

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CZERSKU ZA 2023 ROK

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Czersku za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 26 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Czersku podczas którego podjęto 20 uchwał, między innymi w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2022 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Czersku, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku, zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2023 rok, ustalenia wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku, przyjęcia: wniosków polustracyjnych, „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czersku”, i „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku”. Udzielono absolutorium wszystkim członkom Zarządu i dokonano w formie uchwał oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i polityki wynagrodzeń w Banku, oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej, a także dokonano oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku.

Zebrania Grup Członkowskich

Przed Zebraniem Przedstawicieli odbyły się Zebrania Grup Członkowskich. Zebrania Grup Członkowskich z Rejonu Karsina przeprowadzone zostały w dniu 25 maja 2023 roku, a z Rejonu Czerska w dniu 26 maja 2023 roku. Tematem zebrań było przyjęcie protokołu oraz przedstawienie informacji z wykonania wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, przedstawienie informacji z wykonania wniosków i uchwał Zebrania Przedstawicieli w 2022 roku, sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej oraz sprawozdania finansowego za 2022 rok, jak również przedstawienie spraw związanych z Zebraniem

Przedstawiciele w 2023 roku. Na Zebraniach Grup Członkowskich w 2023 roku nie zgłoszono żadnych wniosków.

2. Rada Nadzorcza Banku

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2023 r. skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku przedstawiał się następująco:

1. Ody Czesław - przewodniczący Rady
2. Wanta Maria - z-ca przewodniczącego Rady
3. Minikowski Henryk – sekretarz Rady
4. Nierzwicki Czesław – członek Rady
5. Drewek Jan – członek Rady
6. Adamczyk Benedykt – członek Rady
7. Jadwiga Dobek – członek Rady
8. Borowski Grzegorz – członek Rady
9. Cichocka Gertruda – członek Rady.

Rada Nadzorcza powołała Prezydium Rady w składzie:

1. Ody Czesław – przewodniczący Rady
2. Wanta Maria – z-ca przewodniczącego Rady
3. Minikowski Henryk – sekretarz Rady.

Ponadto Rada Nadzorcza wybrała ze swego grona w skład Komitetu Audytu następujące osoby:

1. Wanta Maria – przewodnicząca Komitetu,
2. Cichocka Gertruda -członek
3. Jadwiga Dobek – członek.

Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2023 roku zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023 rok.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku w roku 2023 pracował w następującym niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Katarzyna Światowa – Prezes Zarządu,
2. Iwona Sabiniarz – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Lucyna Dembek – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

W 2023 roku Zarząd Banku odbył 92 protokołowane posiedzenia, na których omawiał i analizował materiały zgodnie z przyjętym zakresem wynikającym z systemu informacji zarządczej, podjął 324 uchwały związane z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku, w tym m. in.: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących regulacji, podejmowaniem decyzji kredytowych, wprowadzaniem nowych usług, zmianą oprocentowania produktów bankowych, spraw członkowskich. Zarząd wykonywał swoje zadania określone w Statucie Banku oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie działania Zarządu.

Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Czersku, oprócz kolegiąlnego zarządzania Bankiem, zajmowali się także nadzorem nad wydzielonymi obszarami działalności bankowej. Nadzór nad działalnością Zarządu sprawuje Rada Nadzorcza, którą Zarząd informował na bieżąco między innymi o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, wykonaniu planu finansowego oraz planów testowania poziomego i pionowego, poziomie ryzyka występującego w działalności Banku oraz realizacji zaleceń.

5. Organizacja Banku

Bank Spółdzielczy w Czersku zgodnie ze Statutem Banku działa na terenie województwa pomorskiego oraz na terenie powiatów tucholskiego i sępoleńskiego w województwie kujawsko-pomorskim. W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Czersku. Usunięto ze struktury organizacyjnej Stanowisko *Dyrektora Zespołu kredytów* oraz *Dyrektora Zespołu rachunków i operacji bankowych* wprowadzając w to miejsce *Zespół wsparcia sprzedaży*, kierowany przez Dyrektora wsparcia sprzedaży. Zmieniono nazwę komórki *Koordynatora ds. sprzedaży* na *Menadżera sprzedaży*. Wprowadzono do struktury organizacyjnej *Zespół analiz kredytowych* oraz zlikwidowano *Stanowisko analiz ryzyka kredytowego*. Ponadto usunięto z poziomu operacyjnego *Stanowisko kredytowe*, *Stanowisko rachunków i operacji bankowych* oraz *Stanowisko kasjersko-dysponenckie* wprowadzając w to miejsce *Zespół doradców bankowych*. Zmiana ta spowodowała kompleksową obsługę klienta na jednym stanowisku pracy.

W 2023 roku działania prowadzone były poprzez Centralę, Oddziały, Filię oraz Punkt kasowy. Na koniec 2023 roku w strukturze Banku funkcjonowała Centrala z siedzibą w Czersku oraz 4 placówki handlowe:

- Oddział w Czersku,
- Oddział w Karsinie,
- Filia w Chojnicach,

- Punkt kasowy w Rytlu.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach.

- Pion nadzoru – nadzorowany przez Prezesa Zarządu,
- Pion handlowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- Pion finansowo-księgowy – nadzorowany przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

W ramach pionów funkcjonowały Zespoły i Stanowiska. Oddziałami Banku kierowali - Dyrektorzy Oddziałów, Filiami – Kierownicy Filii a Zespołami - Dyrektorzy Zespołów lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

Bank jest zrzeszony z SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową, a od dnia 23 listopada 2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju wszystkich Uczestników Systemu. Wzajemne wsparcie banków grupy SGB dotyczy głównie płynności i wypłacalności.

Na koniec 2023 roku w Banku zatrudnionych było na umowę o pracę 47 pracowników – 40 kobiet i 7 mężczyzn, (tj. 45 etatów), w tym 24 osoby w Centrali Banku. Bank zatrudniał 43 osoby na stanowiskach merytorycznych i 4 osoby na stanowiskach gospodarczych. Wśród pracowników merytorycznych wykształcenie wyższe ma 37 osób (86,05%), a wykształcenie średnie – 6 osób (13,95%).

Struktura wiekowa pracowników merytorycznych na dzień 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

| Lp. | Wiek pracownika | Liczba pracowników | Struktura |
|-----|---------------------|--------------------|----------------|
| 1. | do 30 lat | 10 | 23,26 % |
| 2. | powyżej 30 – 40 lat | 22 | 51,16% |
| 3. | powyżej 40 – 50 lat | 8 | 18,60% |
| 4. | powyżej 50 – 60 lat | 3 | 6,98% |
| 5. | Razem: | 43 | 100,00% |

W stosunku do roku ubiegłego zatrudnienie wzrosło o 0,5 etatu, tj. o 1,12%. Wielkość zatrudnienia uwzględnia aktualne potrzeby Banku. Wskaźnik wynagrodzeń w Banku ze

względu na płeć za 2023 rok wynosi 4,73%, co oznacza, że kobiety w 2023 roku otrzymały o 4,73% mniejsze wynagrodzenie niż mężczyźni.

Bank dba o podnoszenie kwalifikacji swoich pracowników i uczestniczy w ich finansowaniu. W 2023 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 109 szkoleniach zewnętrznych organizowanych w większości przypadków przez Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. w Poznaniu, jak również w szkoleniach realizowanych przez KNF, Bank Zrzeszający, SSO-SGB, ZRBS, KZBS. Szkolenia związane były m.in.: z zarządzaniem ryzykami, w tym ryzykiem ESG, przeciwdziałaniem procesowi prania pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (PPPiFT), wdrażaniem Nowego Modelu Sprzedaży, zmian w kodeksie pracy, bezpieczeństwem teleinformatycznym. Prawie wszystkie szkolenia zewnętrzne organizowane były zdalnie w formie sesji on-line.

Ponadto w 2023 roku przeprowadzono w Banku 21 szkoleń wewnętrznych, dotyczących m.in.: produktów bankowych, zarządzania ryzykiem ESG, zmian w zasadach PPPiFT, ochrony danych i bezpieczeństwa informacji, zapobieganiu konfliktowi interesów, zasad etyki w Banku, anonimowego zgłaszania nieprawidłowości, pierwszej pomocy przedmedycznej.

Bank w 2023 roku nie korzystał z refundacji kosztów usług szkoleniowych.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2023 roku wzrosła z 236.260.190,70 zł do 250.918.244,70 zł. Największy udział w strukturze aktywów Banku mają należności od sektora niefinansowego, które wynoszą 94.412.585,23 zł, co stanowi 37,63 % aktywów ogółem. Należności od sektora budżetowego wynoszą 33.990.510,46 zł, ich udział w aktywach stanowi 13,55%.

Tabela: Struktura i dynamika należności (kredytów) od sektora niefinansowego i budżetowego – wartość bilansowa netto

| Wyszczególnienie | Stan kredytów na dzień 31.12.2022 r w zł | Struktura % | Stan kredytów na dzień 31.12.2023 r. w zł | Struktura % | Dynamika % 2023/2022 |
|------------------------|--|----------------|---|----------------|----------------------------|
| W rachunku bieżącym | 12.443.952,82 | 12,48% | 16.153.834,52 | 12,58% | 129,81% |
| Terminowe | 87.231.856,56 | 87,52% | 112.249.261,17 | 87,42% | 128,68% |
| RAZEM | 99.675.809,38 | 100,00% | 128.403.095,69 | 100,00% | 128,82% |

Na dzień 31.12.2023 roku kredyty w rachunku bieżącym (sektor niefinansowy i budżetowy) stanowiły 12,58% wszystkich kredytów i w stosunku do roku ubiegłego nastąpił ich wzrost o 29,81%, tj. o 3.709.881,70 zł. W grupie kredytów terminowych odnotowano wzrost o 28,68 %, tj. o kwotę 25.017.404,61 zł.

Struktura kredytów na koniec grudnia 2023 nie uległa zmianie w stosunku do roku ubiegłego.

Tabela: Należności (kredyty) od sektora niefinansowego i budżetowego wg podmiotów – w zł (wartość bilansowa netto)

| Należności Ekspozycje kredytowe | | Stan kredytów na 31.12.2022 | | Stan kredytów na 31.12.2023 | | Dynamika 2023/2022 |
|------------------------------------|---|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|-----------------------|
| | | Wartość bilansowa netto | Struktura | Wartość bilansowa netto | Struktura | |
| 1. Sektor niefinansowy | Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie | 14.956.741,10 | 15,01% | 28.989.035,53 | 22,58% | 193,82% |
| | Przedsiębiorcy indywidualni | 24.771.968,58 | 24,85% | 23.325.533,09 | 18,17% | 94,16% |
| | Osoby prywatne | 25.619.998,00 | 25,70% | 24.455.226,71 | 19,05% | 95,45% |
| | Rolnicy indywidualni | 10.429.433,28 | 10,46% | 17.507.905,96 | 13,63% | 167,87% |
| | Instyt. niekomercyjne | 207.079,07 | 0,21% | 134.883,94 | 0,10% | 65,14% |
| 2. Sektor budżetowy | Budżet (instytucje samorządowe) | 23.690.589,35 | 23,77% | 33.990.510,46 | 26,47% | 143,48% |
| Razem: | | 99.675.809,38 | 100,00% | 128.403.095,69 | 100,00% | 128,82% |

Stan należności (kredytów) netto na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 128.403.095,69 zł, i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 roku odnotowano wzrost o 28,82%, tj. o 28.727.286,31 zł. Wzrost wartości kredytów miał miejsce w grupie klientów: przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni, rolników indywidualni oraz

w instytucjach samorządowych, w pozostałych grupach klientów odnotowano spadki wartości należności. Wzrost akcji kredytowej w grupie rolników indywidualnych nastąpił w związku z uruchomieniu przez ARiMR preferencyjnych kredytów płynnościowych.

W 2023 roku Bank udzielił rolnikom indywidualnym łącznie 9.430.000,00 zł. preferencyjnych kredytów płynnościowych.

Drugą co do wielkości największą pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 roku wynosiły 82.118.429,70 zł, tj. 32,73% aktywów ogółem. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe oraz środki na rachunku złożone przez Bank w Banku Zrzeszającym SGB. Dodatkowo w grudniu 2023 roku została udzielona przez Bank pożyczka podporządkowana AT1 SGB-Bankowi S.A., której wartość netto wynosi 1.520.496,66 zł.

Tabela: Struktura i dynamika należności od sektora finansowego – wartość bilansowa netto

| Wyszczególnienie | Stan należności na dzień 31.12.2022 r. w zł | Struktura % | Stan należności na dzień 31.12.2023 r. w zł | Struktura % | Dynamika % 2023/2022 |
|---------------------|---|----------------|---|-----------------|----------------------|
| W rachunku bieżącym | 36.761.215,34 | 37,85% | 27.884.173,68 | 33,96% | 75,85% |
| Terminowe | 60.349.464,06 | 62,15% | 54.234.256,02 | 66,04% | 89,87% |
| RAZEM | 97.110.679,40 | 100,00% | 82.118.429,70 | 100,00 % | 84,56% |

W stosunku do roku 2022 odnotowano spadek należności od sektora finansowego o 15,44%, tj. o kwotę 14.992.249,70 zł. Związane to było ze znacznym zaangażowaniem środków w akcję kredytową.

Znaczącą pozycją aktywów są dłużne papiery wartościowe o łącznej wartości bilansowej 18.857.138,49 zł, co stanowi 7,52% aktywów ogółem. W skład dłużnych papierów wartościowych wchodzi: 5 szt. obligacji Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł., 13 000 szt. obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego o łącznej wartości nominalnej 13.000.000,00 zł. oraz 759 szt. papierów wartościowych SGB-BANK S.A. serii „I” o łącznej wartości nominalnej 759.000,00 zł. Wszystkie papiery wartościowe zaliczane są do portfela aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Zakupione obligacje BGK oraz PFR tzw. covidowe są zabezpieczone 100% gwarancją Skarbu Państwa.

Inne pozycje aktywów na 31.12.2023 roku, to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym – 6.625.174,13 zł, tj. 2,64% aktywów,
- rzeczowe aktywa trwałe – 5.650.694,22 zł, tj. 2,25 % aktywów;
- inne pozostałe aktywa – 6.310.409,28 zł, tj. 2,51% aktywów.

Bank posiada 21 392 szt. akcji Banku Zrzeszającego SGB o łącznej wartości 2.139.200,00 zł. oraz 1 udział w wysokości 1.000,00 zł w spółdzielni pod nazwą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 roku wyniosły 208.774.544,00 zł i wzrosły o 10.867.892,62 zł (tj. o 5,49 %) w stosunku do roku ubiegłego. Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 3.296.369,38 zł i spadły w stosunku do roku 2022 o 3.180.879,14 zł, tj. o 49,11%. Natomiast zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 2.756.293,98 zł i wzrosły o 1.628.206,96 zł, w stosunku do poprzedniego roku.

Tabela: Struktura zobowiązań wobec sektora finansowego – wartość bilansowa

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w zł | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2023 r. w zł | Struktura % | Dynamika % 2023/2022 |
|------------------|---|-----------------|---|-----------------|-------------------------|
| Bieżące | 1.086.993,66 | 96,36% | 2.755.600,81 | 99,97% | 253,51% |
| Terminowe | 41.093,36 | 3,64% | 693,17 | 0,03% | 1,69% |
| RAZEM | 1.128.087,02 | 100,00 % | 2.756.293,98 | 100,00 % | 244,33% |

W strukturze zobowiązań wobec sektora finansowego dominują zobowiązania bieżące, których udział wynosi 99,97%.

Tabela: Struktura i dynamika zobowiązań (depozytów) wobec sektora niefinansowego i budżetowego – wartość bilansowa

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w zł | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2023 r. w zł | Struktura % | Dynamika % 2022/2021 |
|------------------|---|-----------------|---|-----------------|-------------------------|
| Bieżące | 137.707.307,16 | 67,38% | 139.851.647,30 | 65,95% | 101,56% |
| Terminowe | 66.676.592,74 | 32,62% | 72.219.266,08 | 34,05% | 108,31% |
| RAZEM | 204.383.899,90 | 100,00 % | 212.070.913,38 | 100,00 % | 103,76% |

W strukturze zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego dominują również zobowiązania bieżące, ich udział wynosi 65,95%.

W porównaniu do końca grudnia 2022 roku nastąpił wzrost zobowiązań o 9.315.220,44 zł, tj. o 4,53%. Wzrost dotyczył zarówno zobowiązań bieżących jak i terminowych, o odpowiednio 2,75% i 8,25%.

Tabela: Stan zobowiązań (depozytów) wobec sektora niefinansowego i budżetowego wg podmiotów

| Wyszczególnienie | | Stan na 31.12.2022 r. | | Stan na 31.12.2023 r. | | Dynamika 2023/2022 |
|------------------|---|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| | | Zaangażowanie w zł | Struktura w % | Zaangażowanie w zł | Struktura w % | r/r w % |
| 1. | Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie | 10.907.591,70 | 5,34% | 18.466.868,27 | 8,71% | 169,30% |
| 2. | Gospodarstwa domowe, w tym: | 180.301.303,43 | 88,22% | 182.325.640,68 | 85,97% | 101,12% |
| | a) Osoby prywatne | 122.698.903,79 | 60,03% | 131.558.101,19 | 62,03% | 107,22% |
| 3. | Instytucje niekomercyjne | 6.633.164,72 | 3,24% | 6.821.074,03 | 3,22% | 102,83% |
| 4. | Budżet (instytucje samorządowe) | 6.477.248,52 | 3,17% | 3.283.693,54 | 1,55% | 50,70% |
| 5. | Pozostałe zobowiązania | 64.591,53 | 0,03% | 1.173.636,86 | 0,55% | 1.817,01% |
| Razem: | | 204.383.899,90 | 100,00% | 212.070.913,38 | 100,00% | 103,76% |

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 62,03%, co jest pozytywnym zjawiskiem dla Banku z racji ich dużej dywersyfikacji i stabilności. Spadek depozytów o 3.193.554,98 zł nastąpił w grupie instytucji samorządowych. Największą dynamikę wzrostu depozytów odnotowano w grupie pozostałych zobowiązań, tj. 1.817,01%.

Udział wszystkich zobowiązań (sektor: finansowy, niefinansowy i budżetowy) w sumie bilansowej wynosi 85,62%.

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczającą działalność walutową.

Udział zobowiązań walutowych w zobowiązaniach ogółem (sektor finansowy, niefinansowy i budżetowy) wynosi 1,97 % (4.233.070,57 zł) - na dzień 31.12.2023 roku.

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

3. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku wg wartości bilansowej wyniosły 20.910.230,29 zł i wzrosły na przestrzeni 2023 roku o 4.499.739,00 zł.

Fundusze własne tworzą: fundusz zasobowy w wys. 20.585.463,84 zł, fundusz udziałowy w wysokości 201.550,00 zł, tworzony przez 456 udziałowców (450 osób fizycznych, 6 osób prawnych), posiadających łącznie 695 udziałów (jednostka udziałowa 290,00 zł), oraz fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 123.216,45 zł. Fundusz zasobowy stanowi 98,45% funduszy własnych, fundusz udziałowy – 0,96%, a fundusz z aktualizacji wyceny – 0,59%.

Wprowadzenie rozporządzenia CRR – Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz CRD IV – Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 23 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, miało istotny wpływ na sposób wyznaczania uznanych kapitałów Banku oraz wyznaczania wymogów kapitałowych i współczynników kapitałowych.

Uwzględniając powyższe zapisy kapitał uznany Banku na 31.12.2023 roku wyniósł 20.663.946,90 zł i składał się w całości z kapitału Tier 1. Do kapitału uznanego Tier 1 Bank zaliczył fundusz zasobowy w wysokości 20.585.463,84 zł, fundusz udziałowy opłacony do 28.06.2013 r. w wysokości 185.310,00 zł oraz funduszu z aktualizacji wyceny tj. 123.216,45 zł. Pozycje, które pomniejszają fundusze własne to wartości niematerialne i prawne w wysokości 230.043,39 zł.

W 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 7.695.746,17 zł, co stanowi 131,31% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim (5.860.682,69 zł). Plan finansowy na 2023 rok (6.061.200,00 zł) wykonano w tym zakresie w 126,97%.

Zysk netto za 2023 rok wyniósł 6.241.812,17 zł, co oznacza wzrost o 1.585.757,48 zł, tj. wzrost o 134,06% w stosunku do osiągniętego zysku netto za 2022 rok.

4. Rachunek zysków i strat – realizacja planu

Rok 2023 był drugim z rzędu wyjątkowo dobrym rokiem pod względem osiągniętego wyniku finansowego. Plan finansowy udało się zrealizować powyżej założeń przyjętych w planie finansowym na 2023 rok, a to głównie za sprawą wzrostu akcji kredytowej i utrzymujących się i tak wysokich stóp procentowych, pomimo dwukrotnej obniżki stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej w 2023 roku.

Główne składniki rachunku zysków i strat Banku Spółdzielczego w Czersku zaprezentowano w poniższej tabeli:

| Lp. | Wyszczególnienie | Plan na 31.12.2023 r. (w zł) | Wykonanie na 31.12.2023 r. (w zł) | Stopień wykonania planu |
|-----|---|------------------------------------|---|-------------------------------|
| 1. | Wynik z tytułu odsetek | 12.408.300,00 | 13.313.896,15 | 107,30% |
| 2. | Wynik z tytułu prowizji | 1.974.600,00 | 2.016.974,23 | 102,15% |
| 3. | Wynik operacji finansowych | - 900,00 | - 885,60 | 98,40% |
| 4. | Wynik z pozycji wymiany | 41.300,00 | 13.792,51 | 33,40% |
| 5. | Wynik na działalności bankowej | 14.423.300,00 | 15.343.777,29 | 106,38% |
| 6. | Wynik z pozostałej działalności operacyjnej | 102.000,00 | 482.605,27 | 473,14% |
| 7. | Koszty działania | 7.411.300,00 | 7.450.167,07 | 100,52% |
| 8. | Amortyzacja | 422.800,00 | 435.716,63 | 103,06% |
| 9. | Różnica wartości rezerw | 630.000,00 | 244.752,69 | 38,85% |
| 10. | Zysk brutto | 6.061.200,00 | 7.695.746,17 | 126,97% |
| 11. | Podatek dochodowy | 1.272.900,00 | 1.453.934,00 | 114,22% |
| 12. | Zysk netto | 4.788.300,00 | 6.241.812,17 | 130,36% |

Wynik z działalności bankowej za 2023 rok został wykonany w 106,38%. Na poziom wykonania planu w zakresie wyniku finansowego wpływ miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe, wzrost akcji kredytowej oraz większy niż zakładano poziom rozwiązania rezerw celowych. Zysk netto został wykonany w 130,36%.

Koszty działania Banku były zgodne z założeniami przyjętymi w planie finansowym na 2023 roku.

Podstawowe wskaźniki Banku za lata 2022 – 2023 (w zł)

| Lp. | Wielkość ekonomiczna | 2022 rok | 2023 rok | Zmiana Dynamika 2023: 2022 |
|-----|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1. | Suma bilansowa | 236.260.190,70 | 250.918.244,70 | 106,20% |
| 2. | Należności (kredyty) sektor niefinansowy i budżetowy (wartość bilansowa netto) | 99.675.809,38 | 128.403.095,69 | 128,82% |
| 3. | Zobowiązania (depozyty) sektor niefinansowy i budżetowy (wartość bilansowa brutto) | 204.383.899,90 | 212.070.913,38 | 103,76% |
| 4. | Przychody, w tym a) z tytułu odsetek | 18.505.407,88 11.806.475,59 | 19.476.520,01 16.096.645,67 | 105,25% 136,34% |
| 5. | Koszty, w tym a) z tytułu odsetek | 12.644.725,19 903.312,91 | 11.780.773,84 2.782.749,52 | 93,17% 308,06% |
| 6. | Zysk brutto | 5.860.682,69 | 7.695.746,17 | 131,31% |
| 7. | Zysk netto | 4.656.054,69 | 6.241.812,17 | 134,06% |
| 8. | Marża odsetkowa | 5,06% | 5,77% | 0,71pp |
| 9. | Współczynnik wypłacalności | 20,81% | 19,94% | 0,87pp |
| 10. | Dźwignia finansowa | 11,17% | 11,51% | 0,34pp |

W 2023 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 6,20% w stosunku do roku 2022. Wzrost sumy bilansowej był wynikiem przede wszystkim zwiększenia wartości depozytów oraz osiągniętego zysku.

Należności (kredyty) od sektora niefinansowego i budżetowego według wartości bilansowej netto na koniec 2023 roku wynosiły łącznie 128.403.095,69 zł, i były wyższe o 28.727.286,31 zł w stosunku do roku 2022.

Zobowiązania (depozyty) od sektora niefinansowego i budżetowego według wartości bilansowej na koniec grudnia 2023 roku wyniosły 212.070.913,38 zł, i w stosunku do 2022 roku zwiększyły się o 7.687.013,48 zł., tj. o 3,76%.

Przychody ogółem na koniec grudnia 2023 roku wyniosły 19.476.520,01 zł i były o 971.112,13 zł wyższe niż w roku ubiegłym. Największy wzrost odnotowano w przychodach z tytułu odsetek od sektora niefinansowego. Było to konsekwencją wzrostu akcji kredytowej oraz utrzymujących się wysokich stop procentowych.

Koszty ogółem w 2023 roku wyniosły 11.780.773,84 zł i były niższe o 6,83% (tj. o 863.951,35 zł) od kosztów poniesionych w roku 2022, co należy ocenić jako pozytywne zjawisko.

W wyniku uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów w 2023 roku osiągnięto zysk brutto w wysokości 7.695.746,17 zł, który okazał się o 1.835.063,48 zł, tj. o 31,31% wyższy od osiągniętego za 2022 rok.

Po potrąceniu podatku dochodowego zysk netto został osiągnięty za 2023 rok w wysokości 6.241.812,17 zł i był wyższy o 1.585.757,48 zł od zysku za 2022 rok.

Marża odsetkowa na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 5,77% i była wyższa o 0,71 p.p. od marży odsetkowej na koniec grudnia 2022 roku.

Współczynnik wypłacalności Banku na 31.12.2023 roku wyniósł 19,94% i był niższy od współczynnika wypłacalności na koniec grudnia 2022 roku o 0,87 p.p. Spadek współczynnika

wypłacalności nastąpił w związku ze zwiększeniem wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne.

Dźwignia finansowa na koniec grudnia 2023 roku wyniosła 11,51% i była wyższa o 0,34 pp w odniesieniu do roku poprzedniego.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W 2023 roku Bank kontynuował działania mające na celu ograniczenie ryzyka działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków, które klienci powierzyli Bankowi.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działalności Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór mechanizmów i zasad obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne. Do ryzyk istotnych Bank zaliczał: ryzyko kredytowe; ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; ryzyko walutowe; ryzyko koncentracji; ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; oraz ryzyko braku zgodności.

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

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku, co w czasie utrzymujących się wysokich stóp procentowych jest bardzo prawdopodobne, gdyż przekłada się na wzrost kosztów obsługi kredytów. Dla przedsiębiorców dodatkowym obciążeniem jest również od stycznia 2024 roku bardzo duży

wzrost płacy minimalnej. Niekorzystny wpływ może wywierać także utrzymująca się niestabilność geopolityczna czy skutki trwającego konfliktu zbrojnego w Ukrainie. W celu ograniczenia ryzyka Bank wprowadził limity wewnętrzne w poszczególnych obszarach działalności Banku oraz wdrożył i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu dostosowania ich do zmian przepisów, profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji realizowane jest głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego oraz systematyczne monitorowanie portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe w 2023 roku mierzone poziomem należności zagrożonych zostało zabezpieczone rezerwą celową. Ponadto Bank w 2023 roku identyfikował klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizował wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania. Bank ogranicza udzielanie nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG do maksymalnie 10% portfela kredytowego. Na koniec 2023 roku w portfelu kredytowym znajdował się jeden kredyt udzielony klientowi o podwyższonym ryzyku ESG, co stanowi 1,29% portfela kredytowego.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym na koniec grudnia 2023 roku wynoszą 19.963.423,37 zł.

Stan kredytów zagrożonych (wartość bilansowa brutto) na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 2.940.151,05 zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł 2,25%.

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 2.438.570,19 zł, a wskaźnik orezerwowania stanowi 80,45%.

Limity koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR), tj.

- 1) limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR),
- 2) limit sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu Banku, członkom Rady Nadzorczej Banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym z członkiem Zarządu albo członkiem Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze,

nie zostały przekroczone w 2023 roku.

Bank inwestuje wolne środki również w instrumenty finansowe niskiego ryzyka, tj. obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa. Na dzień 31.12.2023 roku udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej wynosi 7,52%.

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym Banku była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstawania. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku. Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M KNF. Poziom strat operacyjnych w 2023 roku nie przekraczał akceptowanego poziomu ryzyka, dlatego nie występowała konieczność tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne.

Narażenie Banku na ryzyko walutowe było niskie, z uwagi na niewielką skalę działania. Udział aktywów i pasywów w sumie bilansowej na koniec 2023 roku był niski i wynosił odpowiednio 1,69 % i 1,69%. Działalność walutowa Banku sprowadza się tylko do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych oraz realizacji zleceń płatniczych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku oraz codzienny pomiar i monitorowanie. Limit wewnętrzny dla całkowitej pozycji walutowej nie były przekraczany w całym 2023 roku. Na koniec grudnia 2023 roku suma całkowitej pozycji walutowej wyniosła 10.673,94 zł, co stanowi 0,05% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów. W 2023 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która finansowała portfel kredytowy oraz w całości zabezpieczała płynność Banku. Utrzymywano bezpieczny poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe regulowanie zobowiązań. Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w banku zrzeszającym SGB. Wskaźniki płynności LCR i NSFR w całym 2023 roku Bank utrzymywał znacznie powyżej wyznaczonych minimalnych wskaźników. Na koniec grudnia 2023 roku wskaźnik LCR wyniósł 553%, a NSFR 173%.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega przede wszystkim na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz dostosowanie oprocentowania kredytów i depozytów. Utrzymując się, pomimo niewielkiego spadku, i tak wysokie stopy procentowe pozytywnie wpłynęły na wzrost wyniku finansowego Banku w 2023 roku.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Bank na dzień 31.12.2023 roku osiągnął bezpieczny poziom współczynnika wypłacalności – 19,94%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku w pełni zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank prowadząc swoją działalność, dąży do zapewnienia zgodności. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku jest realizowane na I oraz II linii obrony (poziomie zarządzania). Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełnią wszyscy pracownicy, odpowiednio do swoich zadań, a także wyodrębniona w strukturze organizacyjnej komórka ds. zgodności – Dyrektor ds. ryzyk i zgodności, odpowiedzialna za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności na II linii obrony. Zgodnie z przepisami prawa, przyjętymi w Banku zasadami oraz podziałem zadań w Zarządzie, za nadzór nad zarządzaniem w Banku ryzykiem braku zgodności, jak też za nadzór nad działaniami komórki ds. zgodności odpowiada Prezes Zarządu Banku. Ponadto Dyrektor ds. ryzyk i zgodności poprzez funkcjonujące w Banku mechanizmy ma zapewnioną odpowiednią niezależność. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami polega na:

- 1) identyfikacji ryzyka,
- 2) ocenie ryzyka,
- 3) kontroli ryzyka, w tym stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 4) monitorowaniu ryzyka,
- 5) raportowaniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zapobieganie ryzyku odbywało się przez przyjęcie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w postaci regulacji wewnętrznych, w tym z uwagi na wdrażanie nowych przepisów prawnych i regulacji nadzorczych o istotnym charakterze, a także szkolenia pracowników oraz monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych. W 2023 roku w Banku nie stwierdzono pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023

1. Inwestycje Banku w 2023 roku i plan na 2024 rok

W 2023 roku zgodnie z przyjętym planem przeprowadzono generalny remont Filii Banku w Chojnicach oraz rozpoczęto i obecnie kontynuowane są prace związane z generalnym remontem Oddziału Banku w Karsinie, którego zakończenie planuje się na koniec marca 2024 roku. W planach inwestycyjnych na 2024 rok założono dalsze kontynuowanie prac – przygotowań pod inwestycję związaną z rozbudową i przebudową budynku Banku Spółdzielczego w Czersku, oraz jak co roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT, w tym zakup sprzętu komputerowego, zmiana strony internetowej.

W 2023 roku na zakup środków trwałych przeznaczono kwotę 737.570,04 zł, a na wartości niematerialne i prawne kwotę 21.598,80 zł. Z powyższych kwot zakupiono następujące środki trwałe: bankomat, 9 komputerów, 2 liczarki do banknotów, laptop, 2 agregaty prądotwórcze oraz zakup licencji. Znaczną część środków przeznaczono na wyposażenie i adaptację pomieszczeń biurowych.

Bank w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju.

2023 rok to kolejny rok obowiązywania „ustawowych wakacji kredytowych”. Bank obsługuje należności z odroczonym terminem zapłaty - w 2023 roku objęto tzw. "ustawowymi wakacjami kredytowymi" ekspozycje kredytowe, których wartość bilansowa brutto na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 4 969 854,28 zł. oraz 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty – prolongata spłaty kapitału – na wartość bilansową brutto 486 130,17 zł, nie związaną z tzw.

„ustawowymi wakacjami kredytowymi”. Bank w tym okresie nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych objętych ustawowymi wakacjami kredytowymi.

Bank w swojej działalności uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju. Wprowadził rozwiązania ograniczające dokumenty papierowe, tj. wdrożył w 2021 roku usługę „Moje dokumenty SGB”, która umożliwia przekazywanie klientowi Banku informacji i dokumentów bankowych w wersji elektronicznej, co jest wygodne, bezpieczne i ekologiczne. Bank w swojej ofercie kredytowej posiada produkt EKO - kredyt na fotowoltaikę. Bank podejmuje także inne działania sprzyjające ochronie środowiska. Są to między innymi: wymiana urządzeń i sprzętu komputerowego oraz wymiana oświetlenia w placówkach Banku na mniej energochłonne. Bank edukuje i szkoli swoich pracowników w obszarze ryzyka ESG.

2. Działalność społeczno – kulturalna

Działalność Banku Spółdzielczego w Czersku nie ogranicza się tylko do sfery ekonomiczno-finansowej, Bank corocznie wspiera również lokalne przedsięwzięcia społeczno-kulturalne.

Bank Spółdzielczy w Czersku w 2023 roku dofinansował szereg inicjatyw społeczno-kulturalnych i charytatywnych przekazując wsparcie finansowe:

- na rehabilitację Jakuba, który uległ ciężkiemu wypadkowi, oraz dla Moniki, chorej na nowotwór złośliwy,
- dla Szkoły Podstawowej nr II w Czersku na organizację 25lecia nadania imienia tej szkole oraz nagród dla uczestników przeglądu piosenki dziecięcej,
- na zakup nagród dla uczniów Szkół Podstawowych w Rytle i Osowie,
- na renowację pomnika samolotu dla ZSP w Osiecznej,
- dla dwóch rodzin na odbudowę szkód po pożarze oraz odremontowania mieszkania dla osoby bezdomnej,
- na zakup wozów strażackich i urządzeń dla OSP w Łęgu, OSP Starych Prusach, OSP Czersk,
- na organizację dożynek w miejscowościach Czersk i Mokre,
- na organizację lokalnych imprez takich jak: Święto Grzyba w Gutowcu, wielewskich i karsińskich imprez mikołajkowych,
- na organizację lokalnych konkursów, festiwali, organizowanych przez lokalne stowarzyszenia,

- na działalność statutową lokalnych kół gospodyń wiejskich, kościołów, stowarzyszeń, izb rolniczych, związków emerytów i rencistów,
- na powstanie 3 murali w Czersku, a mianowicie w Szkole Podstawowej nr 1, Szkole Podstawowej nr 2 i Liceum Ogólnokształcącym im. Wincentego Pola w Czersku,
- dla klubów sportowych MLKS Borowiak, MKS Handbal Czersk, MKS Chojniczanka,
- dla szczególnie uzdolnionych dzieci pracowników Banku.

Ponadto Bank Spółdzielczy w Czersku wspiera corocznie akcję charytatywną „Wielką Orkiestrę Świątecznej Pomocy” m.in. poprzez udział w imprezie i licytacji charytatywnej na rzecz WOŚP. Natomiast w ramach działań promocyjnych Bank udzielił wsparcia finansowego dla wydarzenia – 5. Borowiacka Dycha (imprezy biegowej w ramach Grad Prix Borów Tucholskich). Bank Spółdzielczy w Czersku włączył się w organizację tego wydarzenia wraz z Bankiem Zrzeszającym, który również udzielił wsparcia finansowego na ten cel.

Łącznie na powyższe cele w 2023 roku Bank Spółdzielczy w Czersku przekazał kwotę 108 377,50 zł.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2024 to dalszy bezpieczny i umiarkowany wzrost sumy bilansowej, wzrost stanu kredytów głównie w sektorze niefinansowym oraz wzrost stanu depozytów i utrzymanie wskaźników ekonomicznych na prawidłowych poziomach.

Zarząd Banku będzie realizował założoną politykę zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategią Banku Spółdzielczego w Czersku na lata 2023-2027”, gdzie jako główny cel strategiczny przyjęto; stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz umacnianie siły kapitałowej.

Zarząd Banku zamierza przede wszystkim zaspokajać potrzeby swoich klientów, pozyskiwać nowych, zwiększać fundusze własne, dążyć do poprawy bezpieczeństwa oraz jakości portfela kredytowego, rozszerzać gamę bezpiecznych a zarazem nowoczesnych usług bankowych o wysokiej jakości, gwarantujących jednocześnie odpowiednią rentowność. Istotnym celem jest też utrzymywanie dobrych relacji członkowskich oraz współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie poręczeń kredytowych.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na następny rok będzie opracowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Czersku na rok 2024.

Zarząd Banku uwzględniając Stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 grudnia 2023 roku ws. polityki dywidendowej oraz trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą, planuje osiągnięty zysk netto za 2023 rok w wysokości 6.241.812,17 zł podzielić następująco:

- 1) 6.000.000,00 zł na zwiększenie funduszu zasobowego,
- 2) 30.308,42 zł na oprocentowanie udziałów,
- 3) 211.503,75 zł na fundusz społeczno-kulturalny; z czego; 180.000,00 zł. zarezerwować na organizację jubileuszu 150- lecia Banku.

Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2024 roku powinna zatem wzrosnąć do poziomu 26.910.230,29 zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się przewidzieć poziomu inflacji, pomimo znaczącego jej spadku, oraz wysokości stóp procentowych jak i następstw wywołanych utrzymującą się niestabilnością geopolityczną czy skutków konfliktu zbrojnego w Ukrainie, jak również wszystkich innych czynników mających wpływ na działalność Banku, np.: konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Czersku jest bankiem krajowym, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f. ust. 1 ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t. ust. 1 Prawa bankowego.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
3. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 rok 2,49 %, wobec uzyskanej 1,97 % w 2022 roku.

4. Obrót osiągnięty w 2023 roku wyniósł 19.476.520,01 zł.
5. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach.

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj.

- Dyrektora ds. ryzyk i zgodności,
- Stanowisko analiz ryzyka bankowego,
- Stanowisko analiz ryzyka kredytowego,
- Stanowisko monitorowania kredytów,

a także działanie innych komórek drugiej linii obrony tj.,

- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej,
- Inspektor Ochrony Danych – zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych,
- Stanowisko ds. kadr,
- Stanowisko windykacji,
- Koordynator przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- Gł. Księgowy.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio

stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Zarząd w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę ds. zgodności. Natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

W 2023 roku Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził w Banku trzy audyty wewnętrzne:

- 1) audyt bezpieczeństwa teleinformatycznego (audyt IT),
- 2) audyt w zakresie jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 3) audyt w zakresie zarządzania rachunkami uśpionymi.

Obecnie Bank jest w trakcie realizacji zaleceń zgodnie z przyjętymi harmonogramami.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji *Zasad 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. W Banku wprowadzono „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czersku”, która została zaakceptowana przez Zabranie Przedstawicieli.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „*Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Czersku*”. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Ponadto w Banku obowiązuje „*Polityka wynagrodzeń Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Czersku*”. *zaktualizowana i przyjęta przez Zabranie Przedstawicieli w 2022 roku.*

Przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli „*Polityka zróżnicowania Banku Spółdzielczego w Czersku*” dotyczy członków organów Banku. Zróżnicowanie członków Zarządu, jak i Rady Nadzorczej ma na celu uzyskanie w procesie rekrutacji i oceny członków organów

Banku, efektu w postaci powołania lub posiadania organów cechujących się zdolnością uzyskania różnych punktów widzenia i wykorzystania zróżnicowania doświadczenia, a na skutek tego wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji, w ramach działania danego organu.

W Banku funkcjonuje również zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „*Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Czersku*”, oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli „*Polityka w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku*”.

W świetle Art. 22aa Prawa bankowego członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czersku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu, jak i członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących zagadnień bankowych związanych z pełnioną przez nich funkcją.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania w sposób ogólnie dostępny tj. w placówkach Banku i na stronie internetowej Banku.
8. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Czersku za 2023 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku uznaje jako duże zagrożenie w bieżącym roku pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorców, z uwagi na trudny do przewidzenia poziom inflacji, pomimo jej spadku, i utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych, jak również duży wzrost płacy minimalnej. Nie da się również przewidzieć skutków niestabilności geopolitycznej i trwającego już kolejny rok konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Z racji tego, że sytuacja wciąż się zmienia, nie można przewidzieć wpływu tych wszystkich okoliczności na

przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku Spółdzielczego w Czersku będzie monitorował potencjalny wpływ wszystkich czynników zewnętrznych na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe działania, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Czersk, 10 kwietnia 2024 roku