

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w GRĘBOCINIE***

***w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku***

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grębocinie realizując postanowienia § 39 pkt.4 Statutu Banku oraz art. 49 Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (Dz.U.2023.120) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grębocinie za rok obrotowy od **01 stycznia do 31 grudnia 2023.**

## ***I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU***

### ***1. Podstawa prawna działania***

Bank Spółdzielczy w Grębocinie działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawę o rachunkowości, a także na podstawie Statutu. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

### ***2. Dane ogólne o Banku***

Pełna nazwa Banku: **BANK SPÓŁDZIELCZY W GRĘBOCINIE**

Adres siedziby: **87-162 GRĘBOCIN, ul. Lubicka 2**

Bank został wpisany do rejestru sądowego: **KRS NR 0000104388** dnia 07.05.2002 r. przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy.

Początki Spółdzielczości Bankowej w Grębocinie przypadają na rok **1924**, kiedy to powstała Kasa Stefczyka. Prowadziła ona działalność do wybuchu II wojny światowej.

W dniu 23 czerwca 1946r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w obecności 19 członków przedwojennych, którzy to reaktywowali działalność Spółdzielni Kasa Stefczyka w Grębocinie.

Przedmiot działalności Banku według PKD: **6419Z**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie **województwa kujawsko – pomorskiego** i prowadzi swoją działalność na obszarze **gminy Lubicz, Obrowo i Ciechocin.**

W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy w Grębocinie prowadził działalność operacyjną w **8 jednostkach organizacyjnych**, na które składają się:

- **Filia w Grębocinie,**
- **Filia w Lubiczu Górnym ul. Lipnowska,**
- **Filia w Lubiczu Górnym ul. Bankowa,**
- **Filia w Lubiczu Dolnym,**
- **Filia w Obrowie,**
- **Filia w Ciechocinie,**
- **Filia w Złotorii,**
- **Filia w Dobrzejewicach**

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, **od 2002 roku** zrzeszony jest w **Spółdzielczej Grupie Bankowej, tj. w SGB -Banku S.A.**

W dniu 23 listopada **2015 r.** Bank przystąpił do **Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS SGB**, Bank jest także członkiem **Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.**

### **3. Władze Banku**

#### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W roku 2023 odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli dnia 18.05.2023 r., podczas którego podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za rok 2022, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grębocinie oraz uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.

#### **RADA NADZORCZA**

**Rada Nadzorcza w okresie sprawozdawczym od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.** pracowała w następującym, 11- osobowym składzie:

- Wiesław Mioduszeński - Przewodniczący
- Sławomir Lesiński – Z-ca Przewodniczącego
- Janusz Falkiewicz – Sekretarz
- Henryk Marcinkowski – Członek Prezydium
- Elżbieta Różycka - Członek
- Agnieszka Jabłońska - Członek
- Karina Wroniecka - Członek
- Juliusz Błaszkiwicz - Członek
- Leszek Dobrzyński - Członek
- Kazimierz Smoliński - Członek
- Jan Zakrzewski - Członek

**Komitet Audytu** realizuje zadania przewidziane w art. 130 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Podstawowym celem funkcjonowania Komitetu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej.

#### **ZARZĄD**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grębocinie w okresie sprawozdawczym od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. pracował w następującym, 3 – osobowym składzie:

- Magdalena Jabłońska – Prezes Zarządu,
- Marzenna Buler – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
- Lidia Jabłońska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych.

Zarząd Banku kierował Bankiem i reprezentował go na zewnątrz. Członkowie Zarządu posiadali właściwe uprawnienia wynikające z dokonanego podziału kompetencji.

#### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności, w ramach której funkcjonują jednostki i komórki organizacyjne. Jednostką organizacyjną Banku jest Centrala, której bezpośrednio podporządkowane są Filie. Komórkami organizacyjnymi Centrali i Filii są stanowiska pracy.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują: Filiami - Kierownicy Filii, a stanowiskami pracy - członkowie Zarządu lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudniał **50 pracowników (w etatach – 45 )**, z tego:

w centrali – 20 osób, a w filiach banku – 30 osób.

W porównaniu do 31.12.2022r. stan zatrudnienia nie uległ zmianie.

W okresie sprawozdawczym w Banku prowadzone były liczne szkolenia w systemie wewnętrznym i zewnętrznym. W ciągu roku 2023 kadra kierownicza oraz pracownicy uczestniczyli w 83 szkoleniach zewnętrznych, które prowadzone były przede wszystkim w formie zdalnej, w trybie online. Tematyka szkoleń dotyczyła zagadnień związanych z ryzykami towarzyszącymi działalności bankowej, zmian legislacyjnych, rachunkowości, ubezpieczeń, podatków, kadr i płac, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, procesu rozpatrywania reklamacji, procesu restrukturyzacji kredytobiorców, postępowań egzekucyjnych, sprzedaży wierzytelności, kontroli wewnętrznej, reklamacji, technologii, innowacji, cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa w Banku. Łączne koszty szkoleń w 2023 roku wyniosły 45 tys. zł.

## **II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**W miniony roku w działalności Banku nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na jego funkcjonowanie.**

Bank w ciągu 2023 r. działał w warunkach utrzymującego się od 2022 r. konfliktu zbrojnego na Ukrainie, a także w warunkach niepewności odnośnie kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym.

**Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.**

### **III. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)**

#### **1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank:**

Bank Spółdzielczy w Grębocinie jest bankiem uniwersalnym, obsługującym osoby fizyczne, rolników, przedsiębiorców i jednostki samorządu terytorialnego. Posiada szeroką ofertę swoich produktów.

Bank Spółdzielczy w Grębocinie świadczy nowoczesne usługi w zakresie bankowości elektronicznej poprzez system EcorpoNet dla firm i system EbankNet dla osób fizycznych, jak również SMS Banking i bankowość mobilną – aplikacje: BS Grębocin i SGB Mobile.

Bank prowadzi działalność dewizową, oferując klientom sprzedaż i skup walut, prowadzenie rachunków bankowych w walutach EUR, USD, GBP, a także prowadzenie rozliczeń zagranicznych.

W roku 2023 Bank Spółdzielczy w Grębocinie koncentrował się przede wszystkim na obsłudze osób fizycznych, gospodarstw rolnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz samorządów terytorialnych.

#### **2. Podstawowe segmenty działalności Banku**

##### **Działalność kredytowa**

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę należności kredytowych Banku na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r.

Lp.	Aktywa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wskaźnik struktury w %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wskaźnik struktury w %	Dynamika w %
1.	Należności kredytowe od sektora finansowego	4 136 790,27	3,16%	2 149 856,91	2,05%	192,42%
2.	Należności od sektora niefinansowego	91 500 352,77	70,00%	81 915 811,17	78,16%	111,70%
3.	Należności od sektora budżetowego	35 079 434,47	26,84%	20 743 539,97	19,79%	169,11%
<b>Razem</b>		<b>130 716 577,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>104 809 208,05</b>	<b>100,00%</b>	<b>124,72%</b>

W strukturze kredytów dominują **należności od sektora niefinansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły **91 500 352,77 zł**, tj. 70,00% łącznej sumy należności kredytowych. Ich wielkość w porównaniu do roku ubiegłego zwiększyła się o 9 584 541,60 zł, tj. o 11,70%.

**Należności od sektora budżetowego** na 31.12.2023 r. wyniosły **35 079 434,47 zł** i zwiększyły się w porównaniu do roku ubiegłego o 14 335 894,50 zł, dając dynamikę 169,11%. Ich udział w kredytach ogółem wyniósł 26,84%.

**Należności kredytowe od sektora finansowego** na 31.12.2023 r. wyniosły **4 136 790,27 zł** stanowiąc 3,16% obliża kredytowego.

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grębocinie**  
**w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Na przestrzeni 2023 roku Bank udzielił klientom **567 kredytów**, na łączną kwotę **75 997 tys. zł.**

Na koniec 2023 roku ogólna wartość obliża kredytowego (wg. wartości nominalnej + pozabilans) wyniosła **146 948 466,72 zł** i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 29 570 498,12 zł, tj. o 25,19 %, z czego:

- kredyty dla rolników stanowią - 31,82%,
- kredyty dla przedsiębiorstw, spółdzielni i spółek – 12,59%,
- kredyty dla osób prywatnych – 18,78%,
- kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 8,48%,
- kredyty dla instytucji niekomercyjnych – 0,44%,
- kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 23,70%,
- kredyty dla pozostałych instytucji finansowych - 4,19%.

**Kredyty zagrożone** (wg. wartości nominalnej) na 31.12.2023 r. wynosiły **2 954 745,42 zł**, co stanowi **2,01%** łącznej kwoty obliża kredytowego. Na przestrzeni 2023 r. wskaźnik kredytów zagrożonych liczony do obliża kredytowego zmalał o 1,61 pp.

**Wskaźnik kredytów zagrożonych** mierzony relacją kredytów zagrożonych do kredytów ogółem sektora niefinansowego i budżetowego, wg. wartości bilansowej brutto wyniósł **2,50%** i w stosunku do 31.12.2022 r. zmalał o 1,87 pp.

Występujące w Banku ryzyko kredytowe kompensowane jest na bieżąco tworzonymi rezerwami oraz odpisami aktualizującymi.

Stan rezerw i odpisów aktualizujących na należności zagrożone w analizowanym okresie wyniósł **3 044 438,84 zł**, dając **wysoki wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych** wynoszący **93,95%**, co znacznie przewyższa minimalny poziom wskaźnika wynoszący 33%, wymagany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

### **Działalność depozytowa**

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę depozytów Banku na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r.

Lp.	Pasywa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wskaźnik struktury w %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wskaźnik struktury w %	Dynamika w %
1.	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>239 074 228,17</b>	<b>90,73%</b>	<b>204 970 901,25</b>	<b>89,23%</b>	<b>116,64%</b>
1.1.	Rachunki oszczędnościowe	153 845 338,39	58,39%	134 803 235,43	58,68%	114,13%
1.2.	Pozostałe	85 228 889,78	32,34%	70 167 665,82	30,55%	121,46%
2.	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>24 421 946,49</b>	<b>9,27%</b>	<b>24 730 135,18</b>	<b>10,77%</b>	<b>98,75%</b>
<b>Razem</b>		<b>263 496 174,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>229 701 036,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>114,71%</b>

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grębocinie  
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku*

Źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego i budżetowego, których stan na dzień 31.12.2023 r. ukształtował się na poziomie **263 496 174,66 zł**, co stanowi **84,54%** sumy bilansowej.

W omawianym okresie sprawozdawczym Bank odnotował znaczący wzrost depozytów od sektora niefinansowego o 34 103 326,92 zł, tj. o 16,64%.

Największą kwotę depozytów zgromadziły osoby prywatne, tj. 153 845 338,39 zł, co stanowi 58,39% depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych.

W porównaniu do roku ubiegłego, nastąpił niewielki spadek środków zgromadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego o 1,25%, ich wartość wyniosła 24 421 946,49 zł.

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę depozytów Banku w podziale na depozyty bieżące i terminowe wg. stanu na 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r.

Lp.	Pasywa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wskaźnik struktury w %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wskaźnik struktury w %	Dynamika w %
<b>1.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>239 074 228,17</b>	<b>90,73%</b>	<b>204 970 901,25</b>	<b>89,23%</b>	<b>116,64%</b>
1.1.	bieżące	152 237 959,90	57,78%	128 908 705,01	56,12%	118,10%
1.2	terminowe	86 836 268,27	32,95%	76 062 196,24	33,11%	114,16%
<b>2.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>24 421 946,49</b>	<b>9,27%</b>	<b>24 730 135,18</b>	<b>10,77%</b>	<b>98,75%</b>
2.1.	bieżące	24 421 946,49	9,27%	24 730 135,18	10,77%	98,75%
2.2	terminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
<b>Razem</b>		<b>263 496 174,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>229 701 036,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>114,71%</b>

Bank Spółdzielczy w Grębocinie prowadzi w swojej ofercie bankowej **obsługę walutową w EUR, USD i GBP.**

Łączna kwota zgromadzonych **depozytów walutowych** w przeliczeniu na PLN wyniosła **2 066 105,77 zł**. Udział działalności dewizowej w aktywach i pasywach Banku jest niewielki, kształtuje się na poziomie 0,66% sumy bilansowej.

Wg stanu na 31.12.2023 r. Bank prowadził 134 rachunki walutowe, z czego: 129 rachunków bieżących oraz 5 rachunków lokat terminowych.

Ważną działalnością Banku jest **działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów.** Działalność rozliczeniowa realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Na koniec 2023r. liczba klientów instytucjonalnych korzystających z usług Ecorponet wynosiła **59**, a liczba klientów indywidualnych systemu EbankNet wyniosła **3 146**.

Do dyspozycji klientów w roku 2023 postawionych było **8 sztuk bankomatów**, będących własnością Banku.

W roku 2023 kontynuowano działania zapewniające wzrost liczby oraz bezpieczeństwa użytkowanych kart wydanych przez SGB. Nastąpiło dalsze upowszechnianie wśród klientów kart bankomatowych oraz operacji wykonanych przy ich pomocy.

**Liczba aktywnych kart na 31.12.2023 r. wyniosła 4 758 sztuki** i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosła o **341**.

**Nowa usługa elektroniczna wdrożona w 2023 roku to :**

- **SGB Mobile dla klientów biznesowych**

**Nowe usługi/produkty wdrożone w 2023 r. to :**

- **Ubezpieczenia na życie, w tym:**
  - Ubezpieczenie obszaru na życie
  - Ubezpieczenie obszaru na wypadek
  - Ubezpieczenie obszaru zdrowie
  - Ubezpieczenie obszaru dziecko
  - Ubezpieczenie obszaru inwestycje /Emerytura
- **Ubezpieczenie majątkowe, osobowe, komunikacyjne:**
  - Ubezpieczenie nieruchomości
  - Ubezpieczenie dla małych i średnich przedsiębiorstw „Generali, z myślą o firmie”
  - Ubezpieczenie komunikacyjne /pojazdów, maszyn OC i AC
  - Ubezpieczenie płodów rolnych
  - Ubezpieczenie kredytu
  - Ubezpieczenie podróży
- **Kredyty z dopłatami z Linii UP**
- **Kredyty skupowe z Linii S**
- **kredyt konsumencki gotówkowy WIOSNA na okres 3 lat ze stałą stopą procentową**
- **Lokata Wiosenna na okres 6 m-cy ze stałą stopą procentową.**

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

Bank posiada podpisaną umowę Zrzeszenia z SGB-Bank SA w Poznaniu.

Podobnie jak w latach ubiegłych, Bank zawarł umowy ubezpieczenia majątku w Firmie Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

W roku 2023 w celu umożliwienia kredytowania dużych przedsięwzięć inwestycyjnych, Bank inicjował i uczestniczył w 3 umowach konsorcjum z bankami spółdzielczymi.

Stan kredytów udzielonych w ramach konsorcjum na 31.12.2023 r. wyniósł 30.220 tys. zł, dotyczy 12 podmiotów niefinansowych oraz 9 jednostek samorządu terytorialnego.

### **Działalność inwestycyjna**

W portfelu banku na dzień 31.12.2023 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Lp.	Nazwa	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.
<b>1.</b>	<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	
<b>1.1.</b>	<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>3 272 500,00</b>
1.1.1.	- akcje w SGB Banku S.A.	3 209 500,00
1.1.2.	- udziały w SSO	1 000,00
1.1.3.	- udziały w spółce PartNet	62 000,00
<b>2.</b>	<b>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</b>	
<b>2.1.</b>	<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>78 409 294,16</b>
2.1.1.	- bony pieniężne NBP	66 946 535,04
2.1.2.	- obligacje BGK i PFR	10 114 423,59
2.1.3.	- bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A.	1 348 335,53

### **IV. AKTUALNY (w 2023 roku) I PRZEWIDYWANY (w 2024 roku) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

#### **1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa**

**Na dzień 31.12.2023 r. środki trwale brutto i WNiP brutto wynosiły łącznie**

**9 046 522,51 zł, z tego:**

<b>Wartość brutto WniP :</b>	<b>621 583,81 zł</b>
Umorzenie WNiP :	- 618 229,52 zł
	-----
<b>Wartość netto WNiP:</b>	<b>3 354,29 zł</b>

#### **Wartość brutto poszczególnych środków trwałych:**

- grunty	336 909,96 zł
- budynki i budowle (gr.1-2)	4 437 349,82 zł
- kotły grzejne (gr.3)	132 379,75 zł
- maszyny i urz. techniczne (gr.4-6)	1 649 232,24 zł
- środki transportu (gr.7)	119 200,00 zł
- pozostałe środki trwałe (gr. 8)	1 483 571,93 zł
- środki trwałe w budowie	266 295,00 zł
	-----

**Ogółem środki trwałe wg wartości brutto: 8 424 938,70 zł**

Umorzenie majątku trwałego ogółem : - 4 264 942,26 zł

**Wartość netto środków trwałych: 4 159 996,44 zł**

Majątek trwały Banku stanowi 1,33% sumy bilansowej.

W okresie sprawozdawczym Bank zrealizował **zadania inwestycyjne w kwocie 590 567,96 zł.**

Środki te przeznaczono na:

- maszyny i urządzenia techniczne (gr.4-6)	204 542,76 zł
- pozostałe środki trwałe (gr.8)	119 730,20 zł
- środki trwałe w budowie	266 295,00 zł

(dotyczą rozbudowy parkingu przy Centrali i Filii BS w Grębocinie)

**W 2024 roku Zarząd Banku planuje przeznaczyć na inwestycje w środki trwałe kwotę ok. 1 100 tys. zł, związane będą m.in. z zakupem nieruchomości – budynku Filii w Lubiczu Dolnym, dokończeniem rozbudowy parkingu przy Centrali i Filii BS w Grębocinie, montażem instalacji fotowoltaicznej w Filii Banku Obrowo oraz modernizacją środków trwałych w Filii Złotoria, w związku z planowanym kapitalnym remontem placówki.**

Bank posiada akcje SGB Banku SA o wartości 3 209 500,00 zł, dłużne papiery wartościowe SGB Banku SA o wartości nominalnej 1 337 000,00 zł, obligacje PFR o wartości nominalnej 5 000 000,00 zł oraz obligacje BGK o wartości nominalnej 5 000 000,00 zł.

Bank posiada także udziały w spółce „PartNet” w wysokości 62 000,00 zł oraz jeden udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB o wartości 1 000,00 zł

Według danych na dzień 31.12.2023 r. fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Grębocinie wyniósł 264 200,00 zł, co stanowi 0,80% funduszy własnych banku. W porównaniu do roku ubiegłego fundusz udziałowy zmniejszył się o 4 600 zł. Na dzień 31.12.2023 r. jednostka udziałowa wynosiła 200 zł.

W stosunku do 2022 r. kapitał zasobowy Banku wzrósł o 4 200 220,64 zł, tj. o 15,06 %, osiągając poziom 32 097 620,12 zł. Głównym źródłem zasilenia funduszu był odpis z zysku za 2022 r.

Fundusze uzupełniające stanowią 1,81% funduszy własnych banków. Jest to kwota 597 166,53 zł, na którą składa się kapitał z aktualizacji wyceny – 88 674,89 zł oraz kapitał rezerwowany - 508 491,64 zł.

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2023 r. wzrosła na przestrzeni 2023 r. o 4 204 502,01 zł, tj. o 14,63% i wyniosła **32 942 232,36 zł.**

**Fundusze własne Banku przy obecnej strukturze aktywów w pełni zabezpieczają występujące w działalności Banku ryzyko. Ich wielkość daje duże możliwości rozwoju skali działalności banku.**

## **V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku**

### **1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej**

Oceniając sytuację Banku w okresie sprawozdawczym należy podkreślić, że **Bank zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa Banku wzrosła o 15,96%, tj. o 42 885 070,80 zł** i osiągnęła poziom **311 671 712,21 zł**.

Bank w 2023 r. osiągnął **zysk brutto w kwocie 7 757 246,87 zł**. Po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 1 645 374,00 zł, **wynik finansowy netto** Banku wyniósł **6 111 872,87 zł**.

Osiągnięty wynik finansowy netto w porównaniu do roku 2022 uległ znacznemu zwiększeniu. Wpływ na powyższe miało utrzymywanie się wysokich stóp procentowych na rynku międzybankowym oraz zwiększenie portfela kredytowego.

Wypracowany wynik finansowy za rok 2023 tworzy przede wszystkim wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji.

Wynik z tytułu odsetek wzrósł w porównaniu do roku ubiegłego o 44,61%, tj. o 4 898 306,00 zł, natomiast wynik z tytułu prowizji zmalał o 3,05%, tj. o 56 913,68 zł.

W kosztach znaczącą pozycję stanowiły koszty działania banku, które zamknęły się w kwocie **7 976 183,84 zł**, stanowiąc 48,19% wszystkich kosztów i były niższe o 14,45% w porównaniu do grudnia 2022 r. Głównymi pozycjami kosztów były wynagrodzenia, które stanowiły 26,90% wszystkich kosztów.

Koszty amortyzacji wyniosły 371 289,44 zł i ukształtowały się na poziomie wyższym do roku ubiegłego o 50 407,57 zł, tj. o 15,70%.

Różnica wartości rezerw celowych i aktualizacji na 31.12.2023 r. wyniosła 396 340,82 zł, co oznacza, iż tworzenie rezerw w bieżącym roku było wyższe niż rozwiązanie i wynik na rezerwach obciążająco wpłynął na wynik finansowy banku.

Na dzień 31.12.2023r. współczynnik wypłacalności ukształtował się na wysokim i bezpiecznym poziomie **26,78%**.

Do innych kluczowych identyfikatorów poprawnej działalności Banku należą wskaźniki płynności, które oznaczają zdolność Banku do generowania środków na pokrycie bieżących zobowiązań płatniczych i niespodziewanych wypłat.

**Według stanu na dzień 31.12.2023 r. płynności banku mierzona wskaźnikami LCR i NSFR kształtowała się na wysokim i bezpiecznym poziomie.**

## **2. Analiza rentowności**

Analiza wielkości wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie **wskazuje na wzrost tempa rozwoju w stosunku do roku poprzedniego.**

Wzrost wskaźników rentowności jest wynikiem utrzymującego się w roku 2023 wysokiego poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym.

W roku 2023 nastąpił wzrost wskaźników efektywności, **ROA netto** z 1,65% do **1,96%** oraz **ROE netto** z 15,43% do **18,55%**. Wpływ na powyższe miało wypracowanie wyższego niż w roku 2022 wyniku finansowego netto o 1 677 702,23 zł.

W ocenie Zarządu Bank rozwija się systematycznie, zachowując bezpieczeństwo zgromadzonych środków.

## **3. Realizacja planu finansowego w zakresie wyniku finansowego**

Z przedstawionych powyżej danych wynika, iż sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku na dzień 31.12.2023 r. w porównaniu do danych na dzień 31.12.2022 r. **utrzymuje się na wyższym poziomie**, zaprezentowane wskaźniki efektywności działania na przestrzeni badanego okresu, świadczą o dobrej i bezpiecznej sytuacji finansowej banku.

Bank wypracował na koniec grudnia 2023 r. zysk netto w wysokości **6 111 872,87 zł**, osiągając tym samym **115%** planowanej wielkości zysku netto wynikającej z projekcji finansowych zawartych w planie finansowym na dzień 31.12.2023 r.

## **VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
  - b) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym, w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

W roku 2023 zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią oraz zasadami polityk w zakresie ryzyka uznanego za istotne.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza oceniały ryzyko generowane przez Bank na podstawie raportów przygotowywanych przez niezależną od jednostek biznesowych, odpowiedzialną za pomiar, monitorowanie i raportowanie Komórkę analiz i ryzyk bankowych oraz Stanowisko do spraw wierzytelności trudnych i ryzyka kredytowego.

Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka jak również informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego norm nadzorczych oraz wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Zarządzanie ryzykiem miało na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

Bank zarządzał rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składała się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- a) **ryzyko kredytowe** - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat.

Na system zarządzania ryzykiem kredytowym składały się pisemne procedury, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Apetyt na ryzyko Banku wyznaczały przyjęte limity, dostosowane do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą Banku. Ograniczały one ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, a także dotyczące koncentracji całego portfela. W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmował zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełnił również dostęp do zewnętrznych baz danych: BIK, KRD itp.

Jednym z celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego jest ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Bank realizuje powyższe cele strategiczne poprzez identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania. Bank ogranicza udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

**W roku 2023 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.**

- b) **ryzyko koncentracji** - zarządzane jest tak jak ryzyko kredytowe, na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmowały:
- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
  - bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
- c) **ryzyko operacyjne** - rozumiane jest jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w roku 2023 miał na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Do głównych zadań systemu należy dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat, stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank wykorzystuje w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI), ponadto identyfikuje główne źródła zagrożeń występujących w działalności, organizacji i otoczeniu Banku w ramach

tw. samooceny ryzyka operacyjnego. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania. **Skala zagrożeń występujących w Banku w roku 2023 kształtowała się na poziomie akceptowalnym.**

- d) **ryzyko płynności** - to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. Bank wylicza także wskaźniki LCR i NSFR, wynikające z zapisów Dyrektywy CRD i Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2023 roku bank utrzymywał wysoki poziom płynności mierzony wskaźnikiem LCR, którego wartość wyniosła 774%, natomiast wskaźnik płynności długoterminowej NSFR wyniósł 208%. **Poziom ryzyka płynności oceniono jako umiarkowany.**

- e) **ryzyko walutowe** – to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej banku w skutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej. W celu minimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę zamkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku, czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe. Wg stanu na 31.12.2023 r. nie występuje zagrożenie z tytułu ryzyka walutowego z uwagi na nieznaczną skalę działalności walutowej banku. **Poziom ryzyka walutowego jest niski.**

- f) **ryzyko stopy procentowej** - to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych. W ramach ryzyka wyodrębniono: ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe rozpatrywane łącznie. Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja niekorzystnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik odsetkowy oraz fundusze własne Banku.

**Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej** na dzień 31 grudnia 2023 roku składała się głównie z narażenia na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego i **w ocenie Banku kształtowała się na wysokim poziomie.**

- g) **ryzyko kapitałowe** ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym, niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

W roku 2023 Bank spełniał wymogi nadzorcze w zakresie posiadanych funduszy własnych, co obrazują osiągnięte współczynniki kapitałowe na poziomie wyższym od wymogów nadzorczych. Poziom kapitałów Banku jest adekwatny do prowadzonej działalności. **Poziom ryzyka kapitałowego jest niski.**

- h) **ryzyko braku zgodności** definiowane jest w Banku Spółdzielczym w Grębocinie jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczanie strat finansowych i skutków niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku lub przyjętymi przez Bank zobowiązaniami lub standardami postępowania.

Realizacja tego celu w Banku odbywała się w oparciu o procedury umożliwiające identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz wdrożone mechanizmy kontroli tego ryzyka.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności przede wszystkim kładziono nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

W roku 2023 nie stwierdzono istotnych przypadków naruszeń w obszarze ryzyka braku zgodności. **Poziom ryzyka braku zgodności jest niski.**

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie znacznie przewyższającym sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest

wysoki poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności przyjęty w Strategii Banku Spółdzielczego w Grębocinie wynosi 14,5%, a na dzień 31.12.2023 r. osiągnął on poziom **26,78%**, co pozwala stwierdzić, iż **poziom funduszy własnych Banku znacznie zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk**. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Dodatkowo Bank wyliczał wskaźnik dźwigni finansowej jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wg stanu na 31.12.2023 r. wyniósł on 13,28%, przy minimum określonym na poziomie 3%.

## **VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA I ZEWNĘTRZNA**

W 2023 roku kontrolę wewnętrzną w Banku przeprowadzili Członkowie Zarządu, tj. Wiceprezes ds. finansowych, Wiceprezes ds. handlowych, pracownik stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Administrator Bezpieczeństwa Informacji oraz Kierownicy Filii w oparciu o plany testowania zatwierdzone przez Prezesa Zarządu.

Bank objęty jest audytem wewnętrznym wykonywanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (SSO SGB).

W czerwcu 2023 roku został przeprowadzony w Banku audyt „za biurka” w zakresie zarządzania rachunkami uśpionymi przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB S.A. Bank nie otrzymał zaleceń, w opinii audytu, proces zarządzania rachunkami uśpionymi w badanym zakresie funkcjonuje w Banku prawidłowo.

W sierpniu 2023 roku został przeprowadzony w Banku audyt „za biurka” dotyczący oceny realizacji działań związanych z aktualizacją oprogramowania urządzeń wybranych banków udostępnionych w sieci publicznej Internet przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB S.A. Bank otrzymał 2 zalecenia wycenione według poziomu ryzyka jako ważne. Bank zrealizował wszystkie zalecenia w roku 2023.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi monitoring stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych po audytach wewnętrznych i zewnętrznych oraz kontroli wewnętrznej, celem wyeliminowania nieprawidłowości oraz poprawy skuteczności i efektywności sprawowanej kontroli wewnętrznej.

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej sporządza również okresowo sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, które prezentuje w cyklach półrocznych Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Zarząd sporządza raz w roku informację dla Rady Nadzorczej o sposobie wypełniania zadań przez pracownika stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W roku 2023 w banku rozpoczęła się lustracja przeprowadzona przez lustratora Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. Przedmiotem lustracji było zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności działania Banku. Lustracją objęto okres od 01 lipca 2020r. do 30 września 2023r.

### **VIII. ZAŁOŻENIA NA LATA NASTĘPNE**

Bank Spółdzielczy w Grębcinie zgodnie z przyjętą Strategią działania na lata 2020-2024 w najbliższym roku będzie umacniał swoją pozycję na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów Banku. Bank będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych funduszy własnych, które będzie powiększał głównie poprzez wypracowany zysk. Finansowanie działalności kredytowej w dalszym ciągu oparte będzie na solidnej bazie depozytowej.

Misją Banku Spółdzielczego w Grębcinie zgodnie z przyjętą Strategią jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych i profesjonalnych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej. Realizując usługi finansowe Bank będzie dążył do aktywizowania rozwoju środowiska lokalnego, głównie poprzez zaspokajanie potrzeb wszystkich swoich klientów oraz osób zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.

**Wizją Banku Spółdzielczego w Grębcinie jest bycie instytucją finansową uniwersalną, godną zaufania i wiarygodną, będącą czołowym dostawcą usług bankowych na rynku lokalnym. Będąc dostawcą profesjonalnych usług finansowych, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej, aktywnie wspierających rozwój środowiska lokalnego.**

**Kluczowymi wartościami Banku Spółdzielczego w Grębcinie są: profesjonalizm, solidność, gospodarność i dbałość o bezpieczeństwo Banku i jego klientów.**

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku na rok 2024.

Plan na 2024 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są błędami wynikającymi z uwarunkowań zewnętrznych. Nie da się bowiem przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np.: koniunktury gospodarczej, poziomu inflacji, poziomu stóp procentowych, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców.

**Ważnym zadaniem w roku 2024 r. będzie zmiana systemu bankowego na DEF 3000, który pozwoli na dalszy rozwój banku, w sferze technologicznej i cyberbezpieczeństwa, a także na dostosowanie się do wciąż rosnących wymogów regulacyjnych w tym zakresie.**

W 2024 r. na rozwój Banku Spółdzielczego w Grębocinie, niewątpliwie będzie miało funkcjonowanie gospodarki krajowej oraz światowej, zdeterminowane przede wszystkim przez czynniki geopolityczne, a także uwarunkowania w sferze makroekonomicznej.

Dostosowanie się do panujących uwarunkowań będzie dla banku istotnym zadaniem na najbliższe lata.

Mimo wielu zagrożeń sektora bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy w Grębocinie uważa, iż istotne jest koncentrowanie się na tym, co my jako bank, możemy realnie zrealizować.

**W ocenie Banku kluczem do zachowania zdolności rozwojowych w przyszłości są:**

- skuteczne pozyskiwanie najmłodszych pokoleń konsumentów jako klientów i członków naszego banku,
- utrzymanie standardów zarządzania i zdolności konkurencyjne, a przez to możliwości zaspokajania nowych oczekiwań klientów m.in. poprzez rozszerzenie działalności banku o sprzedaż ubezpieczeń,
- dążenie do zastosowania możliwie najwyższych technologii cyfrowych,
- przedstawianie gotowości do przyjmowania współodpowiedzialności za zrównoważony rozwój lokalnego otoczenia.

Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju, pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych.

## **IX. INFORMACJE DODATKOWE**

Nawiązując do art.111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz.U. Nr 140 poz.939 z późn.zm.) niniejsze sprawozdanie zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Grębocinie **nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.** Obszarem działania Banku Spółdzielczego w Grębocinie jest teren województwa kujawsko-pomorskiego.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wynosi **1,96%**, w roku ubiegłym 1,65%.
3. **Kwota obrotu za rok 2023 r. wyniosła 24 308 250,71 zł** i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosła o 624 829,23 zł, tj. o 2,64%.
4. Bank nie angażuje się w kredytowanie przedsięwzięć o nieakceptowalnym ryzyku ESG. Bank nie działa w holdingu, nie zawierał umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami

podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązаныmi. W 2023 roku Bank nie angażował środków w dziedzinę badań i rozwoju. W 2023 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2022 r. poz.618 i 1692). Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

5. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (Dz. Urz. KNF poz. 17) oraz postanowień Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

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.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Grębocinie”. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa „Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Grębocinie”, zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Grębocinie” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Grębocinie”.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości. W roku 2022 uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Grębocinie spełniają wskazane w art. 22aa ustawy Prawo bankowe wymogi dla organów Banku.

Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji i na bieżąco podnoszą swoje kwalifikacje.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania 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.

## **X. ZAKOŃCZENIE**

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w wysokości **311 671 712,21 zł**, oraz wynikiem finansowym – zyskiem netto za okres 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. w kwocie **6 111 872,87 zł**.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za rok 2023 zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Grębocinie w roku 2023 zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

### **ZARZĄD BANKU:**

- 1. Jabłońska Magdalena – Prezes Zarządu**
- 2. Marzenna Buler – Wiceprezes Zarządu**
- 3. Jabłońska Lidia – Wiceprezes Zarządu**

*Grębocin, dnia 12.06.2024 rok*  
.....  
*(miejsce i data sporządzenia)*