

S P R A W O Z D A N I E

z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2024 r.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 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 Banku Spółdzielczym w Koźuchowie działa Rada Nadzorcza. W 2024 roku zakończyła się kadencja Rady Nadzorczej wybranej w 2020 r., której członkami byli:

- 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.

W czerwcu 2024 została wybrana nowa Rada Nadzorcza w następującym składzie:

- 1) Dorota Grzelak – Przewodnicząca RN,
- 2) Tadeusz Kupriańczyk – Zastępca Przewodniczącej RN,
- 3) Marek Borkowski – Sekretarz RN,
- 4) Alicja Cichecka – Członek RN,
- 5) Jerzy Fabiś – Członek RN.

Ponadto w Banku działa Zarząd 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.

Rok 2024 przyniósł szereg wydarzeń, które miały istotny wpływ na finanse Polaków i kondycję gospodarczą kraju. Od zmian w programach społecznych, przez wyzwania związane z inflacją i polityką monetarną, aż po globalne napięcia i skutki katastrof naturalnych – każdy z tych elementów kształtował rzeczywistość ekonomiczną mijającego roku.

Z początkiem roku rząd wprowadził podwyżkę świadczenia 500+ do 800+, co miało złagodzić skutki inflacji dla rodzin. Jesienią wystartował nowy program społeczny „Aktywny Rodzic”, który umożliwił rodzicom lepsze pogodzenie pracy z opieką nad dziećmi. Jednak nie wszystkie zapowiedzi rządu znalazły swój finał – program „Mieszkanie na Start”, mimo dużych nadziei, został wycofany, pozostawiając wiele młodych rodzin w trudnej sytuacji.

Na kondycję gospodarczą Polski wpływały również czynniki globalne – wojna na Ukrainie i ponowny wybór Donalda Trumpa na prezydenta USA. Te wydarzenia przełożyły się na wzrost cen energii oraz nowe wyzwania geopolityczne. W kraju dodatkowo zmagać się musieliśmy z wrześniową powodzią, która zniszczyła infrastrukturę w południowo-zachodniej Polsce, generując miliardowe koszty odbudowy. Równocześnie inflacja i brak zmian w stopach procentowych pogłębiały presję na budżety domowe i przedsiębiorstwa.

Chociaż spowolnienie gospodarcze oraz wysoka inflacja utrudniły życie wielu Polakom, rok 2024 przyniósł również pewne optymistyczne perspektywy. Zbliżający się napływ środków

z Krajowego Planu Odbudowy oraz oczekiwane obniżki stóp procentowych mogą poprawić sytuację gospodarczą w nadchodzących latach. Warto jednak spojrzeć na mijający rok jako lekcję o znaczeniu stabilnej polityki fiskalnej i skutecznych inwestycji w infrastrukturę i zieloną energię.

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 a ich zakres jest szeroki i musimy włożyć wiele wysiłku aby zachować 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, strategię 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 2023 r. Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczęólnego 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 – ujednolicenie 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.

Miniony 2024 rok był pełen wydarzeń i przełomowych decyzji, które wpłynęły na sytuację ekonomiczną w Polsce. Stanowiły one ogromne wyzwanie dla rządu, polskich obywateli, przedsiębiorców, jednostek samorządu terytorialnego, a także dla banków spółdzielczych

Za swój sukces uważamy więc to, iż pomimo dynamicznych zmian w gospodarce udało nam się utrzymać liczbę klientów na poziomie z poprzedniego roku oraz zwiększyć sumę bilansową. W założeniach staraliśmy się tak sklasyfikować klientów i zbudować taką ofertę produktową, która będzie optymalna dla poszczególnych grup odbiorców.

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.

Wysoki poziom rynkowych stóp procentowych w ostatnim roku skutkował wysoką rentownością banku i wypracowaniem rekordowego zysku. Ten rezultat zostanie przeznaczony na wzmocnienie kapitałowe, a także pozwoli na remonty, doposażenie infrastruktury informatycznej, wdrażanie nowoczesnych rozwiązań cyfrowych oraz szkolenie pracowników.

Kolejnym 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 2024 r. zrealizowaliśmy główne cele i założenia przyjęte w kierunkach działania.

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 31.12.2024 r. w Banku prowadzono ogółem 8.985 szt. rachunków depozytowych i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2024 r. nastąpił wzrost o 76 szt. prowadzonych rachunków, w porównaniu do końca 2023 roku – dynamika wynosi 101 % r/r.

Bank prowadził w tym okresie 4.033 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych (w tym rachunki z saldem 0,00 zł w liczbie 170 szt.) – liczba rachunków w porównaniu do końca 2023 roku utrzymała się na tym samym poziomie. Rachunków podstawowych prowadzono na koniec 2024 r. 2.909 szt. Rachunków ROR Senior na koniec 2024 r. funkcjonowało 956 szt. Ponadto Bank prowadzi rachunki ROR Junior - na koniec grudnia 2024 r. w liczbie 96 szt. oraz ROR Student w ilości 72 szt.

Bank prowadzi rachunki depozytowe terminowe PLN i liczba ich na koniec 2024 r. wyniosła 1.475 szt. Rachunków walutowych na koniec grudnia 2024 roku w Banku prowadzono 228 szt., w tym 23 rachunki terminowe.

Na dzień 31.12.2024 r. funkcjonowało w Banku 1024 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – wzrost r/r o 53 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 2024 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 BIZNES 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. W 2024 r. wprowadziliśmy do oferty karty systemu MasterCard debetowe oraz przedpłacone dla klientów indywidualnych oraz BIZNES debetowe dla podmiotów gospodarczych. W okresie ostatniego roku zainteresowanie kartami nieznacznie wzrosło. Na koniec 2024 r. w Banku wydanych było 3.192 szt. kart płatniczych – o 73 szt. więcej r/r.

Dobrze funkcjonuje działalność Banku w zakresie obsługi dewizowej, w tym współpraca z firmą pośredniczącą MoneyGram, świadczącą usługi międzynarodowego transferu pieniędzy pomiędzy osobami fizycznymi. W 2024 r. Bank dokonał 188 takich transakcji.

Bank zrealizował w 2024 r. w swoich kasach 732 szt. operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut) – o 127 szt. operacji mniej 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 2024 r. wykonano 129.089 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2024 r. z tego systemu korzystało 254 klientów (na koniec 2023 r. 250 klientów – wzrost o 4 klientów r/r), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 179 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 15 klientów,
- w Oddziale w Kargowej – 17 klientów oraz
- w Oddziale w Nowej Soli - 43 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 2024 r. posiadało 2.493 klientów (wzrost klientów o 155 użytkowników w stosunku do końca 2023 r.), z tego w:

- Oddziale w Koźuchowie – 598 klientów (wzrost o 44 klientów),
- Oddziale w Nowym Miasteczku – 612 klientów (wzrost o 52 klientów),
- Oddziale w Kargowej – 977 klientów (wzrost o 54 klientów),
- Oddziale w Nowej Soli – 306 klientów (wzrost o 5 klientów).

Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2024 r. 140.089 transakcji płatności. Klienci, 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 łącz internetowych dla posiadaczy dostępu przez eBankNet lub eCorpoNet, umożliwiamy również zawieranie umów internetowych lokat terminowych, których liczba na koniec roku wynosiła 329 szt. – wzrost o 22 szt. r/r.

Ponadto Bank oferuje klientom usługę **jmsBanking**, z której na koniec 2024 r. korzystało 2.744 klientów (wzrost o 87 klientów w stosunku do 2023 r.).

W 2023 roku Bank umożliwił swoim klientom wpłatę gotówki na rachunek za pośrednictwem wpłatomatów należących do banków spółdzielczych oraz sieci Planet Cash, a w 2024 r. zainstalował dwa bankomaty z funkcją wpłatomatów w placówce w Koźuchowie oraz Kargowej. Klienci Banku chętnie korzystają z mobileNet, która jest wielofunkcyjnym narzędziem pozwalającym na wygodny i szybki dostęp do rachunków bankowych, BLIK oraz eBankNet. 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. Klienci mogą również realizować przelewy zagraniczne w systemie bankowości elektronicznej

eBankNet W kolejnych latach aplikacja mobileNet będzie narzędziem dostępu do nowych funkcjonalności.

W czerwcu 2024 r. Bank udostępnił klientom usługę Paybynet, dzięki której za zakupy w sieci mogą oni zapłacić wygodnie i bez ryzyka. Pieniądze niezwłocznie i bezpośrednio trafiają z konta klienta na konto bankowe sprzedawcy, a na przelewie widać, komu i za co zlecona była płatność. Paybynet umożliwia płatności za zakupy kartą debetową oraz kredytową. Z Paybynet klienci zapłacą nie tylko w sklepach internetowych lecz również korzystając z usług e-urzędu, mogą wносить opłaty administracyjne i skarbowe online.

Ponadto w lipcu 2024 r. w naszych wszystkich placówkach uruchomiliśmy terminale płatnicze, które umożliwiają płatności bezgotówkowe.

W 2024 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;
- platformy Eximee – umożliwiająca poprzez bankowość internetową obsługę wniosków o subwencję PFR oraz wniosków Rodzina 500+ , Dobry Start 300+ oraz Aktywny Rodzic.

W 2024 r. Bank zrealizował 156.477 szt. czynności kasowych – spadek o 23.181 szt. czynności r/r., co wynika ze wzrostu operacji bezgotówkowych w bankomatach oraz przez Internet.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z TUV Generali Życie, które przejęło od 01.11.2019 r. TUV Concordia z Poznania oraz od listopada 2023 z portalem ubezpieczeniowym SuperPolisa. Bank ma obecnie status multiagenta i poprzez portal oferuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne i na życie sześciu towarzystw: Generali, InterRisk, Saltus, Vienna life i Warta. W 2024 roku zawarto w Banku 526 umów ubezpieczeniowych, o 89 więcej r/r.

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 uśpionych, zapytań komorniczych czy poszukiwanie rachunków osób zmarłych przez osoby do tego uprawnione (spadkobierców). Jesteśmy również uczestnikami systemu DZ pozwalającego na szybkie zastrzeżenie utraconych dokumentów. Bank korzysta również z systemu związanego ze sprawdzaniem dowodów osobistych a od 1.06.2024 r. bank ma obowiązek zweryfikowania przy zawieraniu umów o kredyt oraz wypłatach gotówkowych czy numer PESEL klienta jest zastrzeżony.

W związku z zapisami 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 2024 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 31.12.2024 r. wynosiły: 18.713.385,98 zł.
co stanowi równowartość w Euro 4.379 449,10

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 31.12.2024 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	18.713.385,98
Kapitał Tier I, w tym:	18.620.885,98
Kapitał podstawowy Tier I	18.620.885,98
Kapitał Tier II	92.500,00

Fundusze własne wzrosły w 2024 r. o 23,68 %, a kapitał Tier I o 23,82%.

Bank Spółdzielczy w Kozuchowie posiada akcje i udziały na ogólną kwotę 997.085,00 zł., co stanowi 5,33% 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, 935.835,00 zł. w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz 2.000,00 zł. udziały mniejszościowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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 2024 r. zmniejszył się o 0,7 %, tj. o 3.000,00zł. w stosunku do 2023 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2024 r. wynosił 443.400,00 zł., w podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Kozuchów -137.000,00 zł. bez zmian (30,00 % do ogółu)
- O/BS Kargowa -172.800,00 zł. bez zmian (38,97 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko -115.400,00 zł. spadek o 3.000,00 zł (26,03 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól - 18.200,00 zł. bez zmian (4,10 % do ogółu).

Na koniec 2024 r. w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie było 1.463 członków (spadek o 8 członków),

w tym:

- w O/Kozuchów - 450 (bez zmian);
- w O/Kargowa - 605 (bez zmian);
- w O/Nowe Miasteczko - 346 (spadek o 8 członków);
- w O/Nowa Sól - 64 (bez zmian).

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”, „IP”, z linii „nMR” dla młodych rolników, oraz kredyty z linii „UP” udzielonych na utrzymanie płynności finansowej gospodarstw rolnych.

Stan kredytów i należności na koniec 2024 r. wynosił 122.780 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i był wyższy o 12.108 tys. zł, tj. o 10,94 % w odniesieniu do stanu na koniec 2023 r. z tego:

- 41.293 tys. zł. w O/ Kozuchów, tj. 33,63% zaangażowania bilansowego ogółem;

- 34.838 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 28,37% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 26.905 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 21,91% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 19.744 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 16,08% zaangażowania bilansowego ogółem.

Udział kredytów w sumie bilansowej na koniec 2024 r. wynosi 53,00 %.

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 16.699 tys. zł. (spadek o 1,52 % do 2023 r.) w tym:
 - 1/ preferencyjne obrotowe z linii UP - 8.111 tys. zł
 - 2/ preferencyjne inwestycyjne - 595 tys. zł.
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorstw i spółek** - 4.629 tys. zł. (wzrost o 6,78% w stosunku do 2023 r.)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 3.031 tys. zł (wzrost o 0,23% w stosunku do 2023 r.)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 61.972 tys. zł. (wzrost o 18,62 % w stosunku do 2023 r.)
- **instytucje samorządowe** - 28.036 tys. zł. (wzrost o 1,92 % w stosunku do 2023 r.)
- **instytucje niekomercyjne** - 11.740 tys. zł. (wzrost o 22,89 % w stosunku do 2023 r.).

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.

Bank przy ocenie wiarygodności kredytowej klientów korzysta z informacji o zadłużeniu klientów w bazie BIK KI (Klient indywidualny) i BIK Przedsiębiorca, bazy Krajowego Rejestru Długów oraz bazy Bankowego Rejestru. Ponadto w celu weryfikacji cen nieruchomości Bank korzysta z systemu AMRON (baza dotycząca monitorowania rynku nieruchomości). Bank korzystając z tych systemów ogranicza w sposób znaczący ryzyko kredytowe.

Stan kredytów zagrożonych na koniec 2024 r. wyniósł 1.082 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i stanowił 0,88 % obliża kredytowego ogółem, w porównaniu do kredytów w 2023 r. gdy kredyty zagrożone wynosiły 968 tys. zł, był wyższy o 114 tys. zł., tj. o 11,78 %.

Na koniec 2024 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 2.281 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne i w sytuacji „pod obserwacją” w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 408 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w wysokości 82,10 % co stanowi kwotę 1.872 tys. (86,07 % na koniec 2023 r.). Wysoki poziom utworzonych rezerw na kredyty w sytuacjach nieregularnych wynika z konieczności zabezpieczenia się banku przed skutkami pogorszenia się sytuacji finansowej kredytobiorców.

Bank w dalszym ciągu stosował się do zaleceń UKNF aby wykorzystać wysoką obecnie rentowność sektora bankowego do zwiększenia poziomu rezerw celowych (pismo z dnia 17.11 2022 r.).

W 2024 roku klienci Banku nadal mieli możliwość skorzystania z rządowych „wakacji kredytowych” mających na celu poprawienie ich sytuacji finansowej i będących formą wsparcia dla osób mających trudności w spłacie kredytów hipotecznych. W 2024 r. rządowe

rozwiązania umożliwiły skorzystanie z czterech miesięcy przerwy w spłacie kredytu. W 2024 r. z „wakacji kredytowych” skorzystało w Banku 11 kredytobiorców.

Według stanu na 31.12.2024 r. depozyty banku wg wartości bilansowej wynosiły 214.000 tys. zł. i były wyższe o 19.852 tys. zł., tj. o 10,23 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2024 r. wynosiła 964 tys. zł.

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

- | | |
|---------------------|--|
| - O/Koźuchów | - 67.672 tys. zł. (31,62 % do ogółu) wzrost o 12.379 tys. zł.; |
| - O Kargowa | - 69.059 tys. zł. (32,27 % do ogółu) wzrost o 255 tys. zł.; |
| - O/Nowe Miasteczko | - 47.609 tys. zł. (22,25 % do ogółu) wzrost o 6.415 tys. zł.; |
| - O/Nowa Sól | - 29.662 tys. zł. (18,86 % do ogółu) wzrost o 803 tys. zł., |

z tego depozyty:

- bieżące, wynosiły 143.841 tys. zł., i stanowiły 67,22 % depozytów ogółem,
- terminowe, wynosiły 70.159 tys. zł., stanowiło to 32,78 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2024 r. wyniósł 168 tys. złotych, w stosunku do ubiegłego roku wzrost o 30,23 % (39 tys. zł.).

Według stanu na 31.12.2024 r. depozyty walutowe wg wartości bilansowej w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.723 tys. zł., spadek o 101 tys. zł. tj. 2,64 % w stosunku do 31.12.2023 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- | | |
|----------------------|---|
| - O/ Koźuchów | - 920 tys. zł. (24,71 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Kargowa | - 932 tys. zł. (25,03 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/ Nowe Miasteczko | - 1.552 tys. zł. (41,69 % do ogółu depozytów walutowych); |
| - O/Nowa Sól | - 319 tys. zł. (8,57 % do ogółu depozytów walutowych), |

z tego depozyty :

- bieżące wyniosły – 3.024 tys. zł., stanowiło to 81,22 % ogółem depozytów walutowych,
- terminowe wynosiły – 699 tys. zł., stanowiło to 18,78 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne (środki trwałe) w 2024 roku wyniosły łącznie 574.869,67 zł., przebudowa schodów wejściowych do budynku Centrali 52.500,00 zł., termomodernizacja dachu budynku w oddziale Nowa Sól 77.256,25 zł., zakup nowych zestawów komputerowych 5 szt. 19.157,49 zł., zakup nowych wpłatomatów 2 szt. 293.915,44 zł., zakup kserokopiarek 4 szt. 78.006,60 zł., zakup innego sprzętu 54.033,89 zł.

Nakłady na remonty w 2024 roku wyniosły łącznie 119.660,00 zł. z czego 81.900,00 zł dotyczyły remontu w Oddziale Koźuchów, 13.500,00 zł. remont pomieszczeń w Oddziale Nowa Sól, 20.070,00 zł. prace związane z wymianą bankomatów na wpłatomaty oraz 4.190,00 zł. remont Filii w Trzebiechowie.

Przychody Banku w 2024 r. wyniosły 17.615 tys. zł. i były wyższe o 1.635 tys. zł., tj. o 10,23 % od tych z 2023 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 14.767 tys. zł (wzrost o 1.314 tys. zł., tj. 9,77 %)

z tego:

- | | |
|-----------------------------|------------------|
| - od instytucji finansowych | - 2.205 tys. zł. |
|-----------------------------|------------------|

- od papierów wartościowych	- 3.007 tys. zł.
- od podmiotów niefinansowych	- 7.059 tys. zł.
- od sektora instytucji samorządowych i rządowych	- 2.496 tys. zł.
• z tytułu prowizji	- 2.079 tys. zł.
• przychody z tytułu sprzedaży akcji	- 5 tys. zł.
• pozostałe przychody operacyjne	- 21 tys. zł.
• przychody z tytułu wymiany walut	- 95 tys. zł.
• pozostałe zrealizowane zyski	- 0 tys. zł.
• z tytułu rozwiązania rezerw celowych	- 648 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2024 r. wyniosły 11.729 tys. zł. i były wyższe o 661 tys. zł., tj. o 5,97 % od tych z 2023 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 3.385 tys. zł (r/r - wzrost o 609 tys. zł. tj. o 21,94 %)

z tego:

- od podmiotów niefinansowych	- 2.934 tys. zł.
- od sektora budżetowego	- 91 tys. zł.
• z tytułu prowizji	- 340 tys. zł.
• koszty wymiany walut	- 33 tys. zł.
• pozostałe koszty operacyjne	- 153 tys. zł.
• koszty działania banku	- 7.436 tys. zł.
- wynagrodzenia	- 4.632 tys. zł.
- narzuty na wynagrodzenia	- 780 tys. zł.
- inne	- 2.024 tys. zł.
• amortyzacja	- 279 tys. zł.
• odpisy na rezerwy celowe	- 629 tys. zł.

Zysk brutto na 31.12.2024 r. wynosił	- 5.358.648,87 zł.
Podatek odroczony	- (-)108.669,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2024 rok	- 1.072.340,00 zł.
Podatek część bieżąca	- 1.181.009,00 zł.
Zysk netto na 31.12.2024 r.	- 4.286.308,87 zł.

Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2024 roku to m.in.:

- współczynnik wypłacalności	- 16,88 %
- wskaźnik płynności do 3 m-cy	- 1,54 %
- stopa zwrotu z kapitału ROE	- 20,44 %
- stopa zwrotu z aktywów ROA	- 1,94 %

Bilans za 2024 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 237.921.744,92 zł., wyższą o 25.947.174,47 zł., tj. o 12,24 % w stosunku do 2023 roku. Wzrost sumy bilansowej, głównie jest spowodowany zwiększeniem się środków podmiotów niefinansowych r/r o kwotę 19.218.792,79 zł. Pozostałe wskaźniki takie jak wynik finansowy netto czy kapitały, utrzymują tendencję wzrostową obserwowaną w ostatnich latach.

Zarząd proponuje zysk netto za 2024 r. w 95 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

Przewidywana sytuacja Banku na 2025 r.:

Bank w 2025 r. będzie realizował założenia nowej Strategii działania, oraz realizował założenia Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku

w 2025 r. jest stabilna, dominują powszechnie oczekiwania kontynuacji wyników z ubiegłego roku. Bank będzie działał w warunkach niższego wzrostu gospodarczego, inflacji utrzymującej się na wysokim poziomie, co spowoduje prawdopodobnie niższą dynamikę inwestycji przedsiębiorstw i zapotrzebowania na kredyty. Banki będą działać w warunkach stabilizacji stóp procentowych NBP w pierwszych kwartałach 2025 r. i ewentualnych obniżkach stóp procentowych pod koniec 2025 r., co przekłada się na ustabilizowanie, ewentualny spadek marż odsetkowych w kolejnych kwartałach 2025 r. Wszystko zależy od rozwoju sytuacji geopolitycznej na świecie 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 2025 roku planujemy:

- dalszy rozwój systemu MobileNet 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 wymiany walut systemie bankowości elektronicznej poprzez usługę kantoru internetowego;
- promocję usług banku w mediach społecznościowych min. Facebook itp.

W 2025 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 nad dostosowywaniem modelu biznesowego do aktualnej i przewidywanej sytuacji gospodarczej i geopolitycznej. Można się spodziewać dalszego dostosowywania struktury organizacyjnej czy racjonalizacji zatrudnienia w związku z rozwojem bieżącej sytuacji.

Zarząd w 2024 r. odbył 67 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2024 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, kultury i sportu.

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 Kozuchowie 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 2024 obrót (przychód) Banku Spółdzielczego w Kozuchowie wyniósł 17.615.313,50 zł.
 - 3) Na koniec 2024 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 39.
 - 4) W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kozuchowie wypracował zysk brutto w kwocie 5.358.648,87 zł.
 - 5) Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł 1.072.340,00 zł. z tego:
 - część bieżąca 1.181.009,00 zł.,
 - część odroczone (-) 108.669,00 zł.
 - 6) W 2024 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 1,80%.
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.

Reasumując Zarząd stwierdza, że całokształt działalności Banku w 2024 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 2024 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Kozuchowie za 2024 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 2024 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 2024 r. zostały przez Zarząd wykonane.

Kozuchów, 20.03.2025 r.

Zarząd