

# SPRAWOZDANIE

## z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2023 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 2023 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 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) 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 2023, tak jak i poprzedni był kryzysowy, – wojna na Ukrainie, kryzys energetyczny to dla Banku był w miarę stabilny. Wysoki poziom stóp procentowych miał wpływ na wypracowanie przez kolejny rok wysokiego wyniku finansowego, co przekłada się na wzmocnienie kapitału Banku. Bezradni jednak jesteśmy wobec wysokich cen energii elektrycznej, gazu ziemnego i rosnących kosztów prowadzenia działalności. Głównym ryzykiem jest cały czas sytuacja geopolityczna. Polska gospodarka przestawia się na oszczędzanie energii i w banku również wdrożyliśmy 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, 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. 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 Kozuchowie oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie, 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 ryzyka 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 skutkowało 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 31.12.2023 r. w Banku prowadzono ogółem 8.909 szt. rachunków depozytowych i terminowych, w tym w PLN oraz walutach. W 2023 r. nastąpił spadek o 61 szt. prowadzonych rachunków, w porównaniu do końca 2022 roku – dynamika wynosi 99,32 % r/r.

Bank prowadził w tym okresie 4.033 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych (w tym rachunki z saldem 0,00 zł w liczbie 164 szt.) - spadek ROR o 48 szt., w porównaniu do końca 2022 roku. Rachunków podstawowych prowadzono na koniec 2023 r. 2.949 szt. Rachunków ROR Senior na koniec 2023 r. funkcjonowało 917 szt. Ponadto Bank prowadzi rachunki ROR Junior - na koniec grudnia 2023 r. w liczbie 100 szt. oraz ROR Student w ilości 67 szt.

Bank prowadzi rachunki depozytowe terminowe i liczba ich na koniec 2023 r. wyniosła 1.336 szt. Rachunków walutowych na koniec grudnia 2023 roku w Banku prowadzono 242 szt., w tym 23 rachunki terminowe.

Na dzień 31.12.2023 r. funkcjonowało w Banku 971 szt. rachunków oszczędnościowych EFEKT i EFEKT Plus – wzrost r/r o 28 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 2023 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. W okresie ostatniego roku zainteresowanie kartami utrzymywało się na zbliżonym poziomie. Na koniec 2023 r. w Banku wydanych było 3.108 szt. kart płatniczych – o 8 szt. mniej 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 2023 r. Bank dokonał 189 takich transakcji.

Bank zrealizował w 2023 r. w swoich kasach 859 szt. operacji kantorowych (skup - sprzedaż walut) – o 42 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 2023 r. wykonano 126.059 szt. operacji rozliczeniowych (przelewów elektronicznych). Na koniec 2023 r. z tego systemu korzystało 250 klientów (na koniec 2022 r. 217 klientów – wzrost o 33 klientów r/r), z tego:

- w Oddziale w Koźuchowie – 180 klientów,
- w Oddziale w Nowym Miasteczku – 15 klientów,
- w Oddziale w Kargowej – 17 klientów oraz
- w Oddziale w Nowej Soli - 38 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 2023 r. posiadało 2.338

klientów (wzrost klientów o 87 użytkowników w stosunku do końca 2022 r.), z tego w:

- Oddziały w Koźuchowie – 554 klientów (wzrost o 18 klientów),
- Oddziały w Nowym Miasteczku – 560 klientów (wzrost o 29 klientów),
- Oddziały w Kargowej – 923 klientów (wzrost o 61 klientów),
- Oddziały w Nowej Soli – 301 klientów (spadek o 21 klientów).

Za pośrednictwem usługi eBankNet zrealizowano w 2023 r. 137.541 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 307 szt. – spadek o 26 szt. r/r.

Ponadto Bank oferuje klientom usługę **jmsBanking**, z której na koniec 2023 r. korzystało 2.657 klientów (wzrost o 122 klientów w stosunku do 2022 r.).

W 2023 roku Bank umożliwił swoim klientom wpłatę gotówki na rachunek za pośrednictwem wpłatomatów należących do banków spółdzielczych oraz sieci Planet Cash, poszerzył również swoją ofertę o przelewy zagraniczne realizowane w systemie bankowości elektronicznej eBankNet. 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. W kolejnych latach aplikacja mobileNet będzie narzędziem dostępu do nowych funkcjonalności.

W 2023 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+ i Dobry Start 300+.

W 2023 r. Bank zrealizował 179.658 szt. czynności kasowych – spadek o 15.710 szt. czynności r/r., co wynika ze wzrostu operacji bezgotówkowych w bankomatach oraz przez Internet.

Bank prowadzi działalność ubezpieczeniową współpracując w tym zakresie z TUW Generali Życie, które przejęło od 01.11.2019 r. TUW 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, Wiener i Warta. W 2023 roku zawarto w Banku 437 umów ubezpieczeniowych.

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. Bank korzysta również z systemu związanego ze sprawdzaniem dowodów osobistych oraz numerów PESEL.

W praktyce kredytowej Bank korzysta 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 2023 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 31.12.2023 r. wynosiły: 15.131.031,42 zł.  
co stanowi równowartość w Euro 3.479.998,03

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 31.12.2023 r. w zł
Fundusze własne, w tym:	15.131.031,42
Kapitał Tier I, w tym:	15.038.531,42
Kapitał podstawowy Tier I	15.038.531,42
Kapitał Tier II	92.500,00

Fundusze własne wzrosły w 2023 r. o 25 %, a kapitał Tier I o 25,19 %.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie posiada akcje i udziały na ogólną kwotę 1.097.085,00 zł., co stanowi 7,20% 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, 2.000,00 zł. udziały mniejszościowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, 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 2023 r. zmniejszył się o 1,50 %, tj. o 7.000,00zł. w stosunku do 2022 r.

Fundusz udziałowy na koniec grudnia 2023 r. wynosił 446.400,00 zł., w podziale na Oddziały Banku kształtował się odpowiednio:

- O/Koźuchów -137.000,00 zł. spadek o 6.600,00 zł. (30,69 % do ogółu)



- O/BS Kargowa -172.800,00 zł. bez zmian (38,71 % do ogółu)
- O/BS Nowe Miasteczko -118.400,00 zł. spadek o 400,00 zł (26,52 % do ogółu)
- O/BS Nowa Sól - 18.200,00 zł. bez zmian (4,08 % do ogółu).

Na koniec 2023 r. w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie było 1.473 członków (spadek o 2 członków),

w tym:

- w O/Koźuchów - 450 (spadek o 1 członka);
- w O/Kargowa - 605 (bez zmian);
- w O/Nowe Miasteczko - 354 (spadek o 1 członka);
- 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”, „nKZ”, z linii „nMR” dla młodych rolników, z linii „ZC” na spłatę zobowiązań cywilno – prawnych oraz kredyty z linii „UP” udzielonych na poprawę płynności finansowej gospodarstw rolnych.

Stan kredytów i należności na koniec 2023 r. wynosił 110.672 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i był wyższy o 19.764 tys. zł, tj. o 21,70 % w odniesieniu do stanu na koniec 2022 r. z tego:

- 38.127 tys. zł. w O/ Koźuchów, tj. 34,45% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 33.432 tys. zł. w O/Nowe Miasteczko, tj. 30,21% zaangażowania bilansowego ogółem;
- 22.028 tys. zł. w O/ Kargowa, tj. 19,90 % zaangażowania bilansowego ogółem;
- 17.085 tys. zł. w O/ Nowa Sól, tj. 15,44 % zaangażowania bilansowego ogółem.

Udział kredytów w sumie bilansowej na koniec 2023 r. wynosi 52,21%.

Struktura kredytów (wg wartości nominalnej) przedstawia się następująco:

- **kredyty udzielone dla rolnictwa** 16.956 tys. zł. (wzrost o 61,55 % do 2022 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** - 4.335 tys. zł. (spadek o 8,33% w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone dla przedsiębiorców indywidualnych** - 3.024 tys. zł (spadek o 6,93% w stosunku do ubiegłego roku)
- **kredyty udzielone osobom prywatnym** - 52.246 tys. zł. (wzrost o 5,30 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje samorządowe** - 27.509 tys. zł. (wzrost o 81,16 % w stosunku do ubiegłego roku)
- **instytucje niekomercyjne** - 9.553 tys. zł. (wzrost o 24,49 % 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.

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

Stan kredytów zagrożonych na koniec 2023 r. wyniósł 968 tys. zł. (wg wartości bilansowej netto) i stanowił 0,87 % obliża kredytowego ogółem, w porównaniu do kredytów w 2022 r. gdy kredyty zagrożone wynosiły 1.479 tys. zł, był niższy o 511 tys. zł., tj. o 34,55 %.

Na koniec 2023 roku rezerwa na kredyty konsumpcyjne i nieregularne wraz z odpisami aktualizującymi na odsetki należne wynosiła 2.319 tys. zł. Bank utworzył rezerwę na kredyty konsumpcyjne i w sytuacji „pod obserwacją” w wysokości 1,50 % do stanu tych kredytów, tj. 323 tys. zł. Kredyty zagrożone wraz z odsetkami należnymi zabezpieczone były rezerwami i odpisami aktualizującymi na odsetki należne w wysokości 86,07 % co stanowi kwotę 1.996 tys. ( 56,10 % na koniec 2022 r.). Wzrost poziomu utworzonych rezerw na kredyty w sytuacjach nieregularnych wynika z konieczności zabezpieczenia się banku przed skutkami pogorszeniem się sytuacji finansowej kredytobiorców.

Wysoki poziom rynkowych stóp procentowych w ostatnim roku z jednej strony skutkowało istotnym wzrostem rentowności banków, a z drugiej, w powiązaniu z wysoką inflacją – wpłynęła ujemnie na sytuację kredytobiorców i poziom ryzyka (w tym zwłaszcza ryzyka kredytowego). Z tych względów, aby zwiększyć bezpieczeństwo, 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 2023 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 2023 r. rządowe rozwiązania umożliwiły skorzystanie z czterech miesięcy przerwy w spłacie kredytu. W 2023 r. z „wakacji kredytowych” skorzystało w Banku 66 kredytobiorców.

Według stanu na 31.12.2023 r. depozyty banku wg wartości bilansowej wynosiły 192.148 tys. zł. i były wyższe o 11.794 tys. zł., tj. o 6,50 % w stosunku do ubiegłego roku. Kwota odsetek na 31.12.2023 r. wynosiła 726 tys. zł.

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

- |                     |   |
|---------------------|---|
| - O/Koźuchów        | - 55.293 tys. zł. (28,77 % do ogółu) spadek o 1.351 tys. zł.; |
| - O Kargowa         | - 68.802 tys. zł. (35,81 % do ogółu) wzrost o 3.940 tys. zł.; |
| - O/Nowe Miasteczko | - 41.194 tys. zł. (21,44 % do ogółu) wzrost o 5.992 tys. zł.; |
| - O/Nowa Sól        | - 26.859 tys. zł. (13,98 % do ogółu) wzrost o 3.213 tys. zł., |

z tego depozyty:

- **bieżące, wynosiły 128.622 tys. zł.**, i stanowiły 64,94 % depozytów ogółem,
- **terminowe, wynosiły 63.526 tys. zł.**, stanowiło to 33,06 % depozytów ogółem.

Stan środków na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych na koniec grudnia 2023 r. wynosił 127.908,10 złotych, w stosunku do ubiegłego roku wzrost o 39,48 % (36.202,06 zł.).

Według stanu na 31.12.2023 r. depozyty walutowe wg wartości bilansowej w przeliczeniu na PLN wynosiły 3.824 tys. zł., wzrost o 438 tys. zł. tj. 12,94 % w stosunku do 31.12.2022 roku. W podziale na Oddziały struktura środków walutowych przedstawiała się następująco:

- |               |   |
|---------------|---|
| - O/ Koźuchów | - 857 tys. zł. (22,41 % do ogółu depozytów walutowych);   |
| - O/ Kargowa  | - 1.195 tys. zł. (31,25 % do ogółu depozytów walutowych); |

- O/ Nowe Miasteczko - 1.360 tys. zł. (35,56 % do ogółu depozytów walutowych);
- O/Nowa Sól - 412 tys. zł. (10,78 % do ogółu depozytów walutowych),

z tego depozyty :

- **bieżące wyniosły – 3.144 tys. zł.**, stanowiło to 82,22 % ogółem depozytów walutowych,
- **terminowe wynosiły – 680 tys. zł.**, stanowiło to 17,78 % ogółem depozytów walutowych.

Nakłady na zadania inwestycyjne (środki trwałe) w 2023 roku wyniosły łącznie 583.799,79 zł., głównie budowa parkingu 114.950,00zł., instalacja fotowoltaiczna 148.522,50 zł., zakup samochodu służbowego 172.399,00zł., wymiana bankomatu 65.067,00zł., zakup gruntu w Nowej Soli 13.059,60 zł., wymiana sprzętu komputerowego oraz zakup liczarek.

Nakłady na remonty w 2023 roku wyniosły łącznie 237.661,23 zł. z czego 86.665,70zł dotyczy remontu w Oddziale Nowe Miasteczko, 20.475,53 zł. remont pomieszczeń w Oddziale w Kargowej wraz z wymianą oświetlenia, 130.520,00 zł. remont pomieszczeń w Centrali Banku, remont elewacji budynku Banku w Kożuchowie, wymiana skrzydeł w bramach wjazdowych oraz wymiana drzwi bocznych.

Przychody Banku w 2023 r. wyniosły 15.980 tys. zł. i były wyższe o 1.386 tys. zł., tj. o 9,49 % od tych z 2022 r., w tym:

- z tytułu odsetek - 13.453 tys. zł (wzrost o 1.446 tys. zł., tj. 12,05 %)

z tego:

- od instytucji finansowych - 2.164 tys. zł.
- od papierów wartościowych - 3.158 tys. zł.
- od podmiotów niefinansowych - 6.613 tys. zł.
- od sektora instytucji samorządowych i rządowych - 1.518 tys. zł.
- z tytułu prowizji - 1.935 tys. zł.
- z tytułu dywidend - 0 tys. zł.
- pozostałe przychody operacyjne - 45 tys. zł.
- przychody z tytułu wymiany walut - 117 tys. zł.
- pozostałe zrealizowane zyski - 0 tys. zł.
- z tytułu rozwiązania rezerw celowych - 430 tys. zł.

Koszty ogółem na koniec 2023 r. wyniosły 11.068 tys. zł. i były wyższe o 637 tys. zł., tj. o 6,11 % od tych z 2022 r. w tym :

- z tytułu odsetek - 2.776 tys. zł (r/r - wzrost o 1.152 tys. zł. tj. o 70,94 %)

z tego:

- od podmiotów niefinansowych - 2.679 tys. zł.
- od sektora budżetowego - 97 tys. zł.
- z tytułu prowizji - 318 tys. zł.

• koszty wymiany walut	-	50 tys. zł.
• pozostałe koszty operacyjne	-	89 tys. zł.
• koszty działania banku	-	7.042 tys. zł.
- wynagrodzenia	-	4.331 tys. zł.
- narzuty na wynagrodzenia	-	680 tys. zł.
- inne	-	2.031 tys. zł.
• amortyzacja	-	229 tys. zł.
• odpisy na rezerwy celowe	-	564 tys. zł.

Zysk brutto na 31.12.2023 r. wynosił	-	4.912.345,22 zł.
Podatek odroczony	-	39.024,00 zł.
Podatek obciążający wynik finansowy za 2023 rok	-	981.440,00 zł.
Podatek część bieżąca	-	942.416,00 zł.
<b>Zysk netto na 31.12.2023 r.</b>	-	<b>3.930.905,22 zł.</b>

**Wskaźniki świadczące o bezpieczeństwie Banku na 31.12.2023 roku to m.in.:**

- <i>współczynnik wypłacalności</i>	-	<b>16,26 %</b>
- <i>wskaźnik płynności do 3 m-cy</i>	-	<b>1,85 %</b>
- <i>stopa zwrotu z kapitału ROE</i>	-	<b>22,88 %</b>
- <i>stopa zwrotu z aktywów ROA</i>	-	<b>2,02 %</b>

Bilans za 2023 r. wykazuje po stronie aktywów i pasywów sumę bilansową w kwocie 211.974.570,45 zł., wyższą o 15.691.932,33 zł., tj. o 8,00 % w stosunku do 2022 roku. Wzrost sumy bilansowej, głównie jest spowodowany zwiększeniem się środków podmiotów niefinansowych r/r o kwotę 15.262.455,20 zł. Pozostałe wskaźniki takie jak wynik finansowy netto czy kapitały, utrzymują tendencję wzrostową obserwowaną w ostatnich latach.

Zarząd proponuje zysk netto za 2023 r. w 95 % przeznaczyć na fundusz zasobowy.

**Przewidywana sytuacja Banku na 2024 r.:**

Bank w 2024 r. będzie realizował założenia nowej Strategii działania, oraz realizował założenia Planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Perspektywa funkcjonowania Banku w 2024 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 2024 r. i ewentualnych obniżkach stóp procentowych pod koniec 2024 r., co przekłada się na ustabilizowanie, ewentualny spadek marż odsetkowych w kolejnych kwartałach 2024 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 2024 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 walut systemie bankowości elektronicznej.

W 2024 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.

Zarząd w 2023 r. odbył 61 protokołowanych posiedzeń Zarządu i brał udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których składał informacje ze swojej działalności pomiędzy posiedzeniami Rady. Ponadto Zarząd w całym 2023 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.

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 Koźuchowie 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 2023 obrót (przychód) Banku Spółdzielczego w Koźuchowie wyniósł 15.979.627,34 zł.
- 3) Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie w przeliczeniu na pełne etaty wyniósł 39.
- 4) W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Koźuchowie wypracował zysk brutto w kwocie 4.912.345,22 zł.
- 5) Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł 981.440,00 zł. z tego:
  - część bieżąca 942.416,00 zł.,
  - część odroczone 39.024,00 zł .
- 6) W 2023 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 1,85%.
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 2023 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 2023 rok.

Prezentowane sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Koźuchowie za 2023 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 2023 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 2023 r. zostały przez Zarząd wykonane.

Koźuchów, 21.03.2024 r.

Zarząd