

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KÓRNIKU**

*w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 17.06.2024 roku.*

*Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2024r. wynosi 245 400,00*

*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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 agencji,
- 8) pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
- 9) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### 3. Władze Banku

#### ZARZĄD

W okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W ciągu 2024 roku odbyły się 23 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 150 uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- Oceny sytuacji finansowej,
- Planu finansowego na rok 2024 oraz poziomu jego realizacji,
- Oceny poziomu występujących ryzyk,
- Poziomu adekwatności kapitałowej,
- Oceny Banku przez podmioty zewnętrzne,
- Oprocentowania produktów bankowych,
- Oceny systemu zarządzania Bankiem,
- Oceny systemu kontroli wewnętrznej,
- Ocena wyników testowania poziomego/pionowego,
- Wprowadzania nowych i zmian obowiązujących procedur,
- Analizy dokumentów testowych z kontroli wewnętrznej oraz ryzyka braku zgodności,
- Ocena wyników audytów wewnętrznych oraz stopnia realizacji wydanych zaleceń,
- Ocena wyników inspekcji KNF oraz stopnia realizacji wydanych zaleceń,
- 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,

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- 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**

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku działała w następującym składzie:

- |                           |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
| - Artur Naglewicz         | - Przewodniczący,           |
| - 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 2024 odbyło się 8 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 50 uchwał. Komitet Audytu wydał 87 rekomendacji dla Rady Nadzorczej.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz realizacji planu finansowego,
- plan ekonomiczno-finansowy na rok 2024,
- realizacja ustalonego w strategii apetytu na ryzyko,
- system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania Bankiem,
- realizacja strategii rozwoju Banku w roku 2023,
- 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 2023 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,
- ocena wyników audytów wewnętrznych oraz stopnia realizacji wydanych zaleceń,
- ocena wyników inspekcji KNF oraz stopnia realizacji wydanych zaleceń,

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- efekty pracy Członków Zarządu,
- sprawozdanie z działalności Banku w 2023 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 2023,
- wysokość minimalnych wkładów własnych,
- funkcjonowanie anonimowego kanału komunikacji.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 06 czerwca 2024 roku. Wzięło w nim udział 14 osób spośród 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała nr 1/2024 w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku
- Uchwała nr 2/2024 w sprawie przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku w dniu 06 czerwca 2024 roku
- Uchwała nr 3/2024 w sprawie zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kórniku z dnia 28 czerwca 2023r.
- Uchwała Nr 4/2024 w sprawie: zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2023 rok.
- Uchwała Nr 5/2024 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku za rok 2023.
- Uchwała nr 6/2024 w sprawie: oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku za rok 2023.
- Uchwała Nr 7/2024 w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 rok.
- Uchwała Nr 8/2024 w sprawie: udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2023 rok.
- Uchwała Nr 9/2024 w sprawie: udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu ds. finansowych Banku Spółdzielczego w Kórniku za 2023r.
- Uchwała Nr 10/2024 w sprawie: udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu ds. handlowych Banku Spółdzielczego w Kórniku 2023 rok.
- Uchwała Nr 11/2024 w sprawie: oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała Nr 12/2024 w sprawie: oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Kórniku
- Uchwała Nr 13/2024 w sprawie: oceny funkcjonowania polityki różnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu stosowana w Banku Spółdzielczym w Kórniku.
- Uchwała Nr 14/2024 w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej za 2023 rok.
- Uchwała Nr 15/2024 w sprawie: oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 16/2024 w sprawie: zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Kórniku na 2024 rok.
- Uchwała nr 17 /2024 w sprawie: kolegialnej oceny odpowiedniości Rady nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku wybranej na kadencję 2022-2026.
- Uchwała nr 18/2024 w sprawie: zmian do Statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku.
- Uchwała nr 19/2024 w sprawie: przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Kórniku.

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- Uchwała nr 20/2024 w sprawie: wyboru kandydata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu.
- Uchwała nr 21/2024 w sprawie: przystąpienia do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.
- Uchwała nr 22/2024 w sprawie: wniosków wynikających z protokołu polustracyjnego z działalności Banku Spółdzielczego w Kórniku.

#### **4. Dane o strukturze organizacyjnej**

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Kórniku,
- Oddział w Zaniemyślu,
- Filia w Borówcu.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Bank na koniec 2024 roku prowadził działalność poprzez Oddział w Zaniemyślu. Nadzór nad Oddziałem sprawował Członek Zarządu ds. handlowych. Bieżącą pracą Oddziału kieruje Koordynator ds. rozwoju sieci i marketingu.

Z dniem 30.06.2024 roku zamknięto Oddział w Poznaniu.

#### **5. Przepisy prawa**

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

#### **6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania**

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- „Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Kórniku” Rada Nadzorcza – 10/2024 z 06.03.2024 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 różnicowania 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 24/2024 z dnia 23.04.2024 roku.

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

### 1. Otoczenie makroekonomiczne

#### 1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

- W grudniu 2024 r. w większości badanych przez GUS obszarów gospodarki odnotowano pogorszenie ogólnego klimatu koniunktury. W porównaniu z listopadem oceny koniunktury najbardziej osłabły w handlu hurtowym oraz transporcie i gospodarce magazynowej, poprawiły się za w sekcji zakwaterowanie i gastronomia.
- Według GUS, w grudniu 2024 r. odnotowano poprawę bieżących nastrojów konsumenckich i oczekiwań. Najbardziej poprawiły się oceny obecnej możliwości dokonywania ważnych zakupów oraz obecnej sytuacji ekonomicznej kraju, a także prognozy poziomu bezrobocia. Pogorszyły się prognozy możliwości oszczędzania oraz oceny obecnej sytuacji gospodarstwa domowego. Nasiliły się oczekiwania inflacyjne. Respondenci oczekiwali dalszego wzrostu cen w ciągu 12 miesięcy (80,3% wskazań), a według 63,0% badanych wzrost miał być szybszy lub porównywalny z obecnym.
- Wskaźnik PMI w grudniu 2024 r. dla polskiego sektora przemysłowego spadł drugi miesiąc z rzędu z listopadowego poziomu 48,9 pkt. do 48,2 pkt., wykazując pogorszenie warunków w sektorze. Tempo spadku nowych zamówień było jednak najwolniejsze od listopada 2023 r., ponieważ popyt krajowy wykazał oznaki ożywienia. Mimo to eksport pozostał na niskim poziomie, a nowe zamówienia eksportowe spadły w najszybszym tempie od trzech miesięcy. Jako źródło słabości ponownie wymieniono Niemcy. W efekcie produkcja w grudniu spadła w największym stopniu od sierpnia 2024 r. (32 spadek w ciągu ostatnich 34 miesięcy). Grudniowy spadek był jednak łagodniejszy niż średnia w tym okresie. Stosunek wskaźnika nowych zamówień do wskaźnika zapasów wyprodukowanych dóbr wzrósł do najwyższego poziomu od ponad trzech lat, zapowiadając wyższą produkcję w nadchodzących miesiącach, gdy firmy będą odbudowywać stany magazynowe. Przedsiębiorstwa spodziewają się ożywienia gospodarczego, wzrostu eksportu, wykorzystania środków z KPO oraz pozyskania nowych klientów. Lepsze prognozy przełożyły się dalszy wzrost zatrudnienia w polskim przemyśle.
- Produkcja sprzedana przemysłu w listopadzie 2024 r., według oszacowania GUS, zmniejszyła się o 1,5% r/r (skutek mniejszej o 2 liczby dni roboczych niż rok temu) i o 5,4% m/m. Po wyeliminowaniu sezonowości produkcja okazała się wyższa o 1,1% r/r, ale niższa o 2,8% m/m. W listopadzie 2024 r. odnotowano spadek w skali roku w produkcji dóbr inwestycyjnych (o 6,6%), związanych z energią (o 1,9%) oraz zaopatrzeniowych (o 1,3%). Zwiększyła się produkcja dóbr konsumpcyjnych trwałych (o 2,8%) i nietrwałych (o 1,3%). W ujęciu rocznym wzrost produkcji (w cenach stałych) nastąpił w 16 (spośród 34 i 24 miesiąc temu) działach, m.in. w naprawie, konserwacji i instalowaniu maszyn i urządzeń, w produkcji wyrobów elektronicznych oraz pozostałego sprzętu transportowego, a także artykułów spożywczych. Spadek wystąpił w 18 działach (10 miesiąc temu), w tym w skoncentrowanych eksportowo, czyli w produkcji urządzeń elektrycznych oraz pojazdów samochodowych, przyczep i naczep.
- Ceny produkcji sprzedanej przemysłu w listopadzie 2024 r. zwiększyły się o 0,3% m/m i spadły o 3,7% r/r. W przetwórstwie przemysłowym wyroby gotowe zdrożały mocniej, bo o 0,5% m/m. Był to najsilniejszy wzrost spośród wszystkich sekcji przemysłu. W skali roku wyroby przemysłowe staniały już tylko o 2,7% r/r.
- Produkcja budowlano-montażowa w listopadzie 2024 r., zrealizowana przez podmioty zatrudniające powyżej dziewięciu osób, zmniejszyła się o 9,3% r/r, rosnąc o 3,3% m/m. Po wyeliminowaniu sezonowości zaobserwowano spadek produkcji o 5,8% r/r i jej wzrost o 2,7% m/m. Od stycznia do listopada 2024 r. produkcja budowlano-montażowa zmniejszyła się o 7,4% r/r. Wskaźniki dynamiki produkcji we wszystkich ujęciach stopniowo poprawiają się. Ożywienie jest najmocniejsze w budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej, co można wiązać z absorpcją środków europejskich. Słabością cechuje się za to segment budowy budynków.
- Według wstępnych danych GUS w listopadzie 2024 r. ceny produkcji budowlano -montażowej wzrosły o 4,3% r/r i nie zmieniły się w skali miesiąca. Zmiany cen w poszczególnych działach w skali roku były dość równomierne.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

- W budownictwie mieszkaniowym w okresie od stycznia do listopada 2024 r. łącznie oddano do użytkowania 178,8 tys. mieszkań, i było to o 10,6% r/r mniej. Narastająco od stycznia 2024 r. deweloperzy przekazali do eksploatacji 110,4 tys. mieszkań (mniej o 10,3% r/r), a inwestorzy indywidualni – 63,0 tys. mieszkań (mniej o 13,5% r/r). Liczba pozwoleń dla deweloperów na budowę (188,8 tys.) była wyższa o 28,8% r/r, a dla inwestorów indywidualnych (73,4 tys.) – o 10,2% r/r. Tylko w listopadzie 2024 r. wydano łącznie o 7,5% r/r więcej pozwoleń na budowę. Narastająco od stycznia 2024 r. deweloperzy rozpoczęli budowę 144,3 tys. mieszkań (o 39,6% r/r więcej), a inwestorzy indywidualni – 73,3 tys. (o 9,8% r/r więcej).
- Według GUS sprzedaż detaliczna w cenach stałych w listopadzie 2024 r. wzrosła o 3,1% r/r, malejąc o 1,2% m/m. Po wyeliminowaniu sezonowości sprzedaż zwiększyła się o 1,0% m/m. W skali roku nastąpił wzrost sprzedaży pojazdów samochodowych, kosmetyków oraz paliw. Nieznacznie spadła sprzedaż żywności (o 0,2%).
- Obroty towarowe handlu zagranicznego, zgodnie z danymi GUS, od stycznia do października 2024 r. wyniosły w cenach bieżących 1 261,6 mld zł w eksporcie (spadek o 7,3% r/r) oraz 1 251,6 mld zł w imporcie (spadek o 4,3% r/r). Dodatnie saldo ukształtowało się na poziomie 10,1 mld zł, wobec 45,5 mld zł rok temu. Według NBP wstępne dane o obrotach towarowych wskazują na stopniową poprawę w handlu zagranicznym. W październiku 2024 r. wartość eksportu zmniejszyła się o 3,0% r/r, a więc mniej niż w poprzednich miesiącach. Natomiast wartość importu wzrosła o 1,8% r/r i był to trzeci wzrost w ciągu ostatnich czterech miesięcy. Wartość eksportu obniżyła się do 130,8 mld zł. Spadek sprzedaży zagranicznej nastąpił w pięciu spośród sześciu głównych kategorii towarów. Największy wpływ miała na to mniejsza sprzedaż środków transportu i ich części. Wartość importu towarów wzrosła z kolei do 134,0 mld zł. Najsilniej zwiększył się import towarów konsumpcyjnych, zwłaszcza urządzeń AGD oraz odzieży. Jednocześnie, pod wpływem wyraźnego obniżenia się cen, pogłębiła się tendencja spadkowa w imporcie paliw. Średnia cena importowanej ropy spadła w październiku do najniższego poziomu od końca 2021 r. Październik 2024 r. był szóstym z kolei miesiącem z ujemnym saldem obrotów towarowych. Deficyt ukształtował się na poziomie 3,2 mld zł, wobec nadwyżki w wysokości 3,2 mld zł w październiku 2023 r.

### 1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

| Nazwa wskaźnika                             | 2022 rok<br>(rok przed poprzednim) | 2023 rok<br>(rok poprzedni) | 2024 rok<br>(rok bieżący) |
|---|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto) | 2,0%                               | 0,5%                        | 2,8%                      |
| Deficyt budżetu                             | -12,4 mld zł                       | - 85,6 mld zł               | - 240,3 mld zł            |
| Wskaźnik inflacji                           | 16,6%                              | 6,1%                        | 4,7%                      |
| Wskaźnik bezrobocia                         | 5,2%                               | 5,1%                        | 5,0%                      |
| Stopa redyskonta weksli                     | 6,80                               | 5,80%                       | 5,8%                      |
| Stopa kredytu lombardowego                  | 7,25                               | 6,25%                       | 6,25%                     |
| Stopa depozytowa                            | 6,25                               | 5,25%                       | 5,25%                     |
| Stopa referencyjna                          | 6,75                               | 5,75%                       | 5,75%                     |
| Kurs PLN/USD                                | 4,4018                             | 3,9350                      | 4,1012                    |
| Kurs PLN/EUR                                | 4,6899                             | 4,3480                      | 4,2730                    |

### 1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- W listopadzie 2024 r. przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw (zatrudniających ponad dziewięć osób) ponownie spadło o 0,5% r/r, ale zwiększyło się o 0,1% m/m. Zatrudnienie wzrosło

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

zwłaszcza w handlu i administracji. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto powiększyło się nominalnie o 10,5% r/r i o 1,9% m/m, m.in. dzięki wypłatom nagród z okazji Dnia Górnika. Realny fundusz płac urósł o 5,1% r/r, szesnasty miesiąc z rzędu.

- Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w listopadzie 2024 r. okazały się wyższe o 4,7% r/r i o 0,5% m/m. W ujęciu rocznym wyższe ceny m. in. mieszkania (o 8,1%), żywności (o 4,8%), restauracji i hoteli (o 7,0%), rekreacji i kultury (o 6,1%) oraz zdrowia (o 5,3%) podniosły wskaźnik CPI odpowiednio o 2,06, 1,21, 0,40, 0,38 i 0,28 pp. Niższe ceny w zakresie transportu (o 4,1%) oraz odzieży i obuwia (o 1,4%) obniżyły go odpowiednio o 0,38 i 0,06 pp. Inflacja bazowa, z wyeliminowaniem cen żywności i energii, wyniosła 4,3% r/r i 0,2% m/m. Według odczytu GUS w grudniu 2024 r. wskaźnik CPI wyniósł 4,7% r/r i 0,0% m/m.
- Podstawowe produkty rolne w listopadzie 2024 r. podrożały o 1,7% m/m i o 3,5% r/r. W porównaniu z poprzednim miesiącem staniał jedynie owies i żywiec wieprzowy w skupie, żyto i pszenżyto na targowiskach oraz jęczmień na obu rynkach. W stosunku do listopada 2023 r. zanotowano wzrost cen skupu większości produktów rolnych, natomiast na targowiskach droższy był jedynie żywiec wołowy.
- W listopadzie 2024 r. wolumen bankowych kredytów złotych dla przedsiębiorstw niefinansowych zwiększył się o 4,3% r/r i o 0,7% m/m. W skali miesiąca nastąpił dalszy silny wzrost kredytów o charakterze inwestycyjnym (o 1,0%), wsparty wyższym stanem kredytów bieżących (o 0,6%). Stan złotych kredytów dla gospodarstw domowych wzrósł o 0,3% m/m i o 6,3% r/r. W ujęciu miesięcznym o 0,5% zwiększył się stan kredytów mieszkaniowych. Do 0,1% wyhamował wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych. Stan kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych spadł o 0,3%, a wolumen kredytów inwestycyjnych nie zmienił się.

Na styczniowym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej pozostawiono bez zmian podstawowe stopy procentowe NBP. Rada zaznaczyła, że odmrożenie cen energii w drugiej połowie 2025 r. może przyczynić się do przedłużenia okresu pozostawiania inflacji powyżej celu inflacyjnego. Uznała, że dalsze jej decyzje będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej.

## 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 województwa wielkopolskiego.

### 2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

#### Działalność depozytowa

W roku 2024 kontynuowano działania w kierunku poszerzenia oferty produktów depozytowych, a także udoskonalano już istniejące produkty przeznaczone dla klientów Banku.

| Wyszczególnienie                         | 31.12.2023 r<br>w tys. zł | %      | 31.12.2024 r<br>w tys. zł | %      | Zmiana w<br>tys. zł |
|--|---------------------------|--------|---------------------------|--------|---------------------|
| 1  | 2                         | 3      | 4                         | 5      | 6                   |
| Zobowiązania wobec gospodarstw domowych: | 104.188                   | 51,66% | 113.089                   | 43,17% | 8.901               |
| Rachunki bieżące                         | 52.589                    |        | 62.269                    |        | 9.680               |

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

|   |                |               |                |               |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| <i>Rachunki terminowe</i>                             | 51.599         |               | 50.820         |               | -779          |
| <b>Zobowiązania wobec przedsiębiorstw:</b>            | <b>47.671</b>  | <b>23,63%</b> | <b>55.628</b>  | <b>21,23%</b> | <b>7.957</b>  |
| <i>Rachunki bieżące</i>                               | 35.139         |               | 45.981         |               | 10.842        |
| <i>Rachunki terminowe</i>                             | 12.532         |               | 9.647          |               | -2.885        |
| <b>Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych:</b> | <b>3.167</b>   | <b>1,57%</b>  | <b>4.000</b>   | <b>1,53%</b>  | <b>833</b>    |
| <i>Rachunki bieżące</i>                               | 2.382          |               | 3.355          |               | 973           |
| <i>Rachunki terminowe</i>                             | 785            |               | 645            |               | -140          |
| <b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego:</b>        | <b>46.105</b>  | <b>22,86%</b> | <b>88.558</b>  | <b>33,81%</b> | <b>42.453</b> |
| <i>Rachunki bieżące</i>                               | 45.703         |               | 88.307         |               | 42.604        |
| <i>Rachunki terminowe</i>                             | 402            |               | 251            |               | -151          |
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>         | <b>568</b>     | <b>0,28%</b>  | <b>671</b>     | <b>0,26%</b>  | <b>103</b>    |
| <b>Razem</b>  | <b>201.699</b> | <b>100%</b>   | <b>261.946</b> | <b>100%</b>   | <b>60.247</b> |

Stan depozytów złotych od podmiotów niefinansowych wraz z rachunkami jednostek samorządu terytorialnego i sektora finansowego na koniec grudnia 2024 roku wynosił 261.946 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec grudnia 2023 roku o 60.247 tys. zł tj. o 129,87%.

Na wzrost depozytów składa się wzrost:

- zobowiązań gospodarstw domowych o 8.901 tys. zł,
- zobowiązań wobec przedsiębiorstw o 7.957 tys. zł,
- zobowiązań wobec instytucji niekomercyjnych o 833 tys. zł,
- zobowiązań wobec sektora budżetowego o 42.604 tys. zł,
- zobowiązań wobec sektora finansowego o 103 tys. zł.

Na koniec 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził 3.662 rachunków.

**Działalność kredytowa**

Działalność kredytowa Banku realizowana była w roku 2024 poprzez kredyty dla podmiotów budżetowych, finansowych (w tym z równoległego systemu bankowego) i niefinansowych: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i rolników.

| <b>Wyszczególnienie</b> | <b>31.12.2023r.<br/>w tys. zł</b> | <b>%</b> | <b>31.12.2024r.<br/>w tys. zł</b> | <b>%</b> | <b>Zmiana w<br/>tys. zł</b> |
|-------------------------|-----------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|-----------------------------|
| 1                       | 2                                 | 3        | 4                                 | 5        | 6                           |
| Osoby prywatne          | 47.978                            | 36,35%   | 51.461                            | 35,50%   | 3.483                       |

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

|  |                |             |                |             |               |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|---------------|
| Rolnicy indywidualni                     | 17.523         | 13,27%      | 17.359         | 11,97%      | -164          |
| Przedsiębiorstwa indywidualne            | 10.483         | 7,94%       | 8.969          | 6,19%       | -1.514        |
| Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie | 53.368         | 40,43%      | 66.274         | 45,71%      | 12.906        |
| Należności od sektora budżetowego        | 305            | 0,23%       | 255            | 0,17%       | -50           |
| Należności od sektora finansowego        | 2.347          | 1,78%       | 660            | 0,46%       | -1.687        |
| <b>RAZEM</b>                             | <b>132.004</b> | <b>100%</b> | <b>144.978</b> | <b>100%</b> | <b>12.974</b> |
| Kredyty w sytuacji normalnej             | 119.949        | 90,87%      | 135.381        | 93,38%      | 15.432        |
| Kredyty pod obserwacją                   | 6.203          | 4,70%       | 4.017          | 2,77%       | -2.186        |
| Kredyty zagrożone                        | 5.852          | 4,43%       | 5.580          | 3,85%       | -272          |
| Pozycje pozabilansowe                    | 15.322         |             | 32.751         |             | 17.429        |

Bank Spółdzielczy w Kórniku zamknął rok 2024 akcją kredytową dla podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych w wysokości 144.978 tys. zł. Wartość portfela kredytowego wzrosła o 12.974 tys. zł tj. o 109,83%.

1. Kredyty osób prywatnych o wartości 51.461 tys. zł stanowią 35,50% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytów osób prywatnych wzrosła o 3.483 tys. zł tj. o 107,26%.
2. Kredyty rolników indywidualnych o wartości 17.359 tys. zł stanowią 11,97% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytów rolników indywidualnych spadła o 164 tys. zł tj. o 0,94%.
3. Kredyty przedsiębiorstw indywidualnych o wartości 8.969 tys. zł stanowią 6,19% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytów przedsiębiorstw indywidualnych zmalała o 1.514 tys. zł tj. o 14,44%.
4. Kredyty przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni o wartości 66.274 tys. zł stanowią 45,71% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytów przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni wzrosła o 12.906 tys. zł tj. o 124,18%.
5. Kredyt jednostki budżetowej o wartości 255 tys. zł stanowi 0,17% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytu jednostki budżetowej spadła o 50 tys. zł tj. o 16,39%.
6. Kredyty dla sektora finansowego w wysokości 660 tys. zł stanowią 0,46% obliża kredytowego. W porównaniu do końca roku 2023 wartość kredytów dla sektora finansowego spadła o 1.687 tys. zł tj. o 71,88%.
7. Kredyty pod obserwacją o wartości 4.017 tys. zł stanowią 2,77% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2023 spadła o 2.186 tys. zł.

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

8. Kredyty zagrożone o wartości 5.580 tys. zł stanowią 3,85% obliża kredytowego. Ich wartość w porównaniu do końca roku 2023 spadła o 272 tys. zł.
9. W roku 2024 Bank udzielił kredytów w kwocie 86.100 tys. zł, (147 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 31.12.2024 rok wynosi 15,75 tys. zł.

### Działalność marketingowa

#### **OGÓLNOPOLSKA KAMPANIA WIZERUNKOWA**

Od 2022 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku bierze udział w kampanii wizerunkowej realizowanej we współpracy z SGB-Bankiem SA „Dobrze dbać o siebie nawzajem”.

#### **2. KAMPANIE PROMOCYJNE I KONKURSY**

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku brał udział w:

- „Kartowy Mistrz Sprzedaży 2024” - konkurs sprzedaży kart Visa, płatności bezgotówkowych, portfeli cyfrowych i aplikacji SGB Mobile w terminie 22 luty – 30 czerwiec 2024 r., - do wygrania wyjazd na Cypr i bony sodexo o wartości 5000,00; 4000,00; 2000,00 zł.
- **Nowej promocji Bezcennych chwil z Mastercard** – do wygrania: nawet 16 000 punktów, które można wymienić na nagrody. Aby wziąć udział w promocji Klient został zobowiązany do podpięcia karty dla klientów indywidualnych pod program Bezcenne Chwile Pomagam, w miesiącu czerwcu, lipcu oraz sierpniu zapłacić nią za dowolne zakupy lub usługi. Za każdą operację w tych miesiącach zostawała przekazana wpłata na cel charytatywny, a w ramach podziękować Mastercard Bezcenne Chwile przekazywało Klientom promocyjne punkty (po 5000 pkt. za każdy miesiąc, w którym została zrealizowana transakcja). Dodatkowe **1000 punktów** zyskują osoby, które w czerwcu **po raz pierwszy** dołączą swoją kartę do Bezcenne Chwile Pomagam.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- **Nowej promocji MasterCard Bezcenne Chwile „Dołącz i bierz co chcesz”**- Klient w okresie od 16.09-31.10.2024r. musiał zarejestrować swoją kartę Mastercard na stronie [www.bezcennechwile.mastercard.pl](http://www.bezcennechwile.mastercard.pl), wydać nią łącznie 100 zł w ciągu 30 dni od zapisu (do 31 października). Otrzymywał on wtedy 8000 punktów na start! Punkty te Klient mógł wymienić na nagrody z katalogu, np. e-vouchery.
- **Loteria „Załóż lokatę i biegnij po marzenia”** od 01.08.2024 r. – 31.10.2024 r. w której klienci za założenie lokaty promocyjnej mieli szansę na wygraną 200 000,00 zł oraz 2000,00 zł.
- **„SGB pod palmami”** – konkurs na sprzedaż kart Mastercard- dla najlepszych pracowników, którzy sprzedadzą największą ilość kart w okresie od 1 października 2024 r. do 30 listopada 2024 r. czekała nagroda w postaci wyjazdu na Teneryfę.
- **32 edycja konkursy Najlepszy Bank 2024 „Gazeta Bankowa”**- w maju 2024 nasz Bank wziął udział w konkursie organizowanym przez Gazetę Bankową. Miał on za celu wyłonienie najlepszego Banku w 2024 r. spośród wszystkich zgłoszonych.

**DZIAŁANIA MARKETINGOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KÓRNIKU**

**1. KAMPANIE PROMOCYJNE/WPROWADZONE PRODUKTY**

W ramach zaplanowanych własnych kampanii promocyjnych w 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku uruchomił lub zmodyfikował już istniejące produkty:

- a) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 8/2024 z dnia 30.01.2024 r. dokonano aktualizacji oferty dotyczącej kredytów mieszkaniowych dla Klientów deweloperów oraz ich pracowników.
- b) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 09/2024 z dnia 30.01.2024 r. dokonano zmian w „Tabeli oprocentowania kredytów i pożyczek” dotyczących zwiększenia maksymalnej kwoty kredytu mieszkaniowego i konsolidacyjnego na zakup lokali niemieszkalnych.
- c) Zgodnie z Uchwałą Zarządu numer 13/2024 z dnia 30.01.2024 r. wprowadzono „Regulamin udzielania kredytów dla rolników objętych ustawą o kredycie konsumenckim”.
- d) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 17/2024 z dnia 30.01.2024 r. wprowadzono oprocentowanie dla nowo zakładanych lokat na 3 m-ce- oprocentowanie stałe 3% oraz na 6 m-cy- oprocentowanie stałe 3,2%.
- e) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 19/2024 z dnia 30.01.2024 r. zatwierdzono nowe zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w Banku Spółdzielczym w Kórniku, zawarte w podręczniku kredytowym. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 82/2023 z dnia 31.08.2023 r.
- f) Zgodnie z Uchwałą Zarządu z dnia 22.02.2024 r. wprowadzono nowy regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów instytucjonalnych. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 84/2022 z dnia 11.08.2022 r.
- g) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 24/2024 z dnia 22.02.2024 r. wprowadzono zmiany w regulaminie funkcjonowania kart przedpłaconych i świadczeniowych dla Klientów instytucjonalnych. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 144/2022 z dnia 27.10.2022 r.
- h) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 27/2024 z dnia 26.03.2024 r. wprowadzono nowy regulamin funkcjonowania kart kredytowych dla klientów indywidualnych. W związku z tym uchylono Uchwałę nr 40/2022 z dnia 24.03.2022 r.
- i) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 37/2024 z dnia 23.04.2024 r. ustala się nowy reprezentatywny przykład kredytu konsumenckiego z uwagi na zmianę stawek WIBOR. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 2/2024 z dnia 16.01.2024 r.
- j) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 41/2024 z dnia 23.04.2024 r. wprowadzono nowy regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów indywidualnych. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 146/2023 z dnia 21.11.2023 r.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- k) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 58/2024 z dnia 23.05.2024 r. wprowadzono zmiany i dokonano aktualizacji specyfikacji kredytu gotówkowego ze stałą ratą.
- l) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 60/2024 oraz Uchwałą Zarządu nr 61/2024 z dnia 27.06.2024 r. wprowadzono zmiany do instrukcji otwierania i prowadzenia mieszkaniowych rachunków powierniczych w części I i części II. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 68/2022 oraz 69/2022 z dnia 28.06.2022 r.
- m) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 63/2024 z dnia 27.06.2024 dokonano zmian w Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Kórniku- podręcznik kredytowy. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 176/2023 z dnia 28.12.2023 r.
- n) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 64/2024 z dnia 27.06.2024 r. dokonano aktualizacji tabeli oprocentowania kredytów i pożyczek i wydłużono okres kredytowania pożyczki hipotecznej do 20 lat. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 9/2024 z dnia 30.01.2024 r.
- o) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 75/2024 z dnia 25.07.2024 r. wprowadzono do oferty Banku Spółdzielczego w Kórniku Promocyjnej lokaty 3-miesięcznej z oprocentowaniem stałym 4% oraz loterii promocyjnej, która obowiązywała od 1.08 do 31.10 2024 r.
- p) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 94J/2024 z dnia 26.09.2024 r. wprowadzono zmiany w instrukcji świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 10/2022 z dnia 24.02.2022 r.
- q) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 95/2024 z dnia 26.09.2024 r. dokonano zmian w instrukcji świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych.
- r) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 97/2024 z dnia 26.09.2024 r. uchylono Uchwałę Zarządu nr 18/2016 z dnia 25.02.2016 ustalającą górną granicę obciążenia kredytem 1 ha użytków rolnych do kw. 1.600,00 zł.
- s) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 98/2024 z dnia 26.09.2024 r. uchylono Uchwałę Zarządu nr 204/2017 z dnia 14.12.2017 r. wprowadzającą zasadę obliczania stawki kredytu obrotowego na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, która wynosiła 1.050,00 zł na 1 ha użytków rolnych.
- t) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 101/2024 z dnia 26.09.2024 r. dokonano zmian w Taryfie opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe świadczone przez Bank Spółdzielczy w Kórniku dla Klientów indywidualnych. W związku z tym wprowadzono zmiany dla pakietu START oraz uchylono Uchwałę Zarządu nr 93/2023 z dnia 31.08.2023 r.
- u) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 110/2024 z dnia 24.10.2024 r. wprowadzono promocję „Konto START”, która obowiązuje do 31.12.2025 r.
- v) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 111/2024 z dnia 24.10.2024 r. dokonano zmian w specyfikacji produktu kredytu hipotecznego dla klienta instytucjonalnego.
- w) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 119/2024 z dnia 24.10.2024 r. dokonano zmian i wprowadzono nową specyfikację produktu ‘Kredyt gotówkowy ze stałą ratą’.
- x) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 131/2024 z dnia 28.11.2024 r. dokonano zmian i wprowadzono nową specyfikację produktu ‘Kredyt gotówkowy ze stałą ratą’.
- y) Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 135/2024 z dnia 28.11.2024 r. wprowadzono nowe zasady udzielania kredytów konsumenckich- podręcznik kredytowy. W związku z tym uchylono Uchwałę Zarządu nr 119/2021 z dnia 25.11.2021 r.

➤ Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

#### **INTERNET**

Kampanie promocyjne były wspierane przez reklamę na stronie internetowej Banku ([www.bs.kornik.sgb.pl](http://www.bs.kornik.sgb.pl)). Witryna jest w pełni wykorzystywana do promocji i reklamy Banku, a także do logowania się klientów do Bankowości Internetowej. Dodatkowo, działania reklamowe były prowadzone za pośrednictwem profili Banku na Facebooku oraz LinkedIn.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

**MEDIA CYFROWE**

Bank Spółdzielczy w Kórniku wykorzystywał telewizory w Centrali w Kórniku oraz w Oddziale w Zaniemyślu do celów marketingowych, wyświetlając banery reklamowe oraz informacje o promocjach i ofertach Banku. Różnorodność formy przekazu, w tym slajdy, komunikaty tekstowe i graficzne, przyciąga uwagę klientów. Kampanie reklamowe były także realizowane we współpracy z SGB Bankiem w telewizji, internecie oraz na paczkomatach.

**MATERIAŁY DRUKOWANE**

Działania promocyjne były wspierane przez plakaty i ulotki, które były przygotowywane wewnętrznie lub drukowane za pośrednictwem drukarni. Otrzymywane materiały pochodziły także od Banku SGB oraz Generali Polska T.U. S.A. Plakaty i ulotki były umieszczane w placówkach Banku, m.in. na stojakach i standach reklamowych, oraz dystrybuowane w punktach usługowo-handlowych.

**WSPARCIE FINANSOWE i RZECZOWE**

**Wsparcie ze środków własnych Banku Spółdzielczego w Kórniku:**

- Kórnickie Towarzystwo Pomocy Społecznej – wsparcie finansowe na organizację 32 Finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy (opłacenie wynajmu sceny, nagłośnienia, oświetlenia, ubezpieczenia i posiłku dla wolontariuszy).
- Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią- wsparcie finansowe na zakup protezy dla męża pracownicy Banku.
- Uczniowski Klub Sportowy „TKD- Kórnik”- wsparcie finansowe na organizację Turnieju Grand Prix Wielkopolski w Taekwondo Olimpijskim dla dzieci i młodzieży (częściowe opłacenie wynajmu hali, wyżywienie dla obsługi i sędziów).
- Kórnickie Towarzystwo Śpiewacze i Chór Castellum Cantas na dofinansowanie Koncertu Jubileuszowego z okazji 25-lecia istnienia (zakup nowych strojów).
- Bank Spółdzielczy w Radziejowie z siedzibą w Radziejowie ul. Kościuszki 26, 88-200 Radziejów- wsparcie finansowe na pomoc po pożarze Pracownikowi Banku i jego rodzinie.
- Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA”- wsparcie finansowe na dofinansowanie udziału w turnieju międzynarodowym w Wiedniu.
- Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA”- wsparcie finansowe na dofinansowanie zakupu prezentów świątecznych dla podopiecznych Stowarzyszenia.
- OSP Krzyżowniki-Śródka, OSP Robakowo, OSP Kleszczewo – udział w 7 edycji akcji „WIELKOPOLSKA PAKA OD STRAŻAKA” - wsparcie rzeczowe, zakup zabawek i prezentów dzieciom spędzającym święta Bożego Narodzenia w szpitalach
- Koncert Charytatywny dla Mateusza z Dąbrowy – przekazanie zakupionych gadżetów na licytacje
- Pomoc dla Powodzian – zakup przekazanie artykułów pierwszej pomocy (przekazanie do punktów zbiorów w Gminie Kórnik, Zaniemyśl i Kleszczewo)

**Wsparcie ze środków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku:**

- Kórnickie Towarzystwo Śpiewacze i Chór Castellum Cantans- wsparcie finansowe na dofinansowanie Koncertu Jubileuszowego z okazji 25-lecia istnienia (zakup nowych strojów).

**UMOWY SPONSORSKIE**

Działalność sponsorska Banku Spółdzielczego w Kórniku dotyczy głównie wydarzeń kulturalno-sportowych.

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

Bank od lat jest sponsorem KSS Kotwica Kórnickie Stowarzyszenie Sportowe „KOTWICA” – wsparcie w ramach umowy sponsorskiej odnawianej co rocznie w wysokości 5.000,00 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.

Ponadto Bank w roku 2024 podjął decyzję o zawarciu umowy sponsorskiej z Panem Cezarym Litka przyznając mu wsparcie finansowe w wysokości 10.000,00 zł ze środków banku. W zamian za to Cezary Litka został zobowiązany do umieszczenia logo Banku na swoim stroju sportowym, kajaku, a także promowania nas na swoich social mediach minimum raz w miesiącu.

Dodatkowo Zarząd Banku Spółdzielczego w Kórniku podjął decyzję o zawarciu umowy partnerskiej z PKB Wielkopolska Sp. Z O.O. stając się tym samym członkiem Klubu Biznesu i uzyskując status Klubowicza i Administratora Klubu. Bank w związku z tym został uprawniony do korzystania z tego tytułu w relacjach z innymi Partnerami PKB.

➤ **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

**Luty 2024**

W konkursie dla Zarządów Banków Spółdzielczych zorganizowanym przez Towarzystwo Ubezpieczeń GENERALI do wygrania było 12 miejsc na wyjazd szkoleniowy do Dubaju. Pod uwagę brane były dwie kategorie. Pierwsza to sprzedaż upraw i największy przypis w okresie konkursu. Kategoria druga to sprzedaż ubezpieczeń życiowych i majątkowych z wyłączeniem upraw. Warunkiem był łączny przypis w wysokości 100.000,00zł w okresie konkursowym oraz przyrost składki 25.000,00 zł względem roku poprzedniego. Z Banku Spółdzielczego w Kórniku w szkoleniu uczestniczyła Małgorzata Pożoga-Witoszyńska

**Maj 2024**

W konkursie „Wielka Loteria Lokat” klient naszego Banku został laureatem i otrzymał nagrodę pieniężną w wysokości 2 000,00 zł

**Czerwiec 2024**

W konkursie „Wiosenny sezon upraw z Generali” zorganizowanym przez Towarzystwo Ubezpieczeń Generali pracownik naszego Banku został wyróżniony w swojej kategorii w związku z ilością zawartych polis ubezpieczeniowych.

**Lipiec 2024**

W konkursie zorganizowanym przez SGB Bank pn. „Kartowy Mistrz Sprzedaży”, Bank Spółdzielczy w Kórniku zajął IV miejsce w swojej kategorii konkursowej i pracownicy naszego Banku którzy sprzedali najwięcej kart oraz dodali je do portfeli cyfrowych zdobyli nagrodę w postaci bonów SODEXO. Łączna wartość nagrody 4000 zł.

**Wrzesień 2024**

W konkursie „Jesienny sezon upraw z Generali” zorganizowanym przez Towarzystwo Ubezpieczeń Generali pracownik naszego Banku został wyróżniony w swojej kategorii w związku z ilością zawartych polis ubezpieczeniowych dotyczących upraw rolnych.

**Listopad 2024**

W konkursie „Gospodarstwo Rolne- bezpieczne z Generali” zorganizowanym przez Towarzystwo Ubezpieczeń Generali pracownik naszego Banku został wyróżniony w swojej kategorii w związku z ilością zawartych polis ubezpieczeniowych.

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

**3.1. Klienci - rok 2024**

W roku 2024 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 2024 roku**

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

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

**KREDYTY**

| Lp. | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów                   | Kredyty<br>krótkoterminowe | Kredyty<br>średnioterminowe | Kredyty<br>długoterminowe |
|-----|--|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1   | Osoby prywatne                                     | 33.000,00                  | 1.358.400,00                | 8.683.350,00              |
| 2   | Rolnicy indywidualni                               | 537.000,00                 | 2.775.000,00                | 256.000,00                |
| 3   | Przedsiębiorcy indywidualni                        | 410.000,00                 | 150.000,00                  | 0,00                      |
| 4   | Przedsiębiorstwa spółki prywatne i<br>spółdzielnie | 3.312.154,00               | 42.836.146,83               | 23.112.103,00             |
| 5   | Pozostałe instytucje pośrednictwa<br>finansowego   | 0,00                       | 2.636.708,78                | 0,00                      |
|     | <b>Razem</b>                                       | <b>4.292.154,00</b>        | <b>49.756.255,61</b>        | <b>32.051.453,00</b>      |

**DEPOZYTY**

| Lp. | Wyszczególnienie<br>wg podmiotów                 | Depozyty<br>bieżące  | Depozyty terminowe<br>do 3 m-cy | Depozyty terminowe<br>powyżej 3 m-cy |
|-----|--|----------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| 1   | Instytucje niekomercyjne                         | 201.688,19           | 235.000,00                      | 402.616,98                           |
| 2   | Instytucje samorządowe                           | 0,00                 | 0,00                            | 149.403,79                           |
| 3   | Osoby prywatne                                   | 1.016.222,94         | 29.682.931,48                   | 10.601.200,42                        |
| 4   | Przedsiębiorcy indywidualni                      | 54.148,04            | 0,00                            | 0,00                                 |
| 5   | Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie          | 11.967.635,07        | 9.087.139,93                    | 4.741.397,73                         |
| 6   | Rolnicy indywidualni                             | 41.015,18            | 4.647.898,76                    | 4.120.904,71                         |
| 7   | Pozostałe instytucje pośrednictwa<br>finansowego | 661.526,38           | 0,00                            | 0,00                                 |
|     | <b>Razem</b>                                     | <b>13.942.235,80</b> | <b>43.652.970,17</b>            | <b>20.015.523,63</b>                 |

**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 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 roku.

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

**4.1. Umowy ubezpieczenia**

Ubezpieczenia na 31.12.2024r:

GENERALI T.U.S.A. – ubezpieczenie majątkowe

Polisa 27181381 o/Z

Polisa 27181375 F/Borówiec

Polisa 27181372 Centrala Kórnik

Polisa 27181371 Bankomat BNIN

Polisa 27181380 Bankomat Tęcza

PZU – ubezpieczenie komunikacyjne X-Trail 22

Polisa SNA0005616

ERGO HESTIA ubezpieczenie komunikacyjne

Polisa 922001256307

Polisa 922001256310

TUR WARTA S.A. ubezpieczenie komunikacyjne

Polisa 920047821727

Polisa 920047820945

LEADENHALL INSURANCE SA ubezpieczenie OC

Polisa nr LHC2813666

**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 4.5), 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 zrzeczony 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,

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- 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,
- 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 2023 | Udzielone w 2024 | Zmiana w tys. zł | Dynamika      |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Przypadające na BS Kórnik           | 10.836,00        | 20.770,00        | 9.934,00         | 191,68%       |
| Przypadające na banki uczestniczące | 24.335,00        | 6.563,00         | -17.772,00       | 26,97%        |
| <b>Razem</b>                        | <b>35.171,00</b> | <b>27.333,00</b> | <b>-7.838,00</b> | <b>77,71%</b> |

W 2023 roku zawarto 7 umów konsorcjum na łączną kwotę 35.171 tys. zł, z czego na Bank Spółdzielczy w Kórniku przypada kwota 10.836,00 tys. zł co stanowi 30,81% łącznej kwoty kredytów konsorcjalnych udzielonych w 2023 roku.

W 2024 roku zawarto 12 (o 5 więcej niż w 2023r) umów konsorcjum na łączną kwotę 27.333,00 tys. zł, z czego na Bank Spółdzielczy w Kórniku przypada kwota 20.770,00 tys. zł co stanowi 75,99% łącznej kwoty kredytów konsorcjalnych udzielonych w 2024 roku.

#### **5. Główni konkurenci Banku**

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

### **III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2024 roku**

Nakłady inwestycyjne poniesione w 2024 roku – 552 tys. zł, w tym:

- Sprzęt komputerowy i usługi IT – 69 tys. zł,
- Sprzęt biurowy – 46 tys. zł,
- Remonty – 176 tys. zł,
- Samochód osobowy – 225 tys. zł,
- Ulepszenie bankomatu – 36 tys. zł.

### **IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2024 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.

**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**

##### Czynniki mikrootoczenia:

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 poziomu 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 2024 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 2024 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosując zasadę proporcjonalności w realizowanym cyklu BION, ocenił jakość zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka przeprowadzono w trybie uproszczonym, rozszerzonym o analizę modelu biznesowego, ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko operacyjne i IT oraz ryzyko płynności i ryzyko finansowania, w tym na podstawie formularzy samooceny i wymaganej przedmiotowej dokumentacji, według stanu na dzień 31.12.2023r.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. W 2024 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.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

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 szansę na dalszy, dynamiczny rozwój.

## 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            | 7           | 4         | 33          |
| Liczba pracowników wg etatów | 30            | 7           | 4         | 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                  | 2           |
| od 31 – do 45 lat              | 14                 | 15          |
| od 46 – do 55 lat              | 12                 | 11          |
| ponad 55 lat                   | 4                  | 5           |

W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, brali w nich udział 376 razy.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Organizacja, administracja, zarządzanie
- Operacje bankowe krajowe i zagraniczne,
- Rachunkowość bankowa i podatki,
- Analiza kredytowa i fundamentalna,
- Informacja i informatyka bankowa;
- Kontrola wewnętrzna

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- Wierzytelności
- Ryzyka bankowe
- inne

### **1.3. Zasoby niematerialne**

Wartości niematerialne i prawne na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 468,5 tys. zł i są to licencje na użytkowane przez Bank programy informatyczne.

## **VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI**

W 2024 roku liczba udziałowców Banku wynosiła 503 osoby. Fundusz udziałowy na koniec roku wynosił 245 400,00 zł i był niższy w porównaniu z rokiem 2023 o 400,00 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 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 3,85% obligacji kredytowych i wynosiły 5 580 343,16 zł. Poziom rezerw celowych zabezpieczał ryzyko kredytowe i na dzień 31.12.2024r poziom ozerewowania wyniósł 51,11%.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

**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.

**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 | 6 837,0 tys. zł,  |
| – Rachunki bieżące                     | o wartości | 20 321,4 tys. zł, |
| – Fundusze specjalne ZFŚS              | o wartości | 13,5 tys. zł,     |
| – Należności z tytułu wypłat bankomaty | o wartości | 231,6 tys. zł,    |

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

|                                     |            |                   |
|-------------------------------------|------------|-------------------|
| – Rozliczenia z tyt. dopłat BK 2%   | o wartości | 20,0 tys. zł,     |
| – Depozyty terminowe                | o wartości | 12 757,4 tys. zł, |
| – Należności z tytułu funduszu FOŚG | o wartości | 452,9 tys. zł,    |

na łączną kwotę 40 633,8 tys. zł.

**b. Papiery wartościowe**

Bank posiadał na koniec roku następujące papiery wartościowe:

- obligacje BGK o wartości 6 000,00 tys. zł,
- obligacje PFR o wartości 3 000,00 tys. zł,
- bony pieniężne NBP o wartości 90 000,00 tys. zł,
- papiery wartościowe SGB Banku S.A. 1 000,00 tys. zł,
- obligacje Gminy Kleszczewo 4 500,00 tys. zł,

na łączną kwotę 104 500,00 tys. zł.

**2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:**

Na dzień bilansowy 31.12.2024r. 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.

**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 wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie poziomu ozerwowania na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi 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) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- 7) utrzymywanie umiarkowanego 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

*Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

---

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 Systemie Ochrony;
- 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 oraz ryzyka greenwashingu 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 18% 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:
  - 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.
3. Bank realizuje cele strategiczne, wymienione w ust. 1 i 2, poprzez:
  - 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w tym nierekomendowanie możliwości powierzania czynności przedsiębiorcom zagranicznymi (w tym z krajów trzecich);
- 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
  - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
  - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
  - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

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,
  - 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 trwałe 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;

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- 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.

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) 10% Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
    - b) 1,50% Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
    - c) 1% Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
    - d) 15% Tier I zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp proc. 100 pb.;
    - e) 15% 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) 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 zagospodarowaniu 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.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
*w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku*

**IX. AKTUALNY (w 2024 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2025 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2024 roku**

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

| Wyszczególnienie   | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2024 | zmiana    | dynamika |
|--|------------|------------|------------|-----------|----------|
| 1. Suma bilansowa  | 219 751,00 | 230 201,00 | 296 079,00 | 65 878,00 | 129%     |
| 2. Zobowiązania sektora niefinansowego                             | 124 322,00 | 156 331,00 | 173 690,00 | 17 359,00 | 111%     |
| 3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 70 278,00  | 46 168,00  | 88 565,00  | 42 397,00 | 192%     |
| 4. Fundusze Banku  | 13 026,00  | 17 337,00  | 21 837,00  | 4 500,00  | 126%     |
| 5. Należności od sektora niefinansowego                            | 119 553,00 | 126 436,00 | 140 577,00 | 14 141,00 | 111%     |
| 6. Należności od sektora finansowego                               | 33 692,00  | 33 151,00  | 41 366,00  | 8 215,00  | 125%     |
| 7. Przychody odsetkowe   | 14 555,00  | 17 833,00  | 19 071,00  | 1 238,00  | 107%     |
| 8. Koszty odsetkowe  | 3 144,00   | 4 348,00   | 3 731,00   | 617,00    | 86%      |
| 9. Wynik z tytułu odsetek  | 11 410,00  | 13 485,00  | 15 334,00  | 1 849,00  | 114%     |
| 10. Wynik z tytułu prowizji  | 1 227,00   | 1 040,00   | 1 336,00   | 296,00    | 128%     |
| 11. Wynik na działalności bankowej                                 | 12 662,00  | 14 527,00  | 16 694,00  | 2 167,00  | 115%     |
| 12. Wynik brutto   | 5 429,00   | 6 064,00   | 7 484,00   | 1 420,00  | 123%     |
| 13. Wynik netto  | 4 417,00   | 4 654,00   | 5 974,00   | 1 320,00  | 128%     |

**2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)**

| Wyszczególnienie                                   | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|------------|------------|------------|
| 1. Koszty osobowe w aktywach średnich              | 1,64       | 1,87       | 2,15       |
| 2. Koszty osobowe w wyniku z działalności bankowej | 31,60      | 29,18      | 34,21      |
| 3. Wynik netto na 1 zatrudnionego                  | 134,00     | 155,00     | 181,00     |
| 4. Suma bilansowa na 1 zatrudnionego               | 6 659,00   | 7 671,00   | 8 972,00   |
| 5. Kredyty na 1 zatrudnionego                      | 3 972,00   | 4 400,00   | 4 393,00   |
| 6. Depozyty na 1 zatrudnionego                     | 5 914,00   | 6 723,00   | 7 938,00   |
| 7. Wynik na odsetkach                              | 90,11      | 92,82      | 92,05      |

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Kórniku**  
**w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

|  |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|
| 8. Wynik na prowizjach                 | 9,69  | 7,16  | 7,85  |
| 9. Wskaźnik kredytów zagrożonych       | 0,44  | 4,43  | 3,85  |
| 10. Rezerwa celowa w kredyty zagrożone | 99,95 | 40,96 | 51,11 |
| 11. Dochodowość kredytów               | 7,79  | 9,82  | 8,88  |
| 12. Kosztowość depozytów               | 0,57  | 1,91  | 1,66  |
| 13. Marża odsetkowa                    | 4,69  | 5,96  | 5,78  |
| 14. ROA netto                          | 1,81  | 2,06  | 2,25  |
| 15. ROE netto                          | 35,67 | 30,65 | 30,79 |
| 16. Rentowność netto                   | 40,16 | 26,79 | 36,04 |
| 17. Poziom kosztów                     | 66,95 | 74,12 | 68,90 |
| 18. Wskaźnik C/I                       | 52,82 | 43,18 | 49,40 |

**3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa**

W 2025 roku Bank Spółdzielczy przewiduje wzrost nakładów na składniki majątku (zakup sprzętu informatycznego, biurowego oraz programów informatycznych wg potrzeb). Doraźne zakupy 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                             | 245,8         | 245,4       |
| Kapitał zasobowy                              | 17 035,6      | 21 535,6    |
| 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                         | 4 654,0       | 5 973,6     |
| Razem kapitały własne                         | 21 991,0      | 27 810,2    |

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2024 roku

Kredyty:

Bank Spółdzielczy w Kórniku posiada kredyt długoterminowy – celowy na finansowanie przez banki spółdzielcze kredytów mieszkaniowych. Stan kredytu na dzień 31.12.2024 roku wynosił 3.212,3 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 50 013 132,01 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

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

Wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym. Wynik finansowy brutto został wykonany w 144%, wynik netto w 153%. Wyższe wykonanie wyniku finansowego wiąże się z aktywnymi działaniami sprzedażowymi oraz poziomem stóp procentowych.

**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 2024 roku jak również prognozowana na rok 2025 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 99.000,0 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 ryzykiem, 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 wymaganą 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 WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2024 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 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej nie obniżyła podstawowych stóp procentowych.

Na sytuację finansową klientów wpływ ma inflacja. W całym 2024 roku inflacja CPI wyniosła średnio 3,6%.

W dalszym ciągu występuje realne zagrożenie nie spłacalności kredytów.

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

W 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku zakończył realizację zleceń po kontroli KNF, zgodnie z przyjętym harmonogramem.

**XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE 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 2025 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 2024 w kwocie 5 973 626,25 zł na:*

- 5 700 000,00 fundusz zasobowy zł,*
- 236 816,25 fundusz do dyspozycji RN zł,*
- 36 810,00 oprocentowanie udziałów członkowskich 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:*

- 1. Wzrost sumy bilansowej o ok. 10%,*
- 2. Przyrost depozytów podmiotów niefinansowych na poziomie ok 12%,*
- 3. Przyrost obligi kredytowego o ok. 6%,*
- 4. Planowane zatrudnienie – 33 etaty,*
- 5. Koszty szkoleń na poziomie 250 tys. zł,*
- 6. Koszty działań marketingowych na poziomie ok. 200,0 tys. zł,*
- 7. Zadania inwestycyjne:*
  - Wymiana pieca CO,*

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

- Modernizacja wewnętrznej klatki schodowej w budynku centrali w Kórniku,
  - Programy informatyczne,
  - Sprzęt informatyczny.
8. Utrzymanie poziomu przychodów z prowizji bankowej na poziomie roku 2024,
9. Jakość aktywów od podmiotów niefinansowych na poziomie ok. 5,0%,
10. Marża – ok. 4,0%,
11. Współczynniki kapitałowe (wartości minimalne):
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 9,5%
  - Współczynnik kapitału Tier I – 11,5%
  - Łączny współczynnik kapitałowy – 13,5%
  - Wskaźnik dźwigni finansowej – 5%

#### **XV. ŁAD KORPORACYJNY**

„Polityka ładu korporacyjnego” została przyjęta przez Zarząd uchwałą nr 34/2019 w dniu 25.04.2019r, 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 2024 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 31.12.2024r. wynosi 2,25%,**
- 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 **296 079 401,33 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **7 483 526,25 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **5 973 626,25 zł**.

**Sprawozdanie z działalności  
Banku Spółdzielczego w Kórniku  
w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku**

---

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 – który wyda stosowną o nim opinię.

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  |

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

PREZES ZARZĄDU  
Katarzyna Zimniak  
CZŁONEK ZARZĄDU  
Lucyna Smolarkiewicz  
CZŁONEK ZARZĄDU  
Małgorzata Pożoga-Witoszyńska

BANK SPÓŁDZIELCZY W KÓRNIKU  
62-035 Kórnik, Pl. Niepodległości 31  
tel./fax 61 8170-401  
NIP 785-00-02-070, Regon 000506165  
SGB BANK S.A.  
63 1610 113 0000 2000 0005  
(pieczęć firmowa)

Kórnik, dnia 07 kwietnia 2025 roku  
(miejsce i data sporządzenia)

