

# **SPRAWOZDANIE**

## **Z DZIAŁALNOŚCI KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

### **W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA ROK 2022**

#### **I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2022 roku.**

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim przy ul. Chopina 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców z dniem 26 lipca 2001 r. w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000031149.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim działa na terenie województwa kujawsko-pomorskiego.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

1. Prawa Bankowego (Ustawa z dnia 29.08.1997r.),
2. Prawa Spółdzielczego (Ustawa z dnia 16.09.1982r),
3. o „Rachunkowości” (Ustawa z dnia 29.09.1994r),
4. o „Funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających (Ustawa z 07.12.2000r.)
5. Statutu Banku.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest bankiem krajowym, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f. ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.

W 2022 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2021 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim od 23 listopada 2015 roku, na podstawie akceptacyjnych uchwał przyjętych na Nadzwyczajnym Zebraniu Przedstawicieli, uczestniczy w Systemie Ochrony SGB i jest członkiem spółdzielni o nazwie Spółdzielczy system Ochrony SGB.

Organem nadzorującym pracę Zarządu Banku jest Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w 2019 roku. Zgodnie ze Statutem Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim Rada Nadzorcza liczy 12 osób i w jej skład wchodzi:

Jerzy Szczupakowski – Przewodniczący RN  
Jacek Sadowski – Zastępca Przewodniczącego RN  
Krzysztof Sobczak – Sekretarz RN  
Grzegorz Buze – Członek RN  
Grzegorz Chojnicki – Członek RN  
Czesław Czarnecki – Członek RN  
Władysław Czyżewski – Członek RN  
Zdzisław Dzioba – Członek RN  
Andrzej Malinowski – Członek RN  
Robert Rewers – Członek RN  
Zdzisław Sobieraj – Członek RN  
Marian Tkaczyk – Członek RN

W Banku działa Komitet Audytu powołany Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/RN/2019 z dnia 07.05.2019r w składzie:

Zdzisław Sobieraj – Przewodniczący  
Zdzisław Dzioba – Członek  
Robert Rewers – Członek

Większość członków Komitetu Audytu w tym Przewodniczący spełnia wymogi niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Ponadto członkowie posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości.

Zarząd jest organem reprezentującym i zarządzającym, Bankiem, którego stan osobowy zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII Wydział Gospodarczy.

W 2022 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Józef Szmelter – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Paweł Błachowicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych – do 29.03.2022r.
4. Anna Drzażdżewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych – od 30.03.2022r.

Zarząd Banku Spółdzielczego prowadził działalność finansowo - gospodarczą w 2022 r. w oparciu o Plan finansowy na 2022 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku oraz na podstawie obowiązujących ustaw i statutu.

Zadaniem Zarządu Banku jest nadzór nad prowadzeniem obsługi bankowej osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, wg czynności określanych Prawem Bankowym i Statutem Banku.

Obsługę prowadzi zespół zatrudnionych pracowników mających niezbędne kwalifikacje, który podlega Zarządowi.

Na koniec 2022 r. stan zatrudnienia wyniósł 53 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 53 etaty.

Jednym z obszarów strategicznych rozwoju Banku jest prowadzenie ukierunkowanej polityki szkoleniowej pracowników podnoszącej ich kwalifikacje. Dzięki zdobytej wiedzy zmniejsza się ryzyko w szczególności operacyjne. W 2022 r. pracownicy brali udział w 101 szkoleniach, warsztatach i seminariach.

W okresie sprawozdawczym dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku, która przedstawiała się następująco:

- pion organizacji i nadzoru tj.: Zespół ds. kadr i administracji oraz Komórka ds. zgodności, Stanowisko kontroli wewnętrznej, Zespół analiz kredytowych, Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D, Stanowisko ds. monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego, restrukturyzacji i windykacji
- pion handlowy tj. Zespół ds. Produktów i Marketingu, Dyrektor Koordynator, Oddziały i Filie
- pion finansowy – tj. Zespół księgowości, Rozliczeń i Sprawozdawczości, Stanowisko ds. Teleinformatycznych, Inspektor Ochrony danych i Koordynator PPPiFT

Bank prowadzi działalność w placówkach w Aleksandrowie Kujawskim: Centrala i Oddział - ul. Chopina 3, Filia w Toruniu – ul. Szosa Lubicka 12/6; Oddział w Bądkowie – ul. Włocławska 35, Filia w Zakrzewie – ul Radziejowska 37, Oddział w Kikole – ul. Stary Rynek 10; Filia w Czernikowie – ul. Słowackiego 14, Filia w Lipnie – ul. Piłsudskiego 19. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Stosowany od sierpnia 2016 roku system informatyczny tj.: Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe Def3000 spełniał istotne wymogi wynikające z ustawy o rachunkowości, a zatwierdzony przez Zarząd i stosowany Plan Kont zapewnia systematyczne i chronologiczne rejestrowanie zadań gospodarczych.

## **II. Aktualna sytuacja finansowa Banku.**

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosi 324 330 895,50 zł. i jest wyższa w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 6,09 % .

W skład sumy bilansowej wchodzi wypracowany w 2022 r. zysk netto w wysokości 8 225 972,40 zł. Zysk ten jest wyższy o 710,98% od wysokości zysku osiągniętego w 2021 r.

Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynoszą 23 960 927,67 zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o kwotę 14 297 785,73 zł. tj. 147,97%. Przychody osiągnięto głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji. Poniesione w roku badanym koszty ogółem wynoszą 13 606 455,27 zł. i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 5 380 844,53 zł, tj. 65,42%.

Z analizy kształtowania się przychodów i kosztów wynika, że Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim podobnie jak w latach poprzednich – w pełni pokrywa osiągniętymi przychodami koszty swojej działalności, czego efektem jest wypracowany zysk brutto z tej działalności w wysokości 10 354 472,40 zł. co stanowi 720,03% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2022 r. wyniósł 8 225 972,40 zł. co stanowi 710,98 % zysku netto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2022 r wykonano w tym zakresie w 169,26 %.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022 r 2,54 % wobec uzyskanej 0,38 % w 2021 roku. Wartość wskaźnika ROA, obrazuje zdolność Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim do generowania dochodów przy danej strukturze aktywów, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzanych przez deponentów.

Stopa zwrotu z kapitału (ROE) netto obliczona jako iloraz zysku netto i funduszy własnych wynosi 29,64% wobec uzyskanej 4,35 % w 2021 roku.

Udział wypracowanego przez Bank zysku netto (brutto) na jednostkę kosztów jego wytworzenia wynosi 60,46 % (76,10 %).

Wskaźnik rentowności czyli zysk netto (brutto) do dochodów wynosi 34,33% (43,21%).

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2022 kształtował się na poziomie 28,09%, również współczynniki kapitałowe CET1 i T1 ukształtowały się na poziomie 28,09%. W porównaniu do 31.12.2021 r. łączny współczynnik kapitałowy wzrósł o 8,54%.

Całkowity wymóg kapitałowy, który jest sumą wymogów z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego wynosi 7 904 800,86 zł, co stanowi 28,48% funduszy własnych. W związku z powyższym fundusze własne wynoszące 27 753 648,05 zł. są adekwatne do prowadzonej przez Bank działalności.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 31.12.2022r. posiada akcje SGB-Banku S.A. w Poznaniu w wysokości 1 835 100 zł, a także udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1 000 zł.

Inwentaryzacja aktywów i pasywów przeprowadzono na 31.12.2022 roku przez Komisję Inwentaryzacyjną potwierdza realność i prawidłowość sald w dokumentach sprawozdawczych.

Suma funduszy własnych Banku wzrosła na przestrzeni 2022 r o 1 157 182,70 zł. i na dzień 31.12.2022 r wyniosła 27 753 648,05 zł.

Fundusze własne składają się z Kapitału Tier I i Kapitału Tier II.

- W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusz udziałowy oraz fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.

- W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim nie wystąpił Kapitał Tier II.

- W Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim nie wystąpił dodatkowy kapitał podstawowy AT1.

- Kapitały Tier1 zostały zaplanowane na koniec 2022 r w wysokości 27 756 000 zł a wypracowano 27 753 648,05 tys. zł co stanowi 99,99% założonego planu.

Portfel kredytowy na koniec grudnia 2022 roku wynosi 121 769 014,56 zł. i tym samym jest o 13 598 780,84 zł. ( 10,05%) niższy niż w grudniu roku poprzedniego.

W skład portfela wchodzi należności zagrożone, których wielkości kształtuje się na poziomie 2 095 260,59 zł, stanowiąc jednocześnie 1,72% jego wartości. Przy czym na koniec 2021 roku wartość kredytów zagrożonych stanowiła 0,95% portfela.

Wielkość portfela kredytowego kształtuje się na poziomie 37,54% sumy bilansowej.

### Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2021 r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	783 760,89	0,58%	529 381,36	0,44%	67,54%
Przedsiębiorcy indywidualni	1 806 145,19	1,35%	2 558 430,00	2,14%	141,65%
Osoby prywatne	25 211 026,39	18,80%	20 874 827,60	17,44%	82,80%
Rolnicy indywidualni	59 211 642,15	44,16%	47 251 927,03	39,48%	79,80%
Instytucje niekomercyjne	46 000,00	0,03%	28 833,25	0,02%	62,68%
Budżet	47 026 632,37	35,07%	48 430 354,73	40,47%	102,98%
<b>RAZEM</b>	134 085 206,99	100,00%	119 673 753,97	100,00%	89,25%

Bank na dzień 31.12.2022 roku posiada ogółem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora samorządowego (rachunki i depozyty) na ogólną kwotę 285 167 245,58 zł. i są one o 9 061 159,23zł. wyższe niż w roku ubiegłym.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2022r. wyniosły 213 895 983,81 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2022 r. o 13.173 172,21 zł. (dynamika 106,56 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022 r. wynosiły 71 271 261,77 zł. i spadły w trakcie 2022 r. o 4 112 012,98 zł. (dynamika 94,55 %).

### Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	249 951 796,09	90,53%	243 340 203,48	85,33%	97,35%
Terminowe	26 154 290,26	9,47%	41 827 042,10	14,67%	159,92%
<b>RAZEM</b>	276 106 086,35	100,00%	285 167 245,58	100,00%	103,28%

### Podatek dochodowy

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim jest płatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych wg skali podatkowej w wysokości 19%.

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wynosił 2 128 500 zł.:

- a) Cześć bieżąca - 2 069 682 zł.
- b) Cześć odroczone - -58 818 zł.

### **III. Informacja dotycząca głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń.**

Zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Zarząd Banku odpowiada za zidentyfikowanie istotnych ryzyk w Banku oraz za ich zarządzanie. Wprowadzono i dostosowano szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół ds. Monitorowania Ryzyk i ABI-D identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Audyt Wewnętrzny, który kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego, wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mających na celu ustalenie faktycznych wymogów kapitałowych zgodnie z profilem ryzyka w Banku. Proces przeglądu dokonywany jest na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwałę KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Filar III – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem jako istotne ryzyka w banku zidentyfikowano :

**Ryzyka finansowe:**

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko stopy procentowej,
4. Ryzyko walutowe,
5. Ryzyko kapitałowe.

**Ryzyka niefinansowe:**

1. Ryzyko operacyjne,
2. Ryzyko braku zgodności.

**Ryzyko kredytowe**

Zarządzanie przeprowadzono m.in. poprzez dywersyfikację (określenie i przestrzeganie limitów zaangażowań) oraz monitorowanie portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu się Banku przed nadmiernym ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i do łącznego zaangażowania kredytowego oraz na minimalizowaniu zagrożeń i stosowaniu odpowiednich procedur kredytowych.

Przeprowadzono testy warunków skrajnych które potwierdziły konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 1 106 000 zł. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany, co pozwala na realizację podstawowych wskaźników ryzyka kredytowego, zawartych w planie ekonomiczno-finansowym.

**Ryzyko płynności**

Definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. W celu analizy ryzyka płynności Bank utrzymuje wymóg pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na poziomie wyższym niż określony w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy. Bank zapewnia finansowanie aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku oraz w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

W ocenie Zarządu ryzyko płynności w Banku jest na niskim poziomie. Bank posiada aktywa



płynne, których wartość pokrywa depozyty niestabilne.

Bank nie tworzy na ryzyko płynności dodatkowego wymogu kapitałowego.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na dążeniu do minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i w konsekwencji negatywnym wpływem na sytuację finansową Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2022r. ryzyko stopy procentowej utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na podwyższonym poziomie.

Bank tworzy na ryzyko stopy procentowej dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 675 464,12 zł.

### **Ryzyko walutowe**

Ryzyko walutowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku w skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Ryzyko oceniono na poziomie niskim.

Bank tworzy na ryzyko walutowe dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 67 178,26 zł.

### **Ryzyko operacyjne**

Jest to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W ramach opracowania ryzyka operacyjnego analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne kształtuje się na niskim poziomie.

Bank nie tworzy na ryzyko operacyjne dodatkowego wymogu kapitałowego.

### **Ryzyko braku zgodności**

Jest to ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Ryzyko braku zgodności bada się poprzez analizę raportów z kontroli wewnętrznych i zewnętrznych, rejestrów zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrów skarg i uwag klientów Banku, rejestru transakcji podejrzanych dotyczących „prania pieniędzy” oraz stwierdzonych przypadków naruszeń zasad polityki w zakresie zachowań: Bank wobec Klienta, Bank wobec Pracownika i Pracownik wobec Banku.

Bank efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności i eliminuje przypadki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania oraz podejmuje skuteczne działania naprawcze w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności. Bank efektywnie przeciwdziała występowaniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku.

Ryzyko braku zgodności kształtuje się na niskim poziomie.

Bank nie tworzy na ryzyko braku zgodności dodatkowego wymogu kapitałowego.

### **Ryzyko kapitałowe**

Rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania:

1. kapitału założycielskiego w wysokości nie niższej niż równowartość 1 mln euro, przeliczonej według kursu średniego ogłoszonego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,

2. sumy funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,

- kapitał wewnętrzny,

3. współczynników kapitałowych na poziomie co najmniej:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I – 4,5%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych na 2022 r – 7,00%,

- współczynnik kapitału Tier I – 6%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych na 2022 r – 8,50%,

- łączny współczynnik kapitałowy – 8%, a po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych na 2022 r – 10,50%.

Ryzyko kapitałowe kształtuje się na niskim poziomie.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego . Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 8%, a na dzień 31.12.2022 r. osiągnął on poziom 28,09%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

### **IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w Roku 2022.**

Osiągane wyniki finansowe, prawidłowy łączny współczynnik kapitałowy, wysokość funduszy własnych oraz poprawna rentowność gwarantują dalsze kontynuowanie działalności

depozytowo-kredytowej Banku bez zagrożeń.

Zarząd Banku w trakcie 2022 roku poczynił kilka niezbędnych inwestycji gospodarczych:

- budowa parkingu w Filii w Wagańcu,
- budowa ogrodzenia w Filii w Zakrzewie
- zakup instalacji nagłaśniającej do Sali posiedzeń
- zakup mebli biurowych
- zakup ekspresu do kawy
- zakup stacji uzdatniania wody
- zakup liczarek do banknotów
- zakup laptopów,
- wymiana komputerów i monitorów we wszystkich placówkach
- zakup 2 drukarek
- zakup foteli dla pracowników
- zakup krzeseł dla klientów na sale obsługi
- zakup dwóch szaf metalowych
- zakup 3 osłon na biurka
- wymiana wertikali we wszystkich placówkach
- zakup 1 liczarki do bilonu
- zakup 6 donic zewnętrznych
- wymiana 13 telefonów komórkowych
- zakup 4 sztuk niszczarek,
- zakup 4 modułów bateryjnych,
- zakup mebli i wyposażenia kuchennego
- malowanie pomieszczeń i wymiana paneli
- remont w O/Bądkowo – elewacja, wymiana rynien, malowanie pomieszczeń,
- remont w F/Czernikowo – elewacja i malowanie Sali operacyjnej
- remont sali obsługi klienta w Filii w Wagańcu.

W ocenie Zarządu KBS w Aleksandrowie Kujawskim, zbrojna agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę rozpoczęta w lutym 2022 r. i epidemia koronawirusa COVID-19, spowodowały obniżenie aktywności gospodarczej na rynku. Przełożyło się to na niższą aktywność klientów detalicznych i korporacyjnych, oraz na niższą dynamikę sprzedaży produktów finansowych inflacji, doprowadził do obniżenia aktywności gospodarczej, co przyczyniło się do niższej aktywności klientów i niższej dynamiki sprzedaży produktów. W ocenie Zarządu obecny

poziom stóp procentowych jest największym ryzykiem branżowym.

Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowym i gospodarczym, Zarząd Banku podejmował działania mające na celu minimalizowanie ryzyka związanego z sytuacją na rynku, dzięki czemu zapewnione było nieprzerwalne prowadzenie biznesu oraz realizacja funkcji krytycznych.

Bank zachował dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne.

W 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o "Finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom", która wprowadziła tzw. "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2022r. w Banku z "wakacji kredytowych" skorzystało 61 klientów co przy 225 ekspozycjach ogółem stanowi 27,12% ogółu kredytów hipotecznych. Kwota ekspozycji kredytowych objętych „wakacjami kredytowymi” na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 7 726 264,69zł przy ogólnej kwocie obligacji kredytów hipotecznych 16 139 704,71zł.

Łączne przychody odsetkowe z tytułu "wakacji kredytowych" na dzień 31.12.2022 r. których Bank nie otrzymał od klientów wyniosły 218 360,00 zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 6 438 850,23 zł. Utracone przychody odsetkowe z tytułu wakacji kredytowych stanowią zatem 3,39% przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego. Łącznie przychody odsetkowe na 31.12.2022 rok wyniosły 18 827 212,87 zł, zatem suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 1,16% łącznych przychodów odsetkowych Banku.

Zysk brutto na dzień 31.12.2022r wyniósł 10 354 472,40zł, błąd istotny zgodnie z Polityką Rachunkowości wynosi 3% wyniku brutto tj. 310 634,17zł., suma utraconych przychodów z tytułu „wakacji kredytowych” wyniosła 2,11% zysku brutto.

Bank częściowo zaimplementował zapisy Stanowiska Ministerstwa Finansów z dnia 05.10.2022r dotyczącego aktualizacji/ponownego przeliczenia efektywnej stopy procentowej, która stanowi podstawę wyceny aktywów finansowych według metody skorygowanej ceny nabycia.

Zarząd Banku podjął decyzję o nie ujmowaniu w księgach korekty z tytułu „wakacji kredytowych”.

W 2022 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

W 2022 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

## **V. Przewidywany rozwój jednostki.**

W ocenie Zarządu Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim konsekwencją wysokiego poziomu stóp rynkowych i inflacji jest pogorszenie się sytuacji finansowej i płynnościowej części klientów i w konsekwencji wzrost kosztów ryzyka kredytowego, którego skala jest obecnie trudna do oszacowania.

Wpływ podwyżek stóp procentowych na działalność Banku jest wieloraki. Wysoki poziom stóp procentowych wpływa pozytywnie na wynik finansowy Banku, jednak bezwzględnie hamuje tempo wzrostu popytu na kredyt i pogarsza spłacalność kredytów.

W przypadku naszych klientów nie odnotowaliśmy pogorszenia się spłacalności kredytów.

Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany COVID-19, z uwagą śledzimy sytuację w otoczeniu aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania

Pomimo tak trudnej sytuacji na rynku finansowym i gospodarczym kraju Zarząd planuje na rok 2023 wzrost sumy bilansowej o 2%.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią KBS w Aleksandrowie Kujawskim na lata 2022-2024. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu dodatnich wyników finansowych i jednoczesnym zaspakajaniu potrzeb członków banku.

## **VI. Informacje dodatkowe.**

1. 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.

2. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Rada Nadzorcza Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonała oceny stosowania Polityki ładu korporacyjnego oraz wdrożenia ładu wewnętrznego, a także adekwatności i skuteczności ich poszczególnych elementów w Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim” stwierdzając, iż Bank w 2021 roku

przestrzegał wszystkich zasad w niej zawartych. Uwag do stosowania ładu korporacyjnego nie stwierdzono. Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadził działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przedkładał szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a od swoich udziałowców wymagał odpowiedzialnego i lojalnego postępowania. Zapewnienie jak największej przejrzystości swoich działań, należyta jakość komunikacji z klientami oraz ochrona praw udziałowców zbudowała zaufanie do Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku (polityka wynagradzania).

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim sprawowana była w sposób właściwy, w związku z powyższym Rada Nadzorcza zaopiniowała ją pozytywnie uchwałą nr 24/RN/2022. Oceny polityki wynagradzania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonało również Zebranie Przedstawicieli w Uchwale nr 4/ZP/2022, stwierdzając że sprzyja ona rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

### **3. Bank posiada:**

- przyjętą przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim,

- przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Kujawskim Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim;

Zgodnie z procedurami 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. 22a członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim 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.

**4.** Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

**5.** Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o

których mowa w art.431-455 rozporządzenia nr 575/2013.

## **VII. Podsumowanie**

Uzyskany wynik finansowy i proponowany plan jego podziału jest elementem wskazującym na dalszy rozwój działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego.

W planie finansowym Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim na 2022r., przewidywana suma bilansowa na koniec roku wynosi 312 000 000 zł. Faktycznie wypracowana suma na koniec grudnia 2022 roku, kształtuje się na poziomie 324 330 895,50 zł. co stanowi 103,95 % planu.

W planie na 2022 rok przewidywano wypracowanie zysku BRUTTO w wysokości 6 000 000 zł., rzeczywiście wypracowany zysk na koniec grudnia wynosi 10 354 472,40 zł co stanowi 172,57 % zysku planowanego.

Uzyskany wynik finansowy, prawidłowy łączny współczynnik kapitałowy oraz wzrost funduszy własnych gwarantują dalsze kontynuowanie działalności depozytowo-kredytowej Banku bez zagrożeń dla dobra swoich członków i społeczności lokalnej.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 120).

Data: 17.05.2023 r.

Zarząd Banku