

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM ZA ROK 2023

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 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 29.08.1997 r.),
- 2) Prawa Spółdzielczego (Ustawa z dnia 16.09.1982 r.),
- 3) o „Rachunkowości” (Ustawa z dnia 29.09.1994 r.),
- 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 2023 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m. in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2023 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Organem nadzorującym pracę Zarządu Banku jest Rada Nadzorcza wybrana przez Zebranie Przedstawicieli w 2023 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 38/RN/2023 z dnia 12.06.2023 r. 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 2023 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Józef Szmelter – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Wasilewska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Anna Drzażdżewska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Zarząd Banku Spółdzielczego prowadził działalność finansowo - gospodarczą w 2023 r.

w oparciu o Plan finansowy na 2023 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku oraz na podstawie obowiązujących ustaw i Statutu.

Zadaniem Zarządu Banku jest nadzór nad prowadzeniem obsługi bankowej klientów indywidualnych i instytucjonalnych wg czynności określanych Prawem Bankowym i Statutem Banku.

Obsługę klientów prowadzą Doradcy Klienta/Starsi Doradcy Klienta posiadający niezbędne kwalifikacje, którzy podlegają bezpośrednio Dyrektorowi Koordynatorowi/Dyrektorom Oddziałów.

Na koniec 2023 r. stan zatrudnienia wyniósł 55 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 55 etaty w tym 4 mężczyzn i 51 kobiet. W porównaniu do stanu z dnia 31.12.2022r zatrudnienie wzrosło o 2 osoby. W ciągu 2023r. nastąpiło rozwiązanie umowy o pracę z 1 pracownikiem, zatrudniono 3 nowych pracowników, w tym 2 na stanowisku Doradcy Klienta/Starszego Doradcy klienta. Struktura zatrudnienia w zakresie wykształcenia przedstawia się następująco: z wykształceniem wyższym 47 pracowników, z wykształceniem średnim 5 pracowników, z wykształceniem zasadowym 3. Na dzień 31.12.2023r Bank zatrudniał w przedziale wiekowym do lat 30 – 2 pracowników, w przedziale wiekowym 31-45 lat 34 pracowników, w przedziale wiekowym 46-55 lat - 12 pracowników oraz w wieku powyżej 55 lat 7 pracowników.

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 2023 r. pracownicy brali udział w 182 szkoleniach, warsztatach, seminariach i konferencjach. Koszty szkoleń w 2023 roku wyniosły 80 879,49zł.

Główne obszary działalności szkoleniowej wynikały z potrzeb działania Banku i obejmowały szkolenia dostosowujące kwalifikacje pracowników do wykonywanej pracy oraz zmieniających się regulacji prawnych.

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

- pion organizacji i nadzoru tj.: Zespół ds. Kadr i Administracji (w tym Inspektor Ochrony Danych), Stanowisko ds. zgodności i 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 -ASI i Koordynator PPPiFT-AMLRO.

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.

Zrównoważony rozwój, gdzie ekonomia musi uwzględniać też inne wyzwania rozwoju-środowisko, standardy ładu korporacyjnego, wreszcie interesy społeczne i pracownicze to nasz wspólny cel i konieczność. Bank podejmuje szereg działań, które służą ochronie środowiska nie przekładając 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 stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych oraz korzysta z usług firm specjalistycznych, które odbierają zużyty sprzęt elektroniczny i archiwalne dokumenty przeznaczone do zniszczenia. Odpowiednie zarządzanie czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG) coraz bardziej zyskuje na znaczeniu i będzie miało ogromny wpływ na funkcjonowanie firm.

Bank nie angażuje się w kredytowanie przedsięwzięć o nieakceptowalnym ryzyku ESG.

Bank w 2023 roku nie poniósł kosztów dotyczących opłat środowiskowych oraz innych kosztów dotyczących ochrony środowiska.

W zakresie społecznym i kwestii pracowniczych strategia Banku z uwzględnieniem ESG realizowana jest poprzez m.in.

- zapewnienie równego dostępu do szkoleń pracowniczych - realizacja tego celu odbywa się poprzez tworzenie oraz realizację kwartalnych planów szkoleń zgodnie z zasadami

określonymi w Polityce kadrowej,

- prowadzenie spójnej polityki wynagrodzeń, zgodnej z zamierzonymi celami oraz ładem korporacyjnym, który zapewnia, że prawa pracowników są należycie chronione ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.

Zgodnie z obowiązującą "Strategią zarządzania ryzykiem w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.", Bank:

a) identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,

b) ogranicza udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Zgodnie z obowiązującymi "Zasadami polityki informacyjnej Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim": Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019r. o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo do otrzymania informacji, które zostały sprecyzowane w powyższej regulacji, w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby.

Bank realizuje cele strategiczne ESG w zakresie ochrony środowiska poprzez:

- korzystanie z odnawialnych źródeł,
- ograniczenie zużycia energii elektrycznej (wykorzystywanie: oświetlenia LED,
- energooszczędnych urządzeń, czujek ruchu oświetlenia),
- wykorzystywanie materiałów biurowych pochodzących z recyklingu,
- ograniczenie zużycia papieru poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów na adres e-mail klientów lub ich umieszczenie na trwałym nośniku.

Bank realizuje cele strategiczne ESG w zakresie ład korporacyjnego poprzez:

- przestrzeganie standardów etyki zawodowej w Banku,
- utrzymanie mechanizmów zapewniających ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działalności Banku,
- zapobieganie korupcji poprzez wprowadzenie wewnętrznych procedur przyjmowania prezentów od osób trzecich lub raportowania wszelkich zdarzeń, które wzbudzają wątpliwości w charakterze ich kwalifikacji jako potencjalne nadużycie.

II. Aktualna sytuacja finansowa Banku.

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosi 339 674 366,14 zł. i jest wyższa w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 4,73 % .

W skład sumy bilansowej wchodzi wypracowany w 2023 r. zysk netto w wysokości 11 835 575,84 zł. Zysk ten jest wyższy o 3 609 603,44zł tj 43,88% od wysokości zysku osiągniętego w 2022 r.

Osiągnięte w roku badanym przychody ogółem wynoszą 28 201 196,19 zł. W porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o kwotę 4 240 268,52 zł. tj. 17,70%. Przychody osiągnięto głównie z tytułu pobranych odsetek od udzielonych kredytów oraz prowizji. Poniesione w roku badanym koszty ogółem wynoszą 13 596 305,35 zł. i w porównaniu do roku poprzedniego spadły o 10 149,92 zł, tj. 0,07%.

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 14 604 890,84 zł. co stanowi 141,05% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2023 r. wyniósł 11 835 575,84 zł. co stanowi 143,88 % zysku netto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2023 r wykonano w tym zakresie w 107.60 %.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 r 3,48 % wobec uzyskanej 2,54 % w 2022 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 33,18% wobec uzyskanej 29,64 % w 2022 roku.

Udział wypracowanego przez Bank zysku netto (brutto) na jednostkę kosztów jego wytworzenia wynosi 87,05 % (107,42 %).

Wskaźnik rentowności czyli zysk netto (brutto) do dochodów wynosi 41,97% (51,79%).

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2023 kształtował się na poziomie 29,47%, również współczynniki kapitałowe CET1 i T1 ukształtowały się na poziomie

29,47%. W porównaniu do 31.12.2022 r. łączny współczynnik kapitałowy wzrósł o 4,91%.

Całkowity wymóg kapitałowy, który jest sumą wymogów z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego wynosi 9 683 972,45 zł, co stanowi 27,14% funduszy własnych. W związku z powyższym fundusze własne wynoszące 35 675 895,45 zł są adekwatne do prowadzonej przez Bank działalności.

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim na dzień 31.12.2023r. 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 31.12.2023 roku przez Komisję Inwentaryzacyjną potwierdza realność i prawidłowość sald w dokumentach sprawozdawczych.

Suma funduszy własnych Banku wzrosła na przestrzeni 2023 r o 7 922 247,40 zł. i na dzień 31.12.2023 r wyniosła 35 675 895,45 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 2023 r w wysokości 35 671 000 zł a wypracowano 35 675 895,45 tys. zł co stanowi 100,01% założonego planu.

Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;

Zgodnie z przyjętą w Banku „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.”, Bank nie klasyfikuje ryzyka nadmiernej

dźwigni finansowej jako odrębnego ryzyka istotnego. Zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej.

Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum **5%**.

Na 31.12.2023r. wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie 12,29% (wykonanie 245,80%).

Portfel kredytowy na koniec grudnia 2023 roku wynosi 134 365 061,80 zł. i tym samym jest o 12 596 047,24 zł. (10,34%) wyższy niż w grudniu roku poprzedniego.

W skład portfela wchodzi należności zagrożone, których wielkości kształtuje się na poziomie 1 487 885,46 zł, stanowiąc jednocześnie 1,11% jego wartości. Przy czym na koniec 2022 roku wartość kredytów zagrożonych stanowiła 1,72% portfela.

Wielkość portfela kredytowego kształtuje się na poziomie 39,56% sumy bilansowej.

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy normalne

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	529 381,36	0,44%	375 869,13	0,28%	71,00%
Przedsiębiorcy indywidualni	2 558 430,00	2,14%	2 326 996,44	1,75%	90,95%
Osoby prywatne	20 874 827,60	17,44%	18 389 799,62	13,84%	88,10%
Rolnicy indywidualni	47 251 927,03	39,48%	58 500 962,78	44,03%	123,81%
Instytucje niekomercyjne	28 833,25	0,02%	10 833,29	0,01%	37,57%
Budżet	48 430 354,73	40,48%	53 272 715,08	40,09%	110,00%
RAZEM	119 673 753,97	100,00%	132 877 176,34	100,00%	111,03%

Bank na dzień 31.12.2023 roku posiada ogółem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora samorządowego (rachunki i depozyty) na ogólną kwotę 288 322 550,62 zł. i są one o 3 155 305,04zł. wyższe niż w roku ubiegłym.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2023r. wyniosły 238 734 643,34 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 r. o 24 209 711,83 zł. (dynamika 111,29 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r.

wynosiły 50 506 416,67 zł. i spadły w trakcie 2023 r. o 20 880 585,32 zł. (dynamika 70,75 %).

Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022 r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023 r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	243 340 203,48	85,33%	236 389 439,23	81,99%	97,14%
Terminowe	41 827 042,10	14,67%	51 933 111,39	18,01%	124,16%
RAZEM	285 167 245,58	100,00%	288 322 550,62	100,00%	101,11%

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 2023 rok wynosił 2 769 315zł.:

- a) Cześć bieżąca - 2 793 502 zł.
- b) Cześć odroczone - -24 187 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,
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 brak konieczności utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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 31.12.2023r. ryzyko stopy procentowej utrzymywało się w ramach przyjętych limitów i kształtowało się na podwyższonym poziomie.

Bank nie tworzy na ryzyko stopy procentowej dodatkowego wymogu kapitałowego.

Ryzyko walutowe

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

Bank nie tworzy na ryzyko walutowe dodatkowego wymogu kapitałowego.

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 31.12.2023 r. osiągnął on poziom 29,47%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w Roku 2023.

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 2023 roku poczynił kilka niezbędnych inwestycji gospodarczych:

- zakup dwóch samochodów służbowych
- zakup urządzenia FortiGate
- zakup klimatyzatorów
- zakup 4 stacji komputerowych
- zakup szyldu na budynek
- zakup mebli biurowych
- zakup 5 liczarek
- zakup 2 sztuk niszczarek,
- zakup kosiarki,
- zakup mebli i wyposażenia kuchennego
- remont F/Czernikowo -wymiana pieca CO
- remont w Centrali KBS – elewacja, remont pokrycia dachowego, naprawa świetlika dachowego
- remont w F/Zakrzewo – elewacja, prace remontowe pomieszczeń,
- remont w F/Waganiec – elewacja, wymiana okien, malowanie, modernizacja oświetlenia

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. 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 społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom", która wprowadziła tzw. "wakacje kredytowe". Na dzień 31.12.2023r. w Banku z "wakacji kredytowych" skorzystało 63 klientów co przy 193 ekspozycjach ogółem stanowi 32,64% ogółu kredytów hipotecznych. Kwota ekspozycji kredytowych objętych „wakacjami kredytowymi” na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 6 322 051,85zł przy ogólnej kwocie obliiga kredytów hipotecznych 13 691 058,53zł.

Łączne przychody odsetkowe z tytułu "wakacji kredytowych" na dzień 31.12.2023 r. których Bank nie otrzymał od klientów wyniosły 227 401,97 zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023 roku wyniosły 6 136 079,08 zł. Utracone przychody odsetkowe z tytułu wakacji kredytowych stanowią zatem 3,71% przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego. Łącznie przychody odsetkowe na 31.12.2023 rok wyniosły 22 917 840,57 zł, zatem suma utraconych przychodów z tytułu "wakacji kredytowych" wyniosła 0,98% łącznych przychodów odsetkowych Banku.

Zysk brutto na dzień 31.12.2023r wyniósł 14 604 890,84zł, błąd istotny zgodnie z Polityką Rachunkowości wynosi 3% wyniku brutto tj. 438 146,72zł., suma utraconych przychodów z tytułu „wakacji kredytowych” wyniosła 1,56% zysku brutto.

W 2023 roku Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

W 2023 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.

W związku z dalszym rozwojem technologicznym przewidujemy również dalsze wzmożone zainteresowanie bankowością mobilną oferowaną przez Bank.

Edukacja klientów dotycząca cyberbezpieczeństwa, prowadzona jest już podczas nawiązania współpracy z klientem i ma na celu zapobieganie i przeciwdziałanie przyszłym potencjalnym oszustwom. W trakcie trwania współpracy nasi klienci korzystający z bankowości internetowej oraz mobilnej otrzymują na bieżąco informacje dotyczące pojawiających się nowych zagrożeń w formie wiadomości lub powiadomień na urządzeniu mobilnym poprzez aplikację SGB Mobile.

Bank będzie kontynuował razem ze zrzeczeniem SGB rozwój systemu FDS służącego do monitorowania i wstrzymywania transakcji podejrzanych.

Pomimo trudnej sytuacji na rynku finansowym i gospodarczym kraju Zarząd planuje na rok 2024 wzrost sumy bilansowej o 5%.

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.

W najbliższym czasie oraz przy planowaniu działań na następne lata Bank będzie borykał się z wieloma wyzwaniami.

Jednym z największych wyzwań w najbliższym czasie, przed jakim stoi Bank jest dostosowanie swojej oferty produktowej do nowych przepisów, zgodnie z którymi do osób fizycznych prowadzących gospodarstwa rolne należy stosować przepisy ustawy o kredycie

konsumenckim, jest jednak nadzieja, że ustawodawca zmieni te przepisy.

Dodatkowo przed Bankiem Dużym wyzwaniem będzie proces przejścia z dotychczasowych wskaźników WIBOR i WIBID na WIRON. Zaprzestanie publikowania stawek WIBOR, WIBID nastąpi z dniem 01.01.2028 roku.

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 2022 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 Banku tj. Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich wewnętrznych aktach prawnych Banku.

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 26/RN/2023. Oceny polityki wynagradzania Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim dokonało również Zebranie Przedstawicieli w Uchwale nr 27/ZP/2023 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.

6. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

7. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

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 2023r., przewidywana suma bilansowa na koniec roku wynosi 334 000 000 zł. Faktycznie wypracowana suma na koniec grudnia 2023 roku, kształtuje się na poziomie

339 674 366,14 zł. co stanowi 101,70 % planu.

W planie na 2023 rok przewidywano wypracowanie zysku BRUTTO w wysokości 13 500 000 zł., rzeczywiście wypracowany zysk na koniec grudnia wynosi 14 604 890,84 zł co stanowi 108,18 % 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 2023 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).

Aleksandrów Kujawski 17.04.2024 r.

Zarząd Banku