



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

w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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**

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 2019 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację czterech powierzono Zarządowi Banku. Realizacja tych uchwał przedstawia się następująco:

- 1) Uchwała nr 24/2019 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018: Zysk brutto w kwocie 4 491 044,33 zł pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 938 849,00 zł (zysk netto 1 986 691,61 zł) zaliczono w dniu 27.05.2019 r. na:
 - fundusz zasobowy w kwocie 3 450 000,00 zł,
 - oprocentowanie udziałów członkowskich w kwocie 50 689,00 zł,
 - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 51 506,33 zł.
- 2) Uchwała nr 25/2019 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Kaszubskiego Banku Spółdzielczego na rok 2019 do kwoty 500 mln zł: na dzień 31.12.2019 r. 405 186 568,79 zł.
- 3) Uchwała nr 27/2019 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 Stężycza: do dnia 31.12.2019 r. nie zbyto nieruchomości.
- 4) Uchwała nr 28/2019 w sprawie wysokości wynagrodzenia członków organu nadzorującego: od dnia wejścia w życie w/w Uchwały, przy naliczaniu wynagrodzeń stosowano nową wartość wynagrodzenia, wynikającą z treści podjętej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwały.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2019 roku działała w następującym składzie:

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

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, w 2019 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu, w następującym składzie:

- Zbigniew Kwidziński - Przewodniczący,
- Ludwik Blaszkę - Członek,
- Andrzej Koss - Członek.

ZARZĄD

W okresie 01.01.2019 roku do 31.12.2019 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 31.12.2019 r. stan zatrudnienia wyniósł 69,375 etatów, co oznacza, że na przestrzeni 2019 roku liczebność zatrudnienia uległa zmniejszeniu o 0,125 etatu.

Struktura organizacyjna Banku na przestrzeni 2019 roku uległa zmianom, które w głównej mierze polegały na dostosowaniu do wykładni obowiązującego prawa.

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 wzrosła na przestrzeni 2019 r. z 342 579 184,40 zł do 371 354 739,42 zł, tj. o 8,40 p.p.

Działalność depozytowa

W 2019 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 2019 roku wartość bilansową w wysokości 340 968 923,53 zł, w stosunku do roku poprzedniego (315 675 662,46 zł) dynamika stanowi 108,01%, z czego:

- środki na rachunkach bieżących, oszczędnościowo-rozliczeniowych i a'vista ukształtowały się w wysokości 238 295 564,49 zł i w porównaniu z rokiem 2018 (208 282 667,06 zł) wzrosły o 14,41 p.p.,
- środki na rachunkach lokat terminowych wyniosły 102 673 359,04 zł i w stosunku do roku 2018 (107 392 995,40 zł) nastąpił spadek o 4,39 p.p.

Udział pozyskanych depozytów w sumie bilansowej wynosi 91,82%.

Na 31.12.2019 roku, ilość prowadzonych rachunków to 14 577 sztuk.

W ramach działalności depozytowej, Bank prowadzi nieznaczącą działalność walutową.

Udział działalności walutowej w działalności depozytowej ogółem, przy 322 prowadzonych rachunkach wynosi 0,95% (3 233 541,71 zł) na dzień 31.12.2019 roku.

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

Działalność kredytowa

Wartość udzielonych kredytów na 31.12.2019 roku wyniosła, wg wartości bilansowej 163 786 580,56 zł. W porównaniu do stanu z roku ubiegłego (155 292 791,16 zł) nastąpił wzrost o 5,47 p.p. Kaszubski Bank Spółdzielczy 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, PRESTIŻ, ROR@, „konto za złotówkę” wycofane w trakcie roku, na jego miejsce wprowadzone zostało „KONTO TAK” oraz rachunki a'vista, złotowe i walutowe,
- rachunki oszczędnościowe MAXIKONTO,
- lokaty terminowe złotowe (lokaty promocyjne SGB, lokaty dynamiczne, lokaty „KASKADA” i lokaty z dziennym naliczaniem odsetek),
- rachunki bieżące dla przedsiębiorców w ramach pakietów: BIZNES, EKSTRA BIZNES, BIZNES@, AGRO BIZNES, Wiele za niewiele,
- 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”,
- płatności mobilne w systemie BLIK, Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Fitbit Pay,
- karty płatnicze złotówkowe oraz walutowe,
- 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+”, sprzedaż produktów leasingowych za pośrednictwem SGB TRANS-leasing, 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,
- 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.

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

2.1. Klienci - rok 2019

W 2019 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.

2.2. Sprzedaż produktów wg podmiotów

Sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku

KREDYTY w tys. zł

Lp.	Rodzaj kredytu	Stan kredytów na 31.12.2018 r.	Struktura kredytów na 31.12.2018 r.	Stan kredytów na 31.12.2019 r.	Struktura kredytów na 31.12.2019 r.	Dynamika %
1	Kredyty dla JST	27 278,91	17,18%	27 563,40	16,50%	101,04%
2	Kredyty dla jednostek niekomercyjnych	1 192,11	0,75%	1 252,71	0,75%	105,08%
3	Kredyty na działalność gospodarczą pozarolniczą	87 554,26	55,14%	96 307,00	57,63%	110,00%
4	Kredyty na działalność gospodarczą rolniczą	12 610,17	7,94%	12 256,36	7,34%	97,19%
5	Kredyty rolnicze preferencyjne	3 421,77	2,16%	2 881,20	1,72%	84,20%
6	Kredyty dla osób fizycznych	26 717,43	16,83%	26 842,09	16,06%	100,47%
RAZEM		158 774,66	100%	167 102,76	100%	105,25%

Lp.	Ekspozycje kredytowe w sytuacji nieprawidłowej w tys. zł	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.	Dynamika %
1	Ekspozycje kredytowe „pod obserwacją”	5 961,04	3 812,40	63,96%
2	Ekspozycje kredytowe „poniżej standardu”	855,59	249,18	29,12%
3	Ekspozycje kredytowe „wątpliwe”	00,00	405,98	-
4	Ekspozycje kredytowe „stracone”	1 490,98	1 082,90	72,63%
		8 307,61	5 550,46	66,81%

DEPOZYTY (bez odsetek) w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2018r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2018r.	Depozyty bieżące – stan na 31.12.2019 r.	Depozyty terminowe – stan na 31.12.2019 r.	Dynamika %	
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	860,34	0,00	231,02	0,00	26,85%	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	44 243,81	2 166,22	59 642,86	1 860,20	134,81%	85,87%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	29 293,20	22 624,51	38 785,59	11 425,08	132,41%	50,50%
4	Rolnicy indywidualni	22 028,60	0,00	23 820,40	0,00	108,13%	0,00%
5	Osoby prywatne	66 043,09	79 198,15	74 004,37	84 841,04	112,06%	107,13%
6	Inne podmioty niefinansowe	5 632,88	2 478,78	4 648,25	3 577,48	82,52%	144,32%
7	Jednostki Samorządu Terytorialnego	40 172,80	334,26	37 198,00	335,13	92,60%	100,26%
8	Pozostałe	9,47	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
		208 284,19	106 801,92	238 330,49	102 038,93	114,43%	95,54%

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

3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym CONCORDIA POLSKA umowę ubezpieczenia nr **25135950** z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.07.2019 r. do 30.06.2020 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 31.12.2019 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 20 333 801,37 PLN.

3.4. UMOWY Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

W dniu 27.09.2019 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr 43/19/I/0/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za 2019 i 2020 rok.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2019 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 31.12.2019 roku Bank posiadał 17 312 sztuk akcji serii W, AA, AH, AI, AK, AL, AM, AN w Spółdzielczej Grupie Bankowej SGB - Bank S.A. po cenie nabycia 100,00 zł./szt., 1 000 sztuk udziałów w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA po cenie nabycia 1,00 zł/szt. oraz 1 jednostkę udziałową w wysokości 1 000,00 zł w spółdzielni pod nazwą „System Ochrony SGB”. Dla w/w aktywów finansowych nie istnieje rynek aktywny. Za wartość godziwą dla tychże aktywów przyjęto wartość bilansową, która jest równa wartości nabycia.

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

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku w 2020 roku realizować będą założoną politykę zgodnie ze Strategią Kaszubskiego Banku Spółdzielczego, uwzględniającą uczestnictwo w „Systemie Ochrony SGB”. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest plan

finansowy oraz plan kapitałowy Kaszubskiego Banku Spółdzielczego na rok 2020. Bank będzie zmierzał do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, uwzględniając jednakże ryzyko wynikające z uwarunkowań koniunktury w Polsce i na świecie. Priorytetem dla Banku będzie utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynnościowej oraz wzmacnianie kapitałów własnych.

IV. AKTUALNY (w 2019 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2020 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2019 r. wzrosła na przestrzeni 2019 roku o 3 433 827,03 zł, tj. o 17,18% i wyniosła 23 421 203,89 zł. Na wielkość funduszy własnych składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 22 320 771,91 zł, powiększony w ciągu 2019 roku o 97,12% (3 450 000,00 zł) wypracowanego w 2018 roku zysku netto,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 1 001 000,00 zł, utworzony przez 1 001 udziałów i 654 członków, pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 25 000 zł,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o:

- 1) wartość bilansową WNiP w wysokości 7 285,95 zł,
- 2) wpłaty udziałów po 28.06.2013 r. w wysokości 10 000,00 zł,

Kapitał (fundusz) własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
Fundusz udziałowy	1 026 000,00	1 001 000,00
Fundusz zasobowy	18 870 771,91	22 320 771,91
Fundusz z aktualizacji wyceny	116 717,93	116 717,93
<u>Pozycje pomniejszające fundusze</u>		
Amortyzacja funduszu udziałowego	0,00	0,00
Wartość bilansowa WNiP	16 112,98	7 285,95
Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Wpłaty udziałów po 28.06.2013r.	10 000,00	10 000,00
Odpisy na rezerwy celowe	0,00	0,00
<u>Razem fundusze własne</u>	19 987 376,86	23 421 203,89

Na dzień 31.12.2019 r. fundusze własne Banku stanowią w przeliczeniu na walutę EUR wartość ponad 5 mln. 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.

2. Informacje o zaciągniętych przez bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2019 roku

Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2019 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2019 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2019 r. wynosi 8 535 979,48 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

Zysk brutto Kaszubskiego Banku Spółdzielczego w 2019 roku wyniósł 5 203 747,96 zł i był wyższy o 15,15% od planowanego na 31.12.2019 roku. Stanowi on jednocześnie 115,87% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

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

Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2019 r. (w tys. zł)	Wykonanie na 31.12.2019 r. (w tys. zł)	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	10 008,60	9 920,10	99,12%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 819,01	4 184,24	109,56%
Wynik operacji finansowych	34,40	35,67	103,69%
Wynik z pozycji wymiany	108,80	142,96	131,40%
Wynik działalności bankowej	13 970,90	14 282,97	102,23%
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów	-43,00	-8,25	19,19%
Koszty działania i amortyzacji	-9 273,90	-9 165,75	98,83%
Różnica wartości rezerw	-135,00	94,78	70,21%
Zysk brutto	4 519,00	5 203,75	115,15%
Zysk netto	3 569,00	4 177,30	117,04%

Zaplanowany wynik finansowy netto został zrealizowany na poziomie 117,04%. Odbiegające w znaczącym stopniu różnice w stosunku do pozycji z planu finansowego, to głównie: wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji oraz korzystniejsza różnica wartości rezerw, wynikająca z odzyskanych, windykowanych należności, na które to Bank utworzył wcześniej rezerwy celowe. Wartości te wpłynęły na osiągnięcie wyższego od planu wyniku z działalności.

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 2019 roku

Analiza sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności

Wyszczególnienie	Plan (w tys. zł)	Wykonanie (w tys. zł)	Odchylenia
Aktywa netto	388 236,50	371 354,74	-16 881,76
Wynik finansowy brutto	4 519,00	5 203,75	684,75
Wynik finansowy netto	3 569,00	4 177,30	608,30
Wynik z tytułu odsetek	10 008,60	9 920,10	-88,50
Wynik z tytułu opłat i prowizji	3 819,01	4 184,24	365,23
Fundusze własne	23 475,60	23 421,20	-54,40
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	0,99%	1,22%	0,23p.p.
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	16,16%	19,00%	2,84p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,15%	16,08%	1,93p.p.
Wskaźnik kredytów zagrożonych	1,04%	1,04%	-
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	80,00%	85,46%	5,46p.p.
Wskaźnik C/I	66,59%	64,58%	-2,01p.p.
Dochodowość aktywów	3,53%	3,72%	0,19p.p.
Kosztowność pasywów	0,65%	0,63%	-0,02p.p.
Marża odsetkowa	2,91%	3,15%	0,24p.p.

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2019 roku wyniosły 371 354,74 tys. zł i są o 16 881,76 tys. zł niższe od planowanych.

Wyższy wynik finansowy w stosunku do planu wpłynął na wyższą efektywność działalności operacyjnej banku: wskaźnik ROA, jako wskaźnik stopy zwrotu z aktywów oraz wskaźnik ROE, informujący o rentowności kapitału własnego są wyższe od planowanych. Wyższy od planowanego łączny współczynnik kapitałowy odzwierciedla ostrożne zarządzanie ryzykiem. Wyższy od planowanego, wynik z działalności bankowej, przy niższych kosztach działania i amortyzacji wpłynęły pozytywnie na niższy od planowanego - wskaźnik C/I, którego wartość wskazuje na dobre zarządzanie bankiem. Wskaźnik dotyczący pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych jest również wyższy od zaplanowanego.

Fundusze własne na dzień 31.12.2019 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 23 421,20 tys. zł i są o 54,40 tys. zł niższe od planowanych. Różnica nie jest istotna, stanowi jedynie 0,23% 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., tekst jednolity z dnia 7 listopada 2016 roku Dz. U. z 2016 r. poz.1988, 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 2019 r. 1,13% wobec uzyskanej 1,04% w 2018 roku.
3. 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.
4. 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 w komórkach organizacyjnych (zwane „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie”);
 - 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 poziomu pierwszego funkcjonują: komórka zarządzająca „wolnymi środkami”, komórka analiz kredytowych, Oddziały oraz Punkty Obsługi Klienta.

W ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne:

- Zespół Ryzyk Bankowych,
- komórka monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe (z Zespołu Monitoringu Restrukturyzacji i Windykacji),
- stanowisko ds. kontroli i zgodności.

Komórka organizacyjna (Zespół Ryzyk Bankowych) 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 niespłacenie 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.

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

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

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

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

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

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testów, które zawierają realizację scenariusza systemowego zakładającego kryzys makroekonomiczny (wzrost należności zagrożonych; wpływ 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 i 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, dodatkowych wymogów kapitałowych, oraz 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, które 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: Polityce zgodności; 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 powiązано 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. W 2019 r. dopuszczono tworzenie planów kontroli wewnętrznej/funkcjonalnej bez powiązania z Matrycą Funkcji Kontroli, do czasu osiągnięcia przez nią pełnej funkcjonalności.

Polityka w zakresie wynagrodzeń obejmuje procedury, które określają zasady wynagradzania pracowników Banku oraz członków Zarządu Banku.

Przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą 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 zarządczych.

W świetle Art. 22aa 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.

Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, na stronie internetowej Banku. 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**

*Prezes Zarządu – Karolina Żurowska
Wiceprezes Zarządu- Jerzy Liszniański
Wiceprezes Zarządu – Bogusława Kasprowicz*

Wejherowo, dnia 27.02.2020 roku