



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

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Kaszubski Bank Spółdzielczy**

Adres siedziby: **ul. Pucka 5, 84-200 Wejherowo**

Bank został wpisany do rejestru sądowego: **Sąd Rejonowy w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy KRS, numer w rejestrze: 0000083366**

Bank powstał: **27.05.1906 r.**

Przedmiot przeważającej działalności Banku według PKD: **64.19.Z**

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie: **województwa pomorskiego**

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

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

2. Władze Banku

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację trzech powierzono Zarządowi Banku. Realizacja tych uchwał przedstawia się następująco:

- 1) Uchwała nr 16/2022 z dnia 02 czerwca 2022 r. w sprawie zmian do Statutu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego. Wykonanie Uchwały przedstawia się następująco:
 - w dniu 26 sierpnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zmiany w zakresie Rozdziału 3 Członkowie ich prawa i obowiązki, oraz w zakresie Rozdziału 4.2 Zebranie Przedstawicieli,
 - 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,
 - zmiany w zakresie obszaru działania Kaszubskiego Banku Spółdzielczego są w trakcie procedowania.
- 2) Uchwała nr 20/2022 z dnia 02 czerwca 2022 r. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2021. Wykonanie Uchwały nastąpiło w dniu 07 czerwca 2022 r.
Wypracowany zysk netto w kwocie 3 332 516,37 zł przeznaczono na:
 - fundusz zasobowy w kwocie 3 200 000,00 zł,

- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 56 150,37 zł,
 - oprocentowanie udziałów członków Banku w kwocie 76 366,00 zł.
- 3) Uchwała 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. Do chwili obecnej uchwała nie została jeszcze zrealizowana.
- 4) Nie zrealizowano Uchwały nr 27/2019 z 2019 roku w sprawie zbycia części nieruchomości zabudowanej o powierzchni gruntu 40 m² wraz z częścią budynku o powierzchni 65,7 m² położonej w Stężycy, przy ul. Jana III Sobieskiego 15, 83-322 Stężyca. Na skutek postanowienia z dnia 31 maja 2022 r. Sądu Rejonowego w Kartuzach I Wydział Cywilny z wniosku Gminy Stężyca, stwierdzono, iż Skarb Państwa z dniem 11.05.1987 r. z mocy samego prawa nabył przez zasiedzenie prawo własności nieruchomości stanowiącej działkę o numerze ewidencyjnym 539/4 położonej w Stężycy, oznaczoną i opisaną tak, na mapie sporządzonej przez biegłego z zakresu geodezji Marka Fryta z dnia 5.03.2021 r., znajdującą się na karcie 136 akt sprawy I Ns 215/19 Sądu Rejonowego w Kartuzach, która to działka stanowi część nieruchomości dla której Sąd Rejonowy w Kartuzach prowadzi księgę wieczystą o numerze GD1R/00004056/8. Wobec powyższego Uchwała nr 27/2019 stała się bezprzedmiotowa.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku do dnia 2 czerwca 2022 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------|------------------------------|
| – Zbigniew Kwidziński | - Przewodniczący, |
| – Józef Pranga | - Zastępca Przewodniczącego, |
| – Romuald Ptach | - Sekretarz, |
| – Andrzej Koss | - Członek, |
| – Zbigniew Wenta | - Członek, |
| – Ludwik Błaszke | - Członek, |
| – Andrzej Młyński | - Członek. |

Na skutek upływu 4-letniej kadencji działalności w/w składu Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli wybrało nowy skład Rady Nadzorczej w osobach:

- Abako Tadeusz,
- Błaszke Ludwik,
- Koss Andrzej,
- Kwidziński Zbigniew,
- Pranga Józef,
- Walkusz Kazimierz,
- Wenta Zbigniew.

Nowo wybrana Rada Nadzorcza na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 02 czerwca 2022 r. ukonstytuowała się w następujący sposób:

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

- Zbigniew Kwidziński - Przewodniczący,
- Józef Pranga - Zastępca Przewodniczącego,
- Ludwik Blaszcze - Sekretarz,
- Andrzej Koss - Członek,
- Tadeusz Abako - Członek,
- Zbigniew Wenta - Członek,
- Kazimierz Walkusz - Członek.

Na swoim pierwszym posiedzeniu Rada Nadzorcza podjęła również jednogłośnie w głosowaniu jawnym uchwałę nr 1/2022 dotyczącą wyboru reprezentantów Rady Nadzorczej do podejmowania czynności prawnych pomiędzy Bankiem, a członkami Zarządu. Zostały upoważnione trzy osoby:

- Zbigniew Kwidziński - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Józef Pranga - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Ludwik Blaszcze - Sekretarz Rady Nadzorczej.

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, na pierwszym posiedzeniu nowo wybranej Rady Nadzorczej w dniu 2 czerwca 2022 r., uchwałą nr 3/2022, powołany został przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu, w następującym składzie:

- Tadeusz Abako - Przewodniczący,
- Zbigniew Kwidziński - Członek,
- Zbigniew Wenta - Członek.

ZARZĄD

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

- Karolina Żurowska - prezes Zarządu,
- Jerzy Liszniański - wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży,
- Bogusława Kasprowicz - wiceprezes Zarządu Pionu Finansów.

Posiedzenia Zarządu odbywały się zazwyczaj z częstotliwością nie mniejszą, niż raz na tydzień.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2022 r. stan zatrudnienia wyniósł 70 etatów, co oznacza, że na przestrzeni 2022 roku liczebność zatrudnienia uległa zmniejszeniu o 0,5 etatu.

Struktura organizacyjna Banku na przestrzeni 2022 roku nie uległa istotnym zmianom.

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

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2022 r. uległa zmniejszeniu z 618 482 289,46 zł do 525 005 439,33 zł, dynamika 84,89%.

Działalność depozytowa

W 2022 roku podobnie jak w latach poprzednich, źródłem finansowania działalności Banku były środki deponowane w Banku przez podmioty niefinansowe i instytucje budżetowe.

Ogólna wartość depozytów w/w podmiotów, wyrażona w walucie PLN, stanowiła na koniec 2022 roku wartość bilansową w wysokości 470 338 807,49 zł, w stosunku do roku poprzedniego (582 477 442,43zł) dynamika stanowi 80,75%, z czego:

- środki na rachunkach bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych i a'vista ukształtowały się w wysokości 371 930 453,55 zł i w porównaniu do roku 2022 (486 998 311,09 zł) dynamika wynosi 76,37%,
- środki na rachunkach lokat terminowych wyniosły 99 408 353,94 zł i w stosunku do roku 2021 (95 479 131,34 zł) wzrost to 103,07%.

Udział pozyskanych depozytów w sumie bilansowej wynosi 89,59%.

Na 31.12.2022 roku, ilość prowadzonych rachunków to 12 950 sztuk.

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczającą działalność walutową. Udział działalności walutowej w działalności depozytowej ogółem, przy 323 prowadzonych rachunkach wynosi 1,68% (7 852 036,26 zł) na dzień 31.12.2022 roku.

Szczegółowe dane w zakresie sprzedaży produktów depozytowych przedstawione zostały w ppkt 2.2.

Działalność kredytowa

Wartość udzielonych kredytów na 31.12.2022 roku wyniosła, wg wartości bilansowej 188 067 659,63 zł. W porównaniu do stanu z roku ubiegłego (183 710 108,61 zł) występuje dynamika wzrostowa, tj. 102,37%. 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.

Szczegółowe dane w zakresie sprzedaży produktów kredytowych przedstawione zostały w ppkt 2.2.

1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank w swojej ofercie produktów i usług oferował swoim klientom następujące produkty i usługi:

- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w ramach pakietów: STANDARD, JUNIOR/ ŻAK, SENIOR, ROR@, „KONTO TAK”, Podstawowy Rachunek Płatniczy, rachunek dla osób z Ukrainy w ramach sąsiedzkiej oferty oraz rachunki walutowe,
- rachunki oszczędnościowe MAXIKONTO,
- lokaty terminowe złotowe (lokaty dynamiczne, lokaty „KASKADA” oraz e-lokaty),
- rachunki bieżące dla przedsiębiorców dopasowane do konsumeryzacji:
KONTO DLA FIRMY - rachunek bieżący przeznaczony dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, działalność zarobkową na własny rachunek, w tym również osobom prowadzącym gospodarstwa rolne, oraz wspólnikom spółek cywilnych,
KONTO DLA BIZNESU - dla pozostałych podmiotów instytucjonalnych
- powiązane z rachunkami bieżącymi dla przedsiębiorców rachunki VAT, służące do rozliczeń podatkowych,
- mieszkaniowe rachunki powiernicze,
- rachunki bieżące dla jednostek budżetowych,
- rachunki IKE,
- bankomaty,
- Internet-banking i Internet-banking dla firm (@FIRMA),
- Bankowość mobilna,
- Aplikacja mobilna „Nasz Bank” oraz SGB Mobile,
- płatności mobilne w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay,
- Moje ID – profil zaufany – potwierdzanie tożsamości klientów Banku,
- karty płatnicze złotówkowe oraz walutowe, karty przedpłacone dla dzieci,
- polecenia zapłaty, zlecenia stałe,
- sms banking,
- usługa – informacja na hasło, informacja sms o zmianie salda,
- usługi pośrednictwa: sprzedaż ubezpieczeń, obsługa międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer, sprzedaż terminali POS za pośrednictwem ITCard S.A. oraz First Data, obsługa wniosku „500+” oraz „300+”, Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, sprzedaż produktów leasingowych za pośrednictwem SGB TRANS-leasing Sp. z o.o., obsługi rozliczeń PIT w Internet Banking, doładowania telefonów komórkowych, doładowania licznika prądu oraz rzeczywistego rozliczenia prądu, doładowania telefonu komórkowego, a także z możliwości dokonania przelewu ekspresowego w systemie Express Elixir,
- kredyty lub pożyczki dla osób fizycznych: odnawialne w ROR, konsumpcyjne, gotówkowe, na budownictwo mieszkaniowe, konsolidacyjne, hipoteczne, Kredyt EKO, kredyty promocyjne,
- karty kredytowe,
- kredyty na finansowanie działalności gospodarczej rolniczej i pozarolniczej: obrotowe w rachunkach bieżących i w rachunkach kredytowych, inwestycyjne, inwestycyjno-obrotowe, rewolwingowe, płatnicze, preferencyjne z dopłatami ARiMR, kredyty dla rolnictwa z częściową spłatą kapitału (CSK), inwestycyjny SGB AGRO,

- kredyty dla Jednostek Samorządu Terytorialnego: na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, na finansowanie planowanego deficytu budżetu, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- kredyty na finansowanie działalności instytucji niekomercyjnych: obrotowe w rachunkach bieżących i w rachunkach kredytowych, inwestycyjne,
- gwarancje bankowe: wadialne, należytego wykonania umowy,
- obsługa subwencji finansowych Tarcza Finansowa 1.0. oraz 2.0. Tarcza Finansowa PFR, który był programem wsparcia skierowanym do firm, w celu ochrony rynku pracy i zapewnienie firmom płynności finansowej w okresie pandemii koronawirusa COVID-19,
- ustawowe „wakacje kredytowe”, które dają możliwość zawieszenia spłaty kredytu na cele mieszkaniowe. Maksymalny okres zawieszenia spłat wynosi: 2 miesiące (2 raty): w okresie 1 sierpnia 2022 r. – 30 września 2022 r., 2 miesiące (2 raty): w okresie 1 października 2022r. – 31 grudnia 2022 r. oraz 1 miesiąc (po 1 racie): w każdym kwartale w okresie 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.,

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

2.1. Klienci - rok 2022

W 2022 roku głównymi klientami Banku były osoby fizyczne, mali i średni przedsiębiorcy, rolnicy oraz jednostki samorządu terytorialnego, dla których Bank prowadził rachunki bieżące, oferował lokaty terminowe oraz udzielał kredytów i gwarancji.

2.2. Sprzedaż produktów wg podmiotów

KREDYTY w tys. zł

Lp.	Rodzaj kredytu	Stan kredytów na 31.12.2021 r.	Struktura kredytów na 31.12.2021 r.	Stan kredytów na 31.12.2022 r.	Struktura kredytów na 31.12.2022 r.	Dynamika %
1	Kredyty dla JST	21 856,46	11,64%	17 991,84	9,37%	82,32%
2	Kredyty dla jednostek niekomercyjnych	1 698,70	0,91%	1 136,91	0,59%	66,93%
3	Kredyty na działalność gospodarczą pozarolniczą	114 734,07	61,09%	123 949,80	64,52%	108,03%
4	Kredyty na działalność gospodarczą rolniczą	15 290,46	8,14%	15 842,62	8,25%	103,61%
5	Kredyty rolnicze preferencyjne	1 904,20	1,01%	1 523,08	0,79%	79,99%
6	Kredyty dla osób fizycznych	32 311,38	17,21%	31 667,64	16,48%	98,01%
RAZEM		187 795,27	100%	192 111,89	100%	102,30%

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

Lp.	Ekspozycje kredytowe w sytuacji nieprawidłowej w tys. zł	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2022 r.	Dynamika %
1	Ekspozycje kredytowe „pod obserwacją”	841,59	2 365,88	281,12%
2	Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu”	2 842,73	6 175,31	217,23%
3	Ekspozycje kredytowe „wątpliwe”	93,41	0	-
4	Ekspozycje kredytowe „stracone”	1 495,20	1 649,36	110,31%
		5 272,93	10 190,55	193,26%

DEPOZYTY (bez odsetek) w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2021r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2021r.	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2022 r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2022 r.	Dynamika %	
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	240,13	0,00	375,25	0,00	156,27%	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	152 164,84	870,02	81 029,92	8 366,00	53,25%	961,59%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	68 097,39	11 119,89	52 879,65	12 007,50	77,65%	107,98%
4	Rolnicy indywidualni	34 679,29	0,00	36 780,19	227,10	106,06%	-
5	Osoby prywatne	106 464,47	69 555,99	97 162,33	68 790,72	91,26%	98,90%
6	Inne podmioty niefinansowe	7 668,03	11 973,09	8 287,82	7 442,56	108,08%	62,16%
7	Jednostki Samorządu Terytorialnego	115 657,76	486,00	94 697,72	376,00	81,88%	77,37%
8	Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		484 971,91	94 004,99	371 212,88	97 149,88	76,54%	103,35%

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

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym S.A. Generali umowę ubezpieczenia nr **25852683** z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.10.2022 r. do 30.09.2023 r.

3.2. UMOWY ZRZESZENIA

Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, SGB - Bank S.A. w Poznaniu.

3.3. UMOWY KONSORCJUM

W celu zdywersyfikowania portfela kredytowego, Bank w stosunku do większych kredytów zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami. Na 31.12.2022 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 11 455 827,12 PLN.

3.4. UMOWY Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

W dniu 11.10.2021 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr 51/21/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za 2021 i 2022 rok.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2022 roku

Kierunki rozwoju Banku

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

Na dzień 31.12.2022 roku Bank posiadał:

- 43 672 sztuki akcji serii W, AA, AH, AI, AK, AL, AM, AN, AO, AP w Spółdzielczej Grupie Bankowej SGB-Bank S.A. po cenie nabycia 100,00 zł./szt.,
- 1 000 sztuk udziałów w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych po cenie nabycia 1,00 zł/szt.,
- 1 jednostkę udziałową w wysokości 1 000,00 zł w spółdzielni pod nazwą „System Ochrony SGB”,
- 10 000 000,00 zł obligacji PFR (0325) z terminem wykupu w dniu 31.03.2025 r.

Dla w/w aktywów finansowych 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, która jest rozliczana w czasie do dnia wykupu.

Wielkość w/w inwestycji kapitałowych stanowi 3,06 % posiadanych środków.

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

W 2023 roku, pomimo zagrożeń wynikających z niestabilności koniunktury gospodarczej w Polsce i na całym świecie, Bank realizować będzie założone w strategii działania nadrzędne cele strategiczne 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.

Na zrównoważony rozwój działalności Banku w 2023 roku, pośrednio istotny wpływ mogą mieć zarówno zagrożenia dla koniunktury gospodarczej, m.in. takie jak:

- utrzymująca się wysoka inflacja, prowadząca do wysokiego poziomu stóp procentowych, mocno hamujących wzrost (scenariusz stagflacji);
- problemy z cenami i dostępnością surowców i materiałów, zakłócenia w łańcuchach dostaw;
- wysokie ceny energii;
- negatywny wpływ długoterminowych działań wojennych w Ukrainie;
- konflikt z Unią Europejską;
- niewystarczający poziom inwestycji;
- niespójne policy mix, niewiarygodna polityka makroekonomiczna;
- słabnąca koniunktura na świecie;
- stan finansów publicznych,

jak i zagrożenia dla stabilności polskiego systemu finansowego, m.in. takie jak:

- pogorszenie jakości portfela kredytowego na skutek wzrostu stóp procentowych oraz pogorszenia perspektyw wzrostu;
- pogłębiająca się ingerencja państwa w system bankowy, podnosząca koszty i ryzyko działania sektora;
- ryzyka związane ze zmianami klimatycznymi i koniecznością dostosowań w procesie zielonej transformacji;
- rosnąca niespójność polityki gospodarczej, zwiększająca awersję banków do podejmowania ryzyka.

Uwzględniając powyższe zagrożenia, Bank niezmiennie będzie zmierzać do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Priorytetem będzie utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynnościowej oraz wzmacnianie kapitałów własnych.

3. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

IV. AKTUALNY (w 2022 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2022 r. wzrosła na przestrzeni 2022 roku o 3 180 309,70 zł i wyniosła 32 974 793,80 zł, dynamika wzrostu wynosi 110,67%. Na wielkość funduszy własnych składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 31 950 000,00 zł, powiększony w ciągu 2022 roku o 3 200 000,00 zł z wypracowanego w 2021 roku zysku netto,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 945 000,00 zł, utworzony przez 945 udziałów i 604 członków, pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 21 000 zł,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o wartość bilansową WNiP w wysokości 36 924,33 zł.

Kapitał (fundusz) własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (w zł)	31.12.2022 r. (w zł)
Fundusz udziałowy	966 000,00	945 000,00
Fundusz zasobowy	28 750 000,00	31 950 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
<u>Pozycje pomniejszające fundusze</u>		
Wartość bilansowa WNiP	38 233,83	36 924,33
Wpłaty udziałów po 28.06.2013r.	0,00	0,00
<u>Razem fundusze własne</u>	29 794 484,10	32 974 793,80

Na dzień 31.12.2022 r. fundusze własne Banku stanowią w przeliczeniu na walutę EUR przy kursie średnim, wartość 7 031 022,79 EUR. Stosowana polityka kapitałowa Banku w dalszym ciągu polegać będzie na przeznaczaniu większości wypracowanego zysku netto na zwiększenie funduszy własnych Banku w celu kontynuowania bezpiecznej działalności i optymalnym zabezpieczeniu płynności finansowej. Wypracowany w 2022 r. zysk netto w wysokości 14 208 439,88 zł przeznaczony będzie w wysokości 14 050 000,00 zł na zwiększenie funduszy własnych Banku.

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

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2022 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2022 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2022 r. wynosi 10 442 039,02 zł.

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

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie udzielał innym podmiotom finansowym kredytów, pożyczek, poręczeń ani gwarancji.

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

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

Zysk brutto Kaszubskiego Banku Spółdzielczego w 2022 roku wyniósł 17 920 107,88 zł, charakteryzuje się dynamiką w wysokości 100,09% w stosunku do planowanego na 31.12.2022 roku. Stanowi on jednocześnie 429,41% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

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

Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2022 r. (w zł)	Wykonanie na 31.12.2022 r. (w zł)	Zmiana %	Odchylenia
Wynik z tytułu odsetek, z tego:	24 596 570,00	26 397 322,10	107,32%	1 800 752,10
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	27 464 560,00	29 182 522,98	106,26%	1 717 962,98
- od sektora finansowego	10 221 580,00	12 141 483,90	118,78%	1 919 903,90
- od sektora niefinansowego	16 093 390,00	15 881 311,33	98,68%	-212 078,67
- od sektora budżetowego	1 149 590,00	1 159 727,75	100,88%	10 137,75
Koszty odsetek, w tym:	2 867 990,00	2 785 200,88	97,11%	82 789,12
- od sektora finansowego	-	-	-	-
- od sektora niefinansowego	2 482 670,00	2 095 525,40	84,41%	387 144,60
- od sektora budżetowego	385 320,00	689 675,48	178,99%	-304 355,48
Wynik z tytułu opłat i prowizji, z tego:	5 600 630,00	5 351 575,14	95,55%	-249 054,86
Przychody z tytułu prowizji	5 915 680,00	5 661 718,69	95,71%	-253 961,31
Koszty z tytułu prowizji	315 050,00	310 143,55	98,44%	4 906,45
Wynik operacji finansowych papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 902 450,00	2 559 730,16	134,55%	657 280,16
Wynik z pozycji wymiany	214 950,00	237 630,50	110,55%	22 680,50
Wynik działalności bankowej	32 314 600,00	34 546 257,90	106,91%	2 231 657,90
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów	-327,820,00	-189 582,09	57,83%	-138 237,91
Koszty działania	-12 541 180,00	-14 102 600,64	112,45%	1 561 420,64
Koszty amortyzacji	-636 420,00	-631 882,38	99,29%	-4 537,62
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-905 700,00	-1 702 084,91	187,93%	796 384,91
Zysk brutto	17 903 480,00	17 920 107,88	100,09%	16 627,88
Podatek dochodowy	3 019 320,00	3 711 668,00	122,93%	692 348,00
Zysk netto	14 884 160,00	14 208 439,88	95,46%	-675 720,12

Zaplanowany wynik finansowy brutto został zrealizowany na poziomie 100,09%. Odbiegające w znaczącym stopniu różnice w stosunku do pozycji z planu finansowego, to głównie:

- wyższy (+) od zaplanowanego o 1 800 752,10 zł wynik z tytułu odsetek. Wyższa wartość wynika głównie ze zmian stóp procentowych dokonywanych przez RPP,
- wyższy (+) od zaplanowanego o 657 280,16 zł wynik operacji finansowych z uwagi na wyższą rentowność instrumentów finansowych spowodowaną zmianami stóp procentowych,

- niższe (-) od zaplanowanego o 253 961,31 zł przychody z tytułu prowizji, m.in. na skutek zastoju w zbywaniu mieszkań przez deweloperów (mniejsza skala obsługiwanych deweloperskich rachunków powierniczych),
- niższy (+) od zaplanowanego o 138 237,91 zł wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych z tytułu nie poniesionych, a zaplanowanych kosztów dotyczących ryzyka operacyjnego banku,
- wyższe (+) o 1 561 420,64 zł od zaplanowanych koszty działania, na które składają się w szczególności: nałożona na bank dodatkowa składka na Fundusz Pomocowy Systemu Ochrony SGB w wysokości 2 086 199,81 zł oraz wyższe od zaplanowanych koszty wynagrodzeń w wysokości 823 670,58 zł, wynikające przede wszystkim z utworzonej rezerwy na premie dla pracowników Banku, które podlegają wypłacie w 2023 roku.
- wyższa (-) różnica wartości rezerw i aktualizacji w wysokości 796 384,91 zł. Wyższa wartość wynika z utworzenia wyższej wartości odpisów na rezerwy, na kredyty w sytuacji nieprawidłowej.

V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Oprócz akcji i udziałów wymienionych w III 1., Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada powiązań kapitałowych z żadnym innym podmiotem.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB - Bankiem S.A. w Poznaniu.

VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (analiza wskaźników) w 2022 roku

Analiza sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności

Wyszczególnienie	Plan (w zł/%)	Wykonanie (w zł/%)	Odchylenia (w zł/p.p.)
Aktywa netto	577 244 280,00	525 005 439,33	-52 238,840,67
Wynik finansowy brutto	17 903 480,00	17 920 107,88	16 627,88
Wynik finansowy netto	14 884 160,00	14 208 439,88	-675 720,12
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	27 464 560,00	29 182 522,98	1 717 962,98
- od sektora finansowego	10 221 580,00	12 141 483,90	1 919 903,90
- od sektora niefinansowego	16 093 390,00	15 881 311,33	-212 078,67
- od sektora budżetowego	1 149 590,00	1 159 727,75	10 137,75
Koszty odsetek, w tym:	2 867 990,00	2 785 200,88	82 789,12
- od sektora finansowego	-	-	-
- od sektora niefinansowego	2 482 670,00	2 095 525,40	387 144,60
- od sektora budżetowego	385 320,00	689 675,48	-304 355,48
Wynik z tytułu odsetek	24 596 570,00	26 397 322,10	1 800 752,10
Przychody z tytułu prowizji	5 915 680,00	5 661 718,69	-253 961,31

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

Koszty z tytułu prowizji	315 050,00	310 143,55	4 906,45
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5 600 630,00	5 351 575,14	-249 054,86
Fundusze własne	32 981 730,00	32 974 783,60	-6 946,40
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,59%	2,59%	0,00 p.p.
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	46,94%	43,09%	-3,85 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	16,34%	16,24%	-0,10 p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych	2,05%	4,07%	2,02 p.p.
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	46,88%	36,63%	-10,25 p.p.
Wskaźnik C/I	41,20%	42,89%	1,69 p.p.
Dochodowość aktywów	4,91%	5,40%	0,49 p.p.
Kosztowność pasywów	0,54%	0,81%	0,27 p.p.
Marża odsetkowa	4,40%	4,88%	0,48 p.p.

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 525 005 439,33 zł i są o 52 238,840,67 zł niższe od planowanych.

Nie wykonanie w nieznacznym stopniu zaplanowanego wyniku finansowego netto wpłynęło na nieco niższą wartość wskaźnika ROE, informującego o rentowności kapitału własnego. Nie mniej jednak wskaźniki obrazujące efektywność działalności operacyjnej banku: wskaźnik ROA, jako wskaźnik stopy zwrotu z aktywów oraz wspomniany wyżej wskaźnik ROE, przyjmują wartości korzystne <2,59;43,09>. Łączny współczynnik kapitałowy jest nieznacznie niższy o 0,10 p.p. od wartości planowanej. Wielkość wskaźników odzwierciedla adekwatne zarządzanie ryzykiem. Fundusze własne na dzień 31.12.2022 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 32 974 783,60 zł i są o 6 946,40 zł niższe od planowanych. Istotność różnicy stanowi jedynie 0,02% FW Banku.

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Niżej wymienione dodatkowe informacje dotyczą Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., które nie znalazły się wcześniej w treści niniejszego sprawozdania z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego:

1. Kaszubski Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022 r. 2,7% wobec uzyskanej 0,5% w 2021 roku.
3. Kaszubski Bank Spółdzielczy nie zawarł umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.
4. Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2022 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
5. W celu wsparcia kredytobiorców w następstwie kryzysu związanego z COVID-19, w 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 07.07.2022 r. o „finansowaniu społecznym przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”.

W Banku na dzień 31.12.2022 r. z „wakacji kredytowych” skorzystało 57 klientów. Kwota ekspozycji kredytowych objętych wakacjami to 12 050 290,21 zł, co stanowi 6,27% ekspozycji kredytowych. Zawieszone z tego tytułu odsetki wynoszą 595 515,54 zł i stanowią 2,04% całkowitych przychodów odsetkowych.

6. 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.

7. 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. 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 niespłatenie 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. 20%.

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 wewnętrznych bankowych, 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; wypływu 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 200 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.

8. 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.
- 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.
9. Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, na stronie internetowej Banku.
10. 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 29.05.2023 roku