



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Kórniku

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KÓRNIKU***

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Kórniku działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Kórniku**
Adres siedziby: **Pl. Niepodległości 31 62-035 Kórnik**
Bank powstał w: **1869 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 30.03.2001 roku przez Sąd Rejonowy w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000005114**

Ostatniego wpisu dokonano dnia 21.06.2022 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi 236.400,00

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000506165**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
 3. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
 4. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 5. operacje czekowe i wekslowe,
 6. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 7. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 8. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 10. pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
- 1) wydawanie kart płatniczych,
 - 2) udzielanie kredytów.
3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
- 7) pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej,
- 8) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
- 9) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

11. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

- Katarzyna Zimniak – Prezes Zarządu,
- Lucyna Smolarkiewicz – Członek Zarządu ds. finansowych,
- Małgorzata Pozoga-Witoszyńska – Członek Zarządu ds. handlowych.

W ciągu 2022 roku odbyło się 20 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 194 uchwały, przyjęto 2 stanowiska.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- Oceny sytuacji finansowej,
- Poziomu wykonania planu finansowego,
- Oceny poziomu występujących ryzyk,
- Poziomu adekwatności kapitałowej,
- Oceny Banku przez podmioty zewnętrzne,
- Spraw kadrowych,
- Oprocentowania produktów bankowych,
- Oceny systemu zarządzania Bankiem,
- Oceny systemu kontroli wewnętrznej,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- Ocena wyników testowania poziomego/pionowego,
- Wprowadzania nowych i zmian obowiązujących procedur,
- Analizy dokumentów testowych z kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności,
- Zmian obowiązujących przepisów zewnętrznych,
- Oceny struktury organizacyjnej, zmian regulaminu organizacyjnego,
- Poziomu funduszu udziałowego,
- Zmian taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe,
- Oceny wyników testów warunków skrajnych,
- Oceny rocznych sprawozdań składanych przez komitety,
- Oceny funkcjonowania zasad ładu korporacyjnego,
- Oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń,
- Ocena realizacji celów w zakresie środowiska teleinformatycznego,
- Omówienie raportów z liczenia pozostałości kasowych,
- Zmiany decyzji kredytowych,
- Omówienie sytuacji finansowej Banku Zrzeszającego,
- Różnice kasowe,
- Raporty z realizacji „Zasad przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”,
- Realizacja strategii rozwoju Banku,
- Plan marketingowy,
- Polityka kadrowa,
- Reklamacje klientów,
- Raportów z liczenia pozostałości kasowych
- Wypowiedzenia umów kredytowych.

RADA NADZORCZA

1. W okresie od 01.01.2022 roku do 10.05.2022 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------|----------------------------|
| - Zbigniew Frąckowiak | - Przewodniczący |
| - Artur Naglewicz | - Z-ca Przewodniczącego RN |
| - Jolanta Ratajczak | - Sekretarz, |
| - Ireneusz Bałęczny | - Członek, |
| - Mariusz Langner | - Członek, |
| - Zbyszko Pawlak | - Członek |
| - Jakub Rogozik | - Członek, |
| - Leszek Sznura | - Członek. |

2. W okresie od 11.05.2022 roku do 31.12.2022 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-------------------|------------------|
| - Artur Naglewicz | - Przewodniczący |
|-------------------|------------------|

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| - Zbigniew Frąckowiak | - Z-ca Przewodniczącego RN |
| - Jolanta Ratajczak | - Sekretarz, |
| - Andrzej Giczela | - Członek, |
| - Martyna Kobierska-Raubo | - Członek |
| - Jarosław Łuczkiw | - Członek, |
| - Mariusz Langner | - Członek, |
| - Jakub Rogozik | - Członek, |
| - Leszek Sznura | - Członek, |
| - Katarzyna Zimna | - Członek. |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 8 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 78 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- *informacja o sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku oraz realizacji planu finansowego,*
- *plan ekonomiczno-finansowym na rok 2022,*
- *realizacja ustalonego w strategii apetytu na ryzyko,*
- *system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania Bankiem,*
- *realizacja strategii rozwoju Banku w roku 2021 oraz strategia rozwoju na lata 2021-2024,*
- *kwalifikacje członków Zarządu oraz Zarządu,*
- *informacja o wdrażanych regulacjach oraz zmianach do obowiązujących regulaminów i instrukcji,*
- *plan kontroli wewnętrznej,*
- *sprawozdanie z wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, sprawozdaniu z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego za 2021 r.,*
- *poziom występujących w Banku ryzyk: kredytowego w tym ekspozycjach kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycjach kredytowych, koncentracji zaangażowani, portfeli NPE i FBE, inwestycyjnego, płynności, stopy procentowej, operacyjnego, walutowego, braku zgodności, bancassurance oraz wyniki testów warunków skrajnych poszczególnych ryzyk,*
- *wyniki szacowania kapitału wewnętrznego oraz wyniki testów warunków skrajnych szacowania kapitału wewnętrznego,*
- *ocena BION oraz harmonogram realizacji wydanych w ramach procesu zaleceń,*
- *efekty pracy Członków Zarządu,*
- *sprawozdanie z działalności Banku w 2021 roku,*

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- wysokość realizacji limitów wynikających z umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony,
- propozycja zmian Statutu Banku,
- poziom ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności związanych z działalnością bankową,
- wyniki przeglądu oraz poziom wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- wyniki przeglądu Polityki Ładu Korporacyjnego,
- ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz polityki wynagrodzeń w roku 2021,
- wysokość minimalnych wkładów własnych,
- funkcjonowanie anonimowego kanału komunikacji.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 15 czerwca 2022 roku. Wzięło w nim udział 22 osób spośród 29 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2022 w sprawie: przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku
- Uchwała nr 2/2022 w sprawie: przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku
- Uchwała nr 3/2022 w sprawie: zatwierdzenia protokołu z obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku z dnia 10 czerwca 2021r.
- Uchwała nr 4/2022 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2021 rok,
- Uchwała nr 5/2022 w sprawie: zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Kórniku za rok 2021r.
- Uchwała nr 6/2022 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 rok.
- Uchwała nr 7/2022 w sprawie: udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2021 rok.
- Uchwała nr 8/2022 w sprawie: udzielenia absolutorium członkowi Zarządu ds. finansowych Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2021 rok.
- Uchwała nr 9/2022 w sprawie: udzielenia absolutorium członkowi Zarządu ds. handlowych Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2021 rok.
- Uchwała nr 10/2022 w sprawie: ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego w banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała nr 11/2022 w sprawie: oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kórniku.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- Uchwała nr 12/2022 w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok.
- Uchwała nr 13/2022 w sprawie: oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 14/2022 w sprawie: zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Kórniku na 2022 rok.
- Uchwała nr 15/2022 w sprawie: wyrażenia zgody na rozpoczęcie procesu połączenia.
- Uchwała nr 16/2022 w sprawie: regulaminu działania rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 17/2022 w sprawie: Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.
- Uchwała nr 18/2022 w sprawie: Polityki wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała nr 19/2022 w sprawie: Zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 20/2022 w sprawie: kolegalnej oceny odpowiedniości Rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 21/2022 w sprawie: kolegalnej oceny odpowiedniości Rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku wybranej na kadencję 2022-2026.

12. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały,
- Filie.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 2022 roku nie było zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Kórniku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Bank na koniec 2022 roku prowadził działalność poprzez Oddział w Poznaniu oraz Oddział w Zaniemyślu. Nadzór nad Oddziałami sprawował Członek Zarządu ds. handlowych. Bieżącą pracą Oddziałów kierują Kierownicy, którym podlegają stanowiska ds. obsługi klienta.

13. Przepisy prawa

- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa Prawo spółdzielcze,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- Ustawa o rachunkowości,
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
- Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Ustawa o podatku od towarów i usług,
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych,
- Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego,
- Ustawa o ochronie danych osobowych,
- Ustawie o praniu pieniędzy i przeciwdziałaniu finansowaniu terroryzmu,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

14. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy postępowania:

- Kodeks etyki bankowej (zasady dobrej praktyki bankowej) zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 32/2018 w dniu 22.02.2018 roku,
- Procedura udostępniania informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej klientom Banku Spółdzielczego w Kórniku zatwierdzona uchwałą Zarządu nr 14/2015 w dniu 26.02.2015 roku,
- Standardy obsługi w Banku Spółdzielczym w Kórniku zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 1/2020 w dniu 29.01.2020r.,
- Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Kórniku zatwierdzona uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 11/2020 z dnia 23.07.2020 roku,
- Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kórniku zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 58/2022 z dnia 23.11.2022 roku.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

- Według GUS klimat koniunktury w grudniu 2022 r. pozostał negatywny. W większości badanych obszarów zasygnalizowano brak zmian lub pogorszenie składowych progностycznych przy braku zmian składowych diagnostycznych w skali miesiąca. Najbardziej pesymistyczne oceny formułują podmioty z sekcji budownictwo, przetwórstwo przemysłowe oraz zakwaterowanie i gastronomia, przy czym poziom pesymizmu wśród nich jest zbliżony; nastroje poprawiły się jednak nieco w porównaniu z listopadem.
- W grudniu 2022 r. nastąpiła ponowna poprawa obecnych nastrojów konsumenckich i przewidywań w tym zakresie. Najbardziej poprawiły się oceny przyszłej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego oraz przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju, a także oceny możliwości przyszłego oszczędzania pieniędzy. Bieżący wskaźnik nastrojów nieco się poprawił, ale jego poziom (-41,9 pkt.) wciąż jest najniższy od lipca 2022 r. i

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

wskazuje na głęboki pesymizm. Formułując oceny procesów inflacyjnych 83,7% ankietowanych konsumentów oczekiwało dalszego wzrostu cen w kolejnych 12 miesiącach, przy czym 63,6% uznało, że wzrost ten będzie podobny lub szybszy od obserwowanego obecnie. Odsetki te spadły nieco w porównaniu do listopada, lecz wciąż są wysokie.

- Wskaźnik PMI w grudniu 2022 r. wyniósł 45,6 pkt. wobec 43,4 pkt. odnotowanych w listopadzie. Oceny zarówno produkcji przemysłowej, jak i nowych zamówień spadły w grudniu z powodu niesprzyjających warunków rynkowych. Tempa spadków, choć ponownie zwolniły, były wciąż szybkie na tle wyników badań długoterminowych. Podobne trendy odnotowano też dla nowych zamówień eksportowych. Szczuplejsze portfele zamówień oraz mniejsza produkcja skłoniły producentów do redukcji miejsc pracy oraz aktywności zakupowej. W efekcie zapasy pozycji zakupionych spadły w największym stopniu od lipca 2022 r. Wraz ze spadkiem aktywności zakupowej osłabły też presje na dostawców. Firmy zasygnalizowały jednak nieznaczne wydłużenie czasu dostaw, które wynikało z problemów transportowych i niedoborów surowców na rynku.
- Produkcja sprzedana przemysłu w listopadzie 2022 r. według GUS była wyższa o 4,6% r/r i o 2,9% m/m. Po wyeliminowaniu czynników o charakterze sezonowym produkcja okazała się wyższa o 4,4% r/r i o 2,7% m/m. W skali roku wzrost produkcji sprzedanej (w cenach stałych) odnotowano w 19 (spośród 34 i wobec 25 miesiąc temu) działach przemysłu, m.in. w produkcji maszyn i urządzeń (o 24,0%), urządzeń elektrycznych (o 18,1%), pojazdów samochodowych, przyczep i naczep (o 17,4%), komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych (o 16,1%), wyrobów z metali (o 13,7%), czyli ogólnie mówiąc – w produkcji eksportowej dóbr inwestycyjnych. Spadek produkcji sprzedanej przemysłu wystąpił w 14 działach, m.in. w produkcji pozostałego sprzętu transportowego (o 13,4%), metali (o 13,3%), chemikaliów i wyrobów chemicznych (o 11,1%), a dotknął w szczególności konsumpcyjne dobra trwałe.
- Dynamika cen produkcji sprzedanej przemysłu w listopadzie 2022 r. wyniosła -0,5% m/m i 20,8% r/r. Szczyt dynamiki rocznej został już przekroczony. Największy spadek cen w skali miesiąca zanotowano w sekcji górnictwo i wydobywanie (o 1,0%), ale niewiele słabszy był spadek cen w przetwórstwie przemysłowym (o 0,8%).
- Produkcja budowlano-montażowa, zrealizowana na terenie kraju przez przedsiębiorstwa budowlane o liczbie pracujących powyżej 9 osób, zwiększyła się w listopadzie 2022 r. o 4,0% r/r i o 9,1% m/m. Po wyeliminowaniu sezonowości odnotowano wzrost o 5,1% r/r i o 2,5% m/m. W skali roku największe i silniejsze od oczekiwań – zwiększenie wartości produkcji odnotowano dla przedsiębiorstw realizujących prace budowlane specjalistyczne (o 8,6%). Spadła za to wartość budowy budynków (o 4,2% r/r), co jest związane ze spowolnieniem budownictwa mieszkaniowego.
- Dynamika cen produkcji budowlano-montażowej wyniosła 14,7% r/r oraz 0,6% m/m, i była nieco słabsza od październikowej. Wzrost cen w skali miesiąca był jednak równomierny we wszystkich typach prac, ze wskazaniem na budowy specjalistyczne (0,9% m/m).
- W budownictwie mieszkaniowym w okresie od stycznia do listopada 2022 r. oddano do użytkowania 214,2 tys. mieszkań, więcej o 1,7% r/r. Pogłębił się spadek liczby wydanych pozwoleń na budowę dla inwestorów indywidualnych (wyniósł 26,5% r/r). Ujemna i gorsza niż przed miesiącem była też dynamika tej liczby w przypadku deweloperów (-0,5% r/r). Spadła liczba rozpoczynanych budów: inwestorzy indywidualni rozpoczęli budowę 79,3 tys. mieszkań (mniej o 21,8% r/r), a deweloperzy – 108,3 tys. (mniej o 29,5% r/r). Dynamiki były ponownie niższe, niż w poprzednich miesiącach, co wskazuje na dalsze hamowanie w ostatnich miesiącach roku.
- Według GUS sprzedaż detaliczna w cenach stałych w listopadzie 2022 r. była wyższa tylko o 1,6% r/r i niższa o 0,3% m/m. Po wyeliminowaniu sezonowości sprzedaż w cenach stałych okazała się wyższa o 2,0% m/m. W skali roku największy wzrost sprzedaży odnotowano w jednostkach handlujących tekstyliami, odzieżą, obuwiem (o 18,9%). Sprzedaż wzrosła również w grupach: „farmaceutyki, kosmetyki, sprzęt ortopedyczny” (o 6,1%), „żywność, napoje i wyroby tytoniowe” (o 4,8%). Zakupy w tych kategoriach wspierał napływ uchodźców (w III kwartale 2022 r. wydatki cudzoziemców na zakupy w Polsce wzrosły o 36,7% r/r) i niskie temperatury. Najgłębszy spadek sprzedaży utrzymał się w podmiotach sprzedających paliwa stałe, ciekłe i gazowe (o 14,4%).
- Obroty towarowe handlu zagranicznego w okresie od stycznia do października 2022 r. wyniosły w cenach bieżących 1.321,7 mld zł w eksporcie (wzrost o 23,3% r/r) oraz 1.394,4 mld zł w imporcie (wzrost o 31,0% r/r). Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 72,7 mld zł, podczas gdy w analogicznym okresie 2021 r.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

było dodatnie i wyniosło 7,5 mld zł. Według NBP wartość eksportu towarów w październiku 2022 r. wyniosła 137,9 mld zł, a importu 148,8 mld zł (wzrost odpowiednio o 29,4% r/r i o 30,4% r/r). Ujemne saldo obrotów towarowych ukształtowało się na poziomie 10,9 mld zł. Wysokie nominalne dynamiki obrotów towarowych były przede wszystkim wynikiem silnych wzrostów cen transakcyjnych. Do zwiększenia wartości eksportu przyczynił się zwłaszcza wzrost sprzedaży w branży motoryzacyjnej. Z kolei do stopniowego wyhamowywania dynamiki importu przyczyniło się spowolnienie w przywozie największych grup w towarach zaopatrzeniowych, zwłaszcza żelaza i stali oraz tworzyw sztucznych.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2020 rok (rok przed poprzednim)	2021 rok (rok poprzedni)	2022 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-2,5%	5,7%	2,0%
Deficyt budżetu	85 mld zł.	35 mld zł.	-12,4 mld zł.
Wskaźnik inflacji	2,4%	8,6%	16,6%
Wskaźnik bezrobocia	6,2%	5,4%	5,2%
Stopa redyskonta weksli	0,11	1,80	6,80
Stopa kredytu lombardowego	0,50	2,25	7,25
Stopa depozytowa	0,00	1,25	6,25
Stopa referencyjna	0,10	1,75	6,75
Kurs PLN/USD	3,7584	4,0600	4,4018
Kurs PLN/EUR	4,6148	4,5994	4,6899

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- W listopadzie 2022 r. przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 2,3% r/r i o 0,1% m/m, utrzymując dynamiki z poprzedniego miesiąca. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw zwiększyło się o 2,5% m/m i o 13,9% r/r, głównie z uwagi na wypłaty premii w górnictwie. Mimo obserwowanego wzrostu w kategoriach nominalnych, realny fundusz płac ponownie spadł, tym razem o 0,9% r/r. Oznacza to dalsze utrzymywanie się bariery dla popytu i konsumpcji.
- Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w listopadzie 2022 r. wzrosły o 17,5% r/r. W ujęciu miesięcznym ceny wzrosły o 0,7%. W skali roku wyższe ceny w zakresie mieszkania (o 23,2%), żywności (o 23,0%), transportu (o 14,4%), restauracji i hoteli (o 18,6%) oraz rekreacji i kultury (o 14,2%) podniosły wskaźnik CPI odpowiednio o 5,91, 5,49, 1,44, 0,89 i 0,86 p.p. Wskaźnik tzw. inflacji bazowej wyniósł 11,4% r/r i 0,7% m/m. W grudniu 2022 r., według wstępnego oszacowania, wskaźnik CPI wyniósł 16,6% r/r i 0,2% m/m.
- Produkcja przemysłowa w Stanach Zjednoczonych w listopadzie 2022 r. nieco się obniżyła w ujęciu miesięcznym (o 0,2% m/m), co było odczytem zbliżonym do październikowego i potwierdziło tendencje stagnacyjne. Najsilniejszy spadek nastąpił w przetwórstwie przemysłowym (o 0,6% m/m). Wykorzystanie mocy produkcyjnych wyniosło 79,7% i ponownie nieco spadło w porównaniu z poprzednim miesiącem. Zamówienia w przemyśle obniżyły się znacząco, o 1,8% m/m. Świat
- Ceny skupu produktów rolnych w listopadzie 2022 r. wzrosły silnie, o 1,8% m/m i o 51,7% r/r. W porównaniu z poprzednim miesiącem wzrosły ceny skupu większości produktów rolnych. Obniżyły się tylko ceny pszenicy, żyta, pszenżyta i żywca wieprzowego. Na targowiskach po cenach niższych niż w październiku 2022 r. sprzedawano jedynie żywiec wołowy, który był nieznacznie tańszy również w skupie. W skali roku najbardziej podrożały ziemniaki i żywiec wieprzowy w skupie oraz owies na obu rynkach.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

- W listopadzie 2022 r. bankowe kredyty złotowe dla przedsiębiorstw niefinansowych spadły o 2,5% m/m, a główną tego przyczyną był spadek wolumenu kredytów o charakterze bieżącym o 3,7% m/m. Wolumen złotych kredytów bankowych dla gospodarstw domowych kolejny raz zmniejszył się o 0,4% m/m. W skali miesiąca we wszystkich kategoriach kredytów złotych nastąpiły spadki lub stagnacja. W szczególności, wolumen złotych kredytów mieszkaniowych spadł o 0,4% m/m. Wolumen złotych kredytów konsumpcyjnych obniżył się natomiast o 0,2% m/m i o 1,5% r/r.
- Na styczniowym posiedzeniu RPP pozostawiła podstawowe stopy procentowe NBP bez zmian. Również niemal niezmienny w stosunku do poprzedniego miesiąca okazał się komunikat wydany przez Radę po zakończeniu posiedzenia.
- Zamówienia na dobra trwałego użytku w listopadzie 2022 r. spadły o 2,1% m/m, a po wyłączeniu najbardziej zmiennej kategorii środków transportu wzrosły zaledwie o 0,1% m/m. Słaba dynamika zamówień na dobra trwałego użytku jest sprzężona z ograniczeniem zamówień w przemyśle.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy w Kórniku, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych, jednostek nie posiadających osobowości prawnej oraz jednostek samorządu terytorialnego. W zakresie obsługi bankowej są oferowane: produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki dla osób fizycznych oraz lokaty terminowe), produkty kredytowe (kredyty gotówkowe, kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, kredyty preferencyjne z dopłatami ze środków ARiMR oraz kredyty odnawialne w ror i rachunkach bieżących). Bank prowadzi działalność na terenie: gminy Kórnik, gminy Zaniemyśl oraz miasta Poznań.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

W roku 2022 kontynuowano działania w kierunku poszerzenia oferty produktów depozytowych, a także udoskonalano już istniejące produkty przeznaczone dla klientów Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2021 r w tys. zł	%	31.12.2022 r w tys. zł	%	Zmiana w tys. zł
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec gospodarstw domowych:	83.782	41,16%	90.467	46,35%	6.685
<i>Rachunki bieżące</i>	63.993		49.122		-14.871
<i>Rachunki terminowe</i>	19.789		41.345		21.556
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw:	39.562	19,43%	30.541	15,65%	-9.021
<i>Rachunki bieżące</i>	34.260		26.470		-7.790
<i>Rachunki terminowe</i>	5.302		4.071		-1.231

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych:	2.025	0,99%	2.315	1,19%	290
<i>Rachunki bieżące</i>	1.698		1.987		289
<i>Rachunki terminowe</i>	327		328		1
Zobowiązania wobec sektora budżetowego:	77.816	38,22%	70.270	36,00%	-7.546
<i>Rachunki bieżące</i>	77.761		70.036		-7.725
<i>Rachunki terminowe</i>	55		234		179
Zobowiązania wobec sektora finansowego	417	0,20%	1.581	0,81%	1.164
Razem	203.602	100%	195.174	100%	-8.428

Stan depozytów złotych od podmiotów niefinansowych wraz z rachunkami jednostek samorządu terytorialnego i sektora finansowego na koniec grudnia 2022 roku wynosił 195.174 tys. zł i był niższy od stanu na koniec grudnia 2021 roku o 8.428 tys. zł tj. o 4,14%.

Na spadek depozytów składa się spadek:

- zobowiązań wobec przedsiębiorstw o 9.021 tys. zł,
- zobowiązań wobec sektora budżetowego o 7.546 tys. zł.

Na koniec 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził 3.733 rachunków.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku realizowana była w roku 2022 poprzez kredyty dla podmiotów budżetowych, finansowych i niefinansowych: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i rolników.

Wyszczególnienie	31.12.2021r. w tys. zł	%	31.12.2022r. w tys. zł	%	Zmiana w tys. zł
1	2	3	4	5	6
Osoby prywatne	40.775	33,66%	47.194	36,00%	6.419
Rolnicy indywidualni	17.978	14,84%	13.564	10,35%	-4.414
Przedsiębiorstwa indywidualne	13.424	11,08%	14.897	11,37%	1.473
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0%	0	0%	0
Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	35.310	29,15%	46.417	35,41%	11.107

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Należności od sektora budżetowego	1.624	1,34%	355	0,27%	-1.269
Należności od sektora finansowego	12.038	9,93%	8.655	6,60%	-3.383
RAZEM	121.149	100%	131.082	100%	9.933
Kredyty w sytuacji normalnej	118.447	97,77%	127.987	97,64%	9.540
Kredyty pod obserwacją	2.116	1,75%	2.518	1,92%	402
Kredyty zagrożone	586	0,48%	577	0,44%	-9
Pozycje pozabilansowe	19.973		14.634		-5.339

Bank Spółdzielczy w Kórniku zamknął rok 2022 akcją kredytową dla podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych w wysokości 131.082 tys. zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła o 9.933 tys. zł tj. o 108,2%.

1. Kredyty osób prywatnych o wartości 47.194 tys. zł stanowią 36% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytów osób prywatnych wzrosła o 6.419 tys. zł tj. o 115,74%.
2. Kredyty rolników indywidualnych o wartości 13.564 tys. zł stanowią 10,35% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytów rolników indywidualnych zmalała o 4.414 tys. zł tj. o 24,55%.
3. Kredyty przedsiębiorstw indywidualnych o wartości 14.897 tys. zł stanowią 11,37% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytów przedsiębiorstw indywidualnych wzrosła o 1.473 tys. zł tj. o 110,97%.
4. Kredyty przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni o wartości 46.417 tys. zł stanowią 35,41% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytów przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni wzrosła o 11.107 tys. zł tj. o 131,46%.
5. Kredyt jednostki budżetowej o wartości 355 tys. zł stanowi 0,27% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytu jednostki budżetowej spadła o 1.269 tys. zł tj. o 78,14%.
6. Kredyty dla sektora finansowego w wysokości 8.655 tys. zł stanowią 6,60% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2021 wartość kredytów dla sektora finansowego spadła o 3.383 tys. zł tj. o 28,10%.
7. Kredyty pod obserwacją o wartości 2.518 tys. zł stanowią 1,92% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2021 wzrosła o 402 tys. zł.
8. Kredyty zagrożone o wartości 577 tys. zł stanowią 0,44% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2021 spadła o 9 tys. zł.
9. W roku 2022 Bank udzielił kredytów w kwocie 47.149 tys. zł, (137 sztuk).

Pozostała działalność

Głównym celem prowadzenia działalności dewizowej w Banku Spółdzielczym w Kórniku jest zapewnienie swoim klientom kompleksowej obsługi poprzez:

- skup i sprzedaż waluty,
- realizowanie przekazów zagranicznych,
- otwieranie i prowadzenie rachunków walutowych dla osób fizycznych i podmiotów instytucjonalnych.

W głównej mierze rozwój tej działalności należy traktować jako element uzupełniający do oferty złotowej, ważny ze względów marketingowych. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom naszych klientów, Bank oferuje szeroką gamę usług, która ma utrzymać oraz pozyskać nowych. Dlatego też działalność dewizowa choć nie jest bezpośrednim źródłem wzrostu dochodów Banku, to stanowi urozmaicenie oferty bankowej.

Bank Spółdzielczy w Kórniku ma w swojej ofercie przekazy pieniężne WESTERN UNION.

Bank prowadząc działalność walutową ponosi ryzyko walutowe, wynikające ze zmiany kursów walut. Poziom ryzyka walutowego jest niski, ze względu na małą skalę działalności walutowej realizowaną poprzez ofertę prostych produktów. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w Banku nie występuje.

Wynik z pozycji wymiany na 31.12.2022 rok wynosi 23,97 tys. zł.

Działalność marketingowa

- Wizerunek i marka

DZIAŁANIA MARKETINGOWE W RAMACH ZRZESZENIA SGB

1. OGÓLNOPOLSKA KAMPANIA WIZERUNKOWA

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku brał udział w kampanii wizerunkowej realizowanej we współpracy z SGB-Bankiem SA „Dobrze dbać o siebie nawzajem”. Kampania jest zaplanowana do końca 2024 r.

2. KAMPANIE PROMOCYJNE KONKURSACH DOT. KART PŁATNICZYCH

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku brał udział w:

- „Olimpijskiej Loterii VISA” - klienci, którzy do 20 lutego 2022 r. zarejestrowali się i dokonywali płatności telefonem, kartą lub online grali o nagrody: 5 nagród po 100.000 zł, 50 nagród po 1000 zł oraz 500 par gogli narciarskich;
- VISA konkurs dla pracowników (Kartowy Mistrz Sprzedaży – do wygrania bony SODEXO oraz warsztaty kulinarne i kolacja z Robertem Makłowiczem) i promocja dla klientów „Zdobywaj świat z kartą VISA” od 22.11.2021 r. do 25.02.2022 r. której celem jest promowanie sprzedaży kart debetowych i kredytowych systemu Visa dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych wydawanych przez zrzeszone Banki Spółdzielcze. Do wygrania: plecaki, powerbanki, kubki termiczne z młynkiem do kawy.
- **Kartowy Mistrz Sprzedaży 2022** – konkurs sprzedażowy dla pracowników od 21.04 do 21.06.2022 r., konkurs promował sprzedaż kart VISA, portfele cyfrowe i aplikację mobilną SGB.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- **„Karta w grze”** konkurs dla klientów SGB trwający od 04.05.2022 r. do 24.06.2022 r., skupiający się wokół jednego z najpopularniejszych obszarów rozrywki czyli gamingu. Konkurs promował karty VISA, płatności kartowe oraz aplikację SGB Mobile. Do wygrania były atrakcyjne nagrody gamingowe: konsola Sony Playstation, vouchery z subskrypcją Sony PlayStation Plus na okres 12 m-cy, monitor gamingowy.
- **Blikomania 2022 w Bankach Spółdzielczych SGB** od 01.06.2022 do 20.09.2023 r., konkurs promujący płatności BLIK-iem. Łączna pula nagród w tej edycji BLIKOMANII ponad 2,6 mln zł.
- **„Niezapomniane wakacje z SGB”** konkurs dla klientów z kartami MASTERCARD od 13.07 do 30.09.2022 r., do wygrania nagrody o łącznej wartości 100 tys. zł.
- **Mastercard Bezcenne Chwile** odświeżenie edycji z 2021r., dodatkowa promocja dla nowych użytkowników programu 8000 punktów na start. Termin trwania konkursu od 29.08-09.10.2022 r.
- **Mastercard Bezcenne Chwile „Życie pełne pasji”** konkurs sprzedażowy dla doradców od 19.09 do 18.11.2022 r., którego celem było promowanie sprzedaży kart Mastercard i promowanie wiedzy o programie Bezcenne Chwile.
- **Bezcenne Chwile w SGB Mobile** – oferta specjalna w okresie od 28.11.2022 do 31.03.2023r., której celem jest promowanie sprzedaży kart i programu Bezcenne Chwile za pośrednictwem aplikacji SGB Mobile oraz płatności telefonem i online. Nagrodą są punkty za płatności kartowe wymieniane na nagrody – vouchery do partnerów programu – znanych i cenionych marek.

DZIAŁANIA MARKETINGOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KÓRNIKU

1. KAMPANIE PROMOCYJNE/WPROWADZONE PRODUKTY

W ramach zaplanowanych własnych kampanii promocyjnych w 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku uruchomił lub zmodyfikował już istniejące produkty:

- a) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 26/2022 z dnia 24.03.2022 r. do oferty kredytów hipotecznych na zakup lokali niemieszkalnych wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 98/2021 z 28.10.2021 r. wprowadzono zapis dot. stosowanej stawki WIBOR12 M.
- b) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 48/2022 z dnia 28.04.2022 r. wprowadzono lokatę promocyjną pn. „**Lokata 3 na 9**” – lokata na 9 m-cy przy stałym oprocentowaniu 3% w skali roku.
- c) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 57/2022 z dnia 26.05.2022r. zatwierdzono do użytkowania **PLATFORMĘ SGB** w placówkach Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- d) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 63/2022 z dnia 28.06.2022r. wprowadzono do oferty Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – konto mobilne pn. „**Konto na selfie**”.
- e) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 87/2022 z dnia 11.08.2022r. wprowadzono produkt promocyjny kredyt gotówkowy „**Kredyt gotówkowy ze stałą ratą**”.
- f) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 112/2022 z dnia 22.09.2022r. wprowadzono lokatę promocyjną pn. „**Lokata Jesienna**”.
- g) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 116/2022 z dnia 22.09.2022r. ogłoszono konkurs sprzedażowy dla pracowników: czas trwania 26.09.2022 do 30.11.2022, którego celem było zwiększenie sprzedaży kredytu gotówkowego.
- h) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 122/2022 z dnia 22.09.2022r. wprowadzono aplikację mobilną **SGB Mobile dla klienta instytucjonalnego**.
- i) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 145/2022 z dnia 27.10.2022r. wprowadzono produkt promocyjny - kartę przedpłaconą dla młodych od 7 do 13 lat pn. „**Pierwsza karta**”. Czas trwania promocji od 01.12.2022 do 30.11.2023r.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- j) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 153/2022 z dnia 24.11.2022r. dokonano aktualizacji listy deweloperów współpracujących z bankiem. Dla klientów tych deweloperów bank przygotował ofertę kredytów mieszkaniowych.
- k) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 168/2022 z dnia 24.11.2022r. dokonano zmian i aktualizacji specyfikacji produktu „Kredyt gotówkowy ze stałą ratą” wprowadzonego Uchwałą Zarządu 87/2022 z 11.08.2022 r.
- l) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 169/2022 z dnia 24.11.2022r. wprowadzono do oferty „Kredyt gotówkowy ze stałą ratą dla pracowników instytucji finansowych oraz JST”.
- m) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 189/2022 z dnia 29.12.2022r. wprowadzono do oferty kredyty/pożyczkę zabezpieczone hipotecznie z okresowo stałą ratą tj. „Kredyt mieszkaniowy z okresowo stałą stopą procentową” – stanowiący zał. nr 1 do nin. Uchwały, „Kredyt hipoteczny na zakup lokali niemieszkalnych z okresowo stałą stopą procentową” – stanowiący zał. nr 2 do nin. Uchwały, „Pożyczkę hipoteczną z okresowo stałą stopą procentową” - stanowiący zał. nr 3 do nin. Uchwały, „Kredyt hipoteczny dla klienta instytucjonalnego z okresowo stałą stopą procentową” - stanowiący zał. nr 4 do nin. Uchwały,

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

INTERNET

Kampanie promocyjne wspomagane były reklamą na stronie internetowej Banku www.bs.kornik.sgb.pl. Strona internetowa jest w pełni wykorzystywana do promocji i reklamy własnej Banku, ale również do logowania się klientów do Bankowości Internetowej. Reklama i promocja przeprowadzane były przez profil Banku na Facebooku oraz LinkedIn.

MEDIA CYFROWE

Bank Spółdzielczy w Kórniku do celów marketingowych wykorzystywał telewizory w Centrali w Kórniku, w Oddziale w Zaniemyślu i Poznaniu umieszczając własne banery reklamowe, informacje o promocjach i ofertach Banku. Różnorodność przekazu informacji w postaci slajdów, komunikatów tekstowych, graficznych pozwala na przyciągnięcie uwagi klienta. Wspólnie z SGB Bankiem były również przeprowadzane kampanie reklamowe w TV, internecie oraz paczkomatach.

MATERIAŁY DRUKOWANE

Wszystkie formy reklamowania wspomagane były plakatami i ulotkami wykonywanymi we własnym zakresie lub drukowanymi za pośrednictwem drukarni, a także otrzymanymi z Banku SGB oraz Generali Polska T.U. S.A. Plakaty i ulotki umieszczane są w placówkach Banku m.in. na stojakach i standach reklamowych. Materiały rozpowszechniane są w punktach usługowo-handlowych.

WSPARCIE FINANSOWE i RZECZOWE

Wsparcie ze środków własnych Banku Spółdzielczego w Kórniku:

- Ochotnicza Straż Pożarna w Krzyżownikach – wsparcie finansowe na dofinansowanie wyżywienia dla 6-cio osobowej delegacji strażaków-ratowników udających się na granicę polsko-ukraińską w celu przekazania samochodu ratowniczo-gaśniczego oraz sprzętu dla strażaków z Ukrainy,
- Kórnickie Stowarzyszenie Pomocy Osobom z Niepełnosprawnością Intelktualną i Ruchową „Klaudynka” – wsparcie finansowe na dofinansowanie zbiórki z okazji 20-lecia stowarzyszenia, z przeznaczeniem na zabiegi rehabilitacyjne podopiecznych,
- Stowarzyszenie UKS – Jedynka Kórnik – wsparcie finansowe dla sekcji luczniczej na dofinansowanie zakupów elementów łuku tj. ramion i majdanów,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- Parafia Rzymskokatolicka pw. Narodzenia NMP w Tulcach Sanktuarium Maryjne – wsparcie finansowe na dofinansowanie budowy chodnika wokół kościoła,
- Kórnickie Towarzystwo Śpiewacze Chór Castellum Cantas – wsparcie finansowe na realizację II edycji projektu „Brzmienia przebudzenia” – pokrycie części kosztów nagrania, zakup biblioteki wirtualnych brzmień oraz częściowe pokrycie kosztów warsztatu.

Wsparcie ze środków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku:

- Uczniowski Klub Sportowy TKD-Kórnik – wsparcie finansowe na dofinansowanie Turnieju Grand Prix Wielkopolski w Taekwondo Olimpijskim dla dzieci i młodzieży,
- Stowarzyszenie UKS – Jedyńka Kórnik – wsparcie finansowe dla sekcji łuczniczej na dofinansowanie zakupu elementów łuku tj. ramion i majdanów,
- Kórnickie Stowarzyszenie Pomocy Osobom z Niepełnosprawnością Intelektualną i Ruchową „Klaudynka” – wsparcie finansowe na dofinansowanie zbiórki z okazji 20-lecia stowarzyszenia, z przeznaczeniem na zabiegi rehabilitacyjne podopiecznych,
- Parafia Rzymskokatolicka pw. Narodzenia NMP w Tulcach Sanktuarium Maryjne – wsparcie finansowe na dofinansowanie budowy chodnika wokół kościoła,
- Kórnickie Towarzystwo Śpiewacze Chór Castellum Cantas – wsparcie finansowe na realizację II edycji projektu „Brzmienia przebudzenia” – pokrycie części kosztów nagrania, zakup biblioteki wirtualnych brzmień oraz częściowe pokrycie kosztów warsztatu,
- Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA” – wsparcie na działalność Klubu oraz zakup prezentów świątecznych.

UMOWY SPONSORSKIE

Działalność sponsorska Banku Spółdzielczego w Kórniku dotyczy głównie wydarzeń kulturalno-sportowych. Bank od lat jest sponsorem KSS Kotwica Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA” – wsparcie w ramach umowy sponsorskiej odnawianej co rocznie w wysokości 2.000,00 zł przekazywane jest ze środków banku. W zamian za wsparcie finansowe m.in. logo Banku umieszczone jest na stronie internetowej Klubu. Ponadto Bank wymieniany jest jako sponsor na turniejach sportowych.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Marzec 2022

W konkursie zorganizowanym przez SGB Bank pn. „Kartowy Mistrz Sprzedaży”, Bank Spółdzielczy w Kórniku zajął I miejsce w swojej kategorii konkursowej i pracownik naszego Banku który sprzedał najwięcej kart oraz dodał je do portfeli cyfrowych zdobył nagrodę w postaci udziału w spotkaniu „Warsztaty kulinarne z Robertem Makłowiczem”.

Wrzesień 2022

W konkursie zorganizowanym przez SGB Bank pn. „Kartowy Mistrz Sprzedaży”, Bank Spółdzielczy w Kórniku zajął I miejsce w swojej kategorii konkursowej i trójka pracowników z najlepszymi wynikami sprzedażowymi otrzymała nagrody rzeczowe.

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

Bank Spółdzielczy w Kórniku posiada w swojej ofercie wystandaryzowane usługi oraz produkty kredytowe i depozytowe.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Kórniku.

Planowany rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Produkty i usługi bankowe są zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku oraz z przyjętymi standardami postępowania (ryzyko braku zgodności).

Bank wdraża produkty w oparciu o procedury wzorcowe Banku Zrzeszającego, które są modyfikowane tak, aby najbardziej zaspakajały potrzeby lokalnych odbiorców, a następnie sprawdzane pod względem prawnym przez Kancelarię Radców Prawnych.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2022

W roku 2022 dalej rosła aktywność Banku w zakresie sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych wobec wszystkich grup klientów obsługiwanych przez Bank.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Osoby prywatne	9.000,00	168.900,00	12.060.290,00
2	Przedsiębiorcy indywidualni	---	700.000,00	1.316.250,00
3	Rolnicy indywidualni	959.000,00	160.000,00	---
4	Przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie	---	24.465.036,68	6.326.730,00
5	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	---	84.359,20	---
6	Pomocnicze instytucje finansowe	---	100.000,00	800.000,00

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby prywatne	1.786.916,72	516.006,05	37.111.662,82
2	Rolnicy indywidualni	11.428,64	0,00	526.000,00
3	Przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie	557.887,04	4.416.549,66	0,00
4	Przedsiębiorcy indywidualni	17.921,90	0,00	0,00
5	Instytucje niekomercyjne	276.763,36	0,00	320.263,96
6	Instytucje samorządowe	1.297.459,46	178.700,78	13.461,56

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

W działalności bankowej nie występuje zjawisko sezonowości. Produkty bankowe dystrybuowane są systematycznie. Odbiorcami produktów są między innymi rolnicy indywidualni, których działalność i zapotrzebowanie na środki finansowe uzależniona jest od cyklu produkcyjnego gospodarstwa. W tej grupie

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

klientów można stwierdzić, że największą aktywność kredytową obserwuje się wiosną i jesienią co świadczy o występowaniu półrocznej cykliczności działalności, jednakże nie wpływa ona na stabilność dochodów Banku w pozostałych porach.

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Umowy ubezpieczeń BS Kórnik za okres 2022-06-15 do 2023-06-14
Generali T.U.SA, ul. Senatorska 18 00-082 Warszawa

Polisa 25817101 Kórnik
Polisa 25817098 Borówiec
Polisa 25817111 Poznań
Polisa 25817112 Zaniemyśl
Polisa 25817085 Kórnik – Bnin
Polisa 25817085 Kórnik bankomat
Polisa 25817082 Kórnik bankomat-Biedronka
Polisa 25818860 Kórnik – OC członków organów.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank posiada szereg umów współpracy z SGB Bankiem S.A. w zakresie podstawowej działalności operacyjnej. Współpraca dotyczy głównie udostępnienia aplikacji i portali wymiany informacji, platform sprawozdawczych i pośrednictwa z Krajową Izbą Rozliczeniową. Koszty eksploatacji systemów stanowią koszty działania, uwzględnione w planie finansowym. W Banku nie występują umowy z innymi bankami, po za umowami z tytułu konsorcjum (opisane w punkcie 5.5), lub podmiotami, których skutkiem byłoby powstanie znacznego przychodu z działalności lub kosztów istotnie wpływających na wynik finansowy.

4.3. Umowy Zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Kórniku zrzeszony jest na podstawie umowy zrzeczenia z dnia 31 sierpnia 2001 roku z SGB-Bankiem S.A. zmienionej aneksem na 1 z dnia 23 listopada 2015 roku.

W ramach realizacji umowy zrzeczenia Bank m. in:

- posiadał rachunek bieżący w Banku Zrzeszającym,
- przeprowadzał za pośrednictwem rachunku bieżącego rozliczenia pieniężne,
- deponował na wyodrębnionym rachunku aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- przekazywał dokumenty i informacje niezbędne do wypełniania przez Bank Zrzeszający obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów i zawartych w imieniu Banku umów,

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- deponował w Banku Zrzeszającym środki finansowe na zasadach określonych w „Regulaminie gospodarki finansowej Zrzeszenia”,
- realizował umowy i porozumienia w sprawach związanych z organizacją obrotu oszczędnościowego, czekowego lub obrotu kartami płatniczymi, zawieranymi przez Bank Zrzeszający w imieniu Banku,
- przekazywał Bankowi Zrzeszającemu informacje niezbędne do sporządzania lub aktualizacji wykazów zastrzeżeń w obrocie oszczędnościowym, czekowym oraz obrocie kartami płatniczymi.

4.4. Umowa Systemu Ochrony SGB

Bank Spółdzielczy w Kórniku zawarł jako założyciel w dniu 23 listopada 2015 roku Umowę Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Przynależność do systemu Ochrony nie zwalnia Banku od odpowiedzialności za prowadzoną działalność.

4.5. Umowy konsorcjum

Umowy konsorcjum	Udzielone w 2021	Udzielone w 2022	Zmiana w tys. zł	Dynamika
Przypadające na BS Kórnik	25.669,31	8.643,00	-17.026,31	33,67%
Przypadające na banki uczestniczące	102.297,00	66.915,00	-35.382,00	65,41%
Razem	127.966,31	75.558,00	-52.408,31	59,05%

W 2021 roku zawarto 16 umów konsorcjum na łączną kwotę 127.966,31 tys. zł, z czego na Bank Spółdzielczy w Kórniku przypada kwota 25.669,31 tys. zł co stanowi 20,06% łącznej kwoty kredytów konsorcjalnych udzielonych w 2021 roku.

W 2022 roku zawarto 10 (o 6 mniej niż w 2021r) umów konsorcjum na łączną kwotę 75.558,00 tys. zł, z czego na Bank Spółdzielczy w Kórniku przypada kwota 8.643,00, tys. zł co stanowi 11,44% łącznej kwoty kredytów konsorcjalnych udzielonych w 2022 roku.

5. Główni konkurenci Banku

Główną konkurencję dla Banku Spółdzielczego w Kórniku stanowią Santander Bank Polska, PKO BP, Getin Bank, Alior Bank, PPUP Poczta Polska, Agencja Bankowa „Monetia”.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku

Remont podwórza Banku Spółdzielczego w Kórniku 126,5 tys. zł,
Sprzęt informatyczny 45,0 tys. zł,
Remont filii Borówiec 39,0 tys. zł,
RAZEM nakłady inwestycyjne 210,5 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w następujących podmiotach:

- Akcje SGB-Bank S.A. w wysokości 1.673.500,00 zł,
- Udziały w GS SCH w Kórniku w wysokości 1.500,00 zł,
- Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1.000,00 zł

Posiadane przez Bank aktywa finansowe są wyceniane według wartości godziwej. Ich wielkość w roku 2022 zwiększyła się o 700 tys. zł w związku z nabyciem pakietu akcji SGB Banku S.A.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Rozwój działalności możliwy jest w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania klientów Banku. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientami Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Do podstawowych czynników zewnętrznych istotnie wpływających na działalność Banku należą uwarunkowania prawne, na których kształtowanie Bank nie ma wpływu. W odniesieniu do działalności podstawowej, czynnikiem zewnętrznym wpływającym na poziom kosztów i przychodów są stopy procentowe NBP, których kształtowanie

się jest wyznacznikiem polityki cenowej Banku. Z czynników poza cenowych wymienić należy opinię lokalnego środowiska, ponieważ na tak małym, jednorodnym terenie działania, wizerunek Banku i sposób postrzegania jego oferty jest kluczowy dla rozwoju działalności.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Czynniki wewnętrzne, decydujące o perspektywie działania można określić jako możliwość odpowiedzi na występowanie czynników zewnętrznych i sposób radzenia sobie ze skutkami tych czynników. Ważną rolę odgrywa tu kadra pracownicza. Zapewnienie możliwości rozwoju skutkuje koniecznością stałego samodoskonalenia zawodowego, podnoszenia kwalifikacji, uczestnictwa w szkoleniach i sumiennego podążania za trendami wyznaczonymi przez ustawodawców. Kolejnym aspektem jest zapewnienie odpowiedniej bazy sprzętowej, narzędzi informatycznych, wspierających procesy działania Banku, oraz zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa wykonywanych czynności. Wewnętrznym czynnikiem rozwoju jest również zachowanie odpowiednich limitów wewnętrznych, wyznaczających kierunki zaangażowania w poszczególne segmenty działalności.

2. Inne działania

Bank Spółdzielczy w Kórniku w roku 2022 realizował zadania i cele określone w uchwalonej przez Radę Nadzorczą „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2021 – 2024”.

Przyjęte w Strategii cele strategiczne to :

1. Klientocentryczność
2. Digitalizacja
3. Efektywność

W związku z przyjętą metodologią i częstotliwością przeprowadzania Badania i Oceny Nadzorczej (BION), w 2022 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania ryzykiem w trybie uproszczonym, rozszerzonym o analizę modelu biznesowego, w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na dzień 31.12.2021r.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku posiadał najnowocześniejsze płatności mobilne, tym samym Bank ma w swojej ofercie wszystkie płatności mobilne występujące na rynku finansowym w Polsce. Klienci Banku mogą korzystać z płatności mobilnych w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Xiaomi Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay, bankowość mobilna dla osób fizycznych, wprowadzono aplikację mobilną SGB Mobile dla klienta instytucjonalnego oraz konto na selfie.

Wszystkie działania i rozwiązania wprowadzane w Banku Spółdzielczym w Kórniku zmierzają do dostosowania oferty do zmieniających się preferencji klientów i wymagań rynku. Bazowanie na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, stwarza szanse na dalszy, dynamiczny rozwój.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Całość zasobów rzeczowych Banku zaewidencjonowana jest w wykazie środków trwałych. Wszystkie środki służą do wykonywania bieżącej działalności. Bank posiada w zasobach rzeczowych, środki które są źródłem dochodów z tytułu odpłatnego użytkowania.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	30	8	5	33
Liczba pracowników wg etatów	30	8	5	33

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	0	0
od 31 – do 45 lat	15	14
od 46 – do 55 lat	12	16
ponad 55 lat	3	3

W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których pracownicy brali udział 429 razy.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Organizacja, administracja, zarządzanie,
- Operacje bankowe krajowe i zagraniczne,
- Rachunkowość bankowa i podatki,
- Analiza kredytowa i fundamentalna,
- Marketing bankowy,
- Informacja i informatyka bankowa,
- Kontrola wewnętrzna,
- Wierzytelności,
- Ryzyka bankowe,
- Inne.

1.3. Zasoby niematerialne

Wartości niematerialne i prawne na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 604 tys. zł i są to licencje na użytkowane przez Bank programy informatyczne.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

W 2022 roku liczba udziałowców Banku wynosiła 504 osoby. Fundusz udziałowy na koniec roku wynosił 236.400,00 zł. i był niższy w porównaniu z rokiem 2021 o 5.600,00 zł.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Celem działalności Banku jest świadczenie kompleksowych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym, zgodnym z wynikającym ze Statutu terenu działania.

Realizacja założonych celów ma się odbywać poprzez:

- pozyskiwanie do obsługi klientów instytucjonalnych z różnych branż działalności gospodarczej,
- wzbogacanie oferty produktowej kierowanej do klientów indywidualnych i instytucjonalnych, crossowanie klienta,
- sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- aktywizację sprzedaży we wszystkich placówkach.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykami bankowymi odbywa się na podstawie szeregu regulacji wewnętrznych i zewnętrznych przystosowanych i weryfikowanych w zależności od zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Dla poszczególnych ryzyk przyjęto strategię i zasady zarządzania z wyznaczonymi celami, umożliwiające pomiar, opis i monitoring zagrożeń dla działalności Banku. Raporty dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka są przekazywane Zarządowi Banku. Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Bank w prowadzonej działalności uznaje za istotne następujące ryzyka:

Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej przez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku. Zagrożone ekspozycje kredytowe podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 0,44% obliża kredytowego i wynosiły 577.171,74 zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe i był adekwatny do poziomu należności zagrożonych, na dzień 31.12.2022r poziom orezerwowania wyniósł 99,95%.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości, optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank ogranicza ryzyko płynności przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej skupiają się na utrzymaniu prawidłowej relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz wartości kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych. Bank skupia się na analizie niedopasowania terminów przeszacowania oraz na ryzyku bazowym.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji występuje w przypadku zagrożenia niewykonania zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń z uwzględnieniem uwarunkowań związanych z terenem działania Banku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności występuje w wyniku działania Banku niezgodnie z szeroko rozumianymi normami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na efektywnym eliminowaniu przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie działalności walutowej jest zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego oraz minimalizowanie ryzyka walutowego.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Obecnie nie występuje ryzyko mające wpływ na kontynuowanie przez Bank działalności w przyszłości.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

a. od podmiotów finansowych

– Rezerwa obowiązkowa	o wartości	5.308,0 tys. zł,
– Rachunki bieżące	o wartości	8.887,5 tys. zł,
– Fundusze specjalne ZFŚS	o wartości	6,9 tys. zł,
– Należności z tytułu wypłat bankomaty	o wartości	471,2 tys. zł,
– Depozyty terminowe	o wartości	7.991,2 tys. zł,
– Należności z tytułu funduszu FOŚG	o wartości	671,2 tys. zł,

na łączną kwotę 23.336 tys. zł.

b. od podmiotów niefinansowych

- Fundusz Pomocowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wartości 794,8 tys. zł

c. Papiery wartościowe

Bank posiadał na koniec roku następujące papiery wartościowe:

- obligacje BGK o wartości 6.000,00 tys. zł,
- obligacje PFR o wartości 13.000,00 tys. zł,
- bony pieniężne NBP o wartości 36.990,00 tys. zł,
- papiery wartościowe SGB Banku S.A. 1.000,00 tys. zł,

na łączną kwotę 56.990,00 tys. zł.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Na dzień bilansowy 31.12.2022r. Bank nie zidentyfikował ryzyk na które narażone byłyby instrumenty finansowe.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD IV (kredytowe w tym koncentracji, operacyjne, płynności, stopy procentowej, kapitałowe i walutowe) na poziomie dostosowanym do skali prowadzonej działalności.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
 - 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9% ;
 - 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
 - 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
 - 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
 - 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
 - 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
 - 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
 - 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB;
 - 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
 - 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
 - 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
 - 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.
 - 9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
 - 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu wynikającego z Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;
 - 11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 15 % kapitału Tier I, a w przypadku podmiotu lub podmiotów powiązanych o niskim profilu ryzyka maksymalnie 17% kapitału Tier I ;
 - 12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
 - 2) racjonalizację kosztów;
 - 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
 - 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
 - 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie wykonywania czynności w sposób zapewniający:
- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
 - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
 - 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
 - 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
 - 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
 - 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
 - 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 12% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 2,50% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 10% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 12% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb,
 - e) 14% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
 - 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

1. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
 - 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
 - 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
 - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
 - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

f. zarządzanie ryzykiem kapitałowym:

1. Bank zobowiązany jest do utrzymywania:
 - 1) kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym;
 - 2) sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) kapitał regulacyjny,
 - b) kapitał wewnętrzny;
 - 3) współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej minimum regulacyjnego:
 - a) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 7%,

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

- b) współczynnik kapitału Tier I – 8,5%,
c) łączny współczynnik kapitałowy – 10,5%.
2. Uwzględniając wymagane poziomy współczynników kapitałowych i konieczność zachowania poziomu ostrożnościowego Bank przyjmuje następujące poziomy współczynników kapitałowych::
1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I: 8,5%;
2) współczynnik kapitału Tier I: 10,0%;
3) łączny współczynnik kapitałowy: 12,5%.
3. Poziomy współczynników kapitałowych ulegną zmianie wraz ze zmianą wymogu połączonego bufora oraz w przypadku zalecenia bankowi przez KNF utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 138 ust. 1 pkt 2a Prawa bankowego.
4. W przypadku nie spełnienia współczynników kapitałowych powiększonych o bufor zabezpieczający, antycykliczny oraz ryzyka systemowego, Bank przygotowuje plan ochrony kapitału, który przedstawia Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 dni roboczych od dnia, w którym stwierdził, że nie spełnia tego wymogu.
5. Plan ochrony kapitału obejmuje:
1) przewidywane przychody i wydatki oraz prognozowany bilans;
2) środki mające na celu podwyższenie współczynników kapitałowych;
3) plan podwyższenia funduszy własnych w celu podwyższenia współczynników kapitałowych do wymaganego poziomu i przewidywany okres, w jakim to nastąpi.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2022 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	zmiana	dynamika
1. Suma bilansowa	183 376,00	222 032,00	219 751,00	-2 281,00	99%
2. Zobowiązania sektora niefinansowego	95 851,00	125 698,00	124 322,00	-1 376,00	99%
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	70 924,00	77 828,00	70 278,00	-7 550,00	90%
4. Fundusze Banku	11 319,00	11 922,00	13 026,00	1 104,00	109%
5. Należności od sektora niefinansowego	89 380,00	105 195,00	119 553,00	14 358,00	114%
6. Należności od sektora finansowego	62 722,00	56 867,00	33 692,00	-23 175,00	59%
7. Przychody odsetkowe	4 401,00	4 390,00	14 555,00	10 165,00	332%
8. Koszty odsetkowe	578,00	209,00	3 144,00	2 935,00	1 504%
9. Wynik z tytułu odsetek	3 822,00	4 181,00	11 410,00	7 229,00	273%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

10. Wynik z tytułu prowizji	640,00	1 245,00	1 227,00	-18,00	99%
11. Wynik na działalności bankowej	4 685,00	5 748,00	12 662,00	6 914,00	220%
12. Wynik brutto	796,00	1 334,00	5 429,00	4 095,00	407%
13. Wynik netto	607,00	1 126,00	4 417,00	3 291,00	392%

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1. Koszty osobowe w aktywach średnich	1,39	1,37	1,64
2. Koszty osobowe w wyniku z działalności bankowej	50,37	50,32	31,60
3. Wynik netto na 1 zatrudnionego	21,00	38,00	134,00
4. Suma bilansowa na 1 zatrudnionego	6 323,00	7 401,00	6 659,00
5. Kredyty na 1 zatrudnionego	3 318,00	4 038,00	3 972,00
6. Depozyty na 1 zatrudnionego	5 739,00	6 787,00	5 914,00
7. Wynik na odsetkach	81,60	79,06	90,11
8. Wynik na prowizjach	13,66	20,67	9,69
9. Wskaźnik kredytów zagrożonych	0,64	0,48	0,44
10. Rezerwa celowa w kredyty zagrożone	99,43	99,06	99,95
11. Dochodowość kredytów	4,93	3,78	7,79
12. Kosztowość depozytów	0,62	0,07	0,57
13. Marża odsetkowa	2,26	2,14	4,69
14. ROA netto	0,36	0,54	1,81
15. ROE netto	5,56	9,78	35,67
16. Rentowność netto	11,27	17,01	40,16
17. Poziom kosztów	87,12	83,24	66,95
18. Wskaźnik C/I	80,41	76,56	52,82

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

W 2023 roku Bank Spółdzielczy przewiduje wzrost nakładów na składniki majątku (modernizacja Sali operacyjnej w Kórniku, zakup sprzętu informatycznego, biurowego oraz programów informatycznych wg potrzeb, zakup 2 szt. bankomatów z funkcją wpłatomatów – O/Zaniemyśl, F/Borówiec). Doraźne zakupy

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

finansowane są z kosztów bieżącej działalności. Struktura kapitału utworzona jest zgodnie z zapisami statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku. Sukcesywne odpisy z zysku netto zasilają fundusz zasobowy, co zwiększa możliwości rozwoju działalności kredytowej Banku.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	242,0	236,4
Kapitał zasobowy	11.624,3	12.734,4
Kapitał z aktualizacji wyceny	55,6	55,6
Kapitał rezerwowy	0,0	0,0
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,0	0,0
Wynik finansowy netto	1.126,5	4 417,0
Razem kapitały własne	13.048,4	17 443,4

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Kórniku posiada kredyt długoterminowy – celowy na finansowanie przez banki spółdzielcze kredytów mieszkaniowych w kwocie 6.208,7 tys. zł. Wykorzystanie kredytu na dzień 31.12.2022 roku wyniosło 3.630,0 tys. zł.

Poręczenia:

Bank nie udzielał poręczeń.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank nie udziela zgodnie z zakresem czynności bankowych gwarancji.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Na rzecz Banku zostały udzielone gwarancje przez Bank Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 38.511,10 tys. zł.

Gwarancja Banku zapłaty wadium innym podmiotom:

Nie występuje w Banku Spółdzielczym w Kórniku.

Pozostałe gwarancje udzielone przez Bank:

Nie występuje w Banku Spółdzielczym w Kórniku.

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Bank Spółdzielczy w Kórniku udzielił kredytów i pożyczek innym podmiotom finansowym.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie poręczał weksli.

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym. Wynik finansowy brutto został wykonany w 232,6%, wynik netto w 246,5%. Wyższe wykonanie wyniku finansowego wiąże się z aktywnymi działaniami sprzedażowymi, wynikiem czego był przyrost obliża kredytowego na poziomie 108,2% oraz rosnące stopy procentowe.

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Sytuacja finansowa Banku w 2022 roku jak również prognozowana na rok 2023 nie wskazuje na utratę zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank posiada w portfelu bony pieniężne NBP, obligacje BGK oraz obligacje PFR o wartości 55.990 tys. zł. Zaangażowanie w bony pieniężne NBP, obligacje BGK i PFR w analizowanym okresie pozostaje na umiarkowanym poziomie w stosunku do sumy bilansowej. Bony pieniężne NBP, obligacje BGK i PFR należą do bezpiecznych papierów wartościowych, obarczonych bardzo niskim ponoszeniem ryzyka, dzięki czemu inwestowanie w nie jest operacją bezpieczną dla płynności i funduszy własnych Banku. Dzięki niskiej skali ryzyka bony i obligacje stanowią doskonałe zabezpieczenie przed utratą płynności wymagającą w procesie szacowania wielkości wskaźnika LCR.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank nie posiada powiązań kapitałowych z innymi podmiotami.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Prezes Zarządu Banku zasiada w organie nadzorczym BODIE Sp. z o.o.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl podwyżek stóp procentowych których konsekwencje miały wpływ na wynik w 2022 roku.

Dodatkowo na sytuację finansową klientów wpływ ma rosnąca inflacja. W całym 2022 roku inflacja CPI wyniosła średnio 14,4%, a za sam miesiąc grudeń 16,6% licząc rok do roku. Realnym staje się zagrożenie spłacalności kredytów.

Zarząd Banku oświadcza, że Bank posiada zdolność do kontynuacji działania.

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

Nie wystąpiły czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Kórniku nie powoduje zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość wynikają z wyznaczonych celów strategicznych i planów powstałych w oparciu o te cele. Przyjmowany corocznie plan operacyjny i finansowy pozwala na określenie ścieżek dojścia do określonych przez władze Banku wytycznych, dzięki którym na przestrzeni ostatnich lat udało się zachować dobrą kondycję finansowo-majątkową oraz samodzielność działania Banku Spółdzielczego w Kórniku.

1. Cele strategiczne

Stosowana polityka i plany działania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wynikają ze strategii działania. Założenia na 2023 rok szczegółowo określone są w planie ekonomiczno-finansowym Banku, weryfikowanym i zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd wystąpi do Zebrania Przedstawicieli z wnioskiem o przeznaczenie zysku netto za 2022 w kwocie 4 416 999,90 zł na:

- fundusz zasobowy 4 300 000,00 zł,
- fundusz do dyspozycji RN 81 534,24 zł,
- oprocentowanie udziałów członkowskich 35 456,66 zł.

Podniesienie funduszy własnych pozwoli na dalszy rozwój działalności, ekspansję na lokalnym rynku oraz poszerzanie bazy klientów.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Bank Spółdzielczy w Kórniku zakłada:

- wzrost sumy bilansowej o ok. 4%,
- wynik finansowy netto 3.052,00 tys. zł,
- ROA netto 1,29%,
- ROE netto 19,19%,
- wskaźnik C/I 60,53%.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

„Polityka ładu korporacyjnego” została przyjęta przez Zarząd uchwałą nr 34/2019 w dniu 25.04.2019 r., Rada Nadzorcza zatwierdziła ją uchwałą nr 29/2019 w dniu 08 maja 2019 roku, natomiast Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 14/2019 w dniu 14 czerwca 2019 roku. Rok 2022 jest kolejnym rokiem podlegającym ocenie realizacji polityki ładu korporacyjnego.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

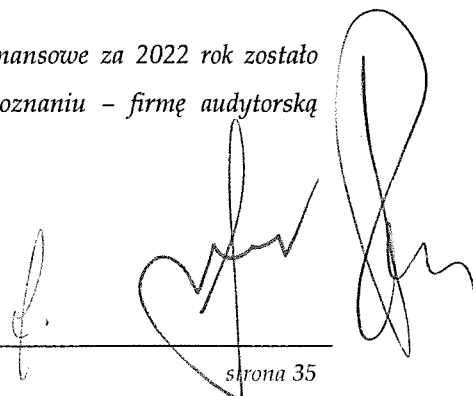
Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022r. wynosi 1,81%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **219 750 824,18 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **5 429 452,90 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **4 416 999,90 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wydał stosowną o nim opinię.



**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku**

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

Sporządził: Monika Gielniak-Nitschke

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|----|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Katarzyna Zimniak | Prezes Zarządu |
| 2. | Lucyna Smolarkiewicz | Członek Zarządu ds. finansowych |
| 3. | Małgorzata Pożoga-Witoszyńska | Członek Zarządu ds. handlowych |

CZŁONEK ZARZĄDU

Lucyna Smolarkiewicz

CZŁONEK ZARZĄDU

Małgorzata Pożoga-Witoszyńska
(pieczęć firmowa)

PREZES ZARZĄDU

Katarzyna Zimniak

Kórnik, dnia 30 marca 2023 roku
(miejsce i data sporządzenia)

BANK SPÓŁDZIELCZY W KÓRNIKU
62-035 Kórnik, Pl. Niepodległości 31
tel./fax 61 8170-401
NIP 725-00-02-070, Regon 000506165
CGB BANK S.A.
63 1610 1133 0000 2000 2000 0000

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Załącznik

Umowy konsorcjum

	<i>Banki uczestniczące</i>	<i>Kwota banku uczestniczącego (w tys. zł.)</i>	<i>Kwota banku (w tys. zł.)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum od - do</i>		<i>Czego dotyczy</i>
1	SGB BI BS Kórnik	12.816	2.441	2022.07.29	2024.09.30	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
2	BS Duszyni BI BS Kórnik BU	6.353	1.800	15.10.2020	31.08.2040	finansowanie zakupu i remontu nieruchomości
3	BS Kórnik BI BS Konin BU BS Wronki BU BS Polczyn Zd BU BS Kostrzyn BU BS Jastrowie BU	3.400 1.700 1.200 1.000 1.650	1.000	31.08.2021	31.07.2024	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
4	BS Kórnik BI LBS Oborniki BU BS Kostrzyn BU BS Jastrowie BU BS Wronki	1.500 1.500 1.500 1.300	655	04.03.2021	31.12.2023	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
5	PBS BI BS Kórnik BU	1.000	2.000	20.11.2020	31.10.2035	finansowanie bieżącej działalności gospodarczej oraz spłatę kredytów
6	BS Wronki BI BS Kórnik BU	250	390	25.04.2019	30.03.2029	finansowanie zakupu nieruchomości gruntowej
7	BS Śrem BS Kórnik	1.000		2022.06.07	2037.05.29	finansowanie zakupu nieruchomości gruntowej
8	BS Kórnik BI BS Jastrowie BU BS Polczyn Zd BU BS Pobiedziska BU BS Malanów BS Oborniki BS Śrem BS Gryfice BS Konin BS Wolin BS Goleniów	2.000 1.200 2.000 2.500 2.500 2.500 3.000 3.300 4.000 4.500	2.010	21.12.2021	31.07.2026	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
9	BS Kórnik BI LBS Oborniki BU BS Kostrzyn BU BS Wronki BU BS Jastrowie BU	3.000 5.000 2.000 3.000	7.000	28.06.2021	28.06.2023	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
10	BS Kórnik BI BS Jastrowie BU BS Polczyn Zd BU	2.000 1.200	1.800	29.12.2021	15.12.2023	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
11	BS Kórnik BI BS Wolin BU	2.900	100	03.02.2022	15.01.2024	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
12	BS Kórnik BI BS Pobiedziska BU BS Kostrzyn BU BS Śrem BS Wronki BS Oborniki BS Wolin	1.000 2.000 2.500 1.500 1.900 2.000	800	2022.11.21	2027.10.31	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
13	BS Gryfice BI BS Kórnik BU BS Goleniów BS	5.500 4.250 4.250	2.000	2022.02.07	2024.12.31	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
14	BS Kórnik BI BS Konin BU	1.823	405	20.11.2020	31.12.2030	finansowanie inwestycji

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Kórniku
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

	BS Malanów BI	1.823				
15	BS Polczyn Zdrój BI BS Kórnik BU BS Wolin BU BS Kalisz Pomorski BU	260 2.000 1.000	1.740	23.08.2021	29.07.2039	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
16	BS Wronki BI BS Kórnik BU	640 1.360		11.04.2019	29.02.2024	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
17	BS Kórnik BI BS Polczyn BU	1.200	1.040	02.11.2021	31.12.2032	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
18	BS Kórnik BI BS Kostrzyn BU BS Wronki BU	3.165 3.070	95	2022.05.25	2025.05.23	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
19	BS Wolin BI BS Kórnik BU BS Polczyn BU BS Gryfice BS Goleniów BS Kalisz Pom BU	3.000 1.200 3.000 3.500 6.000	1.700	06.10.2021	31.07.2036	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
20	BS Skórcz BI BS Malbork BU BS Kórnik BU	4.400 2.000	2.000	27.02.2020	31.01.2030	finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
21	BS Kórnik BI BS Wronki BU BS Polczyn BU	1.980 540	480	2022.04.29	2024.09.02	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
22	BS Kórnik BI BS Oborniki BS Pobiedziska BU	1.980 990	330	2023.01.24	2027.12.30	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
23	BS Kórnik BI BS Pobiedziska BU BS Kostrzyn BU	1.900 2.000	500	2022.09.06	2027.08.31	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
24	BI Kórnik BI Środa Wlkp BU	900	2.000	16.07.2015	31.05.2030	finansowanie budowy szkoły niepublicznej
25	BI Pobiedzisko-Gośliński BS Kórnik BU	500	1.300	26.10.2021	30.09.2036	finansowanie zakupu gruntów rolnych
26	BS Kórnik BI SGB BU BS Witkowo BU	9.142 1.143	1.143	2022.04.20	2036.12.31	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
27	BS Wronki BI BS Jastrowie BU BS Kórnik BU BS Lipka BU	3.000 850 850	2.000	26.03.2020	28.02.2023	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
28	BS Wronki BI BS Chodzież BU BS Kostrzyn BU BS Kościan BU BS Kórnik BU BS Lipka BU BS Skórcz BU	469 2.000 2.000 1.500 600 3.200	500	30.11.2020	30.08.2023	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
29	BS Wronki BI BS Kórnik BU BS Kościan BU	1.290 1.500	1.500	01.06.2021	30.04.2024	finansowanie przedsięwzięć deweloperskich
30	BS Kórnik BI SGB BU Środa Wlkp BU	1.800 1.800	1.900	14.01.2015	28.12.2028	finansowanie modernizacji targowiska miejskiego
31	BS Kórnik BI BS Polczyn BU BS Wronki BU	661 661	84	2022.05.20	2025.05.19	finansowanie firmy leasingowej
32	SGB Piotrków BI BS Jastrowie BU Pobiedzisko-Gośliński BS Przysusze BS Wągrowiec BS Kórnik BU	15.043 2.000 2.000 2.000 1.000	1.500	16.02.2015	30.12.2027	przejęcie kredytu z BGŻ - udzielonego na budowę i wyposażenie kompleksu szklarniowego