

**SGB** Spółdzielcza Grupa Bankowa  
Bank Spółdzielczy w Kostrzynie

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOSTRZYNI**

*w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

*Kostrzyn, dnia 27 marca 2023 r.*

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

## I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

### 1. Podstawa prawna działania

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

### 2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:                    **Bank Spółdzielczy w Kostrzynie**  
Adres siedziby:                        **ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn**  
Bank powstał:                          **08 września 1867 r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000093233**

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi 157 700,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000506113**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu poznańskiego, wrzesińskiego, średzkiego, gnieźnieńskiego oraz na obszarze miasta Poznania, nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych,
- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych.

### 3. Władze Banku

#### ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

- Jolanta Nowak – Prezes Zarządu,
- Agnieszka Żotyńska-Łoza – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych,
- Monika Hodata – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W ciągu 2022 roku odbyło się 58 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 254 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

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

---

- działalności kredytowej i depozytowej,
- analizy i oceny sytuacji ekonomicznej Banku oraz poziomu ryzyka,
- spraw pracowniczych,
- spraw związanych z gospodarowaniem majątkiem Banku.

**RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku działała w następującym składzie:

- Bernard Suchorski,
- Andrzej Graczyk,
- Irena Kantorska,
- Andrzej Pielak,
- Zbigniew Korcz,
- Rafał Karalus,
- Jan Chromiński,
- Andrzej Szczepański.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2022 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 62 uchwały.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- Ocena sytuacji ekonomicznej Banku i poziomu ryzyka na podstawie informacji zarządczej,
- Ocena wykonania założeń strategii oraz planu finansowego,
- Ocena wykonania zaleceń pokontrolnych,
- Zatwierdzanie strategii i polityk wyznaczających kierunki rozwoju działalności Banku,
- Ocena kwalifikacji Członków Zarządu,
- Działalność społeczno-kulturalna.

**KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu Banku w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku działał w następującym składzie:

- Irena Kantorska,
- Andrzej Graczyk,
- Jan Chromiński.

Posiedzenia Komitetu Audytu Banku odbywały się zgodnie z Planem pracy Komitetu Audytu. W ciągu roku 2022 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

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

---

- Ocena sytuacji ekonomicznej Banku i poziomu ryzyka na podstawie informacji zarządczej,
- Analiza informacji dotyczących istotnych zmian w rachunkowości,
- Ocena przebiegu procesu sprawozdawczości finansowej,
- Opiniowanie regulacji dotyczących przeprowadzania badania sprawozdania finansowego,
- Ocena procesu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 11 kwietnia. Wzięło w nim udział 21 osób spośród 33 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Bank Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Przyjęcie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Zmiany do Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Przyjęcie Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej i ich odwoływania w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie,
- Przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2021 w tym kierunków działania Banku na rok 2022,
- Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2021,
- Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2021 rok,
- Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego,
- Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania,
- Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie,
- Podział nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2021 rok,
- Oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań,
- Przyjęcie wniosków z lustracji pełnej.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku, ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn,
- Oddział w Kostrzynie, ul. Warszawska 4 62-025 Kostrzyn,
- Oddział w Nekli, ul. Zawodzie 18A 62-330 Nekla.

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

---

W 2022 roku nie wystąpiła zmiana w Strukturze organizacyjnej Banku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W 2022 roku w Oddziale w Nekli umiejscowione było stanowisko operacyjno-rachunkowe oraz stanowisko kredytów i spraw członkowskich. W Oddziale w Kostrzynie wyodrębniono stanowisko obsługi Klienta. Nadzór nad działalnością Oddziałów powierzono jednemu Dyrektorowi Oddziałów, podlegającemu bezpośrednio Wiceprezesowi zarządu ds. handlowych.

#### 5. Przepisy prawa

Zakres działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wyznacza Statut Banku, oparty na przepisach Ustawy Prawo Spółdzielcze z 16.09.1982r. z późniejszymi zmianami, Ustawy Prawo Bankowe z 29.08.1997 r. z późniejszymi zmianami oraz Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 07.12.2000r. z późniejszymi zmianami. Polityka rachunkowości Banku powstała w oparciu o zapisy Ustawy o rachunkowości (Dz. U. 2021, poz. 217) oraz przedmiotowych rozporządzeń w tym:

- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. 2019, poz. 957),
- Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z 06.03.2017 (Dz. U. 2017 poz. 637),
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków 11.08.2011 (Dz. U. 2019, poz. 946 ),
- Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. 2019, poz. 520)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora systemowego,
- Ustawa z dnia 07.07.2022 o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488),
- Rekomendacja S – Rekomendacja 1.9 (Bank w ofercie kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych powinien posiadać kredyty zabezpieczone hipotecznie oprocentowane stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową).

## **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania: Zasady Dobrej Praktyki Bankowej, Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Kostrzynie, Standardy obsługi dla Banku Spółdzielczego w Kostrzynie, wprowadzone 18.10.2018 r. Uchwałą Zarządu nr 332/2018 (zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 56/2021 z 22.12.2021 r.).

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

### **1. Otoczenie makroekonomiczne**

#### **1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce**

- Podstawowym problemem ekonomicznym 2022 r. była niezaprzeczalnie wysoka inflacja, która osiągnęła poziom niespotykane od czasów transformacji polskiej gospodarki na przełomie lat 80. i 90. ubiegłego wieku. Aby złagodzić skutki wysokiej inflacji rząd zdecydował się na sukcesywne wprowadzanie programów osłonowych, które przybierało formę bezpośrednich transferów pieniężnych. Niestety pośrednim skutkiem tych rozwiązań był dodatkowy impuls popytowy w gospodarce, który przyczyniał się do utrwalenia inflacji na podwyższonym poziomie.

- Aby zdusić wysoką inflację, Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała w 2022 roku cykl podwyżek stóp procentowych. W efekcie referencyjna stopa procentowa urosła do poziomu 6,75 proc. Od października 2022 RPP zdecydowała o pozostawieniu stóp procentowych na niezmiennym poziomie. Decyzje RPP przekładają się na wysokość wskaźnika WIBOR, którego poziom bezpośrednio wpływa na oprocentowanie kredytów. Aby nieco ulżyć kredytobiorcom, wprowadzone zostały wakacje kredytowe, które umożliwiają zawieszenie łącznie ośmiu rat kredytów w 2022 i 2023 roku.

- Rosnące raty w połączeniu z zaostrzonymi kryteriami badania zdolności kredytowej spowodowały zapaść na rynku kredytów hipotecznych. Z danych Biura Informacji Kredytowej (BIK) wynika, że banki w listopadzie 2022 roku udzieliły łącznie 6,6 tysiąca kredytów hipotecznych. Oznacza to spadek o 69,6 procent w porównaniu do sytuacji sprzed roku.

- Rosyjska agresja na Ukrainę skutkowałą gwałtownymi zawirowaniami na rynkach finansowych oraz masowy napływ uchodźców wojennych. Polską granicę od momentu wybuchu wojny przekroczyło prawie 9 mln uchodźców, z czego ok. 1,5 mln pozostało w naszym kraju. W konsekwencji możliwe stało się częściowe uzupełnienie luk na polskim rynku pracy związanych z niedoborem pracowników, które występowały do tej pory.

#### **1.2. Wybrane wskaźniki w Polsce**

Główną determinantą kształtowania się polityki cenowej stosowanej w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie są stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego, których zmiany wpływają na kształtowanie się

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

*indeksów, na których oparte są stopy procentowe stosowane w działalności depozytowej i kredytowej (WIBID, WIBOR, redyskonto weksli). Wysokość stóp procentowych NBP przedstawiono w tabeli.*

<i>Nazwa wskaźnika</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>
<i>Stopa redyskonta weksli</i>	<i>0,11</i>	<i>1,80</i>	<i>6,80</i>
<i>Stopa kredytu lombardowego</i>	<i>0,50</i>	<i>2,25</i>	<i>7,25</i>
<i>Stopa depozytowa</i>	<i>0,00</i>	<i>1,25</i>	<i>6,25</i>
<i>Stopa referencyjna</i>	<i>0,10</i>	<i>1,75</i>	<i>6,75</i>

### **1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku**

*Na działalność Banku wpływają warunki rynkowe determinujące wyniki działalności podmiotów gospodarczych korzystających z oferty oraz dochody klientów indywidualnych. Do warunków tych zalicza się: sytuację na lokalnym rynku pracy, rozwój sektora przemysłowego i usługowego. Istotnym czynnikiem pozostają również warunki środowiskowe, ograniczenia związane z możliwością przeprowadzania inwestycji na określonych terenach, możliwości elastycznego i szybkiego reagowania na zmiany czynników cenowych (stopy procentowe), przepisy prawa, wymagania w zakresie prowadzenia polityki działania zgodnej z wytycznymi i rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego*

*Do czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w 2022 roku zaliczyć należy poziom stóp procentowych NBP (wartości wskazane w punkcie 1.2.), ponieważ wpłynął on na poziom dochodów Banku. Sytuacja rynkowa znacznie ograniczyła akcję kredytów hipotecznych i całkowicie wyłączyła akcję kredytów mieszkaniowych. Spadek obligi kredytowego dzięki wzrostowi oprocentowania kredytów nie doprowadził do znacznego obniżenia rentowności aktywów przychodowych Banku – była ona znacznie wyższa niż w latach poprzednich (również z uwzględnieniem ograniczeń wynikających w poprzednich latach ze stanu pandemii).*

## **2. Opis branży i przedmiot działalności Banku**

### **2.1. Opis branży, rynku**

*Działalność Banku spółdzielczego w Kostrzynie ma charakter uniwersalny. Oznacza to, że nie jest ona nastawiona na ściśle sprecyzowaną grupę docelową. W portfelu kredytowym dominującą grupę stanowią rolnicy indywidualni. Udział udzielonych im kredytów stanowi 37,96% obligi kredytowego. Powiązane jest to z przewagą działalności rolniczej na terenie funkcjonowania banku. W stosunku do roku 2021 udział ten zmniejszył się o 3,12 p. p. (z 41,08%). Dywersyfikacja portfela kredytowego, zaangażowanie w różnorodne branże korzystnie wpływa na jakość koncentracji i tym samym ograniczenie ryzyka kredytowego. Obligo kredytowe w stosunku do roku 2021 zmniejszyło się o 4,45 p.p., co jest wynikiem bieżących spłat kredytów i niskim zainteresowaniem zadłużania się wobec dużej ilości zmian w warunkach gospodarczych. W portfelu*

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

---

depozytowym główną grupę klientów stanowią osoby fizyczne. Środki zgromadzone na depozytach osób fizycznych stanowią 36,90% wszystkich depozytów. W stosunku do roku 2021 udział zwiększył się z 35,66% tj. o 1,24 p.p.. W stosunku do roku 2021 wzrosła wartość depozytów przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni – rok do roku o 104,71%. Wartość depozytów pozostałych podmiotów pozostała na poziomie porównywalnym do okresu poprzedniego za wyjątkiem przedsiębiorców indywidualnych, których depozyty rok do roku spadły o 66,98%.

## **2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

### **Działalność depozytowa**

Działalność depozytowa stanowi główne źródło finansowania aktywów Banku Spółdzielczego w Kostrzynie i polega na pozyskiwaniu zasobów o charakterze zwrotnym w formie zadłużenia (zobowiązań) od klientów z różnych segmentów rynku. Większość depozytów w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie pochodzi od sektora niefinansowego. Niewielką część stanowią depozyty sektora budżetowego. Na depozyty składają się wkłady na żądanie i wkłady terminowe. Wkłady terminowe stanowią stabilne źródło finansowania aktywów i jednocześnie generują najwyższe koszty pozyskania kapitału w postaci zobowiązania z tytułu odsetek.

### **Działalność kredytowa**

Działalność kredytowa polega na finansowaniu podmiotów rynku środkami z udzielonego kredytu z zastosowaniem ceny kredytu w postaci oprocentowania, która stanowi główne źródło dochodów z działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie. W 2022 roku Bank finansował sektor finansowy, niefinansowy i budżetowy. Oprocentowanie udzielonych kredytów przeważnie ma charakter zmienny i uzależnione jest od stawek rynkowych WIBOR w połączeniu ze stałą marżą Banku. Działalność kredytowa stanowi dla Banku główne źródło ryzyka, w związku z czym, jest ona prowadzona z zastosowaniem szeregu ograniczeń w postaci wytycznych i limitów, narzucanych przepisami prawa oraz wewnętrznymi uwarunkowaniami działalności, jest cyklicznie monitorowana, raportowana i kontrolowana.

### **Pozostała działalność**

Bank nie prowadzi działalności dodatkowej takiej jak: działalność dewizowa, ubezpieczeniowa, leasingowa, fundusze inwestycyjne.

### **Działalność marketingowa**

#### **➤ Wizerunek i marka**

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie uczestniczy w akcjach promocyjnych i reklamowych inicjowanych przez bank zrzeszający, w ramach kreowania wspólnego, jednolitego wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej.

#### **➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych**

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

Akcje promocyjne na szczeblu lokalnym przeprowadzane są np. w prasie. Koszty reklamy i promocji ewidencjonowane są w ramach kosztów działania Banku. W 2022 r. poniesiono z tego tytułu wydatki w wysokości 8.410,74 zł. Ze środków funduszu społeczno-kulturalnego, na dotacje i wsparcie osób i instytucji środowiska lokalnego wydano 8.650,00 zł.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kostrzynie nie otrzymał nagród i wyróżnień.

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

W 2022 roku udzielono kredytów na łączną sumę 21.121.900,00 zł. Największy udział w tej sumie miały kredyty udzielone w ramach konsorcjum bankowego – 7.705.800,00 zł (36,48%) oraz kredyty obrotowe – 4.228.000,00 zł (20,02%). Udział udzielonych kredytów inwestycyjnych i hipotecznych w stosunku do roku ubiegłego znacząco zmniejszył się z 2.980.000,00 zł do 1.277.000,00 zł. Kredytów mieszkaniowych nie udzielono – brak zainteresowania ze względu na postępujące w ciągu roku 2022 podwyżki stóp procentowych. Kredyty udzielone zostały z zachowaniem limitów koncentracji w odniesieniu do instrumentu finansowego jak również limitu koncentracji dla pojedynczego klienta. W działalności depozytowej szczególnie w drugiej połowie roku wzrosło zainteresowanie lokowaniem środków na lokatach terminowych. Znaczący wzrost oprocentowania środków deponowanych w bankach doprowadził do konieczności modyfikacji oferty depozytowej i wyjścia naprzeciw oczekiwaniom Klientów. W wyniku tych działań udało się zachować stabilną bazę depozytową i nie doprowadzić do nadmiernego wypływu środków.

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

**3.1. Klienci - rok 2022**

Struktura klientów Banku Spółdzielczego w Kostrzynie nie uległa w roku 2022 znaczącym zmianom. Nie odnotowano znaczącego przyrostu w żadnej grupie wiekowej lub sektorowej – zrównoważony poziom bazy klientów powiązany był z niepewnością wywołaną sytuacją gospodarczą powiązaną ze wzrostem stóp procentowych, wysoką inflacją, konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Potencjalni klienci nie podejmowali wzmożonej aktywności. Kredyty udzielone w roku 2022 najczęściej udzielane były dotychczasowym klientom Banku, których ekspozycje z powodu spłat wygasły. Podobnie kształtowała się sytuacja depozytowa, nie odnotowano znaczących zmian w bazie klientów jednak częściej środki bieżące kierowano na lokaty terminowe. Istotną pozycję portfela kredytowego stanowiły konsorcja bankowe – Bank Spółdzielczy w Kostrzynie we wszystkich przypadkach był bankiem uczestniczącym.

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

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów:

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

**KREDYTY**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty 2022	Kredyty 2021
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	22 170 232,74	18 593 293,04
2	Rolnicy indywidualni	23 544 164,73	27 560 235,24
3	Przedsiębiorcy indywidualni	6 452 258,97	7 017 315,05
4	Osoby prywatne	10 741 236,00	12 046 247,71
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	61 139,64	84 807,34
6	Instytucje rządowe i samorządowe	2 595 500,00	3 314 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>65 564 532,08</b>	<b>68 615 898,38</b>

**DEPOZYTY**

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty 2022	Depozyty 2021
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	43 241 092,67	21 123 894,29
2	Rolnicy indywidualni	30 764 542,53	32 671 036,99
3	Przedsiębiorcy indywidualni	11 836 045,59	35 847 438,47
4	Osoby prywatne	52 000 346,55	54 028 107,05
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 066 148,91	3 230 969,55
6	Instytucje rządowe i samorządowe	6 846 125,79	4 597 364,73
	<b>RAZEM</b>	<b>147 754 302,04</b>	<b>151 498 811,08</b>

**POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI**

Oprócz podstawowej działalności depozytowej i kredytowej Bank prowadzi działalność rozliczeniową, pełniąc jednocześnie rolę pośrednika w usługach świadczonych przez bank zrzeszający, Krajową Izbę Rozliczeniową itp. podmioty, na rzecz klientów.

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

W działalności bankowej nie występuje zjawisko sezonowości. Produkty bankowe dystrybuowane są systematycznie. Głównymi odbiorcami produktów kredytowych są rolnicy indywidualni, których działalność i zapotrzebowanie na środki finansowe uzależniona jest od cyklu produkcyjnego gospodarstwa. W tej kategorii można stwierdzić, że największą aktywność kredytową obserwuje się wiosną i jesienią co świadczy w występowaniu półrocznej cykliczności działalności, jednakże nie wpływa ona na ograniczenie dochodów Banku w pozostałych porach.

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

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

**4.1. Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Polisa ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku, ognia i innych żywiołów, ubezpieczenie wartości pieniężnych, OC - Kostrzyn	3.754,00	01.07.2022– 30.06.2023	1021129922 1021129916 1021129919
2	Polisa ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku, ognia i innych żywiołów, ubezpieczenie wartości pieniężnych, OC - Nekla	1 873,30	01.07.2022 - 30.06.2023	1021134452 1021134449 1021134441

**4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami**

Bank posiada szereg umów współpracy z SGB-Bankiem S.A. w zakresie podstawowej działalności operacyjnej. Współpraca dotyczy głównie udostępniania aplikacji i portali wymiany informacji, platform sprawozdawczych i pośrednictwa z Krajową Izbą Rozliczeniową. Koszty eksploatacji systemów stanowią koszty działania, uwzględniane w planie finansowym. W Banku nie występują umowy z innymi bankami lub podmiotami, których skutkiem byłoby powstanie znaczącego przychodu z działalności lub kosztów istotnie wpływających na wynik finansowy.

**4.3. Umowy Zrzeczenia**

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej na podstawie umowy z dnia 31 sierpnia 2001 r. Aneks do Umowy zrzeczenia podpisano 23 listopada 2015 r. w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

**4.4. Umowy konsorcjum**

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kostrzynie występował jako strona uczestnicząca umowy konsorcjum w dziesięciu ekspozycjach kredytowych. Kredyty udzielone w konsorcjum dotyczyły głównie finansowania budowy budynków, zakupu nieruchomości rolnej oraz finansowania bieżącej działalności. Łączne zaangażowanie bilansowe Banku Spółdzielczego w Kostrzynie wyniosło 17.786.261,55zł.

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

---

**5. Główni konkurenci Banku**

Na rynku lokalnym głównymi konkurentami Banku Spółdzielczego w Kostrzynie są oddziały banków komercyjnych tj. Santander, PKO BP, Alior Bank. Usługi finansowe świadczą również placówki Poczty Polskiej S.A. oraz lokalne instytucje parabankowe, głównie prowadzące działalność pożyczkową.

**III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku**

W 2022 roku poniesiono wydatki wynikające z konieczności nabycia niezbędnych sprzętów lub programów informatycznych – finansowane z bieżących kosztów działalności. W zakresie środków trwałych zakupiono zestawy urządzeń do modernizacji sieci bankowej o łącznej wartości 129.665,55 zł.

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

**1. Kierunki rozwoju Banku**

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

Bank ostrożnie podchodzi do inwestycji kapitałowych, stosuje się do Zasad zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie. Ostrożność wynika z obciążenia papierów wartościowych podwyższonym ryzykiem. Bank posiada 17 130 akcji SGB-Banku S.A. o łącznej wartości 1 713 000,00 zł. Wypłata dywidendy uzależniona jest od wyników finansowych Banku zrzeszającego, dlatego przychód z jej tytułu nie jest ujmowany w planie finansowym Banku. Wielkość posiadanych środków, oraz założenia strategii działania nie przewidują inwestycji kapitałowych w akcje inne niż akcje SGB-Banku S.A. Bank skupia się na kumulowaniu przychodów z podstawowej działalności operacyjnej niemniej doraźnie inwestuje w bezpieczne Dłużne papiery wartościowe takie jak obligacje z gwarancją Skarbu Państwa oraz Bony pieniężne NBP. Skala zaangażowania zależna jest od rentowności tych papierów lub konieczności utrzymania wskaźników płynnościowych na wymaganym poziomie.

**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:**

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

---

Rozwój działalności możliwy jest w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientem, Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

### **1.3. Czynniki zewnętrzne**

Do podstawowych czynników zewnętrznych istotnie wpływających na działalność Banku należą uwarunkowania prawne, na których kształtowanie się Bank nie ma wpływu. W odniesieniu do działalności podstawowej, czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom kosztów i przychodów są stopy procentowe NPB, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej Banku. Z czynników poza cenowych wymienić należy opinię lokalnego środowiska, ponieważ na tak małym, jednorodnym terenie działania, wizerunek Banku i sposób postrzegania jego oferty jest kluczowy dla rozwijania działalności.

### **1.4. Czynniki wewnętrzne**

Czynniki wewnętrzne, decydujące o perspektywie działania można określić jako możliwość odpowiedzi na występowanie czynników zewnętrznych i sposób radzenia sobie ze skutkami tych czynników. Ważną rolę odgrywa tu kadra pracownicza. Zapewnienie możliwości rozwoju Banku skutkuje koniecznością stałego samodoskonalenia zawodowego, podnoszenia kwalifikacji, uczestnictwa w szkoleniach i sumiennego podążania za trendami wyznaczanymi przez ustawodawców. W 2023 roku Bank będzie skupiał się na takiej konstrukcji kadry i szkoleń aby eliminować uzależnienia procesów bankowych od jednego pracownika – ma to zabezpieczyć ciągłość działania w przypadku nagłych absencji lub migracji pracowników. Pomocne będzie w tym zapewnienie odpowiedniej bazy sprzętowej, narzędzi informatycznych, wspierających i usprawniających procesy działania Banku. Kluczowe dla działalności Banku jest też zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa wykonywanych czynności, m. in. przez spełnianie wymagań rekomendacji KNF. Wewnętrznym czynnikiem rozwoju jest również zachowanie odpowiednich limitów wewnętrznych, wyznaczających kierunki zaangażowania w poszczególne segmenty działalności.

## **2. Inne działania**

W minionym roku w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził audyt w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Czynności kontrolne rozpoczęto 21.03.2022 r. i zakończono 08.04.2022 r. Efektem audytu jest raport zawierający ustalenia oraz zalecenia powiązane z obszarem objętym kontrolą. Zalecenia są realizowane zgodnie z zatwierdzonym przez

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

---

SSO SGB harmonogramem, sposób realizacji zaleceń jest raportowany do SSO SGB oraz Rady Nadzorczej Banku.

W związku z przyjętą metodologią i częstotliwością przeprowadzania Badania i Oceny Nadzorczej (BION), w 2022 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania ryzykiem w trybie uproszczonym, w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na 31.12.2021 r.

Z dniem 31.12.2022 wprowadzono do oferty kredyt zabezpieczony hipotecznie dla klientów indywidualnych oparty o okresowo stałą stopę procentową. Jego celem jest dostosowanie formuły produktu do wymogów Rekomendacji S KNF - „Rekomendacja 1.9. Bank w ofercie kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych powinien posiadać kredyty zabezpieczone hipotecznie oprocentowane stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową. (...)”.

Ostatnia lustracja Banku miała miejsce w roku 2021 (24.05-04.06). Wystosowano dwa wnioski w zakresie niezgodności zapisów Polityki (Zasad) Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Kostrzynie z obowiązującymi przepisami oraz niezgodność w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w stopniu nieznaczającym dla działalności Banku. Wnioski zrealizowano w całości do końca 2021, dostosowano zapisy do obowiązujących przepisów.

Wszystkie działania i rozwiązania wprowadzane w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie zmierzają do dostosowania oferty do zmieniających się preferencji klientów i wymagań rynku. Bazowanie na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, stwarza szanse na dalszy rozwój.

## **V. ZASOBY JEDNOSTKI**

### **1.1. Zasoby rzeczowe**

Całość zasobów rzeczowych Banku zaewidencjonowana jest w wykazie środków trwałych. Wszystkie środki służą do wykonywania bieżącej działalności. Bank nie posiada zasobów rzeczowych, które są źródłem dochodów z tytułu odpłatnego użytkowania. W działalności nie występują również zasoby użytkowane na podstawie umów.

### **1.2. Zasoby kadrowe**

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

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

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	24	3	4	23
Liczba pracowników wg etatów	23	3	4	22

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	0	1
od 31 – do 45 lat	15	13
od 46 – do 55 lat	5	4
ponad 55 lat	4	5

W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach realizowanych w formie zdalnej (łącznie liczna przeszkolonych osób 179). Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Zasad zarządzania ryzykiem,
- Ochrony danych osobowych,
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- Zmian w działalności kredytowej,
- Zmian w działalności depozytowej
- Sprawozdawczości obowiązkowej.

### 1.3. Zasoby niematerialne

W rejestrze wartości niematerialnych i prawnych Bank posiada wyłącznie licencje na oprogramowanie wykorzystywane w działalności operacyjnej.

## VI. INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

W roku obrotowym Bank nie nabywał i nie sprzedawał udziałów własnych.

## VII. CELE I RYZYKA

### 1. Cele działalności Banku

Nadrzędnym celem działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie jest stabilny rozwój i ugruntowanie pozycji na rynku usług finansowych występującym na terenie działania Banku. Umacnianie bazy kapitałowej warunkuje możliwości zapewnienia finansowania dla sektora niefinansowego, który jest głównym odbiorcą oferty produktowej. Istotne jest również pozyskiwanie nowych źródeł finansowania

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

---

aktywów, pozwalających na zachowanie bezpieczeństwa działania (m.in. spełnienie norm płynnościowych, zapewnienie odpowiedniej koncentracji zaangażowań oraz zachowanie wskaźników efektywności działania na poziomie nie zagrażającym kontynuacji działania Banku).

## 2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie szeregu regulacji wewnętrznych i zewnętrznych przystosowanych i weryfikowanych w zależności od zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Dla poszczególnych ryzyk przyjęto strategię i zasady zarządzania z wyznaczonymi celami, umożliwiające pomiar, opis i monitoring zagrożeń dla działalności Banku. Raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka są przekazywane Zarządowi Banku. Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Bank w prowadzonej działalności uznaje za istotne następujące ryzyka:

### Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej przez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku. Zagrożone ekspozycje kredytowe podmiotów stanowiły 3,68% obligacji kredytowych i wynosiły 2.411.893,87 zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych.

### Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości, optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank ogranicza ryzyko płynności przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

### Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej skupiają się na utrzymaniu prawidłowej relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz wartości kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych. Bank skupia się na analizie niedopasowania terminów przeszacowania oraz na ryzyku bazowym.

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

---

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji występuje w przypadku zagrożenia niewykonania zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń z uwzględnieniem uwarunkowań związanych z terenem działania Banku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności występuje w wyniku działania Banku niezgodnie z szeroko rozumianymi normami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na efektywnym eliminowaniu przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

**3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki**

W roku 2022 nie wystąpiły zdarzenia mogące wpływać na zagrożenie kontynuacji działania Banku.

## VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

**1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:**

- Kredyt w rachunku bieżącym,
- Kredyt w ROR,
- Kredyt na cele konsumpcyjne – gotówkowe, sezonowe,
- Karta kredytowa,
- Kredyt obrotowy,
- Kredyt inwestycyjny,
- Kredyt na nieruchomości mieszkaniowych,
- Kredyt na pozostałe cele.

**2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

Instrumenty finansowe w Banku narażone są na występowanie ryzyka uznanego za istotne.

**3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)**

**a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

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

---

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7%.
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

*b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:*

*Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:*

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

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

---

- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- 4) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 5) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 6) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 7) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;

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

---

- 8) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
  - a) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
  - b) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
  - c) 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
  - d) 15% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
  - e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp referencyjnych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa);
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

e. zarządzanie ryzykiem koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie utwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branżę, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 2) przestrzeganie limitów koncentracji ekspozycji kredytowych, wynikających z procedur wewnętrznych i przepisów prawa.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku przez klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) systematyczne podnoszenie kompetencji Stanowiska ds. zgodności.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

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

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej

Na przestrzeni 2022 roku suma bilansowa zwiększyła się z 168 206 tys. zł do 168 656 tys. zł, czyli o 450 tys. zł tj. o 0,27%. Należności od sektora finansowego – aktywa płynne w postaci środków bieżących i lokat w banku zrzeczającym – wynosiły 91 443 tys. zł. Stan uległ zmniejszeniu o 757 tys. zł tj. o 0,82% w stosunku do roku 2021. Na 31.12.2022r. należności od sektora niefinansowego – kredyty – stanowiły 32,11% aktywów ogółem i wynosiły 54 148 tys. zł, czyli o 3,92% mniej niż przed rokiem tj. o 2 208 tys. zł. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 631 tys. zł, w tym 42 tys. zł stanowią dopłaty do oprocentowania kredytów preferencyjnych. Udziały i akcje w innych jednostkach wyniosły 1 714 tys. zł. W stosunku do roku ubiegłego ich stan zwiększył się o 513 tys. zł. Wartość nominalna bonów pieniężnych

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

---

NBP na koniec roku wynosiła 5 000 tys. zł, Obligacji BGK 8 000 tys. zł. Wartość Bankowych Papierów Wartościowych SGB wynosiła 913 tys. zł.

Źródłem finansowania aktywów były przede wszystkim środki pozyskane od sektora niefinansowego, których stan na 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 140 985 tys. zł, co stanowiło 83,59% sumy bilansowej. Depozyty bieżące wynosiły 119 706 tys. zł a terminowe 21 202 tys. zł, co stanowi odpowiednio 84,95% i 15,05% depozytów sektora niefinansowego ogółem.

W 2022 roku Bank wygenerował zysk brutto w wysokości 4 154 tys. zł, który jest wyższy od wyniku roku poprzedniego o 3 220 tys. zł, tj. o 444,75%. Wynik finansowy brutto został pomniejszony o 640 tys. zł z tytułu podatku dochodowego, w efekcie czego wynik finansowy netto wyniósł 3 514 tys. zł i stanowił 391,31% wyniku netto osiągniętego w roku 2021.

**2. Analiza wskaźnikowa**

Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych – ROE, informujący o efektywności zainwestowanego kapitału - ukształtował się na poziomie 22,72% (w roku 2021 – 6,12%).

Wskaźnik zwrotu aktywów – ROA – ukształtował się na poziomie 2,25% (w roku 2021 – 0,58%).

Współczynnik kapitałowy wyniósł 25,03% (w roku 2021 – 22,13%)

**3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

W kolejnym okresie Bank przewiduje planowe nakłady na składniki majątku w wysokości około 100 tys. zł. Doraźne zakupy finansowane są z kosztów bieżącej działalności. Zgodnie ze stanem środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w Planie finansowym na 2022 rok ujęto koszty amortyzacji o łącznej wartości 123 tys. zł.

Struktura kapitału utworzona jest zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie. Sukcesywne odpisy z zysku netto zasilają fundusz zasobowy, co znacznie zwiększa możliwości rozwoju działalności kredytowej Banku.

Fundusze własne przyjmują następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Fundusz udziałowy	159 300,00	157 700,00
Fundusz zasobowy	14 445 462,64	15 295 462,64
Fundusz z aktualizacji wyceny	253 378,82	253 378,82
Fundusz rezerwowy	100 000,00	100 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	897 994,43	3 514 044,28

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

Razem kapitały własne	15 856 135,89	19 320 585,74
-----------------------	---------------	---------------

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

Kredyty:

W 2022 roku Bank nie korzystał z kredytów.

Pożyczki

W 2022 roku Bank nie korzystał z pożyczek.

Poręczenia

W 2022 roku Bank nie udzielił żadnego poręczenia.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2022 roku Bank udzielił gwarancji podmiotom sektora niefinansowego – głównie sektora MŚP – na łączną kwotę 2.903.078,19 zł. Udzielone gwarancje stanowią zabezpieczenie należytego wykonania zleconych usług.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2022 roku Bankowi udzielono gwarancji BGK, stanowiącej zabezpieczenie kredytu udzielonego w ramach konsorcjum. Łączna kwota gwarancji wyniosła na koniec roku 2.800.000,00 zł.

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

W 2022 roku Bank zaangażowany był w finansowanie jednego podmiotu sektora finansowego– suma zaangażowania bilansowego to 5.554.327,48 zł, Bank przystąpił do finansowania podmiotu jako bank uczestniczący w konsorcjum .

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

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

W 2022 roku Bank nie dokonał korekty planu finansowego. Wypracowanie wyższego poziomu wyniku odsetkowego i co za tym idzie wyniku finansowego wynikało z znaczącego wzrostu procentowych stóp bazowych NBP od których zależne jest oprocentowanie kredytów, przekładające się na dochodowość aktywów

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:

Sytuacja finansowa Banku w roku 2022 jak również prognozowana na rok 2023 nie wskazuje na utratę zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank posiada w portfelu bony pieniężne NBP o wartości 5 000,00 tys. zł. oraz Obligacje BGK o wartości 8 000 tys. zł. Zaangażowanie we wskazane instrumenty w analizowanym okresie pozostaje na niskim poziomie w stosunku do sumy bilansowej, należności ogółem i należności od sektora finansowego, należą do bezpiecznych papierów wartościowych, obarczonych bardzo niską skalą ryzyka, dzięki czemu inwestowanie w nie jest operacją bezpieczną dla płynności i funduszy własnych Banku. Dzięki niskiej skali ryzyka stanowią zabezpieczenie przed utratą płynności wymaganą w procesie szacowania wielkości wskaźnika LCR. Bank stara się tak kształtować strukturę majątku i kapitałów aby prowadzić do zrównoważonego wzrostu sumy bilansowej, do której odnosi się znacząca część wskaźników ograniczających ryzyko w działalności Banku.

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

Zmiany w powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych w 2022 r. nie wystąpiły.

**XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPEŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 roku**

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

- Na dzień bilansowy 31.12.2022 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 2 948 662,36 zł. Nadwyżka utworzonych rezerw celowych - 1 696 321,76 dotyczyła 7 klientów Banku zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka "normalne" - zastosowano rezerwę celową dla klientów branży deweloperskiej w wysokości 5% w związku z rozpoznaniem tej branży jako potencjalnie zagrożonej skutkami sytuacji gospodarczej - oraz 4 klientów Banku zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka "wątpliwe" - zastosowano rezerwę celową w wysokości 100% w związku z rozpoznaniem pogorszenia

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

---

współpracy z kredytobiorcami, nie wynikającego wprost z sytuacji ekonomicznej podmiotów oraz terminowości spłat - łącznie na kwotę 1 195 295,92 zł. Pozostała kwota tj. 501 025,84 zł jest nadwyżką rezerw celowych utworzonych w kwotach powyżej wymaganych w roku 2021 - ta część nie obciąża wyniku finansowego roku 2022. Nadwyżka rezerw celowych na dzień 31.12.2022 roku utworzona w ciężar kosztów odpisów na rezerwy w rachunku zysków i strat Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku wynosiła wobec powyższego 1 195 295,92 zł i tym samym obniżyła jego wynik finansowy za ten okres.

- W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe"). W przypadku skorzystania z "wakacji kredytowych" kredytobiorcy w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie byli zobowiązani do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy kredytowej, a Bank nie naliczał za ten okres odsetek umownych. Z "wakacji kredytowych" klienci Banku mogli w roku 2022 skorzystać w odniesieniu do maksymalnie: dwóch rat w okresie od 1 sierpnia do 30 września oraz dwóch rat w okresie od 1 października do 31 grudnia. Klienci Banku Spółdzielczego w Kostrzynie złożyli w trakcie roku 2022 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 18 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 32,14% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat. Zgodnie ze stanowiskiem Ministerstwa Finansów, wyrażonym w piśmie z dnia 05.10.2022 r. przekazanym do Związku Banków Polskich, w momencie zmiany umownych przepływowo-pięniężnych z tytułu "wakacji kredytowych" powinno dokonać się aktualizacji/przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny ekspozycji kredytowych według metody skorygowanej ceny nabycia, nazywanej również metodą zamortyzowanego kosztu. Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą ustalania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych oraz przypisywania przychodów albo kosztów z tytułu odsetek do odpowiednich okresów sprawozdawczych. W okresach sprawozdawczych następujących po aktualizacji efektywnej stopy procentowej przychody odsetkowe powinny być naliczane w oparciu o zaktualizowaną stopę bez względu na trwanie "wakacji kredytowych". W wyniku braku zgodności funkcjonalności systemu informatycznego z przepisami dotyczącymi rachunkowości, w szczególności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, nie zostały rozpoznane w sposób kompletny w rachunku zysków i strat Banku przychody odsetkowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi", za okresy wnioskowane przez Klientów zawieszeniem spłat rat kapitałowo-odsetkowych. Według najlepszego szacunku Banku górna granica nieuwjętych przychodów odsetkowych z tego tytułu wyniosła w 2022 roku 122.108,63 Zł. Skutkiem tego wynik finansowy Banku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., po uwzględnieniu rezerwy na podatek odroczony od oszacowanych nieuwjętych przychodów odsetkowych, byłby wyższy od faktycznie zaprezentowanego o kwotę 98.907,63 zł.

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

---

- Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 02.12.2022 r. wydała Zalecenie dotyczące zwiększenia Funduszu Pomocowego instytucjonalnych systemów ochrony Banków spółdzielczych i banków zrzeszających, zgodnie z którym kwota środków zgromadzonych w Funduszu Pomocowym do 31.12.2022 r. powinna odpowiadać 1% środków gwarantowanych, o których mowa w art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji według stanu na koniec 2021. Realizując zalecenie Bank Spółdzielczy w Kostrzynie wpłacił na Fundusz Pomocowy kwotę 584.367,55 zł. Kwota w całości obciążyła koszty działalności i tym samym umniejszyła o taką kwotę wynik finansowy brutto.
- Wynik finansowy zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za rok 2022 jest niemal czterokrotnie wyższy niż w roku 2021. Należy wskazać, że wysoki stan przychodów odsetkowych nie wynika z rozwinięcia sprzedaży produktów i usług bankowych (stan pozycji bilansowych wskazuje na poziom porównywalny z rokiem 2021, w przypadku należności od sektora niefinansowego jest to nawet zmniejszenie) a jedynie ze wzrostu stóp procentowych, które znacząco wpłynęły na dochodowość aktywów Banku.

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

Utrzymujący się poziom stóp procentowych wpływa znacząco na odbudowę przychodów Banku jednak stwarza również konieczność wzmożonego monitoringu ekspozycji kredytowych – wzrost stóp procentowych to realny wzrost obciążenia wydatków kredytobiorców, którzy funkcjonując w warunkach wysokiej inflacji i rosnących kosztów utrzymania i prowadzenia działalności mogą nie generować wystarczających środków do spłaty bieżących zobowiązań wobec Banku. Obecnie nie są również znane potencjalne zagrożenia lub skutki działań zbrojnych w Ukrainie. Ich wpływ na kształtowanie się warunków gospodarczych w Polsce może mieć przełożenie na popyt na produkty i usługi bankowe.

Poza wyżej wymienionymi aspektami nie rozpoznano istotnych zdarzeń wpływających na sytuację jednostki.

**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. Eksploatacja mienia bankowego, wyposażenia, zagospodarowanie nieruchomości należących do Banku, gospodarowanie odpadami, emisja gazów itp. odbywa się z zachowaniem przepisów dotyczących zagospodarowania i ochrony środowiska.

#### **XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów strategicznych i planów powstałych w oparciu o te cele. Przyjmowany corocznie plan operacyjny i finansowy pozwala na określenie ścieżek dojścia do określonych przez władze Banku wytycznych, dzięki którym na przestrzeni ostatnich lat udało się zachować stabilną kondycję finansowo-majątkową oraz samodzielność działania Banku Spółdzielczego w Kostrzynie.

##### **1. Cele strategiczne**

Stosowana polityka i plany działania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wynikają ze strategii działania. Założenia na 2023 rok szczegółowo określone są w planie ekonomiczno-finansowym Banku, weryfikowanym i zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd wystąpi do Zebrania Przedstawicieli z wnioskiem o przeznaczenie zysku netto za 2022 w kwocie 3.514.044,28 zł na:

- fundusz zasobowy – 3.460.000,00 zł,
- oprocentowanie udziałów – 15 770 zł,
- fundusz społeczno-kulturalny – 38 374,28 zł.

Podniesienie funduszy własnych pozwoli na dalszy rozwój działalności w oparciu o odpowiednie bufory bezpieczeństwa kapitałowego.

##### **2. Założenia planu finansowego na rok przyszły**

Na podstawie założeń do Strategii działania na 2023 rok i Planu finansowego na 2023 rok Bank Spółdzielczy w Kostrzynie planuje kontynuację działalności w oparciu o wypracowanie parametrów takich jak należności od sektora niefinansowego, zobowiązania wobec sektora niefinansowego, suma bilansowa z zachowaniem tempa wzrosty w stosunku do roku 2022 na poziomie 5%. W poziomie funduszy własnych zakłada się wzrost o 3.460.000,00 zł wynikający z podziału nadwyżki bilansowej. Wynik finansowy planuje się utrzymać na poziomie 60% wyniku finansowego z roku 2022 – jest to podejście ostrożnościowe.

#### **XV. ŁAD KORPORACYJNY**

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie (Uchwała Nr 6/2022 Zebrania Przedstawicieli z dnia 11 kwietnia 2022 roku.) Polityka została wdrożona w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

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

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

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

---

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022 r. wynosi 2,25%,**
- 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 **168 656 110,06 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **4.153 966,28 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **3.514.044,28 zł**.

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

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

Sporządził: Agnieszka Żołyńska-Łoza

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

---

**ZARZĄD BANKU:**

1. Jolanta Nowak                                      Prezes Zarządu                                      .....

2. Agnieszka Żołyńska-Łoza                      Wiceprezes Zarządu ds.  
finansowych                                      .....

3. Monika Hodała                                      Wiceprezes Zarządu ds.  
handlowych                                      .....

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

BANK SPÓLDZIELCZY  
W KOSTRZYŃNIE  
ul. Warszawska 4, 62-025 Kostrzyn  
tel./061/8970420, fax/061/8178543

.....  
(pieczęć firmowa)

Kostrzyn, dnia 27 marca 2023 roku  
(miejsce i data sporządzenia)