

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORYCINIE W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2024 ROKU

Zebranie Przedstawicieli

W 2024 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2023r. zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie, udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku Rady Nadzorczej, nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Korycinie Rada Nadzorcza liczy 5 osób.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie w roku 2024 pracował w następującym składzie:

1. Irena Wynimko .– Prezes Zarządu
2. Małgorzata Szewczul – Członek Zarządu
3. Aneta Agata Michniewicz - Członek Zarządu

Informacja na temat zagadnień środowiska naturalnego

Na podstawie wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank przeprowadza analizę czynników ESG w różnych obszarach działania Banku. Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienia zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również

w pozostałej działalności Banku. Bank minimalizuje swój wpływ na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę materiałami, monitorowanie zużycia wody, energii i paliw, wprowadzanie prośrodowiskowych rozwiązań w działalności operacyjnej oraz zachęcanie pracowników i klientów do udziału w akcjach edukacyjnych.

1.Czynniki ESG w ryzyku biznesowym

Główne aspekty zarządzania ryzykiem ESG w ryzyku biznesowym to:

1. Oferowanie produktów kredytowych na cele związane z ochroną środowiska (np. wymiana ogrzewania, budowa oczyszczalni ścieków, wymianę okien, oczka wodnego itp),
2. Oferowanie finansowania infrastruktur niwelujących wykluczenia (społeczne, fizyczne, ruchowe itp.)
3. Stosowanie preferencyjnych warunków udzielania ww. kredytów,
4. Prowadzenie działań reklamowych ukierunkowanych na np. ochronę środowiska,
5. Budowanie wizerunku Banku promującego nowoczesne zachowania środowiskowe i społeczne – co może przyciągnąć ludzi młodych do Banku.
6. Realizacja inwestycji mających na celu oszczędność kosztów w przyszłości,
7. Budowanie świadomości wśród pracowników, klientów oraz w szkołach w formie finansowania akcji promujących zachowania proekologiczne, tolerancję, otwarcie na różnorodność.

W ramach zarządzania ryzykiem biznesowym, Bank prowadzi politykę handlową zgodną z zasadami nie stosowania oferty produktów pozornie wpływających pozytywnie na środowisko.

Działania proekologiczne Banku oraz jego oferty nie posiadają cech pozorności. Bank prowadzi rzetelną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

Bank ocenia ryzyko ESG w działalności kredytowej na etapie udzielania kredytów na podstawie metodyki oceny , oraz w trakcie monitoringu .

2. Analiza ryzyka ESG w działalności własnej Banku

Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienie zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również w pozostałej działalności Banku.

Analizę czynników ESG w działalności własnej Banku podzielono na następujące obszary:

1. Organizacja zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Czynniki ryzyka ESG i planowanie zamierzeń w ramach ryzyka operacyjnego,
3. Czynniki ESG w ryzyku biznesowym,
4. Polityka informacyjna Banku.

3. Relacje z pracownikami:

- 1 Bank działa w oparciu o przepisy prawa, w związku z tym naturalnie stosuje zasady sprawiedliwości społecznej i przestrzega zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego.
- 2 Zmianom w podejściu do zasad zatrudniania pracowników mają na pewno zmiany w zakresie pracy zdalnej, pozwalające na zatrudnianie pracowników z obszarów oddalonych od Banku pod warunkiem digitalizacji procesów realizowanych przez Bank.
- 3 Istotnym elementem polityki zarządzania ryzykiem ESG w ramach ryzyka operacyjnego to stałe budowanie świadomości wśród pracowników i system szkoleń.

4.Czynniki ESG w ryzyku operacyjnym

W ramach planowania nakładów inwestycyjnych Bank podejmuje działania w kierunku:

1. Wymiana sprzętu na nowoczesny, energooszczędny,
2. Cyfryzacja przepływów informacji, korespondencji, faktur itp. co pozwoli zaoszczędzić zużycie papieru i stosowanie systemów pracy zdalnej,
3. Gospodarowanie odpadami.

Powyższe działania będą ujęte w Strategii działania Banku na lata 2026- 2029 oraz w założeniach do planów finansowych na te lata co pozwala realizować równolegle co najmniej trzy cele:

1. Działania na rzecz ochrony środowiska (ryzyko ESG),
2. Obniżenie kosztów w przyszłości (ryzyko biznesowe),
3. Zmniejszenie ryzyka awarii (ryzyko operacyjne).

W celu ograniczania ryzyka ESG w ramach ryzyka operacyjnego Bank prowadzi szkolenia w zakresie ryzyka konfliktu interesów, kultury ryzyka, przestrzegania zasad ładu wewnętrznego. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem ESG jest analiza anonimowych zgłoszeń naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów etycznych.

Bank wypełniając wymogi ESG w celu zmniejszenia zużycia energii zainstalował energooszczędne oświetlenia, wprowadził wyposażenia zużywające mniej energii, Budynek został ocieplony, ogrzewanie olejowe, stosujemy segregację odpadów.

Organizacja wewnętrzna Banku.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w . Na koniec roku 2024 Bank zatrudniał osoby na umowę o pracę: 9 kobiet i 2 mężczyzn. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty to 9,1. Trzy osoby pracowały w wieku emerytalnym. Średnia wieku pozostałych pracowników to 38 lat. Średnie wynagrodzenie zasadnicze na koniec roku 2024 wyniosło 6922,73 zł. W systemie wynagradzania Banku przewidziane są premie dla pracowników wypłacane z częstotliwością kwartalną. Naliczana jest rezerwa na nagrody jubileuszowe za wieloletni staż pracy. Wszyscy pracownicy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK. Bank nie prowadzi odpisów na ZFŚS z uwagi na niewielką liczbę pracowników.

W Banku zatrudnionych jest 7 osób z wykształceniem wyższym, (tj. 70%) ogółu pracowników Banku , przy czym w Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach, które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową. Koszt szkoleń Pracowników w 2024 roku to - 14 181, 05 zł.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU;

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na koniec 2024 r. wyniosła – 59 675 648 ,90 zł

Przyjęte w Planie Finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku ,po dokonanej korekcie głównych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat zostały wykonane. Realizacja zadań przyjętych w Planie Finansowym na 2024 rok, przebiegała w trudnej sytuacji makroekonomicznej ,m.in. związanej z sytuacją rolników, w związku z wojną w Ukrainie .

W strukturze aktywów znaczącą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego,

które na 31.12.2024 wyniosły – 16 595 890,60 zł, wzrost o – 690 996,76 zł w stosunku do stanu z końca 2023 roku .

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem - 16 615 518,17 zł i wzrosła o kwotę - 706 523,20 zł czyli o 4,44 % w stosunku do stanu z końca 2023 roku.

Należności przeterminowane nie wystąpiły.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2023r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2024r. w. zł	Struktura %
Przedsiębiorstwa i spółki	498 780,00	3,14	333 334,00	2,00
Przedsiębiorcy indywidualni	966 277,00	6,07	853 714,00	5,14
Osoby prywatne	-	-	-	-
Rolnicy indywidualni	14 439 836,00	90,76	15 197 946,00	91,47
Budżet i instytucje niekomercyjne	4 101,00	0,03	230 524,00	1,39
RAZEM	15 908 994,00	100	16 615 518,00	100

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły - 40 245 152,05 zł (na 31.12.2023 r. – 34 220 255,68 zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. BPS S.A.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: - 1 853 834,17 zł
- aktywa trwale netto - 175 919,01 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości - 684 769,50 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2 tys. zł.

Bank nie posiada własnych udziałów /akcji.

2. Pasywa;

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r. wyniosły – 41 058 646,68 zł. i wzrosły w 2024 r. o – 6 383 847,73 zł

(wzrost o 18,41 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024r. wyniosły – 4 375 874,29 zł i zwiększyły się w 2024 r. o - 112 962,71 zł (dynamika 102,65 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (15 021 742,80 zł) i bieżące (-30 412 778,17zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	27 645 097,00	71,00	30 412 778,00	66,94	110,01
Terminowe	11 292 614,00	29,00	15 021 743,00	33,06	133,02
RAZEM	38 937 711,00	100	45 434 521,00	100	116,69

3.Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku na dzień 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023	Dynamika 2023/2022	31.12.2024	Dynamika 12.2024/12.2023
Suma bilansowa	52 544	52 979	101	59 676	113
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS brutto	13 653	15 909	116	16 616	104
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości	0	0	-	0	-
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS netto	13 653	15 909	116	16 616	104
Lokaty międzybankowe	33 219	31 380	94	36 476	116
Papiery wartościowe	687	687	100	687	100
Aktywa trwałe netto	222	195	88	176	90
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i	41 187	38 938	95	45 435	117
Wynik z tytułu odsetek	2 409	2 842	118	2 909	102
Wynik z tytułu prowizji	521	504	97	489	97
Całkowite przychody	2 925	3 350	115	3 401	102
Koszty działania banku	1 465	1 605	106	1 699	106
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości	19	32	167	32	100

Wynik z tytułu rezerw	0	0	-	0	-
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów	-6	-6	100	-6	100
Zysk (strata) brutto	1 410	1 707	121	1 665	98
Zysk (strata) netto	1 281	1 551	121	1 514	98
Fundusze własne	9 877	10 998	111	12 478	113
Kapitał Tier 1	9 877	10 998	111	12 478	113
Kapitał Tier 2	0	0	-	0	-
Liczba placówek (poza	1	1	100	1	100
Zatrudnienie	11	11	100	11	100

4. Fundusze i wynik finansowy.

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2024r. wyniosła - 12 478 299,92 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący - 12 151 426,73 zł oraz fundusz udziałowy - 305 008,49 zł utworzony przez 238 Członków Banku posiadających 610 udziałów. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia na nie 95,45 % wypracowanego w 2023 r. zysku netto, który wynosił - 1 550 630,70 zł.

Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2024 r wyniosła - 4 018 763,34 zł.

Poniesione koszty Banku wyniosły - 2 353 915,31 zł.

W 2023 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości - 1 664 848,03 zł,

- podatek dochodowy wyniósł - 151 004,00 zł

-zysk netto za 2024 r. wyniósł - 1 513 844,03 zł

Założenia Planu finansowego na 2024 r. , po dokonanej korekcie, w tym zakresie zostały wykonane.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ.

Zgodnie z obowiązującymi Bank przepisami Prawa , Bank wprowadza i dostosowuje szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa, oraz audytowi .

Od dnia 31.12.2015 roku Bank jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych , ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W zakresie przewidzianym Ustawą , płynność i wypłacalność Banku wspiera dodatkowo , poza Bankowym Funduszem Gwarancyjnym , System Ochrony Zrzeszenia.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i zgodności funkcjonujące w Banku , między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Systemem Informacji wszystkie, uznane za istotne ryzyka są oceniane przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu Banku , a także Audyt SSOZ BPS

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w dniu 2018.10.20 w Banku został powołany 3 osobowy Komitet Audytu .

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni kontrola wewnętrzna w tym audyt wewnętrzny, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełniania zobowiązań wynikających z umowy, ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności zabezpieczeń;
- b) ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami i innych czynników charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku;
- c) ryzyko rezydualne - ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano;
- d) ryzyko płynności – 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;
- e) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych,
- f) ryzyko operacyjne - jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych;
- g) ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania w procesach funkcjonujących w Banku;
- h) Ryzyko ESG – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje;

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko utraty reputacji - ryzyko naruszenia wizerunku i negatywnych ocen działania Banku w otoczeniu w którym działa;

- b) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podjęciem błędnych decyzji biznesowych, wadliwą ich realizacją lub brakiem reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym, które mogą zagrozić realizacji celów i kierunków strategicznych Banku;

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony został w wysokości - 10,5 %. Na dzień 31.12.2024r. współczynnik naszego Banku wynosi - 61,15 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2024 był kolejnym rokiem nasilonego szkolenia pracowników. Formy szkoleń różniły się od poprzednich, w większości, uczestniczyliśmy zdalnie. Wszyscy Pracownicy odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową. W szkoleniach uczestniczyli też Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024

W 2024r. duży wpływ na sytuację makroekonomiczną, miały skutki wywołane sytuacją na rynku produktów rolnych w przewadze wywołane wojną w Ukrainie, kolejny rok wywarła znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego. Natomiast, utrzymane wielkości stóp procentowych przez NBP, wpłynęły korzystnie na wyniki finansowe naszego Banku.

Mimo wysokiej inflacji i związane z nią wysokie koszty prowadzenia jakiegokolwiek działalności gospodarczej, nie wpłynęło negatywnie na działalność naszych klientów. Na dzień dzisiejszy nasi klienci nie mają zawieszonych działalności gospodarczych, prowadzą

działalność rolniczą i pozarolniczą bez ograniczeń. Również klienci posiadający ekspozycje detaliczne nadal są zatrudnieni i otrzymują wynagrodzenia.

Klienci Banku nie korzystali z wakacji kredytowych, nie wystąpiły zgłoszenia o wakacje kredytowe.

Rok 2024 był kolejnym rokiem bezpiecznej działalności Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, oraz Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Za ważne zdarzenie w 2024 roku Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej

Spowodowaną skutkami wojny w Ukrainie. Nie znamy jeszcze ostatecznego wpływu tej sytuacji na dalsze losy ekonomiczne i gospodarcze naszych Klientów, a z tym związanej sytuacji Banku.

Zarząd Banku odnotował wpływ zaistniałej sytuacji, na zmniejszone zainteresowanie produktami Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby załagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to rozszerzenie jego działalności.

W roku 2024 Bank nadal wspierał finansowo, działalność organizacji społecznych, oraz działalność sportową kulturalną i edukacyjną na terenie Gminy Korycin.

Bank nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2025 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około - 1 700 000,00 zł

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie spełnienie wymagań stawianych przez poszczególne Rekomendacje Nadzoru celem wyeliminowania, lub obniżenia ryzyk istotnych w działalności bankowej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną Strategią Banku Spółdzielczego w Korycinie na lata 2023-

2025. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Korycinie na rok 2025.

Jego założenia przedstawia poniższa tabela.

	Plan 31.12.2025 r.
Kredyty ogółem	16 940
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	4 200
Depozyty ogółem	46 855
Lokaty międzybankowe	36 500
Detaliczne ekspozycje kredytowe	-
Depozyty terminowe	15 200
Papiery wartościowe	687
Ilość rachunków bieżących	1 150
Suma bilansowa	62 589
Przychody	4 219
Koszty	2 550
Zysk brutto	1 669
Zysk netto	1 519
Wynik z tytułu odsetek	3 089
Fundusze własne, w tym:	13 965
Kapitał Tier I,	13 928
Kapitał Tier II	-
Łączny współczynnik kapitałowy w %	66,85
Współczynnik kapitału Tier I	66,85
Wskaźnik dźwigni	22,11

Zarząd nie planuje dokonać wypłaty dywidendy z zysku 2024r.

Przeznaczenie 90 % zysku na fundusz zasobowy, jest obecnie jedyną, możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać bezpieczną, działalność Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, biorąc pod uwagę tak szczególny czas, w jakim, jest gospodarka Kraju i Świata, która zmieniła wszystko. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, oraz sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2023 r poz. 120. z późniejszymi zmianami.)

Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka na 2024 r.

	Wykonanie 2024 r.	Plan 2025 r.
Ryzyko kredytowe:		
Udział kredytów w sumie bilansowej w %	27,84	29,61
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami w %	273,45	280,20
Wskaźnik pokrycia kredytów Funduszami Własnymi	75,22	83,77
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w %	-	-
Wskaźnik LtV:		
- najniższy	0,24	0,15
- najwyższy	0,32	0,50
Ryzyko płynności		
LCR	3,99	4,50
NSFR	2,66	2,70

Wskaźnik płynności bieżącej (1M)	limit		
min.1,00		1,01	1,11
Ryzyko stopy procentowej			
Wynik z tytułu odsetek		2 909 tys.	3 015 tys.
Marża odsetkowa – min. 3,00		5,46	5,50
Ryzyko operacyjne:			
Koszty ryzyka operacyjnego			
5 % Funduszy własnych Banku		56,04%	50,00%
Nakłady na kupno sprzętu informatycznego		12 tys.	50 tys.
rRyzyko biznesowe			
ROE netto		11,37	12,13
ROA netto		2,73	2,95
C/I		54,51	50,20
Wskaźnik rotacji kadr w %		10%	10%

VI. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. z 2022 poz. 2324 ze zmianami, Sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Korycinie działa na terenie Powiatu Sokólskiego.
2. Bank nie posiada jednostek organizacyjnych, działa jako Centrala.
3. Bank nie posiada własnych udziałów/ akcji.
4. Bank Spółdzielczy w Korycinie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Nie posiada jednostek w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

5. Nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność Banku, po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

6. W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia ze środków publicznych .
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,54 % wobec uzyskanej 2,90 % w 2023 roku.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141 t ust.1 Prawa Bankowego.
9. Bank nie działa w holdingu o którym mowa w art.141f ust.1 pkt.1
10. Obrót pieniężny za 2024 rok wyniósł - 204 479 707,52 zł.
11. Zysk brutto , przed opodatkowaniem -1 664 848,03 zł.
12. Podatek dochodowy - 151 004, 00 zł.
13. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
14. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji - Uchwaloną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr. 15/RN/2021 Politykę Ładu Wewnętrznego w BS w Korycinie zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Korycinie. Polityka wynagradzania określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagradzania oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu , jak też Członkowie Rady

Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Korycinie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

15. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
16. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Korycin, dnia 2025-04-30

Zarząd Banku