



***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

WSTĘP

Zarząd Kaszubskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Wejherowie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz.120, z późn. zm.), przedkłada sprawozdanie z działalności Kaszubskiego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy tj. od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

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

OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Dane ogólne

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

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

Władze Banku

1. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli.

W 2024 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się 27 maja, na którym podjęto szereg uchwał, z których realizację czterech powierzono Zarządowi Banku. Realizacja uchwał przedstawia się następująco:

- 1) Uchwała nr 21/2024 z dnia 27 maja 2024 r. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2023. Wykonanie Uchwały nastąpiło w dniu 29 maja 2024 r.
Wypracowany zysk netto w kwocie 18 633 945,43 zł przeznaczono na:
 - fundusz zasobowy w kwocie 18 400 900,00 zł,
 - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w kwocie 95 711,43 zł,
 - oprocentowanie udziałów członków Banku w kwocie 137 334,00 zł.
- 2) Uchwała nr 24/2024 z dnia 27 maja 2024 r. w sprawie zmian do Statutu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego. Realizacja tej Uchwały przeciąga się w czasie, ze względu na zajęte stanowisko SGB-Banku S.A., który rekomenduje wstrzymanie się z jej procesowaniem do czasu otrzymania komunikacji o uzgodnieniu brzmienia czynności z UKNF i wprowadzeniu stosownej zmiany we wzorcowym statucie.
- 3) Uchwała nr 25/2024 z dnia 27 maja 2024 r. w sprawie przyjęcia jednolitego Statutu Kaszubskiego Banku Spółdzielczego. Realizacja Uchwały może nastąpić po realizacji Uchwały nr 24/2024 z dnia 27 maja 2024 r.
- 4) Uchwała nr 26/2024 z dnia 27 maja 2024 r. w sprawie zbycia nieruchomości zabudowanej, położonej w Stężycy przy ul. Jana III Sobieskiego 15, 83-322 Stężycza, opisaney w księdze wieczystej nr KW nr GD1R/00004056/8. Uchwała nie została jeszcze zrealizowana.

2. RADA NADZORCZA

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

W 2024 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

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

6.	Kazimierz Walkusz	Członek
7.	Zbigniew Wenta	Członek

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

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

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

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

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

3. ZARZĄD

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

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

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

Na datę podpisania sprawozdania, w związku z przejściem z dniem 31.01.2025 r. na emeryturę dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Pionu Finansów Zarząd pracował w następującym składzie:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Karolina Żurowska	Prezes Zarządu
2.	Jerzy Liszniański	Wiceprezes Zarządu Pionu Sprzedaży
3.	Hanna Tederko-Miotk	Wiceprezes Zarządu Pionu Finansów

Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Na koniec 2024 roku, Bank działał w powiecie wejherowskim poprzez Centralę zlokalizowaną w Wejherowie oraz 6 oddziałów (jednostka organizacyjna) i 1 Punkt Obsługi Klienta (komórka organizacyjna):

- Oddział w Wejherowie wraz z Punktem Obsługi Klienta w Wejherowie,
- Oddział w Gniewinie,
- Oddział w Choczewie,
- Oddział w Łęczycach,
- Oddział w Bolszewie,
- Oddział w Redzie,

oraz w powiecie kartuskim w Oddział w Stężycy.

W roku 2024 Bank nie tworzył nowych placówek oraz nie likwidował żadnej placówki. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym, natomiast Centrala realizuje zadania organizacyjne i merytoryczne, kluczowe dla całego Banku oraz nadzoruje ich wykonanie przez pozostałe jednostki organizacyjne Banku.

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

Pracownicy

Na przestrzeni 2024 roku struktura organizacyjna Banku nie uległa istotnym zmianom. Na koniec 2024 roku stan zatrudnienia wyniósł 72 w przeliczeniu na pełne etaty

i w stosunku do końca poprzedniego roku uległ zwiększeniu o 1 etat. Liczba etatów w Centrali wyniosła 33, natomiast w oddziałach 39.

Tabela nr 1: **Struktura zatrudnienia**

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba zatrudnionych ogółem (Pion Administracji i Nadzoru, Pion Finansów, Pion Sprzedaży)				
		wyszczególnienie		w tym		urlopy wychowawcze
		etaty	osoby	mężczyźni	kobiety	
1	CENTRALA	33	33	8	25	0
2	ODDZIAŁY	39	40	5	35	1
RAZEM		72	73	13	60	1

Na koniec 2024 r. Bank zatrudniał 73 pracowników (60 kobiet i 13 mężczyzn), w tym 33 osoby w Centrali, 4 osoby w Oddziale w Bolszewie, 8 osób w Oddziale w Choczewie, 4 osoby w Oddziale w Gniewinie, 5 osób w Oddziale w Łęczycach, 3 osoby w Oddziale w Redzie, 6 osób w Oddziale w Stężycy, 9 osób w Oddziale w Wejherowie i 1 osoba w Punkcie Obsługi Klienta w Wejherowie.

Stan zatrudnienia w stosunku do końca 2023 r. zwiększył się o 1 osobę.

Spośród pracowników umysłowych wyższe wykształcenie posiadają 54 osoby, średnie – 16 osób.

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

Struktura wiekowa przedstawia się następująco:

- pracownicy w wieku do 40 lat: 34 osoby,
- pracownicy w przedziale wiekowym pomiędzy 41, a 55 rokiem życia: 31 osób,
- pracownicy w wieku powyżej 56 roku życia: 8 osób.

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

W 2024 roku Bank wypłacił pracownikom świadczenia z tytułu wynagrodzeń w wysokości 5 530,59 tys. zł., co średnio w przeliczeniu na 1 pracownika wynosi 79,01 tys. zł. w skali roku. Oprócz podstawowych wynagrodzeń Bank odprowadził w 2024 roku składki na PPE w wysokości 194, 25 tys. zł., ponadto pracownicy otrzymali świadczenia z ZFŚS w łącznej kwocie 206,54 tys. zł. oraz premie uznaniowe w wysokości 944,84 tys. zł.

AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2024 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii działania Banku na lata 2023-2025, Strategii Finansowej na lata 2024-2026, Planu Kapitałowego na lata 2024-2028 oraz w oparciu o Plan Finansowy na 2024 r.

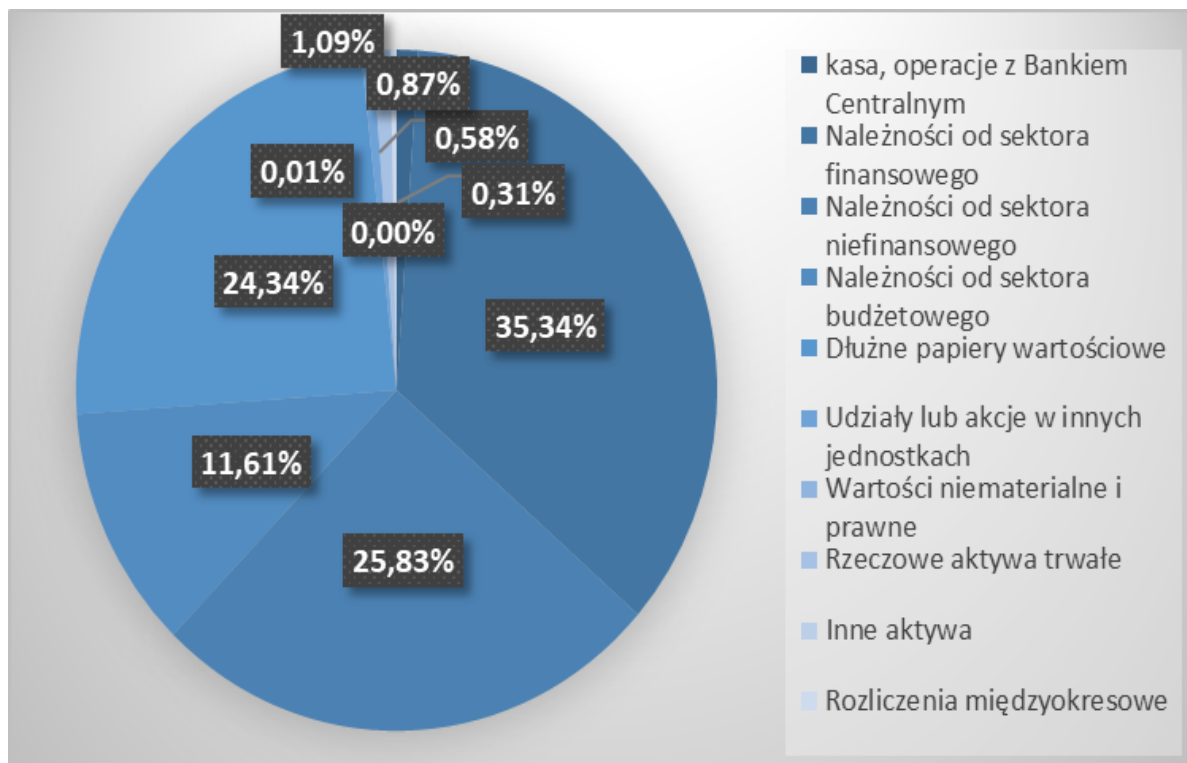
Aktywa

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2024 roku uległa zwiększeniu z 625 039 168,62 zł do 748 786 136,17 zł. Dynamika wzrostu wynosi 119,79%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2024 r. w tym zakresie w 106,67%. Dane porównawcze r/r dotyczące aktywów przedstawia poniższa tabela:

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.		31.12.2024 r.		r/r
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 194 361,07	1,31	8 181 197,91	1,09	99,84
Należności od sektora finansowego	277 337 726,96	44,37	264 656 260,42	35,34	95,43
Należności od sektora niefinansowego	173 851 042,17	27,81	193 412 419,83	25,83	111,25
Należności od sektora budżetowego	59 494 953,45	9,52	86 954 527,37	11,61	146,15
Dłużne papiery wartościowe	93 019 889,73	14,88	182 284 689,30	24,34	195,96
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 369 200,00	0,70	4 369 200,00	0,58	100,00
Wartości niematerialne i prawne	56 117,03	0,01	72 963,50	0,01	130,02
Rzeczowe aktywa trwałe	6 831 780,88	1,09	6 531 290,58	0,87	95,60
Inne aktywa	29 711,28	0,005	33 435,60	0,004	112,54
Rozliczenia międzyokresowe	1 854 386,05	0,30	2 290 151,66	0,31	123,50
Aktywa razem	625 039 168,62	100,00	748 786 136,17	100,00	119,80

Struktura aktywów na 31.12.2024 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



1. NALEŻNOŚCI

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2024 roku wyniosły 264 656 260,42 zł i w stosunku do roku poprzedniego zmalały o 4,57%. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe o wartości 191 705 117,34 zł w Banku Zrzeszającym. Należności od sektora niefinansowego o wartości 193 412 419,83 zł, stanowiące kolejną najwyższą składową aktywów, zwiększyły się w stosunku do poprzedniego okresu o 11,25%. W 2024 roku głównymi klientami Banku z sektora niefinansowego były osoby fizyczne, mali i średni przedsiębiorcy oraz rolnicy, dla których Bank prowadził rachunki bieżące, oferował lokaty terminowe oraz udzielał kredytów i gwarancji. Należności od sektora budżetowego osiągnęły na dzień 31.12.2024 roku wartość 86 954 527,37 zł, zwiększając swój stan w stosunku do poprzedniego roku o 46,15%. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego to kredyty udzielone tym sektorom. Bank w założeniach rozwoju działalności kredytowej kieruje się zasadą utrzymania stabilnego i zrównoważonego, pod względem jakości i ilości, portfela kredytowego, równocześnie cechującego się odpowiednim bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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

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

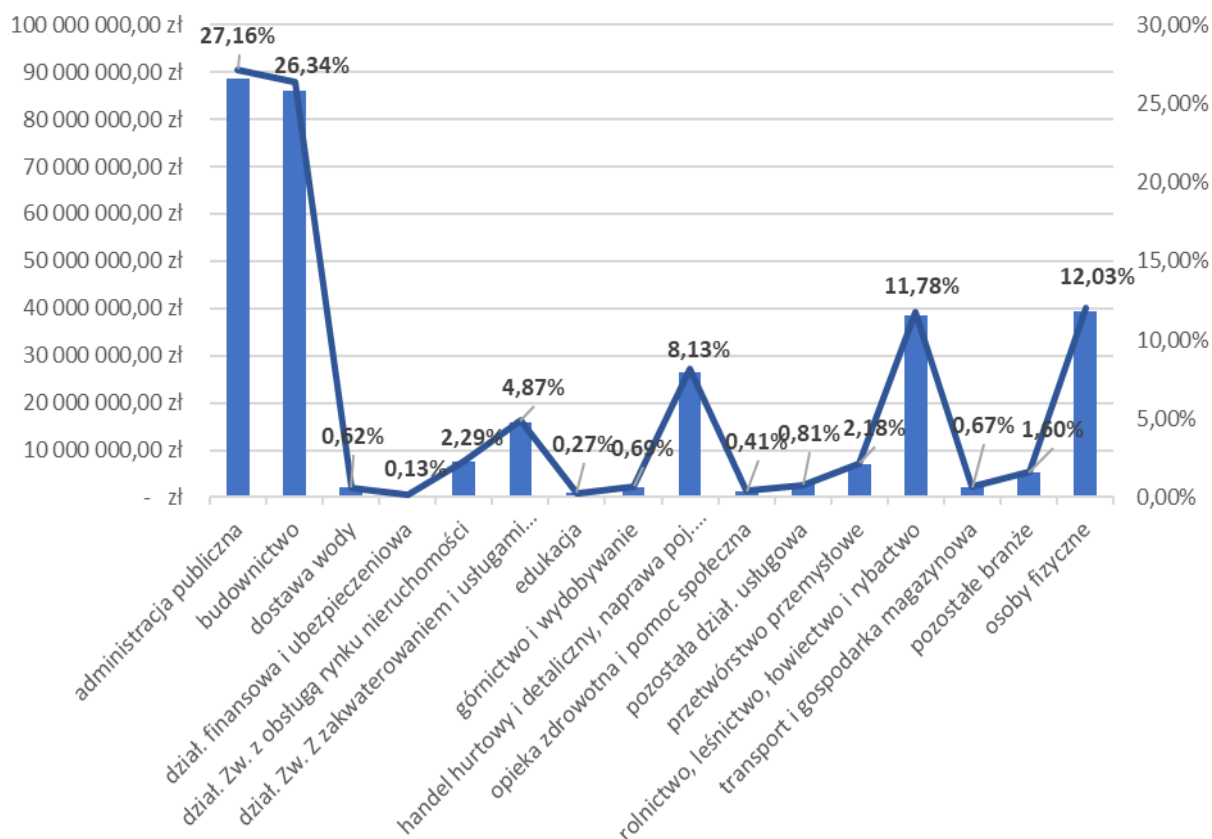
Sektor/kategoria	31.12.2023		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura (%)	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura (%)
Sektor finansowy, w tym:	277 337 726,96	56,94%	264 656 260,42	48,6%
Lokaty	224 947 986,90	80,80%	191 705 117,34	72,44%
Inne należności	52 389 740,06	19,20%	72 951 143,08	27,56%
Sektor niefinansowy, w tym:	173 851 042,17	38,88%	193 412 419,83	35,49%
Kredyty w sytuacji normalnej	151 638 324,79	95,73%	179 601 788,62	92,86%
Kredyty pod obserwacją	17 420 091,47	1,37%	8 842 531,63	4,57%
Kredyty p/standardu	4 249 186,08	2,90%	2 099 650,14	1,09%
Kredyty wątpliwe	543 439,83		2 868 872,13	1,48%
Kredyty stracone	-		422,69	-
Inne należności	-		-	-
Sektor budżetowy, w tym:	59 494 953,45	4,17%	86 954 527,37	15,95%
Kredyty w sytuacji normalnej	59 494 953,45	100,00%	86 954 527,37	100,00%
Należności ogółem	510 683 722,58	100,00%	545 023 207,62	100,00%

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

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

Branża gospodarki	31.12.2023 r.		31.12.2024 r.		r/r
	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (PLN)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (%)	Zaangażowanie bilansowe i pozabil. (PLN)	Udział w zaangaż. bilansowym i pozabil. (%)	Dynamika (%)
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	61 390 651,88	22,26%	88 643 712,23	27,16%	144,39%
BUDOWNICTWO	75 267 661,12	27,29%	85 959 477,63	26,34%	114,21%
DOSTAWA WODY	1 566 195,77	0,57%	2 018 669,57	0,62%	128,89%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	621 146,79	0,23%	419 361,84	0,13%	67,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 363 028,47	4,84%	7 480 470,68	2,29%	55,98%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMII	11 966 909,63	4,34%	15 899 741,24	4,87%	132,86%
EDUKACJA	999 386,54	0,36%	887 034,60	0,27%	88,76%
GÓRNICTWO I WYDOB.	4 529 435,54	1,64%	2 266 754,59	0,69%	50,04%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCH.	16 448 592,71	5,96%	26 539 636,49	8,13%	161,35%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 436 892,39	0,52%	1 325 267,15	0,41%	92,23%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 049 595,61	1,47%	2 655 403,90	0,81%	65,57%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 984 446,82	3,26%	7 115 780,41	2,18%	79,20%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	32 894 393,15	11,93%	38 428 978,19	11,78%	116,83%
TRANSPORT I GOSPOD. MAGAZYNOWA	4 123 204,62	1,49%	2 199 540,55	0,67%	53,35%
POZOSTAŁE BRANŻE	2 287 210,11	0,83%	5 220 804,50	1,60%	228,26%
OSOBY FIZYCZNE	35 895 367,86	13,01%	39 273 670,44	12,03%	109,41%
RAZEM	275 824 119,01	100,00%	326 334 304,01	100,00%	118,31%

Struktura należności Banku w podziale na branże na 31.12.2024 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



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

2. NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE I REZERWY

Wszystkie występujące w Banku należności zagrożone to należności od sektora niefinansowego, które stanowiły 1,77% wartości bilansowej całego portfela kredytowego oraz 7,60% kapitału uznanego.

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

Tabela nr 5: Informacja o stanie rezerw celowych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na 31.12.2023 r. (PLN)	Stan rezerw na 31.12.2024 r. (PLN)	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2024 r. (PLN)
1.	rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 925 913,97	4 512 073,20	4 512 073,20
a)	w sytuacji normalnej i pod obserwacją	444 532,98	352 523,41	352 523,41
b)	poniżej standardu	1 050 543,12	518 794,85	518 794,85
c)	wątpliwe	538 144,35	2 598 364,33	2 598 364,33
d)	stracone	892 693,52	1 042 390,61	1 042 390,61
2.	Rezerwy celowe od należności z tytułu zaległej prowizji	75 266,28	36 326,04	36 326,04
RAZEM		3 001 180,25	4 548 399,24	4 548 399,24

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

3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE AKTYWÓW

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

Tabela nr 6: Dłużne papiery wartościowe

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (PLN)
1.	Bony pieniężne	79 948 960,00	169 945 770,00
2.	Obligacje Państwowego Funduszu Rozwoju	10 156 919,98	10 118 644,06
3.	Bankowe Papiery Wartościowe	2 914 009,75	2 220 275,24
RAZEM		93 019 889,73	182 284 689,30

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

Tabela nr 7: Udziały i akcje w innych jednostkach

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (PLN)
1.	Akcje SGB S.A.	4 367 200,00	4 367 200,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w Concordia Wielkopolska (obecnie Generali)	1 000,00	1 000,00
RAZEM		4 369 200,00	4 369 200,00

Dla w/w aktywów finansowych (Tabela nr 6 i 7) nie istnieje rynek aktywny. Za wartość godziwą dla akcji i udziałów przyjęto wartość bilansową, która jest równa wartości ich

nabycia, natomiast obligacje PFR zostały nabyte z premią w wysokości 185 000,00 PLN, która jest rozliczana w czasie do dnia wykupu.

Do istotnych pozycji aktywów Banku należą również:

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

4. STOPA ZWROTU Z AKTYWÓW

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2024 rok 2,32%, wobec uzyskanej w 2023 roku 2,98%.

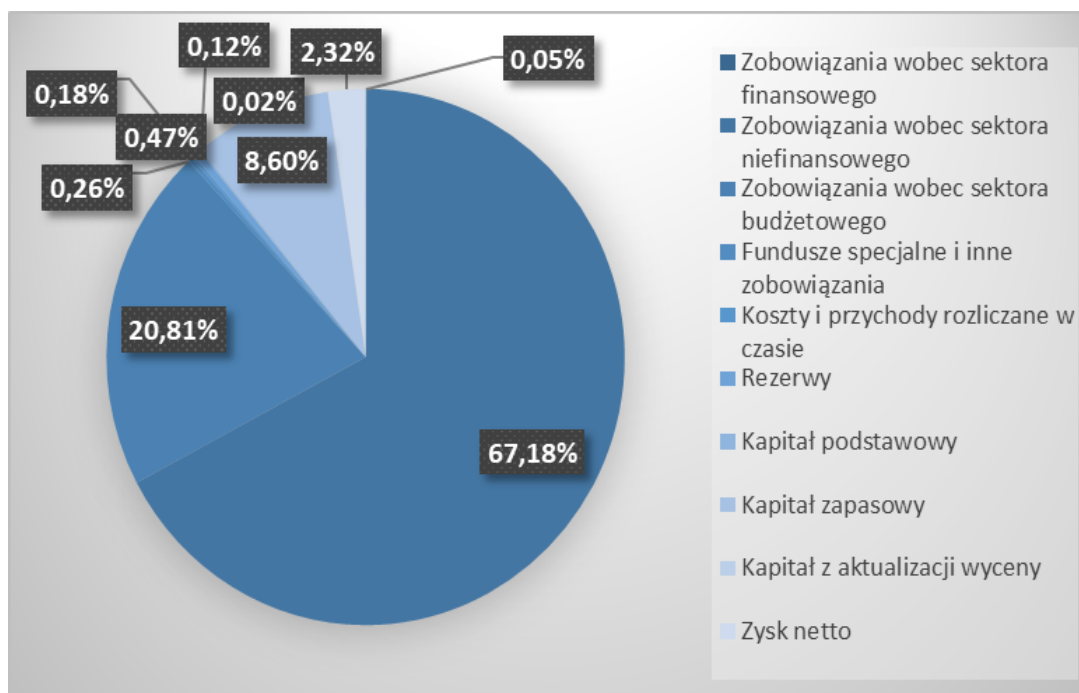
Pasywa

Dane porównawcze r/r dotyczące pasywów przedstawia poniższa tabela:

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.		31.12.2024 r.		r/r
	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Wartość bilansowa (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	-		394 492,42	0,05%	#DZIEL/0!
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	454 709 238,67	72,75%	503 017 433,68	67,18%	110,62%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	95 297 734,44	15,25%	155 819 869,41	20,81%	163,51%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 868 784,75	0,78%	1 946 866,49	0,26%	39,99%
koszty i przychody rozliczane w czasie	1 306 848,71	0,21%	1 316 350,85	0,18%	100,73%
Rezerwy	3 171 798,69	0,51%	3 517 503,74	0,47%	110,90%
Kapitał podstawowy	934 000,00	0,14%	919 000,00	0,12%	98,39%
Kapitał zapasowy	46 000 100,00	7,36%	64 401 000,00	8,60%	140,00%
Kapitał z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,02%	116 717,93	0,02%	100,00%
Zysk netto	18 633 945,43	2,98%	17 336 901,65	2,32%	93,04%
PASYWA RAZEM	625 039 168,62	100,00%	748 786 136,17	100,00%	119,80%

Struktura pasywów na 31.12.2024 r., obrazowo przedstawiona została na poniższym wykresie:



W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (67,18%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego (20,81%).

1. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO, NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

Tabela nr 9: **Struktura terminowa zobowiązań**

Wyszczególnienie	Stan środków na 31.12.2023 r. (PLN)	Struktura %	Stan środków na 31.12.2024 r. (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	413 814 224,13	75,24%	498 301 419,35	75,59%	120,42%
Terminowe	136 192 748,98	24,76%	160 930 376,16	24,41%	118,16%
RAZEM	550 006 973,11	100,00%	659 231 795,51	100,00%	119,86%

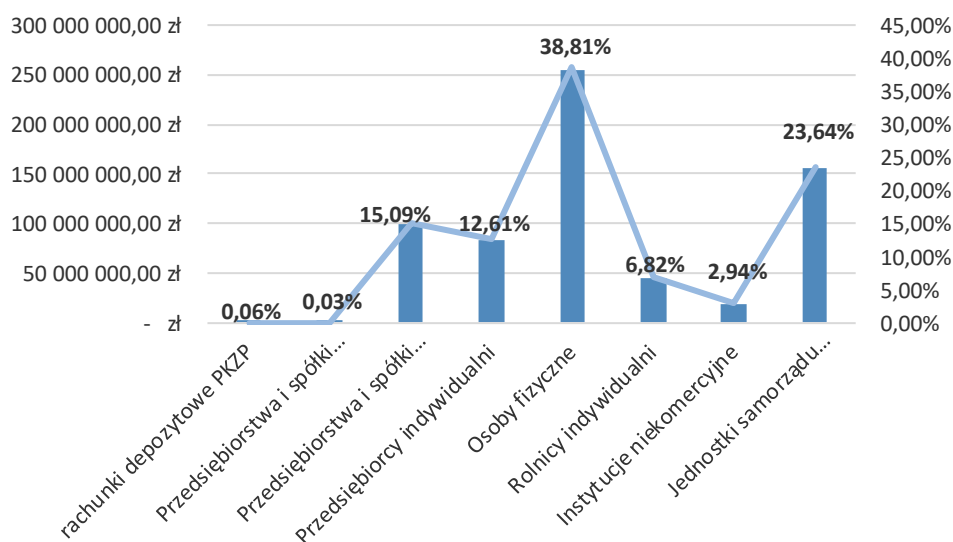
W strukturze terminowej zobowiązań, podobnie jak w roku ubiegłym przeważały zobowiązania bieżące.

Tabela nr 10: **Struktura podmiotowa depozytów**

Wyszczególnienie	Depozyty na 31.12.2023 r. (PLN)	Struktura %	Depozyty na 31.12.2024 r. (PLN)	Struktura %	Dynamika %
Rachunki depozytowe - PKZP	-	0,00%	394 492,42	0,06%	#DZIEL/0!
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	36 106,76	0,01%	198 005,16	0,03%	548,39%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	112 076 310,18	20,38%	99 500 856,92	15,09%	88,78%
Przedsiębiorcy indywidualni	82 633 051,56	15,02%	83 106 260,94	12,61%	100,57%
Osoby fizyczne	203 346 620,73	36,97%	255 864 598,41	38,81%	125,83%
Rolnicy indywidualni	40 252 203,73	7,32%	44 944 917,01	6,82%	111,66%
Instytucje niekomercyjne	16 364 945,71	2,98%	19 402 795,24	2,94%	118,56%
Jednostki samorządu terytorialnego	95 297 734,44	17,33%	155 819 869,41	23,64%	163,51%
RAZEM	550 006 973,11	100,00%	659 231 795,51	100,00%	119,86%

W strukturze podmiotowej dominują depozyty osób fizycznych stanowiąc 38,81% całej bazy depozytowej i udział tej grupy wzrósł w stosunku do roku ubiegłego o 25,83%. Depozyty tej grupy podmiotów cechują się największą stabilnością.

Strukturę podmiotową depozytów na dzień 31.12.2024 r. obrazowo przedstawia poniższy wykres:



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

2. KAPITAŁY (FUNDUSZE)

Suma funduszy w wartości bilansowej Banku na dzień 31.12.2024 r. wzrosła na przestrzeni 2024 roku o 18 385 900,00 zł (39,08%).

Na wielkość funduszy składają się:

- 1) fundusz zasobowy, wynoszący 64 401 000,00 zł, który w ciągu 2024 roku został powiększony o 18 400 900,00 zł z wypracowanego w 2023 roku zysku netto,
- 2) fundusz udziałowy w wysokości 919 000,00 zł, utworzony przez 919 udziałów i 581 członków, pomniejszony w ciągu roku o wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich w wysokości 15 000 zł,
- 3) fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 116 717,93 zł.

Wysokość w/w funduszy ulega zmniejszeniu o wartość bilansową WNiP w wysokości 72 963,50 zł.

W związku z powyższym, kapitał (fundusz) własny Banku na dzień 31.12.2024 r. przyjmuje wielkości wykazane w poniższej Tabeli:

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

Wyszczególnienie	31.12.2023 r. (PLN)	Struktura (%)	31.12.2024 r. (PLN)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Fundusz udziałowy	934 000,00	1,99%	919 000,00	1,40%	98,39%
Fundusz zasobowy	46 000 100,00	97,77%	64 401 000,00	98,42%	140,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny	116 717,93	0,25%	116 717,93	0,18%	100,00%
Fundusze razem w wartości bilansowej	47 050 817,93	100,00%	65 436 717,93	100,00%	139,08%

Pozycje pomniejszające fundusze, z tego:

Wartość bilansowa WNiP	56 117,03	72 963,50	130,02%
FUNDUSZE WŁASNE	46 994 700,90	65 363 754,43	139,09%

Na dzień 31.12.2024 r. fundusze własne Banku stanowią w przeliczeniu na walutę EUR przy kursie średnim (4,273), wartość 15 296 923,57 EUR. Stosowana polityka kapitałowa Banku w dalszym ciągu polegać będzie na przeznaczeniu większości wypracowanego w 2024 r. zysku netto, który wyniósł 17 336 901,65 zł, na zwiększenie funduszy własnych Banku w celu kontynuowania bezpiecznej działalności i optymalnym zabezpieczeniu płynności finansowej.

3. POZOSTAŁE ISTOTNE POZYCJE PASYWÓW

W strukturze pasywów pozostałe pozycje to:

- 1) fundusze specjalne i inne zobowiązania z dominującą wartością dotyczącą zaliczki na podatek dochodowy w wysokości 1 252 708,00 zł,
- 2) koszty i przychody rozliczane w czasie,
- 3) rezerwy utworzone z tytułu: należności od dłużników, na przyszłe zobowiązania pracownicze, na prowizje do zwrotu od kredytów (na podstawie wyroku TSUE), z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Istotną pozycję w pasywach stanowi wynik finansowy netto w kwocie 17 336 901,65 zł.

Rachunek wyników

Zysk brutto, który Bank osiągnął za 2024 rok wyniósł 21 798 904,65 zł i charakteryzuje się dynamiką w wysokości 94,72% w stosunku do osiągniętego w 2023 roku oraz dynamiką w wysokości 107,59% wobec planowanego na 31.12.2024 roku.

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

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

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2024 r. (PLN)	Wykonanie 31.12.2024 r. (PLN)	Odchylenia (PLN)	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek, z tego:	33114550,00	34451750,01	1337200,01	104,04%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	40984120,00	42841104,58	1856984,58	104,53%
- od sektora finansowego	13900000,00	13973868,14	73868,14	100,53%
- od sektora niefinansowego	19332680,00	18768148,75	-564531,25	97,08%
- od sektora budżetowego	3741440,00	3825699,40	84259,40	102,25%
- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4010000,00	6273388,29	2263388,29	156,44%
Koszty odsetek, w tym:	7869570,00	8389354,57	519784,57	106,60%
- od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00%
- od sektora niefinansowego	7202990,00	7999925,30	796935,30	111,06%
- od sektora budżetowego	666580,00	389429,27	-277150,73	58,42%
Wynik z tytułu opłat i prowizji, z tego:	5155000,00	4629525,77	-525474,23	89,81%
Przychody z tytułu prowizji	5548000,00	5071276,85	-476723,15	91,41%
Koszty z tytułu prowizji	393000,00	441751,08	48751,08	112,40%
Wynik z pozycji wymiany	243320,00	226661,61	-16658,39	93,15%
Wynik działalności bankowej	38512870,00	39307937,39	795067,39	102,06%
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów	-318870,00	-188015,04	130854,96	58,96%
Koszty działania	16038970,00	14774312,87	-1264657,13	92,12%
Koszty amortyzacji	620630,00	607415,80	-13214,20	97,87%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1274130,00	-1939289,03	-665159,03	152,20%
Zysk brutto	20260270,00	21798904,65	1538634,65	107,59%
Podatek dochodowy	3855530,00	4462003,00	606473,00	115,73%
Zysk netto	16404740,00	17336901,65	932161,65	105,68%

Zaplanowany wynik finansowy brutto został zrealizowany na poziomie 107,59%.

Odbiegające w znaczącym stopniu różnice w stosunku do pozycji z planu finansowego, to głównie:

- wyższy (+) od zaplanowanego o 1 337 200,01 zł wynik z tytułu odsetek. Wyższa wartość wynika głównie ze zmiany ujęcia w bilansie przychodów z tytułu papierów wartościowych (np. bony pieniężne),
- niższy (-) od zaplanowanego o 525 474,23 zł wynik z tytułu prowizji, spowodowany mniejszą ilością rachunków powierniczych, obsługiwanych przez bank, co wynika z wyhamowania inwestycji deweloperskich w 2024 r.,
- korzystniejszy (+) od zaplanowanego o 130 854,96 zł wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych z tytułu nie poniesionych, a zaplanowanych kosztów dotyczących ryzyka operacyjnego banku,

- niższe (-) o 1 264 657,13 zł od zaplanowanych koszty działania, na które składają się w szczególności: zwolnienie banków z opłat na BFG w 2024 r. oraz niższe od zaplanowanych koszty kontroli deweloperskich z powodu mniejszej ilości rachunków powierniczych,
- mniej korzystna (-) różnica wartości rezerw i aktualizacji w wysokości 665 159,03 zł, co oznacza wpływ in minus na wykonanie planu i wynika z utworzenia wyższej wartości odpisów na rezerwy na kredyty w sytuacji nieprawidłowej, ale także większej wartości rozwiązanych rezerw z tytułu kredytów w sytuacji nieprawidłowej.

Podstawowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności działania Banku w 2024 r. przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 13: Podstawowe wskaźniki dotyczące efektywności

Wyszczególnienie	Plan (PLN/%)	Wykonanie (PLN/%)	Odchylenia (PLN/%)
Aktywa netto	701927010,00	748786136,17	46 859 126,17
Wynik finansowy brutto	20260270,00	21798904,65	1 538 634,65
Wynik finansowy netto	16404740,00	17336901,65	932 161,65
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	40984120,00	42841104,58	1 856 984,58
- od sektora finansowego	13900000,00	13973868,14	73 868,14
- od sektora niefinansowego	19332680,00	18768148,75	-564 531,25
- od sektora budżetowego	3741440,00	3825699,40	84 259,40
- z papierów wartościowych	4010000,00	6273388,29	
Koszty odsetek, w tym:	7869570,00	8389354,57	519 784,57
- od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00
- od sektora niefinansowego	7202990,00	7999925,30	796 935,30
- od sektora budżetowego	666580,00	389429,27	-277 150,73
Wynik z tytułu odsetek	33114550,00	34451750,01	1 337 200,01
Przychody z tytułu prowizji	5548000,00	5071276,85	-476 723,15
Koszty z tytułu prowizji	393000,00	441751,08	48 751,08
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5155000,00	4629525,77	-525 474,23
Fundusze własne	65418200,00	65363754,43	-54 445,57
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	2,50%	2,49%	-0,01%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	28,26%	26,52%	-1,74%
Łączny współczynnik kapitałowy	24,32%	24,00%	-0,32%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,08%	3,09%	-0,99%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	35,01%	46,92%	11,91%
Wskaźnik C/I	43,62%	39,32%	-4,30%
Dochodowość aktywów	5,79%	6,59%	0,80%
Kosztowność pasywów	1,37%	1,78%	0,41%
Marża odsetkowa	4,55%	5,30%	0,75%

Aktywa bilansowe na dzień 31.12.2024 r. wyniosły 748 786 136,17 zł i są o 46 859 126,17 zł wyższe od planowanych.

Wykonanie zaplanowanego wyniku finansowego netto wpłynęło pozytywnie na zaplanowane wskaźniki efektywności Banku. Wartości wskaźników: ROE, informującego o rentowności

kapitału własnego oraz ROA jako wskaźnika stopy zwrotu z aktywów są niższe od zaplanowanych. Łączny współczynnik kapitałowy jest nieznacznie niższy o 0,32 p.p. od wartości planowanej (z powodu wyższego od planu wymogu kapitałowego, który rośnie proporcjonalnie do wzrostu sumy bilansowej). Wielkość wskaźników odzwierciedla adekwatne zarządzanie ryzykiem.

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 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 65 363 754,43 zł i są o 54 445,57 zł niższe od planowanych. Istotność różnicy stanowi jedynie 0,08% FW Banku.

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

INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Funkcjonujący w banku system zarządzania, w tym:

- 1) SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM** – realizowany jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku i zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - a) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - b) na drugi poziom składa się:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - działalność komórki do spraw kontroli i zgodności.Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - c) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony SGB.

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

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

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

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, które jest dla Banku ryzykiem nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ 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, Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji.

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;
- w ten sam region geograficzny.

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 Kapitału Tier I. W celu skutecznego ograniczenia ryzyka Bank przyjął limit na poziomie niższym niż określony przepisami tj. 15%.

Podstawą do ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny, wyliczany jako suma ekspozycji ważonych ryzykiem przemnożona 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;
- braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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

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

Ryzyko operacyjne, jako jedno z najistotniejszych ryzyk w Banku może generować ogromne straty z uwagi na kompleksowy charakter. Ze względu na tę cechę analizie

podlega otoczenie i zdarzenia zewnętrzne, które wpływają na działalność i sytuację Banku, ale i sam Bank będący źródłem tego ryzyka.

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

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

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

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

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

kursów walutowych. Skala prowadzonej działalności walutowej nie jest istotna, poziom ryzyka walutowego ocenia się jako niewysoki;

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

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

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

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testów, które zawierają realizację scenariusza systemowego zakładającego kryzys makroekonomiczny (wzrost należności zagrożonych; 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 250 p.b. oraz zmianę stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym jest ryzyko niedopasowania. 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 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:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 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.

ISTOTNE INFORMACJE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU W 2024 ROKU

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

Prawie wszystkie szoki rynkowe, które wystąpiły po wybuchu wojny w Ukrainie, zostały wygaszone. Nie mniej jednak szok inflacyjny wywołany skokowym wzrostem cen energii odcisnął silne piętno na gospodarkach europejskich, w tym również polskiej gospodarce. Działalność wszystkich przedsiębiorców w Polsce – pośrednio lub bezpośrednio – ulega wpływowi wojny w Ukrainie. Konflikt powoduje zerwanie łańcucha dostaw, zmniejszony

popyt klientów, zwiększoną zmienność cen na rynkach surowców, a także na rynkach finansowych, np. osłabienie lokalnych walut, wzrost stóp procentowych.

Wysokie stopy procentowe NBP z jednej strony umożliwiły wygenerowanie przez Bank bardzo dobrego wyniku finansowego, z drugiej jednak doprowadziły do schłodzenia popytu na kredyty i spowodowały pogorszenie się jakości aktywów.

Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podejmowane dotychczas działania Banku w obszarze działalności kredytowej, powiązane z aktualnymi planami pozwalają Bankowi utrzymywać stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych.

W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk związanych z utrzymującą się inflacją (przekraczającą jeszcze cel inflacyjny NBP), oraz ryzykiem stóp procentowych NBP.

- 2) W sprawozdawanym okresie oprócz działań stricte zmierzających do uzyskania jak najlepszych finansowych wskaźników efektywności, podejmowano lub kontynuowano szereg przedsięwzięć zmierzających do uzyskania równie dobrych, niefinansowych wyników efektywności, które związane były i są z działalnością Banku i w swojej istocie wpływają na rozwój Banku.

Pomimo tego, że aktualna sytuacja makroekonomiczna i geopolityczna, w tym trwający konflikt w Ukrainie wpływają na zwiększenie ostrożności Banku w zakresie planów w obszarze zrównoważonego rozwoju, to jednak ważnym czynnikiem w działalności Banku jest działanie na rzecz poprawy środowiska. Z tego też względu już od kilku lat czynniki zrównoważonego rozwoju uwzględniane są w działalności Banku, m.in. poprzez wprowadzanie elektronicznego obiegu dokumentów w coraz to nowych obszarach działania, segregacja odpadów, wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów, filtracja wody pitnej, ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, wspieranie lokalnych inicjatyw promujących ekologiczny styl życia, stosowanie w drukarkach materiałów eksploatacyjnych umożliwiających wielokrotne użycie, modernizacja sprzętu komputerowego na bardziej energooszczędny itp. Działania te nie przekładają się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania pro-środowiskowe. Bank zawarł umowy z odbiorcami odpadów komunalnych, jak również korzysta z usług firmy specjalistycznej odbierającej zużyty sprzęt i odpady elektroniczne. Odpowiednie zarządzanie czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG) coraz bardziej zyskuje na znaczeniu i będzie

miało ogromny wpływ na funkcjonowanie podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG.

Wdrożenie wymogów związanych z ESG to dla światowej gospodarki zmiana dziejowa. Przystawienie zwrotnicy na nowe tory wymaga zaangażowania i kooperacji bardzo wielu instytucji, w tym banków, jako podmiotów kluczowych, w głównej mierze finansujących transformację. Bank uwzględnia ocenę ryzyka ESG w kluczowych obszarach działalności oraz tam, gdzie jest to wymagane przez aktualne regulacje tj. w procesach kredytowych, aktualizacji strategii oraz procesie zatwierdzania nowych produktów.

Nawiązując do jednego z czynników zrównoważonego rozwoju, można przytoczyć wiele działań społecznych Banku. W okresie sprawozdawczym, Bank uczestniczył w różnych wydarzeniach i imprezach, niejednokrotnie je sponsorując lub przekazując gadżety reklamowe Banku. Można wymienić wydarzenia takie jak:

- a) od marca do grudnia 2024 r. wsparcie finansowe Klubu Sportowego „STOLEM” w Gniewinie;
- b) od marca do grudnia 2024 r. wsparcie finansowe Klubu Sportowego „WIEŻYCA 2011” w Stężycy;
- c) w styczniu Kaszubski Bank Spółdzielczy wspierał WOŚP we współpracy ze Sztabem Bolszewo. W niedzielę 28 stycznia 2024 r. na całym świecie grał 32. Finał Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy. We wszystkich placówkach banku były postawione puszki stacjonarne oraz była założona eSkarbonka do datków przekazywanych drogą elektroniczną. Dodatkowo Bank zasponsorował unikatowe koszulki i serduszka WOŚP w j. kaszubskim oraz przekazał gadżety bankowe na licytację i loterie do sztabów w Bolszewie i Choczewie;
- d) 7 stycznia Drużyna Kaszubskiego Banku Spółdzielczego wzięła udział w Turnieju Charytatywnym Piłki Siatkowej zorganizowanym w hali widowiskowo – sportowej w Gniewinie przez Stowarzyszenie Chrześcijański Dom Misyjny – pomoc w usamodzielnieniu z siedzibą w Rybnie na cel: zakup sprzętu sportowego dla szkoły w Kamerunie. Dodatkowo podczas akcji prowadzonej przez Fundację DKMS dla potrzebującej dziewczynki zarejestrowało się aż 29 potencjalnych dawców szpiku;
- e) 22 stycznia Kaszubski Bank Spółdzielczy zaprosił seniorów na szkolenie pt. „Bezpieczny senior – jak nie dać się oszukać w Internecie” organizowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w ramach projektu edukacyjnego Centrum

- Edukacji dla Uczestników Rynku (CEDUR) we współpracy z Komendą Główną Policji oraz Ministerstwem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej;
- f) w marcu przekazano darowiznę poprzez Fundację Siepomaga na leczenie podopiecznego fundacji;
- g) 28 marca w siedzibie Kaszubskiego Banku Spółdzielczego odbyło się spotkanie z przedstawicielami Towarzystwa Ubezpieczeniowego Generali w celu przekazania automatu do defibrylacji (AED), który został zamontowany w jednym z oddziałów Banku;
- h) 18 maja w miejscowości Przebendówko k. Choczewa zorganizowano Rodzinny Rajd Rowerowy dla pracowników i klientów Banku, podczas którego każdy z uczestników pokonał 20 km;
- i) 10 maja odbyła się gala wręczenia nagród „Żuraw Sukcesu 2023”, zorganizowana przez Kaszubski Bank Spółdzielczy. Podczas gali przyznano 10 nagród klientom Banku oraz wyróżniono 9 partnerów biznesowych za wieloletnią współpracę;
- j) Przekazano darowizny dla:
- Koła Gospodyń Wiejskich w Stężycy na wsparcie wyjazdu na konkurs (etap ogólnopolski) o Nagrodę Małżonki Prezydenta RP, które odbyło się 28 czerwca 2024 r. w Otrębusach,
 - Zespołu Kształcenia i Wychowania w Gniewinie na wsparcie wydarzenia balu absolwenta dla uczniów klas ósmych,
 - Gminnego Ośrodka Kultury i Biblioteki im. Stefana Żeromskiego w Choczewie na wsparcie wydarzenia gminnych obchodów Dnia Dziecka, które odbyło się 1 czerwca 2024 r. na terenie Gminnych Obiektów Sportowych w Choczewie,
 - Stowarzyszenia Miłośników Piłki Siatkowej SET na wsparcie wydarzenia sportowego „Bieg Dwie Wieże 2024”, które odbyło się 8 czerwca 2024 r.,
 - Lokalnej Organizacji Turystycznej „Szczyt Wieżyca” w Szymbarku na wsparcie wydarzenia XI Wielkiej Parady Konnych Wozów Strażackich, która odbyła się 11 sierpnia 2024 r. na terenie Gminy Stężycza,
 - Ochotniczej Straży Pożarnej RP w Słajszewie na wsparcie wyjazdu Młodzieżowej Drużyny Pożarniczej w Słajszewie na XVI Wojewódzki Marsz na Orientację Drużyn Pożarniczych w Czarnej Wodzie, który odbył się w dniach 28-30 sierpnia 2024 r.,
 - Gminy Gniewino na wsparcie wydarzenia gminnego pn. Kaszubski Baks, które odbyło się 19 października 2024 r. w Gniewinie,

- w czerwcu Bank ufundował nagrody w konkursie „Mistrz Oszczędności” zorganizowanego przez Zespół Kształcenia i Wychowania w Szymbarku,
- w czerwcu Bank ufundował vouchery podarunkowe dla 33 uczniów z klas ósmych Szkoły Podstawowej w Zespole Szkolno – Przedszkolnym w Choczewie,
- we wrześniu razem z całym Zrzeszeniem SGB Bank wziął udział w ogólnopolskim wyzwaniu sportowym RakReaton. W ten sposób aktywnie wspiera dzieci z chorobą nowotworową,
- we wrześniu w placówkach Kaszubskiego Banku Spółdzielczego odbyła się akcja zbierania ołówków i kolorowych długopisów dla uczniów szkoły w Kamerunie (w miejscowości Koundandeng). Inicjatywa ta była organizowana przez Stowarzyszenie Chrześcijański Dom Misyjny – Pomoc w Usamodzielnieniu,
- we wrześniu wspólnie z Grupą SGB, Grupą BPS oraz Krajowym Związkiem Banków Polskich uruchomiono zbiórkę pieniędzy dla osób dotkniętych powodzią – każdy z pracowników i klientów mógł się do niej przyłączyć,
- w listopadzie w Centrali Kaszubskiego Banku Spółdzielczego odbyło się spotkanie z uczniami Powiatowego Zespołu Szkół nr 3 w Wejherowie. Pracownik oddziału opowiedział o historii naszego Banku oraz przedstawił zagadnienia z zakresu produktów i usług finansowych. Uczniowie mogli także obejrzeć siedzibę Banku,
- w listopadzie/grudniu Bank wziął udział w XXIV edycji Szlachetnej Paczki. Zakupiono niezbędne rzeczy dla potrzebującej rodziny,
- w grudniu ufundowano upominki dla seniorów biorących udział w wydarzeniu Gminny Dzień Seniora, organizowanego przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Łęczycach,
- od kwietnia do czerwca pracownicy Banku brali udział w Wyzwaniu Sportowym SGB, w którym pracownicy wszystkich banków spółdzielczych SGB pokonywali kilometry - biegając, chodząc, jeżdżąc na rowerach i rolkach, po to by osiągnąć cele charytatywne i przekazać sprzęt sportowy do potrzebujących szkół. Z Kaszubskiego Banku Spółdzielczego wzięło udział 26 pracowników, zajęto 62 miejsce w rankingu ogólnym i pokonano 9796,8 km. Zaproszono do osobnego Wyzwania Sportowego SGB także Sympatyków Kaszubskiego Banku Spółdzielczego – wzięło w nim udział 27 uczestników, którzy zajęli 50 miejsce w rankingu ogólnym i pokonali 5125,5 km.

Dodatkowo pracownicy i klienci Kaszubskiego Banku Spółdzielczego mogli wziąć udział w organizowanych konkursach:

- dla pracowników banków spółdzielczych SGB „Kartowy Mistrz Sprzedaży 2024”,
w którym liczyła się sprzedaż kart Visa, aplikacji mobilnej SGB, cyfrowych portfeli. Kaszubski Bank Spółdzielczy zajął III miejsce w swojej grupie konkursowej,
- dla pracowników, konkurs ŻYCIE KOMFORT zorganizowany przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe GENERALI. Jednym ze zwycięzców konkursu został pracownik oddziału Kaszubskiego Banku Spółdzielczego,
- w kwietniu udostępniono informację o loterii Visa dla klientów banków spółdzielczych SGB, którzy mogli zagrać o nagrody: wyjazd do Paryża na Igrzyska Olimpijskie lub Paraolimpijskie oraz maskotki Olimpiady,
- w kwietniu udostępniono loterię BLIKA – BLIKOMANIA 2024 dla klientów banków Spółdzielczych SGB, w którym mogli wygrać diamenty oraz czek BLIK po 200 zł,
- w maju został ogłoszony konkurs plastyczny dla szkół nt. „Nowe miejsce w Miasteczku”. Informację rozesłano do współpracujących z Kaszubskim Bankiem Spółdzielczym szkół. Konkurs nawiązywał do gry online SGB „Tajemnica Miasteczka”.

3) Bank w 2024 roku nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

4) W 2024 r. Bank nie realizował inwestycji termomodernizacyjnych.

POZOSTAŁE INFORMACJE ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ BANKU w 2024 ROKU

W roku sprawozdawczym 2024, Spółdzielczy System Ochrony SGB nie przeprowadził audytu w Banku.

- 1) W 2024 roku w Banku nie przeprowadzano ustawowej lustracji pełnej na podstawie art. 91 ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze. Na Zebraniu Przedstawicieli w 2024 r. przedstawiono wystąpienie polustracyjne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, Delegatura w Bydgoszczy, dotyczące lustracji przeprowadzonej w roku 2023 r. Wystąpienie polustracyjne nie zawierało zaleceń.

- 2) Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym S.A. Generali umowę ubezpieczenia nr 27203965 z tytułu prowadzonej działalności na okres od 01.10.2024 r. do 30.09.2025 r.
- 3) W dniu 15.09.2023 roku, Bank zawarł z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, umowę nr 46/23/I/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 i 2024 rok.
- 4) W celu zdywersyfikowania portfela kredytowego, Bank w stosunku do większych kredytów zawiera umowy konsorcjum z innymi bankami. Na 31.12.2024 roku, wartość wynikająca z zawartych umów konsorcjum wynosiła 5 106 870,40 zł.
- 5) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2024 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 6) Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiadał na dzień 31.12.2024 r. zaciągniętych kredytów, ani umów pożyczek oraz nie udzielał żadnemu podmiotowi poręczeń.
- 7) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2024 roku udzielał gwarancji należytego wykonania umowy oraz wadialnych w stosunku do podmiotów niefinansowych. Wartość udzielonych gwarancji na 31.12.2024 r. wynosi 9 046 172,35 zł.
- 8) Oprócz akcji i udziałów wymienionych w Tabeli nr 7, Kaszubski Bank Spółdzielczy nie posiada powiązań kapitałowych z żadnym innym podmiotem.
- 9) W zakresie powiązań organizacyjnych, Kaszubski Bank Spółdzielczy na podstawie podpisanej umowy, zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej z SGB-Bank S.A. w Poznaniu.
- 10) Kaszubski Bank Spółdzielczy w 2024 roku nie zawarł umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz.2488, z późniejszymi zmianami).
- 11) W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 07.07.2022 r. o „finansowaniu społecznościowym przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”, która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”. W 2024 roku w Banku z "wakacji kredytowych" skorzystało 70 klientów. Łączna kwota zawieszonych odsetek wyniosła 62 828,69 zł, co stanowi 0,15% całkowitych przychodów odsetkowych Banku, natomiast łączna wartość kredytów na dzień zawieszenia spłat wynosiła 2 619 668,02 zł co stanowi 0,92% portfela kredytowego.

PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2025 ROKU

Prognozy na 2025 rok wskazują, że Polska pozostanie w czołówce gospodarek Unii Europejskiej pod względem wzrostu gospodarczego. Analizy Polskiego Instytutu Ekonomicznego (PIE) przewidują tempo wzrostu PKB w wysokości 3,6%.

Kluczowym czynnikiem napędzającym gospodarkę w 2025 roku mają być inwestycje. Prognozy przewidują ich wzrost o 8%, co jest efektem intensyfikacji projektów realizowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz wykorzystanie środków spójnościowych UE. Według szacunków PIE, inwestycje mogą przyczynić się do wzrostu PKB o 1,5 punktu procentowego, niemal zrównując się z konsumpcją.

Choć inflacja w 2025 roku ma nadal przekraczać cel inflacyjny NBP, nie mniej prognozowany poziom 4,5% wskazuje na stopniową stabilizację. Wzrost wynagrodzeń oraz odbicie cen producenta przyczyniają się do utrzymania presji inflacyjnej, szczególnie w pierwszym kwartale roku, gdy wskaźnik CPI może przejściowo przekroczyć 5%. Z drugiej strony, prognozy sugerują, że inflacja bazowa na koniec roku będzie zbliżona do obecnych poziomów.

Aktualne prognozy PIE zakładają trzy obniżki stóp procentowych przez Bank Centralny, o łącznie 75 punktów bazowych, co obniżyłoby stopę referencyjną NBP do 5% na koniec roku. Nie mniej jednak prezes NBP wskazuje na możliwość odroczenia pierwszych decyzji luzujących do października, co pozostawia przestrzeń do rewizji planów.

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

Wskaźniki	Planowana wartość na 31.12.2025 r.
Stopa zwrotu z aktywów - ROA	1,71%
Stopa zwrotu z kapitału - ROE	18,14%
Łączny współczynnik kapitałowy	24,67%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	4,49%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	68,91%
Wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	41,54%
Dochodowość aktywów (przychody odsetkowe/ średnie aktywa odsetkowe)	6,18%
Kosztowość pasywów (koszty odsetkowe/ średnie pasywa odsetkowe)	1,38%
Różnica oprocentowania (dochodowe aktywa - kosztowe pasywa)	4,80%
Marża odsetkowa (wynik odsetkowy/ średnie aktywa odsetkowe)	4,95%
Koszt ryzyka (różnica wartości rezerw/ kredyty ogółem)	2,23%

W planie finansowym na 2025 r. Bank założył dla poszczególnych pozycji następujące wartości:

- przychody 55 487,58 tys. zł. tj. dynamika r/r 109,50%,
- koszty 37 416,03 tys. zł. tj. dynamika r/r 129,58%,
- zysk brutto 18 071,55 tys. zł. tj. dynamika r/r 82,90%.

Należności kredytowe zaplanowano na poziomie 326 754,91 tys. zł. tj. dynamika r/r 116,55%, depozyty w wysokości 735 727,44 tys. zł. dynamika r/r 116,60%.

INFORMACJE DODATKOWE

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

- 1) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
- 2) Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.
- 3) Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.
- 4) Polityka w zakresie wynagrodzeń obejmuje procedury, które określają zasady wynagradzania pracowników Banku oraz członków Zarządu Banku.
- 5) Polityka ładu korporacyjnego, przyjęta przez Zarząd, Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli Banku, zawiera zobowiązanie Zarządu do stosowania w zakresie swoich kompetencji zasad, wynikających z Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji

nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych (Uchwała Zarządu nr 32/R/2019 z dnia 08.05.2019 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2019 z dnia 20.05.2019 r., Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 5/2019 z dnia 27.05.2019 r.)

- 6) Procedura oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli procedura dokonywania ocen kwalifikacji członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z zapisami tych procedur, 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.

- 7) Bank ogłasza informacje o dostępności całego opisu wynikającego z art. 111a ust.1 i 4 Prawa bankowego, 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.

**ZARZĄD
KASZUBSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Wejherowo, dnia 11.04.2025 roku