

# SPRAWOZDANIE

## z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2022 r.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za rok obrachunkowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

Bank działa w ramach zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Ponadto, Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którą utworzył Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Spółdzielnia jest jednostką zarządzającą systemem ochrony instytucjonalnej, utworzonym przez Bank BPS S.A. oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze na podstawie umowy systemu ochrony oraz przepisów prawa. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie jest uczestnikiem Spółdzielni od 31 grudnia 2015 roku tj. od dnia zawarcia umowy ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielczy System Ochrony Instytucjonalnej (IPS) udowodnił swoją skuteczność i siłę w zastosowanych mechanizmach prewencyjnych i pomocowych.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze powiatów: nowosolskiego, żagańskiego, zielonogórskiego, świebodzińskiego i miasta na prawach powiatu Zielona Góra z terenu województwa lubuskiego, wolsztyńskiego z terenu województwa wielkopolskiego, głogowskiego z terenu województwa dolnośląskiego.

Bank nie prowadzi działalności w rozumieniu art. 111a ust.1 pkt 1 Prawa bankowego oraz nie zawarł umowy w rozumieniu art. 111a ust.1 pkt 3.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Koźuchowie przy ul. Klasztornej 4 oraz sieć 5 placówek:  
4 oddziały:

- 1) Oddział w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
- 2) Oddział w Nowym Miasteczku, ul. Rynek 25;
- 3) Oddział w Kargowej, ul. Rynek 2;
- 4) Oddział w Nowej Soli, os. Konstytucji 3 Maja 9D,

oraz filia

- 1) Filia w Trzebiechowie, Al. Lipowa 2.

W 2022 r. podjęta została decyzja o zamknięciu Filii w Koźuchowie przy ul. 22 Lipca 1807 32.

W Banku Spółdzielczym w Koźuchowie działa Rada Nadzorcza wybrana w 2020 r., której członkami są:

- 1) Tadeusz Kupriańczyk – Przewodniczący RN,
- 2) Alicja Cichecka – Zastępca Przewodniczącego RN,
- 3) Zygmunt Suchojad – Sekretarz RN,
- 4) Marek Borkowski – Członek RN,
- 5) Anna Teska – Członek RN,

oraz Zarząd w składzie:

- 1) Natalia Pawlak – Prezes Zarządu,
- 2) Henryk Jatczak – Wiceprezes Zarządu ds. handlu,
- 3) Sławomir Błaszczak – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Od dnia 01.06.2022 r. na Członka Zarządu powołana została Katarzyna Jakóbczak, a od dnia 28.07.2022 r. w związku z odejściem na emeryturę Wiceprezesa Henryka Jatczaka, Zarząd działa w składzie:

- 1) Natalia Pawlak – Prezes Zarządu,
- 2) Sławomir Błaszczak – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- 3) Katarzyna Jakóbczak – Członek Zarządu.

Działalność Banku, jego kondycja finansowa, wyniki i perspektywy rozwoju są znacząco powiązane z tendencjami występującymi w sytuacji gospodarczej, politycznej i prawnej w Polsce, a zwłaszcza w sektorze usług finansowych. Szczególne znaczenie mają takie czynniki zewnętrzne jak: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia, struktura dochodów ludności.

Zarządzanie bankiem wymaga podejmowania wielu decyzji biznesowych oraz wdrażania nowych regulacji przychodzących z zewnątrz. Nadzorcy rynku finansowego tworzą modele ryzyka mające zwiększać bezpieczeństwo funkcjonowania wielkich banków, które przenosi się na wszystkie inne instytucje finansowe. Także na te małe, które nie generują takiego ryzyka jak wielkie banki. Tu należałoby zwrócić uwagę, że specyfika działalności banków spółdzielczych jest zdecydowanie inna niż banków komercyjnych/wielkich, a także znajdują się pod presją coraz to nowych zadań i budowania nowej strategii.

Mówi się o zasadzie proporcjonalności, tylko kierując się nią należałoby tworzyć inne regulacje oraz wymagania dotyczących małych banków, a tego się nie robi. Niektóre z tych zmian przepisów mogą znacząco wpływać na zdolność Banku do sprzedaży produktów i usług oraz na zdolność Klientów Banku do obsługi swoich zobowiązań.

Działalność prowadzona przez Bank podlega wielu obecnym i przyszłym regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej oraz Komisję Nadzoru Finansowego. Istotną dla całego sektora bankowego, w tym także dla Banku pozostaje kwestia implementacji wytycznych wynikających z pakietu CRD IV/CRR oraz wytycznych EBA. Rosnąca konkurencja na polskim rynku bankowym w połączeniu z restrykcyjną polityką NBP oraz organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego może powodować, zwłaszcza w dłuższej perspektywie czasowej obniżanie się efektywnych marż uzyskiwanych przez Bank na portfelu aktywów i pasywów oraz działalności kredytowej i depozytowej.

Pomimo, że rok 2022 był kryzysowy – wojna na Ukrainie, kryzys energetyczny to dla Banku był w miarę stabilny. Wyższe stopy procentowe miały wpływ na polepszenie wyników finansowych banku, utrzymanie stabilnego i w miarę nowoczesnego sektora finansowego będzie dawało pozytywne wyniki. Bezradni jednak jesteśmy wobec wyższej ceny energii elektrycznej i gazu ziemnego, która ciąży na stopie inflacji i bardziej restrykcyjna polityka monetarna szybko tego nie zmieni. Głównym ryzykiem jest cały czas sytuacja geopolityczna. Polska gospodarka przestawia się na oszczędzanie energii i w banku też planujemy wdrożyć technologie zmniejszające zużycie energii.

Rozwój strategii banku spółdzielczego jako impulsu dla rozwoju regionu i rynku lokalnego staje się często hasłem bez pokrycia wobec wymogów unijnych i Komisji Nadzoru Finansowego. Staramy się jednak w mądry sposób łączyć tradycję z nowoczesnością

by zwiększać udział w lokalnym rynku finansowym. Liczymy się z tym, że zmiany są nieuniknione. Zakres zmian jaki nas czeka jest szeroki poczynając od nowego modelu biznesowego i Polskiego Ładu, zachowując efektywność działania. Bank nie angażuje się bezpośrednio w realizację zadań badawczo - rozwojowych.

Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością, przyjęte przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Koźuchowie i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu. W 2022 r. Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczególnego znaczenia nabierały działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem oraz poprawiające bezpieczeństwo funkcjonowania Banku, w ramach których dokonano m.in. corocznego przeglądu i aktualizacji strategii, polityk oraz instrukcji zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi i uznanymi za istotne w Banku, weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych.

Zgodnie z zapisami Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Koźuchowie oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie, Bank uznaje za istotne w jego działalności następujące ryzyka:

- 1) **Ryzyko kredytowe**, z uwagi na znaczący wpływ tego ryzyka na sytuację Banku (wysoki udział portfela kredytowego w sumie bilansowej) oraz z uwagi na objęcie tego ryzyka zewnętrznymi normami nadzorczymi;
- 2) **Ryzyko walutowe** jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych;
- 3) **Ryzyko operacyjne**, jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko reputacji oraz zarządzania relacjami z klientem;
- 4) **Ryzyko koncentracji zaangażowań**, jest to ryzyko niewykonania zobowiązania /zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
  - a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
  - b) tego samego sektora gospodarczego (branży),
  - c) tego samego instrumentu finansowego,
  - d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego;
- 5) **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**, to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz na fundusze własne Banku, według definicji Metodyki BION KNF:
  - a) ryzyko szczególne stóp procentowych - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danego instrumentu dłużnego w następstwie zmian czynników związanych z emitentem tego instrumentu lub emitentem instrumentu bazowego;

b) ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym - ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje);

- 6) **Ryzyko płynności i finansowania**, jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku, ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi;
- 7) **Ryzyko wyniku finansowego**, jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności, wynikającego np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;
- 8) **Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)**, rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat; wg metodyki BION jako niezapewnienia kapitału, jak i brak możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku;
- 9) **Ryzyko braku zgodności**, ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania;
- 10) **Ryzyko nadmiernej dźwigni** – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
- 11) **Ryzyko biznesowe** – ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.
- 12) **Ryzyko utraty reputacji** – jest to obecne lub przewidywane ryzyko dla wyniku finansowego i kapitału, wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, członków lub regulatorów.

Ryzyka wymienione powyżej, uznane za istotne, są bezpośrednio poddawane szacowaniu kapitału wewnętrznego, co nie oznacza jednocześnie, że w każdym przypadku wystąpi konieczność wyznaczenia kapitału wewnętrznego na pokrycie poziomu danego ryzyka. Ze względu na istotność ryzyka wprowadzono limity dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:

- Ryzyko kredytowe – 60 % funduszy własnych,
- Ryzyko walutowe – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko operacyjne – 12 % funduszy własnych,
- Ryzyko koncentracji – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko stopy procentowej – 12 % funduszy własnych,
- Ryzyko płynności i finansowania – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – 2 % funduszy własnych,
- Ryzyko wyniku finansowego – 2 % funduszy własnych,
- Pozostałe ryzyka – 2 % funduszy własnych.

Szczegółowe metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk znajdują się w odrębnych procedurach (strategiach, politykach, instrukcjach) i zawierają m.in. cele zarządzania danym ryzykiem, kompetencje poszczególnych organów Banku, szczegółowe metody pomiaru danego rodzaju ryzyka, opis limitów ograniczających poziom ryzyka, kontrolę wewnętrzną.

Wszystkie procedury są poddawane przeglądowi zarządcemu co najmniej raz w roku pod kątem:

- 1) zmian wymogów regulacyjnych instytucji nadzorczych (zmiany przepisów zewnętrznych),
- 2) dostosowania do pozostałych regulacji wewnętrznych Banku – ujednoczenie procedur,
- 3) zmian w strukturze organizacyjnej i w podziale zadań,
- 4) zmian w ofercie produktowej,
- 5) zmian w systemach informatycznych,
- 6) konieczności zmian metodyk (modeli),
- 7) zaleceń kontroli (wewnętrznych, zewnętrznych),
- 8) okresowej weryfikacji przyjętych procedur,
- 9) innych czynników.

Procedury zawierające metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są zatwierdzane przez odpowiednie organy Banku, Zarząd Banku/Radę Nadzorczą.

Ostatnie lata były pełne wyzwań dla polskiej gospodarki, w tym banków spółdzielczych. Jednak w roku 2022 mieliśmy do czynienia ze zbiegiem kilku rodzajów kryzysów równocześnie: agresja Rosji na Ukrainę, problemy surowcowe, zerwane łańcuchy dostaw, zjawiska inflacyjne (o zróżnicowanym natężeniu i podłożu w poszczególnych państwach). Jest to sytuacja, z jaką dotychczas nie mieliśmy do czynienia. Stanowi ona ogromne wyzwanie dla rządu, polskich obywateli, przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego.

Za swój sukces uważamy więc to, iż pomimo bardzo niekorzystnych warunków udało nam się utrzymać liczbę klientów i sumę bilansowa na poziomie z poprzedniego roku. W założeniach staraliśmy się tak sklasyfikować klientów i zbudować taką ofertę produktową, która będzie optymalna dla poszczególnych grup odbiorców.

Dynamiczny wzrost rynkowych stóp procentowych w ostatnim roku skutkował bardzo istotnym wzrostem rentowności banku i wypracowaniem rekordowego zysku. Ten rezultat zostanie przeznaczony na wzmocnienie kapitałowe, a także pozwolił na odrobienie pewnych zaległości z poprzednich lat, jak np. szkolenia pracowników, remonty, doposażenie infrastruktury informatycznej, a także wdrażanie nowoczesnych rozwiązań cyfrowych.

Warunkiem niezbędnym dla dalszego rozwoju i bezpiecznego funkcjonowania banku jest dostosowanie Strategii Rozwoju i struktury organizacyjnej do zwiększających się wymogów KNF współpracując przy tym ściśle z Bankiem Zrzeszającym BPS S.A. oraz SSOZ BPS. Pomimo coraz większych obciążeń sprawozdawczych i kontrolnych nakładanych przez

organy nadzorcze, co wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych nakładów finansowych, w 2022 r. zrealizowaliśmy główne cele i założenia przyjęte w kierunkach działania, kończąc rok rekordowym zyskiem.

Bank prowadzi swoją działalność w oparciu o walutę polską (PLN) oraz waluty EURO, USD, GBP. W tych walutach Bank prowadzi rachunki bieżące oraz terminowe dla firm i osób prywatnych.

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku prowadzono ogółem 8.970 szt. rachunków depozytowych i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2022 r. nastąpił spadek o 278 szt. prowadzonych rachunków, w porównaniu do końca 2021 roku – dynamika wynosi 96,99 % r/r.

Bank prowadził w tym okresie 4.081 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych (w tym rachunki z saldem 0,00 zł w liczbie 111 szt.) - spadek ROR o 140 szt., w porównaniu do końca 2021 roku. Rachunków podstawowych prowadzono na koniec 2022 r. 3.015 szt. Rachunków ROR Senior funkcjonuje w Banku - na koniec 2021 r. funkcjonowało ich 912 szt. Ponadto Bank prowadzi rachunki ROR Junior - na koniec grudnia 2022 r. w liczbie 89 szt., ROR Student w ilości 65 szt.

Bank prowadzi rachunki depozytowe terminowe i liczba ich na koniec 2022 r. wyniosła 1.320 szt. Rachunków walutowych na koniec grudnia 2022 roku w Banku prowadzono 262 szt., w tym 26 rachunków terminowych.

Na dzień 31.12.2022 r. funkcjonowało w Banku 943 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – spadek r/r o 49 szt.

Bank prowadzi również **rachunki masowe**, służące w szczególności do rozliczeń czynszowych, podatkowych, do rozliczeń wspólnot mieszkaniowych oraz do rozliczeń z tytułu sprzedaży wody lub zapłaty za wywóz śmieci.

W zakresie wydawania i obsługi **kart płatniczych** w 2022 r. Bank współpracował nadal z Bankiem BPS S. A. oraz z Firmą IT Card. W Banku funkcjonują karty płatnicze systemu VISA Debetowa dla posiadaczy lub współposiadaczy rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych (konta osobiste), karty płatnicze VISA BUSINESS Debetowa dla podmiotów, które posiadają rachunek rozliczeniowy bieżący lub pomocniczy prowadzony przez bank oraz karty kredytowe systemu VISA. Ponadto prowadzimy dla klientów karty walutowe w walucie EURO. Obserwuje się nieznacznie wzrastające zainteresowanie **kartami płatniczymi**. Na koniec 2022 r. w Banku wydanych było 3.116 szt. kart płatniczych – o 25 szt. więcej r/r.

Dobrze funkcjonuje działalność Banku w zakresie obsługi dewizowej, w tym współpraca z firmą pośredniczącą MoneyGram, świadcząca usługi międzynarodowego transferu pieniędzy pomiędzy osobami fizycznymi. W 2022 r. Bank dokonał 179 takich transakcji.

Bank zrealizował w 2022 r. w swoich kasach 817 szt. operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut) – o 129 szt. operacji więcej r/r.

Bank prowadzi rachunki rozliczeniowe skierowane do obsługi jednostek samorządu terytorialnego, małego i średniego biznesu oraz dla rolników, również w zakresie obsługi płatności VAT-owskich. Rachunki rozliczeniowe prowadzone przez Bank mają dostęp za pośrednictwem Internetu do usług eBankNet oraz eCorpoNet. Usługą oferowaną dla większych podmiotów gospodarczych oraz samorządów jest usługa **eCorpoNet (eCN)** - połączenie systemu księgowego posiadacza rachunku bezpiecznym łączem internetowym z Bankiem. Klienci posiadają możliwość wykonywania rozliczeń na bieżąco, w czasie rzeczywistym – opóźnienie rozliczeń, z uwagi na system autoryzacji transakcji, wynosi jednak kilka minut potrzebnych w celu weryfikacji transakcji. Usługa ta umożliwia również obsługę rachunków

masowych do płatności za śmieci, wodę, podatki lokalne i czynsze we Wspólnotach Mieszkaniowych. Za pośrednictwem tego systemu (eCN) w 2022 r. wykonano 160.267 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2022 r. z tego systemu korzystało 217 klientów (na koniec 2021 r. 217 klientów – wzrost o 1 klienta r/r), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 177 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 15 klientów,
- w Oddziale w Kargowej – 16 klientów oraz
- w Oddziale w Nowej Soli - 9 klientów.

Podobną usługę, ale oferowaną głównie dla posiadaczy rachunków osobistych oraz mniejszych jednoosobowych podmiotów gospodarczych i rolników, jest usługa **eBankNet (eBN)**. System bankowości internetowej **eBankNet** - na 31 grudnia 2022 r. posiadało 2.251 klientów (wzrost klientów o 97 użytkowników w stosunku do końca 2021 r.), z tego w:

- Oddziale w Koźuchowie – 536 klientów (wzrost o 28 klientów),
- Oddziale w Nowym Miasteczku – 531 klientów (wzrost o 13 klientów),
- Oddziale w Kargowej – klientów 862 (wzrost o 42 klientów),
- Oddziale w Nowej Soli – 322 klientów (wzrost o 14 klientów).

Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2022 r. 139.078 transakcji płatności. Klienci, którzy posiadający dostęp przez Internet do swoich rachunków rozliczeniowych, realizowali przelewy bezpośrednio ze swojego komputera, bez wizyty w Banku. Należy tu zaznaczyć, że wykonywanie przelewów elektronicznych oszczędza czas, skraca kolejki w Banku oraz jest tańsze dla posiadaczy rachunków – klientów naszego Banku. Za pomocą łączny internetowych dla posiadaczy dostępu przez eBankNet lub eCorpoNet, umożliwiamy również zawieranie umów internetowych lokat terminowych, których liczba na koniec roku wynosiła 333 szt. – wzrost o 33 szt. r/r.

Ponadto Bank oferuje klientom usługę **jsmsBanking**, z której na koniec 2022 r. korzystało 2.535 klientów (wzrost o 52 klientów w stosunku do 2021 r.).

W 2022 roku Bank wprowadził do oferty Aplikację Mobilną- mobileNet, która jest wielofunkcyjnym narzędziem pozwalającym na wygodny i szybki dostęp do rachunków bankowych, BLIK oraz eBankNet.

Z dniem 31.10.2022 r. wyłączona została dotychczasowa funkcja w aplikacji BSPay która generowała kody BLIK, i obecnie nowa aplikacja mobileNet jest jedynym sposobem korzystania z funkcji BLIK. Aplikacja jest bezpieczna, chroniona 6-cyfrowym kodem dostępu, generowanym przez klienta. Ważną funkcją BLIKa jest funkcja Przelew na telefon BLIK. Dzięki niej Klient może błyskawicznie przesłać środki odbiorcy bez podawania numeru konta bankowego. Klienci Banku Spółdzielczego w Koźuchowie mogą również korzystać z systemu Express Elixir Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. i w ciągu zaledwie kilku sekund przelewać pieniądze ze swojego konta na dowolny rachunek w banku, który jest uczestnikiem systemu. W kolejnych latach aplikacja mobileNet będzie narzędziem dostępu do nowych funkcjonalności.

W 2022 r. do czasu zniesienia obostrzeń będących następstwem pandemii Covid-19 Bank prowadził działalność z uwzględnieniem ograniczeń wynikające z przepisów prawa, ale również współuczestniczył w działaniach pomocy państwowej skierowanej dla podmiotów gospodarczych realizując wsparcie w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju. W 2022 r. wychodząc naprzeciw potrzebom klientów w Banku kontynuowano działania w zakresie usług przy wsparciu podmiotów zewnętrznych:

- mojeID – służące do potwierdzania tożsamości przy użyciu bankowości internetowej, pozwalające korzystanie z e-usług administracji publicznej oraz wybranych dostawców komercyjnych. Moje ID jest technologicznym i procesowym skokiem w przyszłość. Pozwala na wygodne założenie Profilu Zaufanego;

- Tarcza Finansowa PFR – umożliwiła poprzez bankowość internetową założenie wniosków o subwencję PFR oraz obsługę wniosków wraz z umocowaniami. Tarcza Finansowa PFR jest podpięta do platformy Eximee (platforma ogólnopolska), którą Bank wykorzystuje także do obsługi wniosków Rodzina 500+ i Dobry Start 300+.

W 2022 r. Bank zrealizował 195.368 szt. czynności kasowych – spadek aż o 14.209 szt. czynności r/r., co wynika bezpośrednio ze wzrostu operacji bezgotówkowych w bankomatach oraz przez Internet. W okresie pandemii Covid-19 wielu klientów przekonało się do bankowości elektronicznej i pozostało przy niej po zakończeniu pandemii.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z TUW Generali TU, które przejęło od 01.11.2019 r. TUW Concordia z Poznania. W 2022 roku zawarto w Banku 509 umów ubezpieczeniowych, wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 45 umów, tj. 9,70%.

Ponadto Bank oferuje klientom możliwość ubezpieczenia przez Internet. Prosto ze strony Banku klient ma możliwość przejścia do porównywarki, gdzie może wybrać najlepszą dla siebie ofertę, kupić i opłacić polisę bez wychodzenia z domu przez 24h/7dni.

Bank działał w systemie **OGNIVO** umożliwiającym obsługę zapytań w zakresie rachunków uspionych, zapytań komorniczych czy poszukiwanie rachunków osób zmarłych przez osoby do tego uprawnione (spadkobierców). Jesteśmy również uczestnikami systemu DZ pozwalającego na szybkie zastrzeżenie utraconych dokumentów. Wdrożony został system związany ze sprawdzaniem dowodów osobistych oraz numerów PESEL.

W praktyce kredytowej korzystamy z informacji o zadłużeniu naszych klientów w bazie BIK KI (Klient indywidualny) i BIK Przedsiębiorca oraz z bazy BR (bankowy rejestr) oraz w systemie AMRON (baza dotycząca monitorowania rynku nieruchomości).

Świadomi konieczności dalszego rozwoju, staramy się systematycznie powiększać fundusze własne poprzez przeznaczenie na ten cel wypracowanej nadwyżki bilansowej oraz zwiększać ilość klientów, jest to wręcz niezbędny warunek do dalszego rozwoju i zapewnienia bezpiecznego funkcjonowania.

W związku z wejściem w życie, w 2014 r. zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizację przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2022 r. wynosiły: 12.104.679,31 zł.  
co stanowi równowartość w Euro 2.581.010,10

Poziom funduszy własnych spełnia wymogi kapitałowe określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz art. 128 ust.1 ustawy Prawo Bankowe.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	12.104.679,31
Kapitał Tier I, w tym:	12.012.179,31
Kapitał podstawowy Tier I	12.012.179,31
Kapitał Tier II	92.500,00

Fundusze własne wzrosły w 2022 r. o 5,91 %, a kapitał Tier I o 5,96 %.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie posiada akcje i udziały na ogólną kwotę 1.097.095,00 zł., co stanowi 9,06% funduszy własnych Banku, w tym 250,00 zł. ulokowano w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych, 59.000,00 zł. w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu, 935.935,00 zł. w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, 2.000,00 zł. udziały mniejszościowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 10,00 zł. udziały w TUW MACIF Życie, 100.000,00 zł udziały w IT BPS Sp. z o.o. w Warszawie.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Natomiast nie stosuje zasad ładu korporacyjnego dla instrumentów finansowych znajdujących się na jednym z rynków regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Fundusz udziałowy w 2022 r. zmniejszył się o 0,83 %, tj. o 3.800,00zł. w stosunku do 2021 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2022 r. wynosił 453.400,00 zł., w tym fundusz udziałowy osób fizycznych 448.400,00 zł., osób prawnych 5.000 zł.

W podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Koźuchów	-143.600,00 zł. spadek o 1.400,00 zł. (31,67 % do ogółu)
- O/BS Kargowa	-172.800,00 zł. spadek o 1.800,00 zł (38,11 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko	-118.800,00 zł. spadek o 1.000,00 zł (26,20 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól	- 18.200,00 zł. wzrost o 400,00 zł. (4,02 % do ogółu).

Na koniec 2022 r. w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie było 1.475 członków (spadek o 11 członków), w tym:

- w O/Koźuchów	- 451 (spadek o 4 członków);
- w O/Kargowa	- 605 (spadek o 5 członków );
- w O/Nowe Miasteczko	- 355 (spadek o 3 członków);
- w O/Nowa Sól	- 64 (wzrost o 1 członka).

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej są depozyty. Dominującą pozycję w portfelu kredytowym Banku stanowią trzy pozycje: zaangażowanie wobec osób prywatnych, zaangażowanie wobec instytucji samorządowych oraz zaangażowanie wobec sektora rolniczego.

W grupie kredytów przeznaczonych na działalność rolniczą przeważają kredyty inwestycyjne, a wśród nich kredyty z dopłatami do odsetek przez ARiMR z linii „KZ”, „nKZ”, z linii „nMR” dla młodych rolników, z linii „nNT”- nowe technologie oraz z linii „ZC” na spłatę zobowiązań cywilno – prawnych.

Stan kredytów i należności na koniec 2022 r. wynosił 90.908 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i był wyższy o 1.167 tys. zł, tj. o 1,30 % w odniesieniu do stanu na koniec 2021 r. z tego:

- 31.568 tys. zł. w O/ Koźuchów, tj. 34,72% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 24.278 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 26,71% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 19.613 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 21,57 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 15.449 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 16,99 % zaangażowania bilansowego ogółem.

Udział kredytów w sumie bilansowej na koniec 2022 r. wynosi 46,32%.

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 10.496 tys. zł. (spadek o 7,68 % do 2021 r.) w tym:
  - 1/ preferencyjne obrotowe klęskowe - 76 tys. zł
  - 2/ preferencyjne inwestycyjne - 927 tys. zł.
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorstw i spółek** - 4.729 tys. zł. (spadek o 12,00% w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 3.249 tys. zł (spadek o 26,61% w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 49.576 tys. zł. (wzrost o 6,92 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje samorządowe** - 15.185 tys. zł. (spadek o 1,24 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje niekomercyjne** - 7.673 tys. zł. (wzrost o 12,38 % w stosunku do ubiegłego roku).

Tworzenie rezerw na ekspozycje kredytowe zakwalifikowanie do grupy kredytów nieregularnych spowodowane jest najczęściej opóźnieniami w spłatach rat, a w nielicznych przypadkach pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów oraz spowolnieniem gospodarki spowodowanej pandemią COVID-19.

Bank uczestniczy w systemach: BIK Klient Indywidualny i BIK Przedsiębiorca oraz Bankowy Rejestr i Krajowy Rejestr Długów, korzystając z tych systemów, ograniczamy ryzyko kredytowe.

Stan kredytów zagrożonych na koniec 2022 r. wyniósł 1.479 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i stanowił 1,6 % obliża kredytowego ogółem, w porównaniu do kredytów w 2021 r. gdy kredyty zagrożone wynosiły 1.707 tys. zł, był niższy o 228 tys. zł., tj. o 13,56 %.

Na koniec 2022 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 2.186 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne i w sytuacji „pod obserwacją” w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 272 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w wysokości 56,10 % co stanowi kwotę 1.914 tys. ( 43,48 % na koniec 2021 r.). Wzrost poziomu utworzonych rezerw na kredyty w sytuacjach nieregularnych wynika z konieczności zabezpieczenia się banku przed skutkami pogorszeniem się sytuacji finansowej kredytobiorców.

Dynamiczny wzrost rynkowych stóp procentowych w ostatnim roku z jednej strony skutkowało bardzo istotnym wzrostem rentowności banków, a z drugiej, w powiązaniu z wysoką inflacją – wpłynął ujemnie na sytuację kredytobiorców i poziom ryzyka (w tym zwłaszcza ryzyka kredytowego). Z tych względów, UKNF w celu zwiększenia poziomu bezpieczeństwa sektora banków spółdzielczych w trudnym dla gospodarki okresie, zalecił wykorzystanie wysokiej obecnie rentowności sektora bankowego do zwiększenia poziomu rezerw celowych (pismo z dnia 17.11 2022 r.).

Wzrost rynkowych stóp procentowych 2022 roku i co tym idzie wzrost wysokości rat kredytu oraz wysoka inflacja negatywnie wpłynęły na sytuację finansową kredytobiorców. W celu poprawienia ich sytuacji rząd zdecydował o wprowadzeniu tzw. „wakacji kredytowych” będących formą wsparcia dla osób mających trudności w spłacie kredytów hipotecznych. Od sierpnia 2022 r. rządowe rozwiązania umożliwiają skorzystanie z ośmiu miesięcy przerwy w spłacie kredytu do końca 2023 r. Na koniec 2022 r. z „wakacji kredytowych” skorzystało w Banku 63 kredytobiorców.

Według stanu na 31.12.2022 r. depozyty banku wg wartości bilansowej wynosiły 180.354 tys. zł. i były niższe o 5.590 tys. zł., tj. o 3,01 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2022 r. wynosiła 804 tys. zł.

Struktura depozytów wg wartości bilansowej w podziale na Oddziały kształtowała się odpowiednio:

- O/Koźuchów - 56.644 tys. zł. (31,41 % do ogółu) wzrost o 1.356 tys. zł.;
- O Kargowa - 64.862 tys. zł. (35,96 % do ogółu) spadek o 2.812 tys. zł.;
- O/Nowe Miasteczko - 35.202 tys. zł. (19,52 % do ogółu) spadek o 2.088 tys. zł.;
- O/Nowa Sól - 23.646 tys. zł. (13,11 % do ogółu) spadek o 2.046 tys. zł.,

z tego depozyty:

- **bieżące, wynosiły 125.743 tys. zł.**, i stanowiły 69,72 % depozytów ogółem,
- **terminowe, wynosiły 54.611 tys. zł.**, stanowiło to 30,28 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2022 r. wynosił 91.706,04 złotych, w stosunku do ubiegłego roku spadek o 21,31 % (24.830,49 zł.).

Według stanu na 31.12.2022 r. depozyty walutowe wg wartości bilansowej w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.386 tys. zł., spadek o 264 tys. zł. tj. 7,23 % w stosunku do 31.12.2021 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- O/ Koźuchów - 803 tys. zł. (23,71 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/ Kargowa - 1.244 tys. zł. (36,74 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/ Nowe Miasteczko - 973 tys. zł. (28,74 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/Nowa Sól - 366 tys. zł. (10,81 % do ogółu depozytów walutowych),

z tego depozyty :

- **bieżące wyniosły – 2.869 tys. zł.**, stanowiło to 84,73 % ogółem depozytów walutowych,
- **terminowe wyniosły – 517 tys. zł.**, stanowiło to 15,27 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne (środki trwałe) w 2022 r. wyniosły łącznie 85 tys. zł. głównie wymiana sprzętu komputerowego. Ponadto zmodernizowano system telewizji dozorowej w O/BS Nowa Sól za 15 tys. zł., wykonano szyld w O/BS Kargowa za 17 tys. zł. i markizę w O/BS Nowe Miasteczko za 4 tys. zł.

Nakłady na remonty w 2022 r. wyniosły łącznie 219 tys. zł. W Centrali dokonano remontu i częściową wymianę mebli za kwotę 166 tys. zł. oraz rozpoczęto remont w O/BS Kargowa na kwotę 16 tys. zł.

Przychody Banku w 2022 r. wyniosły 14.612 tys. zł. i były wyższe o 8.317 tys. zł., tj. o 132,12 % od tych z 2021 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 12.007 tys. zł (wzrost o 7.840 tys. zł., tj. 188,15 %)

z tego:

- od instytucji finansowych - 2.117 tys. zł.
- od papierów wartościowych - 2.920 tys. zł.
- od podmiotów niefinansowych - 5.944 tys. zł.
- od sektora instytucji samorządowych i rządowych - 1.026 tys. zł.

- z tytułu prowizji - 1.992 tys. zł.
- z tytułu dywidend - 0 tys. zł.
- pozostałe przychody operacyjne - 19 tys. zł.
- przychody z tytułu wymiany walut - 191 tys. zł.
- pozostałe zrealizowane zyski - 0 tys. zł.
- z tytułu rozwiązania rezerw celowych - 403 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2022 r. wyniosły 10.431 tys. zł. i były wyższe o 5.080 tys. zł., tj. o 94,94 % od tych z 2021 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 1.624 tys. zł (r/r - wzrost o 1.379 tys. zł. tj. o 562,86 %)

z tego:

- od podmiotów niefinansowych - 1.558 tys. zł.
- od sektora budżetowego - 66 tys. zł.
- z tytułu prowizji - 330 tys. zł.
- koszty wymiany walut - 113 tys. zł.
- pozostałe koszty operacyjne - 137 tys. zł.
- koszty działania banku - 6.963 tys. zł.
  - wynagrodzenia - 3.815 tys. zł.
  - narzuty na wynagrodzenia - 578 tys. zł.
  - inne - 2.570 tys. zł.
- amortyzacja - 223 tys. zł.
- odpisy na rezerwy celowe - 1.041 tys. zł.

Zysk brutto na 31.12.2022 r. wynosił	-	4.181.300,50 zł.
Podatek odroczony	-	107.685,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2022 rok	-	956.020,00 zł.
Podatek część bieżąca	-	1.063.705,00 zł.
<b>Zysk netto na 31.12.2022 r.</b>	-	<b>3.225.280,50 zł.</b>

*Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2022 roku to m.in.:*

- współczynnik wypłacalności - 15,25 %
- wskaźnik płynności do 3 m-cy - 2,63 %
- stopa zwrotu z kapitału ROE - 21,15 %

*(liczony jako iloraz wyniku finansowego netto i kapitałów na koniec okresu)*

- stopa zwrotu z aktywów ROA - 1,64 %

*(liczony jako iloraz wyniku finansowego netto i sumy bilansowej na koniec okresu)*

Bilans za 2022 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 196.282.638,12 zł., niższą o 2.243.766,32 zł., tj. o 1,13 % w stosunku do 2021 roku. Spadek sumy bilansowej, jest spowodowany zmniejszeniem się środków jednostek samorządu terytorialnego r/r o kwotę 6.640.039,20 zł. Środki te charakteryzują się dużą zmiennością i w dużej części zależne są od programów rządowych realizowanych przez samorzady. Pozostałe wskaźniki takie jak depozyty podmiotów niefinansowych, wynik finansowy netto czy kapitały, utrzymują tendencję wzrostową obserwowaną w ostatnich latach.

Zarząd proponuje zysk netto za 2022 r. w 94 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

Przewidywana sytuacja Banku na 2023 r.:

Bank w 2023 r. będzie realizował założenia nowej Strategii działania, oraz realizował założenia Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku

w 2023 r. jest stabilna, dominują powszechnie oczekiwania kontynuacji wyników z ubiegłego roku. Bank będzie działał w warunkach niższego wzrostu gospodarczego, wysokiej inflacji, co spowoduje prawdopodobnie niższą dynamikę inwestycji przedsiębiorstw i zapotrzebowania na kredyty. Banki będą działać w warunkach stabilizacji stóp procentowych NBP w pierwszych kwartałach 2023 r. i ewentualnych obniżkach stóp procentowych pod koniec 2023 r., co przekłada się na ustabilizowanie, ewentualny spadek marż odsetkowych w kolejnych kwartałach 2023 r.. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji epidemicznej i jej wpływu na gospodarkę, rozwoju sytuacji w związku z wojną na Ukrainie, oraz dalszych decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

Stawiając na nowe projekty elektroniczne w 2023 roku planujemy:

- dalszy rozwój systemu MobileNet (wdrożonego pod koniec 2022 r.) będącego aplikacją na smartfon do obsługi bankowości elektronicznej wraz z autoryzacją transakcji;
- rozbudowę BLIK, która umożliwi wykonywanie płatności zbliżeniowych;
- wdrożenie nowych wersji bankowości elektronicznej eBankNet oraz eCorpoNet;
- uruchomienie możliwości wykonywania przelewów zagranicznych w systemie eBankNet.

W 2023 r. planowany jest dalszy stabilny rozwój zapewniający bezpieczeństwo środków klientów przy jednoczesnej ciągłej poprawie efektywności. Kształtowanie wskaźników ekonomicznych i ostrożnościowych na efektywnych i bezpiecznych poziomach, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej rentowności działania to główne cele w działalności na przyszły rok. Kroki podjęte w poprzednich latach, a mające na celu optymalizację kosztową, przekładają się na poprawę wyniku finansowego rok do roku i w kolejnych latach także powinny mieć odzwierciedlenie w wyniku finansowym. Należy jednak pamiętać, że występują sytuacje nieprzewidziane, które miały negatywny wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, wojna na Ukrainie, czy wysokie wskaźniki inflacji, która wprost przekłada się na wzrost kosztów funkcjonowania.

Bank w dalszym ciągu będzie pracował w warunkach wywołanych epidemią i kryzysu modelu biznesowego Banku. Można się spodziewać dalszego dostosowywania struktury organizacyjnej czy racjonalizacji zatrudnienia w związku z rozwojem bieżącej sytuacji.

Zarząd w 2022 r. odbył 71 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2022 r. na bieżąco zajmował się analizowaniem sytuacji finansowej Banku, płynnością aktywów i pasywów, zarządzaniem ryzykami występującymi w banku, przyznawaniem kredytów, udzielaniem prolongat kredytów, przyjmowaniem i wycofywaniem udziałów członkowskich, przyjmowaniem i wykreślaniem członków Banku, sprawami kadrowymi, zmianą oprocentowania oszczędności i kredytów, odpowiadaniem na wnioski kierowane do Zarządu oraz sponsoringiem. Jesteśmy sponsorem wydarzeń mających na celu integrację społeczną i promocję regionu. W ramach sponsoringu Bank zawsze pomagał społeczności lokalnej poprzez sponsorowanie wielu przedsięwzięć na rzecz środowiska ale pandemia spowodowała zawieszenie imprez kulturalnych i sportowych.

W minionym roku Zarząd wprowadził procedury pod potrzeby Banku i oczekiwania klientów. Realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. procedury zwiększające bezpieczeństwo i efektywność Banku.

Informacja dotycząca art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2022 poz. 2324 ze zmianami).

1. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie prowadzi działalność tylko w wyznaczonych Statutem powiatach. Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich. Bank nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy.

- 1) Bank Spółdzielczy w Kozuchowie działa na obszarze powiatów: nowosolskiego, żagańskiego, zielonogórskiego i miasta na prawach powiatu Zielona Góra z terenu Województwa Lubuskiego, na terenie powiatów świebodzińskiego, wolsztyńskiego z terenu Województwa Wielkopolskiego, głogowskiego z terenu Województwa Dolnośląskiego.
  - 2) W roku obrotowym 2022 obrót (przychód) Banku Spółdzielczego w Kozuchowie wyniósł 14.612.436,13 zł.
  - 3) Na koniec 2022 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 40.
  - 4) W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kozuchowie wypracował zysk brutto w kwocie 4.181.300,50 zł.
  - 5) Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wyniósł 956.020,00 zł. z tego:
    - część bieżąca 1.063.705,00 zł.,
    - część odroczone (-) 107.685,00 zł.
  - 6) W 2022 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436 oraz z 2021 r. poz. 1598).
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,64%.
3. Bank nie działa w żadnym z holdingów wymienionych w art. 141 f ust.1 Ustawy Prawo bankowe oraz nie posiada umów, o których mowa w art. 141 t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.

Zdarzenia mające wpływ na działalność Banku po dniu bilansowym- nie wystąpiły.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju – nie dotyczy.

Reasumując Zarząd stwierdza, że całokształt działalności Banku w 2022 roku, podobnie jak w latach poprzednich, był wynikiem kompromisu pomiędzy ponoszonym ryzykiem bankowym, a potrzebą wypracowania zysku, pomimo wielu trudności i nieprzewidzianych zdarzeń. Zarząd ocenia pozytywnie działalność Banku za 2022 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kozuchowie za 2022 rok zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe. Prezentowane dane finansowe znajdują odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy dynamiczny rozwój. W rozpatrywanym okresie bank organizował kursy oraz liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych pracowników.

W 2022 roku przeszkolono pracowników na 64 różnych szkoleniach, które w większości odbywały się w formie webinarów. Szkolenia dotyczyły głównie sprawozdawczości, podatków, kredytów oraz zmian w przepisach zewnętrznych m.in. Rekomendacji Z, sprawozdawczości, księgowości i ryzyk, prowadzenia rachunków oraz kadrowo-płacowe, m. in. dotyczące Polskiego Ładu.

Przed Zebraniem Przedstawicieli odbyły się Zebrania Grup Członkowskich, na których Zarząd informował o całokształcie działalności Banku. Informuję, że Uchwały podjęte na Zebraniu Przedstawicieli w 2022 r. zostały przez Zarząd wykonane.

Kozuchów, 03.03.2023 r.

Zarząd