



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Kostrzynie

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KOSTRZYNIE***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Kostrzyn, dnia 04 kwietnia 2025 r.

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 31.12.2024r. wynosi 133 600,00 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 funduszów emerytalnych,
- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W ciągu 2024 roku odbyły się 73 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 392 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 78 uchwał.

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

Komiteta Audytu Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 odbyły się 4 protokołowane posiedzenia.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 05 czerwca. Wzięły w nim udział 32 osoby spośród 38 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,
- Przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie”.
- Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2022 w tym kierunków działania Banku na rok 2024,
- Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za rok 2023,
- Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2023 rok,
- Ocena skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kostrzynie za 2023 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 2023 rok,
- Oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań,

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.

W 2024 roku nie wystąpiła zmiana w Strukturze organizacyjnej Banku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

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

W 2024 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 przedsięwzięć 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

W 2024 roku nastąpiło oczekiwane odbicie gospodarcze wobec roku 2023. Pierwotnie wskazywano na możliwość osiągnięcia realnego wzrostu gospodarczego na poziomie 3,5%. Szacuje się realny wzrost na poziomie 2,7 – 2,8%. Na rozwój miały znacząco wpłynąć inwestycje, tymczasem odnotowano nieznaczny wzrost. Wzrost PKB wynikał ze zwiększenia się popytu krajowego przy jednoczesnym ujemnym saldzie obrotów zagranicznych

W 2024 roku wartość kredytów mieszkaniowych w Polsce wynosiła 87,1 mld złotych, co oznacz wzrost o 36,1% w porównaniu do roku poprzedniego. Trzeba jednak zwrócić uwagę, że 13,6 mld złotych akcji kredytowej 2024 roku pochodziła jeszcze z wniosków kredytowych złożonych w ramach programu „Bezpieczny Kredyt 2%”.

Rok 2024 był również rokiem wzrostu płac zarówno tych nominalnych jak i realnych. W dużej mierze wpływ na wzrost wynagrodzeń miało podniesienie płacy minimalnej w styczniu oraz w lipcu, odpowiednio o 17,5% oraz ponad 1%. Niskie bezrobocie utrzymujące się na poziomie ok. 5% dodatkowo motywowało pracodawców do zwiększania stawek.

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

Nazwa wskaźnika	2022	2023	2024
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

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.

W 2024 roku rozwijano metodologię analizy ryzyka ESG definiowanego jako zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny. Bank kontynuował działania zmierzające do spełnienia wytycznych wynikających z ESG i wkomponowania ich w politykę działania, tak aby zapewnić wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz ładowi korporacyjnemu.

W 2024 roku rozpoczęto również prace wdrożeniowe na rzecz Rozporządzenia DORA głównie w obszarze cyfrowej odporności operacyjnej Banku, przez analizę procesów ICT i zagrożeń wpływających na bezpieczeństwo tego obszaru.

Do czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w 2024 roku zaliczyć należy poziom stóp procentowych NBP (wartości wskazane w punkcie 1.2.), ponieważ wpłynął on na poziom dochodów Banku.

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 kredytów dla kategorii branżowej rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo wyniósł 38,28% obligą kredytowego. Powiązane jest to z przewagą działalności rolniczej na terenie funkcjonowania banku. W stosunku do roku 2023 udział ten zmniejszył się o 6,14 p. p. Dywersyfikacja portfela kredytowego, zaangażowanie w różnorodne branże korzystnie wpływa na jakość koncentracji i tym samym ograniczenie ryzyka kredytowego. Należności od sektora niefinansowego w stosunku do roku 2023 zwiększyły się o 16,12 p. p. W portfelu depozytowym główną grupę klientów stanowią osoby fizyczne. Środki zgromadzone na depozytach osób fizycznych stanowią 42,82% wszystkich depozytów. W stosunku do roku 2023 udział zwiększył się o 6,66 p. p.). Wartość depozytów pozostałych podmiotów pozostała na poziomie porównywalnym do okresu poprzedniego.

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 2024 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

Akcje promocyjne na szczeblu lokalnym przeprowadzane są np. w prasie. Koszty reklamy i promocji ewidencjonowane są w ramach kosztów działania Banku. W 2024 r. poniesiono z tego tytułu wydatki w wysokości 39.460,65 zł. Ze środków funduszu społeczno-kulturalnego, na dotacje i wsparcie osób i instytucji środowiska lokalnego wydano 15.500,00 zł.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kostrzynie nie otrzymał nagród i wyróżnień.

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

W 2024 roku udzielono kredytów na łączną sumę 36.157 tys. zł. Największy udział w tej sumie miały kredyty udzielone w ramach konsorcjum bankowego – 16.214 tys. zł (44,84%) oraz kredyty obrotowe – 4.370 tys. zł (12,09%). Udział udzielonych kredytów w rachunku bieżącym wyniósł 3.370 tys. zł (9,32%), kredytów inwestycyjnych 3.130 tys. zł (8,66%). 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. Bank uczestniczył w inicjatywie Lokata SGB 2024 czyli akcji promocyjnej lokat 6-cio miesięcznych z nagrodami oferowanej w zrzeszeniu SGB przez banki spółdzielcze, które przystąpiły do akcji promocyjnej. 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 2024

Struktura klientów Banku Spółdzielczego w Kostrzynie nie uległa w roku 2024 znaczącym zmianom. Nie odnotowano znaczącego przyrostu w żadnej grupie wiekowej lub sektorowej. Wyjątek stanowi znaczący przyrost klientów kredytowych obsługiwanych w ramach konsorcjum bankowego – wzrost wolumenu kredytów, ponieważ są to kredyty wysokokwotowe w stosunku do kredytów udzielanych standardowym klientom Banku. Bank Spółdzielczy w Kostrzynie w każdym przypadku konsorcjum był bankiem uczestniczącym. Świadczy to również o dobrej współpracy w finansowaniu dużych przedsięwzięć finansowych z innymi bankami spółdzielczymi. Kredyty udzielone w roku 2024 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.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2024 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty nominalnie 2024	Kredyty nominalnie 2023
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	24 389 020,83	20 313 613,72
2	Rolnicy indywidualni	29 930 951,81	29 616 609,33

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

3	Przedsiębiorcy indywidualni	6 158 617,95	5 877 535,26
4	Osoby prywatne	11 366 413,87	8 916 752,86
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 164,00	37 242,73
6	Instytucje rządowe i samorządowe	858 500,00	1 777 000,00
	RAZEM	72 713 668,46	66 538 753,90

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty nominalnie 2024	Depozyty nominalnie 2023
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	52 151 511,06	53 718 793,11
2	Rolnicy indywidualni	30 765 201,72	36 573 469,84
3	Przedsiębiorcy indywidualni	10 204 533,61	10 700 114,48
4	Osoby prywatne	72 459 057,52	59 229 736,72
5	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 856 930,22	3 022 354,79
6	Instytucje rządowe i samorządowe	0,00	979 716,70
	RAZEM	169 437 234,63	164 224 185,64

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.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

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

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

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	5.604,00	01.07.2024– 30.06.2025	1096189533 1021129919
2	Polisa ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem i rabunku, ognia i innych żywiołów, ubezpieczenie wartości pieniężnych, OC - Nekla	2.454,10	01.07.2024 - 30.06.2025	1415522049 1415476187

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 Zrzeszenia

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

4.4. Umowy konsorcjum

W 2024 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. Bank posiadał w portfelu kredytowym 15 ekspozycji kredytowych udzielonych w ramach konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi oraz z SGB-Bankiem S.A. Łączna wartość zaangażowania wg wartości nominalnej wynosiła 32 625 tys. zł, w tym bilans 20 919 tys. zł, pozabilans 11 706 tys. zł.

5. Główni konkurenci Banku

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

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku

W 2024 roku poniesiono wydatki wynikające z konieczności nabycia niezbędnych sprzętów lub programów informatycznych – finansowane z bieżących kosztów działalności. W zakresie środków trwałych zakupiono dwa zestawy urządzeń do modernizacji infrastruktury serwerowej o łącznej wartości 61.686,45 zł oraz. Zmodernizowano kotłownię w Centrali Banku. Nakłady wyniosły 169.666,85 zł. Modernizację rozpoczęto w roku 2023 i do jego zakończenia nakłady na tę inwestycję wynosiły 93.446,79 zł. Modernizacja źródła ogrzewania wpisuje się w zasady zrównoważonego rozwoju wynikającego z założeń polityki ESG i przyczyni się do obniżenia zużycia paliwa gazowego a tym samym emisji zanieczyszczeń powstających w wyniku jego spalania. Do Oddziału w Nekli zakupiono wpłatomat. Koszt tej inwestycji to 155.320,97 zł. Dalszemu rozwojowi podlegała aplikacja mobilna – od 2024 roku jest dostępna w wersji Junior.

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 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:

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 2025 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 nie przeprowadzał audytów.

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

W związku z przyjętą metodologią i częstotliwością przeprowadzania Badania i Oceny Nadzorczej (BION), w 2024 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania ryzykiem, w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na 31.12.2023 r.

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie aktywnie angażuje się w akcje promocyjne i konkursy dedykowane klientom korzystającym z aplikacji i produktów zrzeszeniowych SGB. W ubiegłym roku klienci Banku mogli skorzystać z oferty lokaty promocyjnej w ramach Loterii SGB 2024 oraz konkursów dla użytkowników kart VISA.

W 2024 Bank Spółdzielczy w Kostrzynie przystąpił do wdrożenia rozwiązania zrzeszeniowego w ramach Systemu Usług SGB co wiąże się ze zmianą systemu operacyjnego banku na DEF3000. Migracja została zaplanowana na sierpień 2025 roku

W 2024 roku przeprowadzono lustrację Banku (25.03-12.04). W obszarze objętym lustracją nieprawidłowości nie stwierdzono, nie wydano również wniosków polustracyjnych.

W listopadzie 2024 z inicjatywy Zarządu Banku roku przeprowadzono Audyt bezpieczeństwa obejmujący zagadnienia bezpieczeństwa fizycznego pracowników i klientów w sytuacjach wystąpienia zagrożenia.

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:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
------------------	---------------	-------------	-----------	-------------

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

Liczba pracowników w osobach	24	4	5	23
Liczba pracowników wg etatów	23	4	4,5	22,5

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	3	7
od 31 – do 45 lat	10	7
od 46 – do 55 lat	4	5
ponad 55 lat	7	5

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach realizowanych w formie zdalnej (łącznie liczna przeszkolonych osób 329). 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 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 4,80% obligi kredytowego i wynosiły 3.487 tys. 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.

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 2024 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 mieszkaniowe,
- 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 9%.
- 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 90% 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;

- 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;

- 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 uwarunkowanym terenem działania Banku;*
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.*

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, 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 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

Na przestrzeni 2024 roku suma bilansowa zwiększyła się z 191 506 tys. zł do 202 234 tys. zł, czyli o 10 728 tys. zł tj. o 5,60%. Należności od sektora finansowego – aktywa płynne w postaci środków bieżących i lokat w banku zrzeszającym – wynosiły 104 998 tys. zł. Stan uległ zmniejszeniu o 2 293 tys. zł tj. o 2,14% w stosunku do roku 2023. Na 31.12.2024r. należności od sektora niefinansowego – kredyty – stanowiły 32,61% aktywów ogółem i wynosiły 65 945 tys. zł, czyli o 16,11% więcej niż przed rokiem tj. o 9 154 tys. zł. Należności od sektora budżetowego wyniosły 993 tys. zł, w tym 154 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 nie zmienił się. Wartość nominalna bonów pieniężnych NBP na koniec

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

roku wynosiła 15 000 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 31.12.2024 r. ukształtował się na poziomie 169 644 tys. zł, co stanowiło 83,89% sumy bilansowej. Depozyty bieżące wynosiły 137 112 tys. zł a terminowe 32 532 tys. zł, co stanowi odpowiednio 80,82% i 19,18% depozytów ogółem.

W 2024 roku Bank wygenerował zysk brutto w wysokości 6 676 tys. zł, który jest niższy od wyniku roku poprzedniego o 771 tys. zł, tj. o 10,35%. Wynik finansowy brutto został pomniejszony o 1 293 tys. zł z tytułu podatku dochodowego, w efekcie czego wynik finansowy netto wyniósł 5 383 tys. zł i stanowił 89,34% wyniku netto osiągniętego w roku 2023.

2. Analiza wskaźnikowa

Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych – ROE, informujący o efektywności zainwestowanego kapitału – ukształtował się na poziomie 24,93% (w roku 2023 – 33,72%).

Wskaźnik zwrotu aktywów – ROA – ukształtował się na poziomie 2,95% (w roku 2023 – 3,68%).

Współczynnik kapitałowy wyniósł 28,29% (w roku 2023 – 26,54%)

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 2024 r. zrealizowano koszty amortyzacji o łącznej wartości 246 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	154 600,00	133 600,00
Fundusz zasobowy	18 739 992,64	24 670 092,64
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	6 025 102,39	5 382 544,74

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

Razem kapitały własne	25 273 073,85	30 539 616,20
-----------------------	---------------	---------------

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

Kredyty:

W 2024 roku Bank nie korzystał z kredytów.

Pożyczki

W 2024 roku Bank nie korzystał z pożyczek.

Poręczenia

W 2024 roku Bank nie udzielił żadnego poręczenia.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2024 roku Bank udzielił gwarancji podmiotom sektora niefinansowego – głównie sektora MŚP – na łączną kwotę 2.406.198,91 zł. Udzielone gwarancje stanowią zabezpieczenie należytego wykonania zleconych usług.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

W 2024 roku Bankowi nie udzielono gwarancji.

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 2024 roku Bank zaangażowany był w finansowanie podmiotów sektora finansowego – suma zaangażowania bilansowego to 3.020.436,77 zł, Bank przystąpił do finansowania 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

W 2024 roku Bank nie dokonał korekty planu finansowego. Wypracowanie wyższego poziomu wyniku odsetkowego i co za tym idzie wyniku finansowego wynikało ze wzrostu udziału kredytów udzielonych w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi w aktywach Banku.

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 2024 jak również prognozowana na rok 2025 nie wskazuje na utratę zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank posiada w portfelu bony pieniężne NBP o wartości 15 000,00 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 2024 r. nie wystąpiły.

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:

- Wynik finansowy zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za rok 2024 generowany był w dużej mierze przez deponowane w banku zrzeczającym lokaty terminowe oraz papiery wartościowe – 47,74% przychodów odsetkowych. 52,26% przychodów odsetkowych generowały kredyty od sektora niefinansowego i budżetowego. Dochodowość aktywów przy obecnym poziomie stóp procentowych jest wysoka, natomiast wskazana proporcja udziału poszczególnych kategorii w wyniku odsetkowym świadczy o możliwościach rozwinięcia działalności sprzedażowej i zwiększenia obliża kredytowego. Wskaźniki płynności pozostawały w roku 2024 na poziomie znacznie przekraczającym niezbędne minimum co również świadczy o możliwym do wykorzystania potencjale w sprzedaży kredytów. Rozwinięcie akcji kredytowej będzie stanowiło cel i wyzwanie w roku 2025.

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

Po dniu bilansowym nie odnotowano zdarzeń wewnętrznych lub dotyczących lokalnego rynku działania, ściśle powiązanych z działalnością banku i mogących istotnie wpłynąć na jego sytuację finansowo-majątkową. Ciągłego monitoringu wymaga kształtowanie się warunków wpływających na działalność Banku m.in. poziom stóp procentowych, przepisy prawne i uregulowania odnoszące się do klientów stanowiących kluczową grupę w strukturze przychodowej Banku, sytuacja polityczno-gospodarcza również w powiązaniu z trwającą w Ukrainie wojną, rozporządzenia, ustawy i dyrektywy regulujące działalność banków.

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 2025 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 2024 w kwocie 5.382.544,74 zł na:

- fundusz zasobowy – 5.300.000,00 zł,
- oprocentowanie udziałów – 26.720 zł,
- fundusz społeczno-kulturalny – 55.824,74 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 2025 rok i Planu finansowego na 2025 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 2024 na poziomie 5%. W poziomie funduszy własnych zakłada się wzrost o 5.300.000,00 zł wynikający z podziału nadwyżki bilansowej. Wynik finansowy planuje się utrzymać na poziomie min. 70% wyniku finansowego z roku 2024 – 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 3/2024 Zebrania Przedstawicieli z dnia 05 czerwca 2024 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:

- 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 2,95%,**
- 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 **202 234 071,37 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **6.675 766,74 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **5.382.544,74 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

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

ZARZĄD BANKU:

1. Jolanta Nowak Prezes Zarządu

2. Agnieszka Żołyńska-Łoza Wiceprezes Zarządu ds.
finansowych

3. Monika Hołdała Wiceprezes Zarządu ds.
handlowych

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

*Kostrzyn, dnia 04 kwietnia 2025 roku
(miejsce i data sporządzenia)*