



***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

WSTĘP

Zarząd Kaszubskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Wejherowie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz.120, z późn. zm.), przedkłada sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 roku.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) . Podlega ono badaniu i jest ono ogłaszane jako załącznik do

OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

sprawozdania finansowego Banku.

Dane ogólne

Nazwa	Kaszubski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Data powstania	27.05.1906 r.
Numer KRS	0000083366 / Sąd Rejonowy w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy
Numer REGON	000 496 225
Numer NIP	588 000 79 41
Adres siedziby	84-200 Wejherowo, ul. Pucka 5
Adres strony internetowej	www.bank-kaszubski.pl
Przedmiot przeważającej działalności wg PKD	64.19.Z

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia w SGB-Banku S.A. w Poznaniu i jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Władze Banku

1. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli.

W 2023 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się 12 czerwca, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację jednej powierzono Zarządowi Banku. Realizacja uchwały przedstawia się następująco:

- 1) Uchwała nr 12/2023 z dnia 12 czerwca 2023 r. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022. Wykonanie Uchwały nastąpiło w dniu 14 czerwca 2023 r.
Wypracowany zysk netto w kwocie 14 208 439,88 zł przeznaczono na:
 - fundusz zasobowy w kwocie 14 050 000,00 zł,
 - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 66 797,88 zł,
 - oprocentowanie udziałów członków Banku w kwocie 91 642,00 zł.

Ponadto w roku 2023 dokończono realizację uchwał podjętych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 02 czerwca 2022 roku. Wykonanie tych uchwał przedstawia się następująco:

- 1) zrealizowano Uchwałę nr 24/2022 z dnia 02 czerwca 2022 r. w sprawie zbycia nieruchomości położonej w Wejherowie, przy ul. Granicznej 11, będącej lokalem niemieszkalnym o powierzchni użytkowej 48,10 m² wraz z udziałem wynoszącym 1923/100 000 w działce gruntu oznaczonej ewidencyjnie jako nr 161/5 obręb 6 o powierzchni 0,32778 ha. Opisana nieruchomość została sprzedana.
- 2) zrealizowano Uchwałę nr 16/2022 z dnia 02 czerwca 2022 r. w sprawie zmian do Statutu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego. Częściowe wykonanie nastąpiło w 2022 r., natomiast wykonanie Uchwały w 2023 roku przedstawiało się następująco:
 - w dniu 14 lutego 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zmiany w zakresie nabywania i zbywania na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art.70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - w dniu 06 czerwca 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zmiany w zakresie obszaru działania Kaszubskiego Banku Spółdzielczego.

2. RADA NADZORCZA

Zgodnie ze Statutem Kaszubskiego Banku Spółdzielczego, Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

W 2023 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Zbigniew Kwidziński	Przewodniczący
2.	Józef Pranga	Zastępca Przewodniczącego
3.	Ludwik Blaszkę	Sekretarz
4.	Andrzej Koss	Członek
5.	Tadeusz Abako	Członek
6.	Kazimierz Walkusz	Członek
7.	Zbigniew Wenta	Członek

Reprezentantami Rady Nadzorczej do podejmowania czynności prawnych pomiędzy Bankiem, a członkami Zarządu są:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Zbigniew Kwidziński	Przewodniczący
2.	Józef Pranga	Zastępca Przewodniczącego
3.	Ludwik Blaszkę	Sekretarz

Dla ważności czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Kaszubskim Bankiem Spółdzielczym, a członkami Zarządu, lub w ich imieniu, ustalono reprezentację Banku przez dwóch członków Rady Nadzorczej, o których mowa powyżej, w dowolnym powiązaniu.

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, powołany został przez Radę Nadzorczą - Komitet Audytu, w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Tadeusz Abako	Przewodniczący Komitetu Audytu
2.	Zbigniew Kwidziński	Członek Komitetu Audytu
3.	Zbigniew Wenta	Członek Komitetu Audytu

3. ZARZĄD

W okresie 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Karolina Żurowska	Prezes Zarządu
2.	Jerzy Liszniański	Wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży
3.	Bogusława Kasprowicz	Wiceprezes Zarządu Pionu Finansów

Zarząd wykonywał swoje zadania zgodnie z Regulaminem działania Zarządu oraz wewnętrznym podziałem kompetencji pomiędzy członkami Zarządu, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Posiedzenia Zarządu odbywały się zazwyczaj z częstotliwością nie mniejszą, niż raz na tydzień.

Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec 2023 roku Bank działał poprzez Centralę zlokalizowaną w Wejherowie, a także 7 oddziałów:

- Oddział w Wejherowie,
- Oddział w Gniewinie,
- Oddział w Choczewie,
- Oddział w Łęczycach,
- Oddział w Bolszewie,
- Oddział w Redzie,
- Oddział w Stężycy.

W roku 2023 Bank nie tworzył nowych placówek oraz nie likwidował żadnej placówki. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym, natomiast Centrala realizuje zadania organizacyjne i merytoryczne, kluczowe dla całego Banku oraz nadzoruje ich wykonanie przez pozostałe jednostki organizacyjne Banku.

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich, a także nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, w związku z tym nie zawiera umów określonych w tym artykule.

Pracownicy

Na przestrzeni 2023 roku struktura organizacyjna Banku nie uległa istotnym zmianom. Na koniec 2023 roku stan zatrudnienia wyniósł 71 w przeliczeniu na pełne etaty

i w stosunku do końca poprzedniego roku uległ zwiększeniu o 1 etat. W centrali zatrudnionych było 32 pracowników, a w oddziałach 40 pracowników.

Tabela nr 1: **Struktura zatrudnienia**

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych ogółem (Pion Administracji i Nadzoru, Pion Finansów, Pion Sprzedaży)				
		wyszczególnienie		w tym		urlopy wychowa wcze
		etaty	osoby	mężczyźni	kobiety	
1	CENTRALA	32	32	8	24	0
2	ODDZIAŁY	39	40	5	35	2
RAZEM		71	72	13	59	2

Na koniec 2023 r. Bank zatrudniał 72 pracowników (59 kobiet i 13 mężczyzn) łącznie na 71 etatach, w tym 32 osoby w Centrali, 4 osoby w O/Bolszewo, 7 osób w O/Choczewo, 4 osoby w O/Gniewino, 4 osoby w O/Łęczyce, 3 osoby w O/Reda, 6 osób w O/Stężycza, 10 osób w O/Wejherowo i 2 osoby w POK.

Stan zatrudnienia w stosunku do końca 2022 r. zwiększył się o 1 osobę. Łącznie na 31.12.2023 r. zatrudnionych w Kaszubskim Banku Spółdzielczym było 59 kobiet i 13 mężczyzn. Spośród pracowników umysłowych wyższe wykształcenie posiada 51 osób, średnie – 17 osób, policealne – 1 osoba.

Wśród pracowników zatrudnionych na stanowiskach gospodarczych: wykształcenie średnie mają 2 osoby, a 1 osoba posiada wykształcenie zawodowe.

Struktura wiekowa przedstawia się następująco:

- pracownicy w wieku do 40 lat – 33 osoby,
- pracownicy w przedziale wiekowym pomiędzy 41 a 55 rokiem życia – 29 osób,
- pracownicy w wieku powyżej 56 roku życia – 10 osób.

Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji, co wpływa na to, że pracownicy Banku, w tym kadra kierownicza, corocznie uczestniczą w licznych szkoleniach. Wiedza nabyta podczas szkoleń w znaczący sposób wpływa na utrzymanie ryzyka prowadzonej działalności na akceptowalnym poziomie i podnosi efektywność funkcjonowania Banku. W sprawozdawanym okresie korzystano ze szkoleń oferowanych przez firmy szkoleniowe, KNF, IPS SGB, Bank Zrzeszający, dostawcę podstawowego systemu informatycznego. Przeprowadzano także szereg szkoleń wewnętrznych, wynikających z aktualnych potrzeb Banku. W związku z dogodną dla pracowników formą, szkolenia odbywały się głównie online, co stanowi efektywny i mniej kosztowny sposób rozwoju pracowników.

AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2023 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii działania Banku na lata 2023-2025, Strategii Finansowej na lata 2023-2025, Planu Kapitałowego na lata 2023-2027 oraz w oparciu o Plan Finansowy na 2023 r.

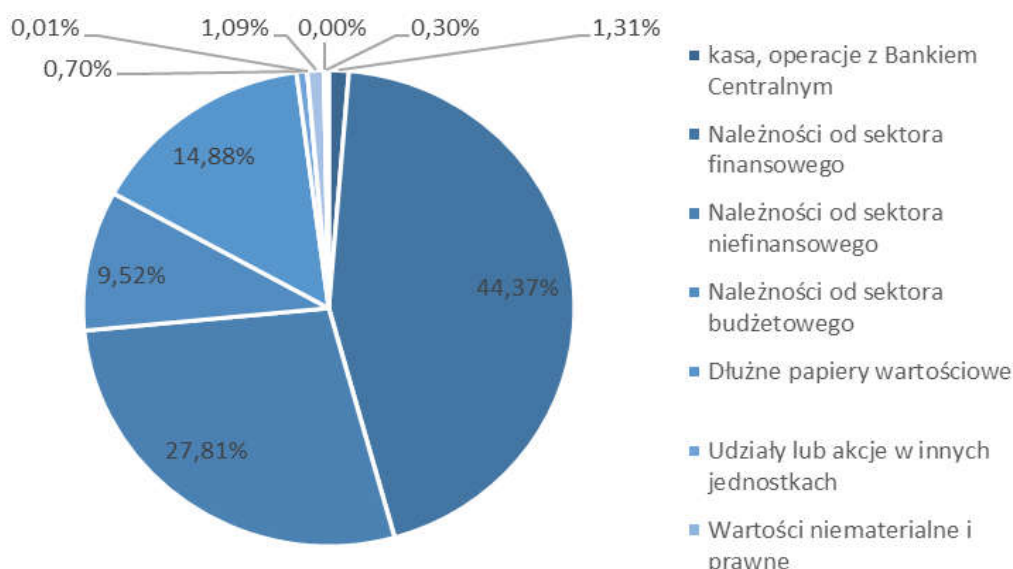
Aktywa

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2023 roku uległa zwiększeniu z 525 005 439,33 zł do 625 039 168,62 zł. Dynamika wzrostu wynosi 119,05%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2023 r. w tym zakresie w 109,71%. Dane porównawcze r/r dotyczące aktywów przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2: **Dane porównawcze aktywów (r/r)**

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		r/r
	Wartość bilansowa w zł	Struktura %	Wartość bilansowa w zł	Struktura %	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 532 627,80	1,24	8 194 361,07	1,31	125,44
Należności od sektora finansowego	248 728 863,04	47,38	277 337 726,96	44,37	111,50
Należności od sektora niefinansowego	169 843 825,94	32,35	173 851 042,17	27,81	102,36
Należności od sektora budżetowego	18 223 833,69	3,47	59 494 953,45	9,52	326,47
Dłużne papiery wartościowe	68 055 061,71	12,96	93 019 889,73	14,88	136,68
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 369 200,00	0,83	4 369 200,00	0,70	100,00
Wartości niematerialne i prawne	36 924,33	0,01	56 117,03	0,01	151,98
Rzeczowe aktywa trwałe	7 520 922,84	1,43	6 831 780,88	1,09	90,84
Inne aktywa	148 021,03	0,03	29 711,28	0,005	20,07
Rozliczenia międzyokresowe	1 546 158,95	0,29	1 854 386,05	0,30	119,94
Aktywa razem	525 005 439,33	100,00	625 039 168,62	100,00	119,05

Struktura aktywów na 31.12.2023 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



1. NALEŻNOŚCI

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 roku wyniosły 277 337 726,96 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 11,50%. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe o wartości 224 947 986,90 zł w Banku Zrzeszającym.

Należności od sektora niefinansowego o wartości 173 851 042,17 zł, stanowiące kolejną najwyższą składową aktywów, zwiększyły się w stosunku do poprzedniego okresu o 2,36%.

W 2023 roku głównymi klientami Banku z sektora niefinansowego były osoby fizyczne, mali i średni przedsiębiorcy oraz rolnicy, dla których Bank prowadził rachunki bieżące, oferował lokaty terminowe oraz udzielał kredytów i gwarancji.

Należności od sektora budżetowego osiągnęły wartość 59 494 953,45 zł, zwiększając swój stan w stosunku do poprzedniego roku o 226,47%. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego to kredyty, udzielone tym sektorom.

Bank w założeniach rozwoju działalności kredytowej kieruje się zasadą utrzymania stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się odpowiednim bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Strukturę w/w należności w podziale na kategorie prezentuje poniższa tabela.

Tabela nr 3: **Struktura należności Banku w podziale na kategorie**

Sektor/kategoria	31.12.2022		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	248 728 863,04	56,94%	277 337 726,96	54,3%
Lokaty	200 969 543,44	80,80%	224 947 986,90	81,11%
Inne należności	47 759 319,60	19,20%	52 389 740,06	18,89%
Sektor niefinansowy, w tym:	169 843 825,94	38,88%	173 851 042,17	34,04%
Kredyty w sytuacji normalnej	162 592 211,35	95,73%	151 638 324,79	87,22%
Kredyty pod obserwacją	2 328 622,49	1,37%	17 420 091,47	10,02%
Kredyty p/standardu	4 922 992,10	2,90%	4 249 186,08	2,44%
Kredyty wątpliwe	-		543 439,83	0,31%
Kredyty stracone	-		-	-
Inne należności	-		-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 223 833,69	4,17%	59 494 953,45	11,65%
Kredyty w sytuacji normalnej	18 223 833,69	100,00%	59 494 953,45	100,00%
Należności ogółem	436 796 522,67	100,00%	510 683 722,58	100,00%

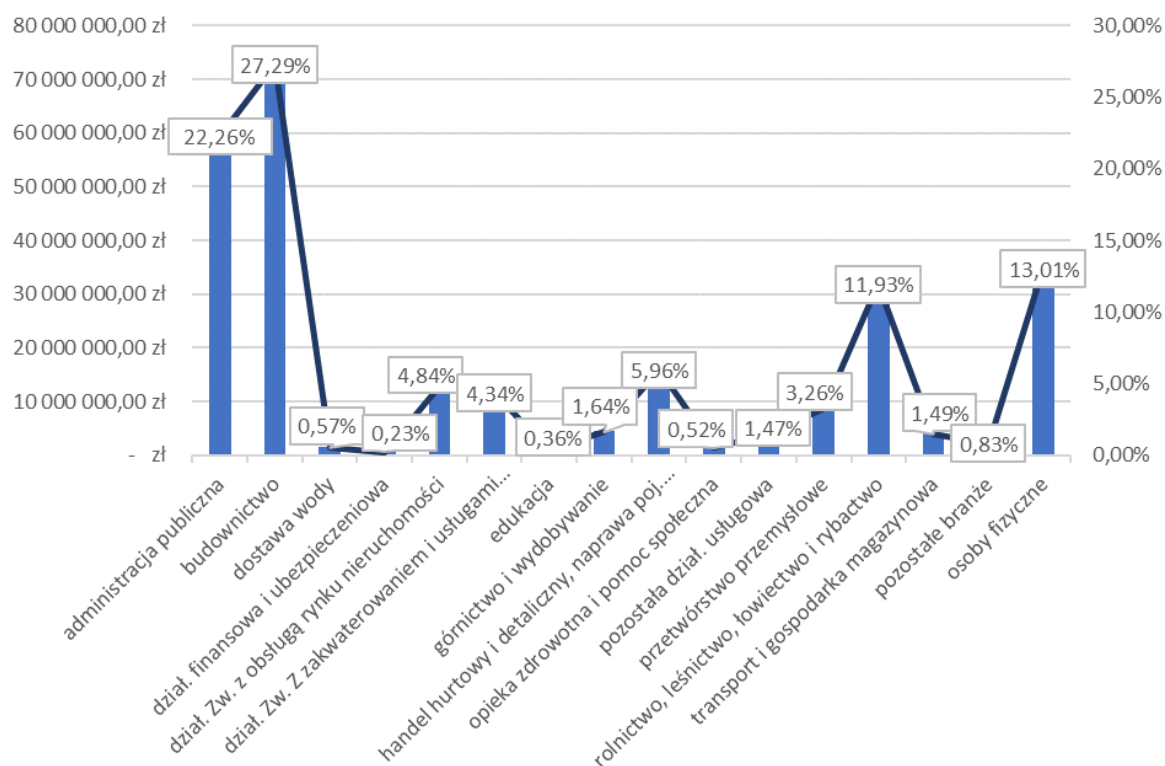
W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego. Limity mają zapobiegać nadmiernemu poziomowi koncentracji branżowej. Strukturę w/w należności w podziale na branże prezentuje poniższa tabela.

Tabela nr 4: **Struktura należności Banku w podziale na branże**

*Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Branża gospodarki	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		r/r
	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (w zł)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (w%)	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (w zł)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (w%)	Dynamika (w%)
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	18 223 833,69	8,16%	61 390 651,88	22,26%	336,87%
BUDOWNICTWO	82 219 773,65	36,81%	75 267 661,12	27,29%	91,54%
DOSTAWA WODY	2 347 688,90	1,05%	1 566 195,77	0,57%	66,71%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	496 081,21	0,22%	621 146,79	0,23%	125,21%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 855 736,43	4,41%	13 363 028,47	4,84%	135,59%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMII	12 085 939,33	5,41%	11 966 909,63	4,34%	99,02%
EDUKACJA	1 128 832,55	0,51%	999 386,54	0,36%	88,53%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 698 336,49	0,76%	4 529 435,54	1,64%	266,70%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	16 977 562,45	7,60%	16 448 592,71	5,96%	96,88%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 473 973,08	0,66%	1 436 892,39	0,52%	97,48%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 240 458,55	2,35%	4 049 595,61	1,47%	77,28%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 536 115,88	5,17%	8 984 446,82	3,26%	77,88%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	21 671 462,20	9,70%	32 894 393,15	11,93%	151,79%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 483 341,16	2,01%	4 123 204,62	1,49%	91,97%
POZOSTAŁE BRANŻE	2 174 452,22	0,97%	2 287 210,11	0,83%	105,19%
OSOBY FIZYCZNE	31 733 346,36	14,21%	35 895 367,86	13,01%	113,12%
RAZEM	223 346 934,15	100,00%	275 824 119,01	100,00%	123,50%

Struktura należności Banku w podziale na branże na 31.12.2023 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



W strukturze zaangażowania branżowego Banku, dominują podmioty działające w branży budownictwo.

2. NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE I REZERWY

Wszystkie występujące w Banku należności zagrożone to należności od sektora niefinansowego, które stanowiły 2,06% wartości bilansowej całego portfela kredytowego oraz 10,2% kapitału uznanego.

Informację o wartościach wszystkich utworzonych rezerw celowych i ich stanach za porównywalne lata obrotowe przedstawia poniższa Tabela.

Tabela nr 5: Informacja o stanie rezerw celowych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na 31.12.2022 r. (w zł)	Stan rezerw na 31.12.2023 r. (w zł)	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2023 r. (w zł)
1.	rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 030 891,89	2 925 913,97	2 925 913,97
a)	w sytuacji normalnej i pod obserwacją	164 796,19	444 532,98	444 532,98
b)	poniżej standardu	1 221 287,44	1 050 543,12	1 050 543,12
c)	wątpliwe	-	538 144,35	538 144,35
d)	stracone	1 644 808,26	892 693,52	892 693,52
2.	Rezerwy celowe od należności z tytułu zaległej prowizji	79 382,58	75 266,28	75 266,28
RAZEM		3 110 274,47	3 001 180,25	3 001 180,25

Zgodnie z przyjętą polityką kredytową, Bank nie pomniejsza rezerw celowych o posiadane zabezpieczenia. Stan utworzonych rezerw celowych jest zgodny z wymaganym ich poziomem.

3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE AKTYWÓW

Bank posiada w swoich aktywach dłużne papiery wartościowe, wg rodzaju i wartości przedstawionej w Tabeli nr 6.

Tabela nr 6: **Dłużne papiery wartościowe**

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. (w zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (w zł)
1.	Bony pieniężne	54 938 801,65	79 948 960,00
2.	Obligacje Państwowego Funduszu Rozwoju	10 195 195,90	10 156 919,98
3.	Bankowe Papiery Wartościowe	2 921 064,16	2 914 009,75
RAZEM		68 055 061,71	93 019 889,73

Bank posiada również w swoich aktywach udziały i akcje w innych jednostkach, zgodnie ze specyfikacją wykazaną w Tabeli nr 7.

Tabela nr 7: **Udziały i akcje w innych jednostkach**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. (w zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. (w zł)
1.	Akcje SGB S.A.	4 367 200,00	4 367 200,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w Concordia Wielkopolska (obecnie Generali)	1 000,00	1 000,00
RAZEM		4 369 200,00	4 369 200,00

Dla w/w aktywów finansowych (Tabela nr 6 i 7) nie istnieje rynek aktywny. Za wartość godziwą dla akcji i udziałów przyjęto wartość bilansową, która jest równa wartości ich nabycia, natomiast obligacje PFR zostały nabyte z premią w wysokości 185 000,00 PLN, która jest rozliczana w czasie do dnia wykupu.

Do istotnych pozycji aktywów Banku należą również:

- Kasa,
- wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe,
- pozostałe aktywa,
- rozliczenia międzyokresowe.

4. STOPA ZWROTU Z AKTYWÓW

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 r. 2,98% wobec uzyskanej 2,7% w 2022 roku.

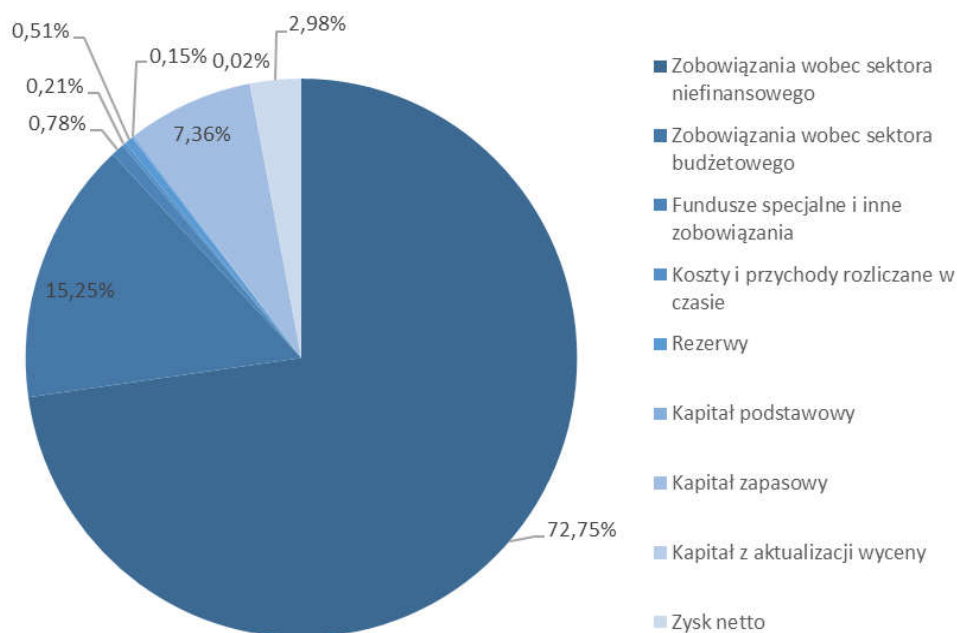
Pasywa

Dane porównawcze r/r dotyczące pasywów przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 8: Dane porównawcze pasywów (r/r)

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.		31.12.2023 r.		r/r
	Wartość bilansowa w zł	Struktura %	Wartość bilansowa w zł	Struktura %	Dynamika %
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	375 048 169,28	71,44%	454 709 238,67	72,75%	121,24%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 290 638,21	18,15%	95 297 734,44	15,25%	100,01%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 695 330,79	0,70%	4 868 784,75	0,78%	131,76%
koszty i przychody rozliczane w czasie	908 469,63	0,17%	1 306 848,71	0,21%	143,85%
Rezerwy	2 842 673,61	0,54%	3 171 798,69	0,51%	111,58%
Kapitał podstawowy	945 000,00	0,18%	934 000,00	0,15%	98,84%
Kapitał zapasowy	31 950 000,00	6,09%	46 000 100,00	7,36%	143,98%
Kapitał z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,02%	116 717,93	0,02%	100,00%
Zysk netto	14 208 439,88	2,71%	18 633 945,43	2,98%	131,15%
PASYWA RAZEM	525 005 439,33	100,00%	625 039 168,62	100,00%	119,05%

Struktura pasywów na 31.12.2023 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (72,75%) i wzrosły w trakcie roku o 79 661 069,39 zł (21,24%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego (15,25%), które również wzrosły w ciągu roku o 7 096,23 zł (0,01%).

1. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

Tabela nr 9: **Struktura terminowa zobowiązań**

Wyszczególnienie	Stan środków na 31.12.2022 r.	Struktura %	Stan środków na 31.12.2023 r.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	371 930 453,55	79,08%	413 814 224,13	75,24%	111,26%
Terminowe	98 408 353,94	20,92%	136 192 748,98	24,76%	138,40%
RAZEM	470 338 807,49	100,00%	550 006 973,11	100,00%	116,94%

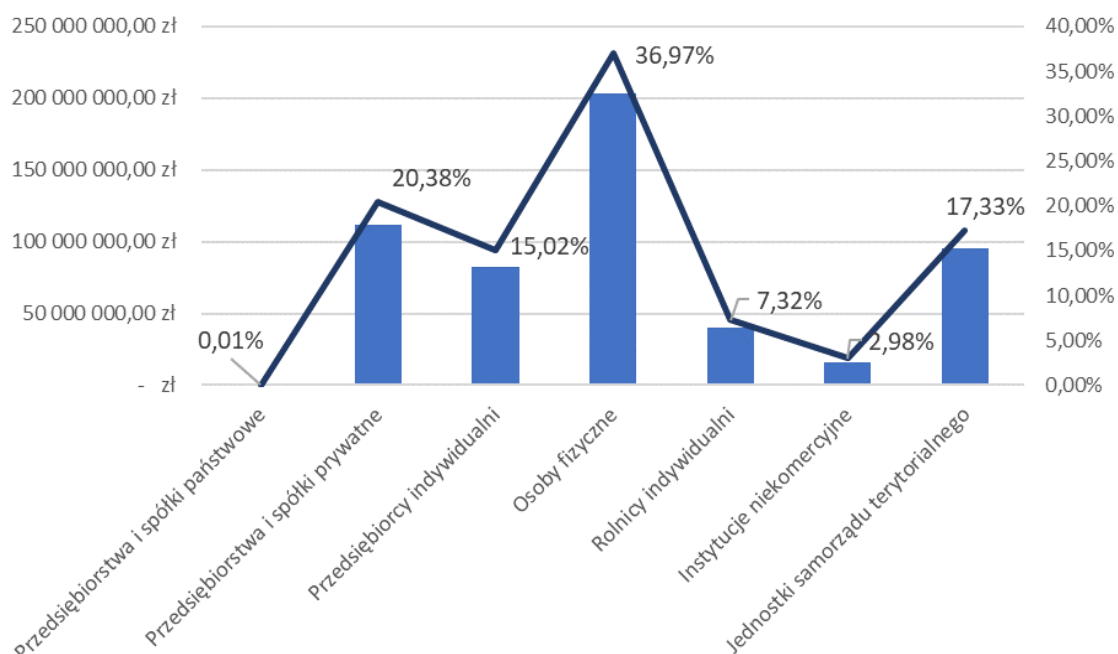
W strukturze terminowej zobowiązań, podobnie jak w roku ubiegłym przeważały zobowiązania bieżące, chociaż ich wzrost (11,26%) w roku sprawozdawczym był mniejszy niż zobowiązań terminowych (38,40%).

Tabela nr 10: **Struktura podmiotowa depozytów**

Wyszczególnienie	Depozyty na 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Depozyty na 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	375 249,99	0,08%	36 106,76	0,01%	9,62%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	90 033 863,21	19,14%	112 076 310,18	20,38%	124,48%
Przedsiębiorcy indywidualni	64 954 628,84	13,81%	82 633 051,56	15,02%	127,22%
Osoby fizyczne	166 867 209,25	35,48%	203 346 620,73	36,97%	121,86%
Rolnicy indywidualni	37 010 234,36	7,87%	40 252 203,73	7,32%	108,76%
Instytucje niekomercyjne	15 806 983,63	3,36%	16 364 945,71	2,98%	103,53%
Jednostki samorządu terytorialnego	95 290 638,21	20,26%	95 297 734,44	17,33%	100,01%
RAZEM	470 338 807,49	100,00%	550 006 973,11	100,00%	116,94%

W strukturze podmiotowej dominują depozyty osób fizycznych stanowiąc 36,97% całej bazy depozytowej i udział tej grupy wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 21,86%. Depozyty tej grupy podmiotów cechują się największą stabilnością.

Strukturę podmiotową depozytów na 31.12.2023 r., obrazowo przedstawia poniższy wykres:



Analiza zmian poziomu depozytów ogółem, jak również w ujęciu podmiotowym, wskazuje na ich wyraźny wzrost, co jest pozytywnym, gdyż wielkość i stabilność bazy depozytowej stanowi główne i wystarczające źródło finansowania działalności kredytowej.

2. KAPITAŁY (FUNDUSZE)

Suma funduszy w wartości bilansowej Banku na dzień 31.12.2023 r. wzrosła na przestrzeni 2023 roku o 14 039 100,00 zł (42,53%).

Na wielkość funduszy składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 31 950 000,00 zł, który w ciągu 2023 roku został powiększony o 14 050 000,00 zł z wypracowanego w 2022 roku zysku netto oraz 100,00 zł wpłaty wpisowego,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 934 000,00 zł, utworzony przez 934 udziałów i 587 członków, pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 46 000 zł, oraz powiększony o wpłatę udziałów w wysokości 35 000,00 zł
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o wartość bilansową WNiP w wysokości 56 117,03 zł.

W związku z powyższym, kapitał (fundusz) własny Banku na dzień 31.12.2023 r. przyjmuje wielkości wykazane w poniższej Tabeli:

Tabela nr 11: **Kapitały (fundusze) Banku**

Wyszczególnienie	31.12.2022 r. w zł	Struktura w %	31.12.2023 r. w zł	Struktura w %	Dynamika w %
Fundusz udziałowy	945 000,00	2,86%	934 000,00	1,98%	98,84%
Fundusz zasobowy	31 950 000,00	96,78%	46 000 100,00	97,77%	143,98%
Fundusz z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,35%	116 717,93	0,25%	100,00%
Fundusze razem w wartości bilansowej	33 011 717,93	100,00%	47 050 817,93	100,00%	142,53%

Pozycje pomniejszające fundusze, z tego:

Wartość bilansowa WNiP	36 924,33	56 117,03	151,98%
FUNDUSZE WŁASNE	32 974 793,60	46 994 700,90	142,52%

Na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne Banku stanowią w przeliczeniu na walutę EUR przy kursie średnim (4,348), wartość 10 808 348,87 EUR. Stosowana polityka kapitałowa Banku w dalszym ciągu polegać będzie na przeznaczeniu większości wypracowanego w 2023 r. zysku netto, który wyniósł 18 633 945,43 zł, na zwiększenie funduszy własnych Banku w celu kontynuowania bezpiecznej działalności i optymalnym zabezpieczeniu płynności finansowej.

3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE PASYWÓW

W strukturze pasywów pozostałe pozycje to:

- 1) fundusze specjalne i inne zobowiązania z dominującą wartością dotyczącą zaliczki na podatek dochodowy w wysokości 4 379 414,00 zł,
- 2) koszty i przychody rozliczane w czasie,
- 3) rezerwy utworzone z tytułu: należności od dłużników, na przyszłe zobowiązania pracownicze, na prowizje do zwrotu od kredytów (na podstawie wyroku TSUE), z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Istotną pozycję w pasywach stanowi wynik finansowy netto w wysokości 18 633 945,43 zł.

Rachunek wyników

Zysk brutto, który Bank osiągnął w 2023 roku wyniósł 23 013 359,43 zł i charakteryzuje się dynamiką w wysokości 128,19% w stosunku do osiągniętego w 2022 r. oraz dynamiką w wysokości 122,18% wobec planowanego na 31.12.2023 roku.

Główne składniki rachunku zysków i strat, planowane i osiągnięte, zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela nr 12: **Rachunek zysków i strat – plan i wykonanie**

Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2023 r. w zł	Wykonanie na 31.12.2023 r. w zł	Odchylenia w zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek, z tego:	28 235 490,00	28 588 720,30	353 230,30	101,25%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	33 710 090,00	34 697 053,45	986 963,45	102,93%
- od sektora finansowego	12 050 000,00	14 352 805,86	2 302 805,86	119,11%
- od sektora niefinansowego	20 270 270,00	19 086 096,16	- 1 184 173,84	94,16%
- od sektora budżetowego	1 389 820,00	1 258 151,43	- 131 668,57	90,53%
Koszty odsetek, w tym:	5 474 600,00	6 108 333,15	633 733,15	111,58%
- od sektora finansowego	-	-	-	0,00%
- od sektora niefinansowego	4 760 420,00	5 488 647,54	728 227,54	115,30%
- od sektora budżetowego	714 180,00	619 685,61	- 94 494,39	86,77%
Wynik z tytułu opłat i prowizji, z tego:	4 704 500,00	4 342 957,81	- 361 542,19	92,31%
Przychody z tytułu prowizji	5 095 000,00	4 754 019,29	- 340 980,71	93,31%
Koszty z tytułu prowizji	390 500,00	411 061,48	20 561,48	105,27%
Wynik operacji finansowych papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 160 000,00	3 750 622,18	590 622,18	118,69%
Wynik z pozycji wymiany	209 220,00	218 894,50	9 674,50	104,62%
Wynik działalności bankowej	36 309 210,00	36 901 194,79	591 984,79	101,63%
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów	- 547 600,00	- 27 272,31	520 327,69	4,98%
Koszty działania	14 720 740,00	13 625 553,96	- 1 095 186,04	92,56%
Koszty amortyzacji	674 570,00	666 465,88	- 8 104,12	98,80%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	- 1 530 200,00	431 456,79	1 961 656,79	-28,20%
Zysk brutto	18 836 100,00	23 013 359,43	4 177 259,43	122,18%
Podatek dochodowy	3 955 600,00	4 379 414,00	423 814,00	110,71%
Zysk netto	14 880 500,00	18 633 945,43	3 753 445,43	125,22%

Zaplanowany wynik finansowy brutto został zrealizowany na poziomie 122,18%. Odbiegające w znaczącym stopniu różnice w stosunku do pozycji z planu finansowego, to głównie:

- wyższy (+) od zaplanowanego o 353 230,30 zł wynik z tytułu odsetek. Wyższa wartość wynika głównie z korzystnego oprocentowania wolnych środków deponowanych na lokatach w banku zrzeszającym,
- niższy (-) od zaplanowanego o 361 542,19 zł wynik z tytułu prowizji, spowodowany mniejszą ilością rachunków powierniczych, obsługiwanych przez bank, co wynika z wyhamowania inwestycji deweloperskich w 2023 r.
- wyższy (+) od zaplanowanego o 590 622,18 zł wynik operacji finansowych z uwagi na większe inwestowanie w zakup bonów pieniężnych ze względu na korzystną rentowność tego instrumentu finansowego,
- wyższy (+) od zaplanowanego o 520 327,69 zł wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych z tytułu nie poniesionych, a zaplanowanych kosztów dotyczących ryzyka operacyjnego banku,
- niższe (-) o 1 095 186,04 zł od zaplanowanych koszty działania, na które składają się w szczególności: zwolnienie banków z opłat na BFG w 2023r. a tym samym na Fundusz Pomocowy Systemu Ochrony SGB oraz niższe od zaplanowanych koszty kontroli deweloperskich z powodu mniejszej ilości rachunków powierniczych.
- wyższa (+) różnica wartości rezerw i aktualizacji w wysokości 1 961 656,79 zł, co oznacza wpływ na wykonanie planu in plus i wynika z utworzenia niższej wartości odpisów na rezerwy na kredyty w sytuacji nieprawidłowej, a także większej wartości rozwiązanych rezerw z tytułu kredytów w sytuacji nieprawidłowej.

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności działania Banku w 2023 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 13: Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności

Wyszczególnienie	Plan (w zł/%)	Wykonanie (w zł/%)	Odchylenia (w zł/p.p.)
Aktywa netto	569 708 470,00	625 039 168,62	55 330 698,62
Wynik finansowy brutto	18 836 100,00	23 013 359,43	4 177 259,43
Wynik finansowy netto	14 880 500,00	18 633 945,43	3 753 445,43
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	33 710 090,00	34 697 053,45	986 963,45
- od sektora finansowego	12 050 000,00	14 352 805,86	2 302 805,86
- od sektora niefinansowego	20 270 270,00	19 086 096,16	- 1 184 173,84
- od sektora budżetowego	1 389 820,00	1 258 151,43	- 131 668,57
Koszty odsetek, w tym:	5 474 600,00	6 108 333,15	633 733,15
- od sektora finansowego	-	-	-
- od sektora niefinansowego	4 760 420,00	5 488 647,54	728 227,54
- od sektora budżetowego	714 180,00	619 685,61	- 94 494,39
Wynik z tytułu odsetek	28 235 490,00	28 588 720,30	353 230,30
Przychody z tytułu prowizji	5 095 000,00	4 754 019,29	- 340 980,71
Koszty z tytułu prowizji	390 500,00	411 061,48	20 561,48
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 704 500,00	4 342 957,81	- 361 542,19
Fundusze własne	47 018 720,00	46 994 700,90	- 24 019,10
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,74%	3,30%	0,56%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	35,94%	39,65%	3,71%
Łączny współczynnik kapitałowy	21,00%	20,56%	-0,44%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,68%	3,08%	-1,60%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	36,95%	34,91%	-2,04%
Wskaźnik C/I	43,05%	38,76%	-4,29%
Dochodowość aktywów	6,42%	6,60%	0,18%
Kosztowność pasywów	1,14%	1,76%	0,62%
Marża odsetkowa	5,38%	5,44%	0,06%

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 625 039 168,62 zł i są o 55 330 698,62 zł wyższe od planowanych.

Wykonanie zaplanowanego wyniku finansowego netto wpłynęło pozytywnie na zaplanowane wskaźniki efektywności Banku. Wartości wskaźników: ROE, informującego o rentowności kapitału własnego oraz ROA jako wskaźnika stopy zwrotu z aktywów są wyższe od zaplanowanych. Łączny współczynnik kapitałowy jest nieznacznie niższy o 0,44 p.p. od wartości planowanej (z powodu wyższego od planu wymogu kapitałowego, który rośnie proporcjonalnie do wzrostu sumy bilansowej). Wielkość wskaźników odzwierciedla adekwatne zarządzanie ryzykiem.

Fundusze własne na dzień 31.12.2023 roku, wyliczone zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) wyniosły

46 994 700,90 zł i są o 24 019,10 zł niższe od planowanych. Istotność różnicy stanowi jedynie 0,05% FW Banku.

W całym okresie sprawozdawczym, Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie ich dyspozycje, a także zobowiązania wobec pracowników i innych podmiotów. Bank dbał o zachowanie prawidłowej, wymaganej regulacjami nadzorczymi płynności finansowej oraz adekwatności kapitałowej.

INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Funkcjonujący w banku system zarządzania, w tym:

- 1) **SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM** - realizowany jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku i zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

- b) na drugi poziom składa się:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
- działalność komórki do spraw kontroli i zgodności.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;

- c) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony SGB.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomów funkcjonują:

- pierwszego: Komórka zarządzania „wolnymi środkami i oddziały Banku;
- drugiego: Komórka zarządzania ryzykiem, w tym: Stanowisko monitorowania ryzyka, Stanowisko ds. monitoringu (monitorowanie indywidualnego ryzyka kredytowego), Stanowisko ds. restrukturyzacji i windykacji; Komórka analiz kredytowych oraz Stanowisko ds. kontroli i zgodności;

Komórka zarządzania ryzykiem wykonuje zadania związane z identyfikacją, pomiarem, szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka w tym zarządzanie ryzykiem finansowym. Do rodzajów ryzyk, uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, które jest dla Banku ryzykiem nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłnienie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnie dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym; Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji; Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych; Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. W celu skutecznego ograniczenia ryzyka Bank przyjął limit na poziomie niższym niż określony przepisami, tj. 17%.

Podstawą do ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny, wyliczany jako suma ekspozycji ważonych ryzykiem przemnożoną przez 8%. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Na ryzyko kredytowe Bank alokuje najwięcej kapitału, poziom tego ryzyka ocenia się jako akceptowalny;

Ryzyko operacyjne, które zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne, jako jedno z najistotniejszych ryzyk w Banku może generować ogromne straty z uwagi na kompleksowy charakter. Ze względu na tę cechę analizie podlega otoczenie i zdarzenia zewnętrzne, które wpływają na działalność i sytuację banku, ale i sam bank będący źródłem tego ryzyka.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne jest kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne wyliczony metodą podstawowego wskaźnika bazowego. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko operacyjne zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka operacyjnego w warunkach dotkliwych. Szacuje się, że ryzyko operacyjne nie przekracza ustalonego poziomu tolerancji, w związku z czym nie jest wymagana zmiana mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko wewnętrzne, a poziom ryzyka jest akceptowalny.

Ryzyko walutowe, zdefiniowane przez Bank jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały określone w Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym. W zakresie ryzyka walutowego Bank wyznaczył następujące cele strategiczne:

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

- 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;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe, wyliczany według metody de minimis, jako 8% całkowitej pozycji walutowej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko walutowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca z wygenerowania pozycji walutowej całkowitej przekraczającej 2% funduszy własnych Banku. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych. Skala prowadzonej działalności walutowej nie jest istotna, poziom ryzyka walutowego ocenia się jako niewysoki;

Ryzyko płynności, określone przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności, lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych, oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego; Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testów, które zawierają realizację scenariusza systemowego zakładającego kryzys makroekonomiczny (wzrost należności zagrożonych; wpływu depozytów; zmiana rynkowych stóp procentowych). W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka oraz zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania

działań ograniczających ryzyko, Bank wprowadził zestaw wskaźników i sytuacji wczesnego ostrzegania. Bank szacuje ryzyko płynności jako bezpieczne.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych; utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategii zarządzania ryzykiem; Strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych dla zmiany stóp procentowych o 250 p.b. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym jest ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe. Poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu niedopasowania w przedziałach przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie uznaje się jako wysokie.

Ryzyko kapitałowe Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Jeżeli regulacyjny wymóg kapitałowy nie w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz jeżeli jest to konieczne, to zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny dla ryzyka kapitałowego z tytułu zagrożenia związanego ze spadkiem funduszu udziałowego oraz skrajnym wzrostem kapitału wewnętrznego.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego zostały określone w obowiązującej w Banku strategii dotyczącej zarządzania i planowania kapitałowego. Nadrzędnym, długoterminowym celem kapitałowym Banku jest dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;

Ryzyko koncentracji, zostało określone przez Bank w zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, które obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka koncentracji zaangażowań.

W zasadach występuje integralność powiązań z obowiązującymi w Banku: strategią zarządzania ryzykiem, w której określono definicję ryzyka koncentracji oraz apetyt na ryzyko, zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym, w których zawarto opis organizacji procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W zasadach określony został sposób zarządzania ryzykiem następujących rodzajów koncentracji:

- wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych;
- w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub w tego samego dostawcę zabezpieczenia;

Ryzyko braku zgodności, które Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tzn.: Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej, gdy zajdzie taka potrzeba, m.in. pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa; zmian skali lub rodzaju działalności Banku; zmian organizacyjnych; zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi/Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku celem ewentualnego uaktualnienia wewnętrznych procedur Banku.

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

- 2) **SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**, zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę ds. kontroli i zgodności mającą za zadanie, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu- stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez odpowiednie stanowiska w centrali Banku oraz dyrektorów oddziałów, na podstawie analizy ryzyka i stwierdzonych wcześniej nieprawidłowości.

ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023

W 2023 roku Bank realizował działania wynikające z przyjętej strategii na lata 2023 – 2025. Wyznaczone w niej cele strategiczne oparte są na czterech fundamentach: zrzeczeniowość, klientocentryczność, digitalizacja i efektywność. Wyróżnikami Kaszubskiego Banku Spółdzielczego są: tradycja, lokalność, poczucie misji, elastyczność, bliskość, ludzie oraz polski kapitał. Bazując na wyróżnikach rynkowych oraz podjętych działaniach transformacyjnych, celem Kaszubskiego Banku Spółdzielczego jest koncentracja na klientach, ludziach, zrzeczeniu oraz efektywnym modelu operacyjnym. Rynek, na którym Bank rozwija swoje działania to sektor rolnictwa, małe i średnie oraz mikro przedsiębiorstwa, klienci detaliczni oraz jednostki samorządu terytorialnego. Oferta produktów i usług dla tych klientów jest bardzo szeroka, spełniająca wymagane standardy.

1. W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu „EKO” dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, wymiany stolarki okiennej, wymiany sprzętu AGD starej generacji. Promowano również korzystanie z rządowych programów „Czyste powietrze” czy „Mój prąd”, oferujące dofinansowanie wymiany starych i nieefektywnych źródeł ciepła (na paliwo stałe) na nowoczesne, spełniające najwyższe normy.
2. Bank w swojej działalności również uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju już od kilku lat, m.in. wprowadzając elektroniczny obieg dokumentów w coraz to nowych obszarach działania. W 2023 roku Bank wdrażał np. proces monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, eliminując zbędny obieg dokumentów papierowych, uruchomił tzw. „trwały nośnik”, służący do elektronicznego odmiejszczania wyciągów, czy informacji dla klientów Banku. Bank podejmował także szereg innych działań,

które sprzyjają ochronie środowiska nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to m.in. segregacja odpadów, promocja idei ograniczania zużycia papieru czy energii elektrycznej.

3. W dobie szerzenia się na wysoką skalę problemu cyberprzestępczości, działania Banku zmierzały do zastosowania odpowiednich rozwiązań technicznych i organizacyjnych, aby środki finansowe klientów były bezpieczne. Stosowano również szeroko pojętą edukację, organizowane były spotkania z seniorami przy współudziale pracowników policji na temat zagrożeń jakie mogą czyhać, szczególnie na seniorów niemal każdego dnia, a związane z działaniem oszustów.
4. Działalność społeczna od lat jest ważnym elementem strategii marketingowej Banku. W okresie sprawozdawczym, Bank uczestniczył w różnych wydarzeniach i imprezach, niejednokrotnie je sponsorując lub przekazując gadżety reklamowe Banku. Można wymienić wydarzenia takie jak:
 - w styczniu 2023 r., Bank uczestniczył w 31 Finale Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy – we współpracy ze sztabami w Bolszewie i Choczewie pracownicy prowadzili zbiórkę, stacjonarnie w placówkach oraz internetowo za pośrednictwem eSkarbonki,
 - w lutym 2023 r. wsparcie finansowe dla Centrum Kultury i Biblioteki w Gniewinie na organizację wydarzenia „Dzień Jedności Kaszubów”, oraz wsparcie finansowe na proces wydania książki dla dzieci pt. „Kaszubaki, bajki o stworach z kaszubskiej paki”, promującej region Kaszuby oraz tradycje, język i symbole kaszubskie,
 - w marcu 2023 r. odbyła się gala wręczenia nagród „Żuraw Sukcesu 2022”, zorganizowana przez Kaszubski Bank Spółdzielczy dla klientów banku. Podczas gali przyznano 10 nagród klientom banku oraz wyróżniono wieloletnią współpracę z partnerami biznesowymi,
 - od marca do grudnia 2023 r. wsparcie finansowe Klubu Sportowego „STOLEM” w Gniewinie,
 - od marca do grudnia 2023 r. wsparcie finansowe Klubu Sportowego „WIEŻYCA 2011” w Stężycy,
 - od kwietnia do czerwca 2023 r. Bank uczestniczył w Wyzwaniu Sportowym SGB, w którym pracownicy wszystkich banków spółdzielczych SGB zbierali kilometry, biegając, chodząc, jeżdżąc na rowerach i rolkach, po to, by osiągnąć cele charytatywne i przekazać sprzęt sportowy do potrzebujących szkół,
 - w maju 2023 r. przekazanie reklamowych gadżetów bankowych na V Festyn Rodzinny, zorganizowany przez Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Redzie,

- w maju 2023 r. Prezes Zarządu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego podczas gali Forum Technologii Bankowości Spółdzielczej odebrała nagrodę dla Kaszubskiego Banku Spółdzielczego - II miejsce w XXVI edycji rankingu „Wyróżniające się Banki Spółdzielcze” 2023 w kategorii „Efektywność banków o sumie bilansowej 501 mln do 1 mld zł”,
- w lipcu 2023 r. przekazanie reklamowych gadżetów bankowych na nagrody w konkursie „Wakacyjna Liga Monopoli”, zorganizowany przez Gminną Bibliotekę Publiczną im. A. Majkowskiego w Stężycy,
- w sierpniu 2023 r. wsparcie finansowe dla Urzędu Gminy Łęczycy na organizację wydarzenia Dożynki Gminne, wsparcie finansowe dla Lokalnej Organizacji Turystycznej „Szczyt Wieżycy” w Szymbarku na organizację wydarzenia X Wielkiej Parady Konnych Sikawek Strażackich w Gminie Stężycy, wsparcie finansowe dla Komitetu Społecznego „Dla Michała” na organizację festynu charytatywnego dla Michała Patok w Gniewinie, przekazanie reklamowych gadżetów bankowych na nagrody w IX Rozłazińskim biegu i marszu z kijkami „Bieg po radość z życia”,
- we wrześniu 2023 r. przekazanie reklamowych gadżetów bankowych na Festyn Rodzinny „Mama, Tata i Ja” w Rybnie, zorganizowany przez Sołectwo Rybno,
- we wrześniu 2023 r. razem z całym Zrzeszeniem SGB Bank uczestniczył w ogólnopolskim wyzwaniu sportowym RakReaton. W ten sposób aktywnie wspiera dzieci z chorobą nowotworową,
- we wrześniu 2023 r. w z okazji Ogólnopolskiego Dnia Głośnego Czytania, pracownicy oddziałów Kaszubskiego Banku Spółdzielczego odwiedzili lokalne przedszkola, by przeczytać dzieciom fragmenty książki Pana Andrzeja Lanc o przygodach Kaszubaków - stworów z kaszubskiej paki,
- w październiku 2023 r. ufundowanie nagród pieniężnych w konkursie „Skarbonka moich marzeń” zorganizowany przez Zespół Szkolno-Przedszkolny w Ciekocinie, wsparcie finansowe dla Lokalnej Organizacji Turystycznej „Szczyt Wieżycy” w Szymbarku na organizację wydarzenia obchodów XX-lecia powstania ww. Organizacji,
- w listopadzie 2023 r. Centrala Kaszubskiego Banku Spółdzielczego gościła uczniów Powiatowego Zespołu Szkół nr 3 w Wejherowie. Pracownik oddziału w trakcie spotkania opowiedział o historii banku oraz przedstawił zagadnienia z zakresu produktów i usług finansowych,
- w grudniu 2023 r. wsparcie finansowe dla Ośrodka Pomocy Społecznej w Łęczycach na organizację Gminnego Dnia Seniora w Łęczycach,

- w listopadzie/grudniu 2023 r. Bank uczestniczył w XXIII edycji Szlachetnej Paczki – przekazując niezbędne rzeczy dla potrzebującej rodziny,
 - w grudniu 2023 r. pracownicy oddziału Banku w Stężycy we współpracy z Komendą Powiatową Policji w Kartuzach spotkali się z seniorami w Gminnej Bibliotece Publicznej w Stężycy, aby porozmawiać o bezpieczeństwie osób starszych – debata „Świadomy Senior- Bezpieczny Senior”,
5. Kaszubski Bank Spółdzielczy w roku 2023 r. dwa razy wygrał w konkursie sprzedażowym kart płatniczych, zorganizowanym przez SGB-Bank S.A. dla Banków Spółdzielczych SGB – dzięki temu dwóch pracowników Banku (z najlepszym wynikiem w tych konkursach) pojechało na wycieczkę zagraniczną.
 6. Bank w 2023 roku korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w wysokości 8 960,00 zł na podstawie Rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej w sprawie przyznawania środków z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.
 7. W roku sprawozdawczym 2023 w Banku był przeprowadzony jeden audyt wewnętrzny przez Spółdzielczy System Ochrony SGB w zakresie zarządzania rachunkami uśpionymi. Nie wydano żadnych zaleceń.
 8. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, Delegatura w Bydgoszczy przeprowadził w dniach 30.10.2023 – 17.11.2023 roku ustawową lustrację pełną, na podstawie art. 91 ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze. Lustracja obejmowała okres od 01.10.2020 roku do 30.09.2023 roku. Wystąpienie polustracyjne zostanie przedstawione na Zebraniu Przedstawicieli w 2024 r.
 9. Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym S.A. Generali umowę ubezpieczenia nr 27014350 z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.10.2023 r. do 30.09.2024 r.
 10. W dniu 15.09.2023 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr 46/23/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 i 2024 rok.
 11. W celu zdywersyfikowania portfela kredytowego, Bank w stosunku do większych kredytów zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami. Na 31.12.2023 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 6 112 771,64 zł.
 12. Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

13. Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2023 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.
14. Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2023 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2023 r. wynosi 11 261 767,82 zł.
15. Oprócz akcji i udziałów wymienionych w Tabeli nr 7, Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada powiązań kapitałowych z żadnym innym podmiotem.
16. W zakresie powiązań organizacyjnych, Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB-Bank S.A. w Poznaniu.
17. Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2023 roku nie zawarł umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz.2488, z późniejszymi zmianami).
18. W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 07.07.2022 r. o „finansowaniu społecznościowym przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”. W 2023 roku w Banku z „wakacji kredytowych” skorzystało 70 klientów. Łączna kwota zawieszonych odsetek wyniosła 646 789,80 zł, co stanowi 1,86% całkowitych przychodów odsetkowych Banku, natomiast łączna wartość kredytów na dzień zawieszenia spłat wynosiła 14 907 714,79 zł co stanowi 6,28% portfela kredytowego.
19. Wybuch wojny na Ukrainie miał i nadal ma olbrzymi wpływ zarówno na postawy i zachowania nas wszystkich, ale również na sytuację gospodarczą w Polsce. Bezpośrednim efektem działań wojennych był wzmożony napływ ludności cywilnej na teren Polski, natomiast pośrednim, wywołanym głównie paniką, gwałtowny wzrost cen paliw oraz usług konsumpcyjnych. Podwyżki stóp procentowych NBP, z jednej strony umożliwiły wygenerowanie przez Bank najlepszego w historii wyniku finansowego, z drugiej jednak doprowadziły do schłodzenia popytu na kredyty i spowodowały pogorszenie się jakości aktywów. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podjęte dotychczas działania Banku w obszarze działalności kredytowej, powiązane z aktualnymi planami pozwolą Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres i w przyszłości zapewnią stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych. W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk związanych z utrzymującą się na podwyższonym poziomie inflacją oraz ryzykiem stóp procentowych NBP. Ważnym czynnikiem w działalności Banku jest działalnie na rzecz poprawy środowiska. Bank podejmuje szereg działań, które służą

ochronie środowiska nie przekładając się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi: segregacja odpadów, wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, wspieranie lokalnych inicjatyw promujących ekologiczny styl życia, stosowanie w drukarkach materiałów eksploatacyjnych umożliwiających wielokrotne użycie, modernizacja sprzętu komputerowego na bardziej energooszczędny. Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych jak również korzysta z usług firmy specjalistycznej odbierającej zużyty sprzęt i odpady elektroniczne. Odpowiednie zarządzanie czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG) coraz bardziej zyskuje na znaczeniu i będzie miało ogromny wpływ na funkcjonowanie firm. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG.

PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2024 ROKU

Analitycy przewidują, że w 2024 roku nadejdzie wyczekiwane ożywienie światowej gospodarki. Inflacja ma spadać, więc stopy procentowe będą mogły być obniżane. W Polsce dynamika wzrostu gospodarczego może znacznie przyspieszyć, i choć inflacja niebawem ma spaść w okolice celu NBP, to później ma odbić i ustabilizować się na podwyższonym poziomie. Z tego powodu może nie być już żadnej obniżki stóp w latach 2024 i 2025.

Wzrost polskiej gospodarki ma przyspieszyć, globalna koniunktura ma zacząć się poprawiać za sprawą rosnących płac realnych, mniej doskwierać mają także stopy procentowe. W Polsce wzrost PKB ma być początkowo stłumiony, w 2024 r. ma wynieść 3%, ale przyspieszyć ma w 2025 r. do 4,3%, kiedy rozpędzą się inwestycje z Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Dezinflacja w Polsce nie ma zniknąć, ale wytracić impet. Na koniec 2024 r. ma wynieść 5%. W USA i strefie euro prognozowane są obniżki stóp procentowych. W Polsce może jednak nie być cięć nawet w obu najbliższych latach. Rok 2024 ma być dobry dla polskiej gospodarki, a 2025 nawet bardzo dobry. Zauważa się przyzwroite

perspektywy dla gospodarki globalnej na najbliższe dwa lata. Motorem odbicia PKB ma być wzrost siły nabywczej i konsumpcji gospodarstw domowych. Wynagrodzenia mają realnie rosnąć, a zatrudnienie pozostanie wysokie. Wzrost płac realnych i transferów ma napędzić wzrost konsumpcji, choć ekonomiści nie spodziewają się boomu konsumpcyjnego. Zapobiegnać temu mają pozostające wciąż wysokie stopy procentowe, co skutkować będzie niskim popytem na kredyt oraz rosnącą skłonnością do oszczędzania.

Uwzględniając powyższe, Bank niezmiennie będzie zmierzać do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, poprzez realizowanie założonych w planach działania celów tj. wzrost udziału w rynku mierzony wartością sumy bilansowej, poprzez zrównoważony rozwój i ciągłe udoskonalanie swojej oferty, jak również dalsze umocnienie kapitałowe i rozwój kapitału ludzkiego oraz finansowego przy minimalizacji ryzyka oraz ograniczaniu kosztów. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest plan finansowy oraz plan kapitałowy z których wynikają poniższe mierniki:

Wskaźniki	Planowana wartość na 31.12.2024 r.
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,5%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	28,26%
Łączny współczynnik kapitałowy	24,32%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,08%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	35,01%
Wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	43,62%
Dochodowość aktywów (przychody odsetkowe/ śr. aktywa odsetkowe)	5,79%
Kosztowość pasywów (koszty odsetkowe/ śr. pasywa odsetkowe)	1,37%
Różnica oprocentowania (dochodowe akt. - kosztowe pas.)	4,42%
Marża odsetkowa (wynik odsetkowy/ śr. aktywa odsetkowe)	4,55%
Koszt ryzyka (różnica wartości rezerw/ kredyty ogółem)	0,47%

INFORMACJE DODATKOWE

Niżej wymienione dodatkowe informacje dotyczą Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488)., które nie znalazły się wcześniej w treści niniejszego sprawozdania z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego:

1. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

2. Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.
3. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.
4. Polityka w zakresie wynagrodzeń obejmuje procedury, które określają zasady wynagradzania pracowników Banku oraz członków Zarządu Banku.

Przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli Banku Polityka Ładu korporacyjnego, zawiera zobowiązanie Zarządu do stosowania w zakresie swoich kompetencji zasad wynikających z Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych (Uchwała Zarządu nr 32/R/2019 z dnia 08.05.2019 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2019 z dnia 20.05.2019 r., Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2019 z dnia 27.05.2019 r.)

Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli procedura dokonywania ocen kwalifikacji członków Rady Nadzorczej z zapisami których, zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji.

W świetle Art. 22aa Prawa bankowego, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Kaszubskiego Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, na stronie internetowej Banku.
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

**ZARZĄD
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Wejherowo, dnia 13 maja 2024 roku