza Banku w dniu 30.12.2024 r. przyjęła kierunkową Strategię działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2025-2028 wraz z harmonogramem prac jej wdrożenia.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Rok 2025 będzie pierwszym rokiem działania Banku w ramach nowo utworzonej Strategii działania Banku Spółdzielczego w Koronowie na lata 2025-2028 oraz Strategii Grupy SGB, w tym dziesiątym rokiem funkcjonowania w strukturze prawnej – Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. W planie finansowym na rok 2025, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej sytuacji gospodarczej (konflikt zbrojny na Ukrainie, zmiany stóp procentowych, istotny wzrost płacy minimalnej, zwiększone bufora na działalność kredytową, większe nakłady na bezpieczeństwo i cyberbezpieczeństwo, działania związane ze wskaźnikiem referencyjnym), 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 2025 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 2024 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.

Bank dokonał Oceny funkcjonowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Koronowie za 2023 rok (Decyzja Rady Nadzorczej: Protokół nr 02/2024 z dnia 20.03.2024 r.; Decyzja Zarządu: Protokół nr 015/2024 z dnia 13.03.2024 r.).

W grudniu 2024 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 31.12.2024 r. wynosi 2,00 %,
- 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 849 719 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 20 374 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 16 036 tys. zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

ZARZĄD BANKU:

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

*Koronowo, dnia 21.05.2025 roku
(miejsce i data sporządzenia)*