

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWCU
W 2023 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120 przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu za rok obrotowy 01.01.2023 - 31.12.2023.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów województwa mazowieckiego: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2023r. wyniósł 1 282 tys. zł. i 2440 członków.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 20 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2023 rok,
- d) uchwalenie Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej,
- e) udzielenia absolutorium Zarządowi.

3. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza została wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2022r. na czteroletnią kadencję.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy 5-11 osób.

Skład Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady,
2. Bogusław Twarowski - Zastępca Przewodniczącego,
3. Kazimierz Koc – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady,

5. Tadeusz Koc - Członek Rady,
6. Piotr Kowalczuk - Członek Rady,
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady,
9. Waldemar Koc - Członek Rady,
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady,
11. Stefan Bielik – Członek Rady.

W roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń i podjęła 54 uchwały.

4. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2023 roku nie zmienił się.

Zarząd w 2023 r. pracował w składzie:

1. Lech Samulski – Prezes Zarządu
2. Teresa Kapłan – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Ewa Moczulska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W 2023 roku Zarząd odbył 52 posiedzenia oraz podjął 187 uchwał.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezesa ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu zmienił się, liczba pracowników na 31.12.2023r. to 58 osób, młoda kadra, kilka pracowników przebywa na urlopach macierzyńskich, co wymusiło dodatkowe zatrudnienie celem zachowania ciągłości pracy.

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

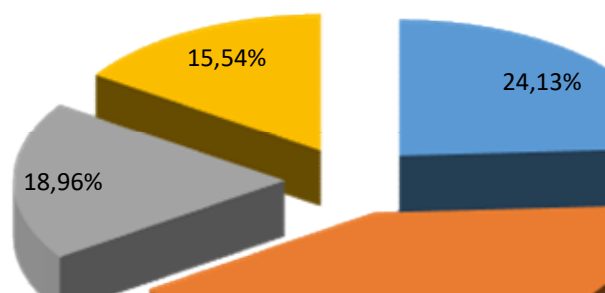
Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wyszczególnienie	Rok 2022	Rok 2023
Liczba pracowników w osobach	56	58
Liczba pracowników wg etatów	54,50	56,50

Tabela: Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2022	Rok 2023
do 30 lat	11	14
od 31 do 45 lat	27	24
od 46 do 55 lat	9	11
ponad 55 lat	9	9
RAZEM	56	58

**Struktura wiekowa pracowników
stan na 31.12.2023r.**



Zatrudnienie wynosi 58 osób, w tym 42 kobiety i 16 mężczyzn. Na urlopach rodzicielskich przebywa 3 osoby, na urlopie macierzyńskim 1 osoba i na urlopie wychowawczym 1 osoba. Duża grupa pracowników, stanowiąca 41,37 % jest w wieku 31-45 lat. W Banku trwa cykliczny proces wymiany kadry, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 65,50 % osób zatrudnionych w Banku. W stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się liczba pracowników w wieku do 30 lat. Wszyscy nowo przyjmowani pracownicy posiadają wykształcenie wyższe. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2023r. koszty szkoleń wyniosły ponad 75 tys. zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, konkurencji na rynku usług finansowych, zarówno ze strony banków, jak i innych instytucji finansowych.

Rok 2023 stał pod znakiem wysokiej inflacji, rosnących kosztów pracy, nierozpoznanych skutków szoku energetycznego oraz zagrożenia kolejnymi, skokowymi wzrostami cen surowców, niskiego wzrostu PKB. Rynki doświadczyły wzrostu cen energii, paliw i surowców, opóźnionych dostaw komponentów i materiałów, jak również ograniczeń w handlu lub prowadzeniu działalności będących skutkiem sankcji nałożonych i nakładanych na Rosję i Białoruś. Wojna w Ukrainie jest wydarzeniem szokującym w społeczeństwie i w gospodarce.

Rok 2023 nie był rokiem wzrostu inwestycji i wzrostu gospodarczego, nie sprzyjały temu wysoka inflacja, stopy procentowe, nastroje społeczne, sytuacja polityczna.

Wysoka inflacja w Polsce wynika przede wszystkim z wysokich cen nośników energii wpływ ma również wzrost kosztów pracy, nie można też wykluczyć przyczyn politycznych jak wskazują ekonomiści. Było wiele przyczyn, które powodowały zwiększenie inflacji, a co za tym idzie wzrost cen.

Wysokie stopy procentowe spowodowały wyhamowanie tempa udzielania nowych kredytów w tym kredytów hipotecznych. Efekt ten został dodatkowo wzmocniony wcześniejszą nowelizacją Rekomendacji S, która nałożyła na banki konieczność doliczania bufora do oprocentowania kredytu w wysokości pięciu punktów procentowych ponad aktualny poziom przy wyliczaniu zdolności kredytowej. Nie można wykluczyć też braku środków unijnych na inwestycje.

Zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U.2022 poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe” Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców. W roku 2023 z tej pomocy skorzystało 149 klientów Banku. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których klienci Banku nie wpłacili z tytułu korzystania z kapitałów Banku w roku 2023 to kwota 654 tys. zł. tj. 2,24% całkowitych przychodów odsetkowych.

Kwota ekspozycji kredytowych objętych „Wakacjami kredytowymi” na 31.12.2023 r. to 21.267 tys. zł. tj. 11,98% ekspozycji kredytowych.

2. Informacja na temat zagadnień środowiska naturalnego

Misją Banku w zakresie prowadzonej działalności jest m.in. wspieranie inicjatyw mających pozytywny wpływ na środowisko naturalne. W Strategii działania Banku na lata 2024-2026 przyjęto:

- 1) tradycyjne podejście do środowiska naturalnego,
- 2) szczególne przywiązywanie do unikania wykluczeń i zapobieganiu dyskryminacji zarówno w stosunku do klientów jak i pracowników,
- 3) wspieranie kredytobiorców podejmujących działania na rzecz ochrony środowiska naturalnego,
- 4) aktywne uczestnictwo w życiu publicznym regionu na którym działa, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną szczególnie w tych środowiskach, w których znajdują się jego członkowie,
- 5) śledzenie programów pomocowych wspierających działania na rzecz ochrony środowiska,
- 6) podejmowanie działań promocyjnych i reklamowych, ze szczególnym uwzględnieniem udzielania kredytów na cele zrównoważone środowiskowo,
- 7) wdrażanie produktów wspierających dostęp do środków pomocowych kierowanych na ochronę środowiska,
- 8) wspieranie rozwoju społeczeństwa cyfrowego, zwiększanie dostępności i zakresu usług poprzez kanały elektroniczne (Internet, mobile banking),
- 9) wznowienie reklamy dotyczącej bankowych produktów na inwestycje w nowoczesne technologie, termomodernizację, inne cele związane z ekologią,
- 10) wspieranie inicjatyw lokalnych w zakresie ESG,
- 11) badanie wpływu udzielonych kredytów na środowisko - ocena ryzyka ESG,
- 12) pośrednictwo w dostępie do programów wsparcia zmian proekologicznych,
- 13) dystrybucja środków dla rolnictwa,
- 14) współpraca z firmami świadczącymi usługi w zakresie czystych technologii.

W 2023 roku Bank jako instytucja, podjął działania mające na celu ograniczenie wpływu jednostki na środowisko naturalne. W II połowie 2023 roku we wszystkich placówkach Banku zmieniono sposób ogrzewania z olejowego na pompy ciepła, co ograniczyło emisję gazów cieplarnianych do atmosfery. Bank wnikliwie podejmował decyzji dotyczące ogólnych kosztów działania oraz rozważa możliwość instalacji fotowoltaicznej, co ograniczy koszty zużycia energii elektrycznej. Emisja gazów lub pyłów z tytułu zużycia paliwa przez samochody osobowe, będące w posiadaniu Banku oraz piece grzewcze była na bardzo niskim poziomie, wobec czego Bank nie poniósł opłat środowiskowych z tego tytułu. W 2024 roku zaplanowano wymianę starego 22 letniego samochodu osobowego na nowy o emisji EURO 6. Dbając o środowisko, a jednocześnie przestrzegając przepisów w zakresie

gospodarki odpadami, Bank przekazuje zużyty sprzęt i urządzenia (komputery, tonery, baterie, akumulatory, itp.) do utylizacji wyspecjalizowanym i sprawdzonym firmom zewnętrznym. Pracownicy Banku, dbając o naturalne zasoby wody, starają się ograniczać jej zużycie do niezbędnego minimum.

3. Działalność biznesowa Banku.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane i monitorowane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Na bieżąco monitorowano potencjalny wpływ trwającej wojny na Ukrainie, poziomu inflacji oraz wzrostu cen konsumenckich na działalność Banku.

Wysokie stopy procentowe, rosnące ceny, brak środków KPO determinowały działalność biznesową Banku.

Rada Polityki Pieniężnej od października 2021 roku podwyższyła stopy referencyjne, pierwsza obniżka stóp nastąpiła w październiku 2023 r. tuż przed wyborami parlamentarnymi. W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Generali, TU Generali Życie oraz Prevoir. W roku 2023 podpisaliśmy umowę z Portalem ubezpieczeniowym Super polisa rozszerzając ofertę oraz powiększając liczbę firm ubezpieczeniowych. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) utrzymaniu obligi kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) analizie płynności i zdolności kredytowej klientów, ze szczególną uwagą na wysokie stopy procentowe,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,

- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Duży wpływ na działalność kredytową Banku miała inflacja, utrzymanie wysokiego poziomu stóp procentowych, wzrost cen nieruchomości, brak nowych środków unijnych, niepewna sytuacja inwestycyjna. Czynniki te powodowały spadek akcji kredytowej.

Wpływ na działalność kredytową miały również działania nadzorcze zaostrzające warunki finansowania, co wpływa na obniżenie zdolności kredytowej przedsiębiorców, rolników oraz gospodarstw domowych. Działania nadzorcze nie powodują uproszczenia procedur a wręcz odwrotnie wprowadzają zaostrzenia wymogów i procedur kredytowych.

W ostatnich miesiącach 2023 roku zostały uruchomione „Kredyty płynnościowe” dla rolników. Warunki udzielania kredytowania były i są bardzo dogodne, z kredytów skorzystało 316 rolników na kwotę 34 536 tys. zł.

Pomimo trudnej sytuacji geopolitycznej, sytuacji na rynku finansowym i niepewności gospodarczej nie zanotowaliśmy przyrostu kredytów zagrożonych.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosując stabilną politykę depozytową utrzymał swoją bazę depozytową. Stan depozytów wzrósł w stosunku do roku 2022. W 2023r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie w stosunku do roku ubiegłego, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych. Nie odnotowano również zmian w zakresie okresu lokowania tzn. udział środków na rachunkach terminowych, jak i na rachunkach bieżących jest porównywalny do roku ubiegłego.

Z uwagi na rozwój dostępu do rachunku poprzez Internet rozwinął się trend zdalnego dostępu do rachunku. Klienci zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej oraz aplikacji mobilnej.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2023 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii działania Banku na lata 2023-2025 oraz z Planem ekonomiczno- finansowym na 2023 rok.

Rok 2023 był rokiem wysokiej inflacji wysokich stóp procentowych, rokiem braku wzrostu wszelkich inwestycji, wzmożonych wymogów nadzorczych oraz trwającej wojny Rosja-Ukraina. Zarząd Banku analizował sytuację na bieżąco i podejmował działania mające na celu zmniejszenie negatywnych skutków sytuacji na rynku.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2023 roku w stosunku do założeń planu.

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2023r.	Wykonanie 31.12.2023r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	180 265	177 407	98,41%
Depozyty terminowe	139 257	146 684	105,33%
Suma bilansowa	441 549	447 242	101,28%
Zysk brutto	15 161	15 409	101,62%
Zysk netto	12 129	12 348	101,80%
Wynik z tytułu odsetek	23 892	23 754	99,42%
Kapitał Tier 1	39 540	40 568	102 59%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	40 515	41 543	102,54%
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 10,50%	22,02%	-
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 7%	21,51%	-
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 8,5%	21,51%	-
ROA netto	2,75%	2,76%	100,36%
ROE netto	30,68%	30,44%	99,21%
Poziom kosztów C/I	Max. 85% FW	35,02%	-

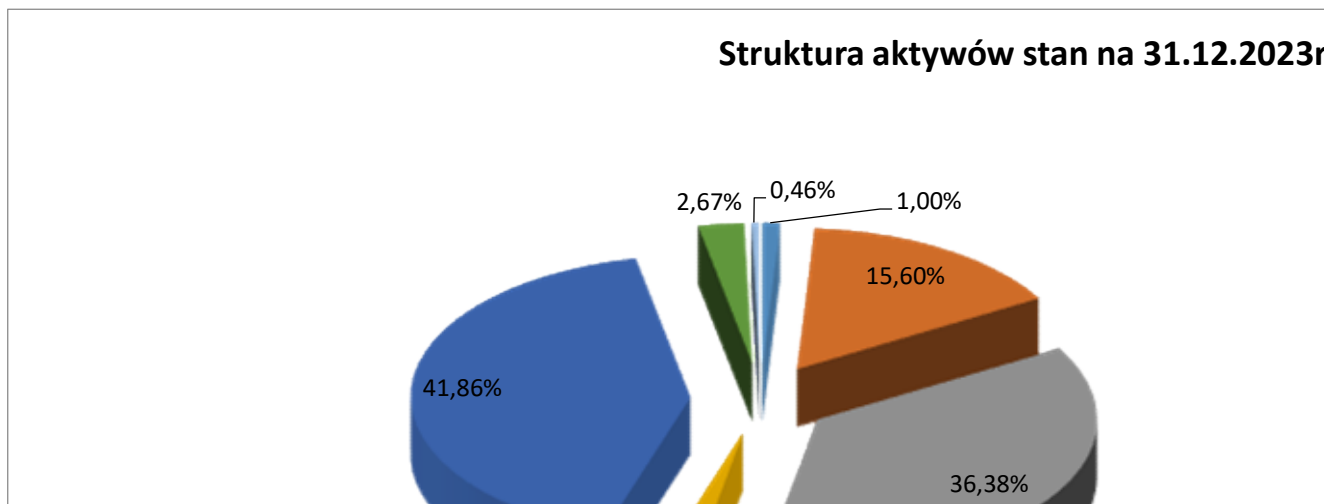
AKTYWA

Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2023 roku wynosiły 447 242 tys. zł. W porównaniu do końca 2022 roku wzrosły o 66 548 tys. zł, co stanowi wzrost o 17,48%. Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2023 roku wyniósł 37,72%.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2023 roku wyniosły one 194 080 tys. zł, co stanowi 43,39 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 45 041 tys. zł.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023r. wyniosły 72 354 tys. zł (16,17 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

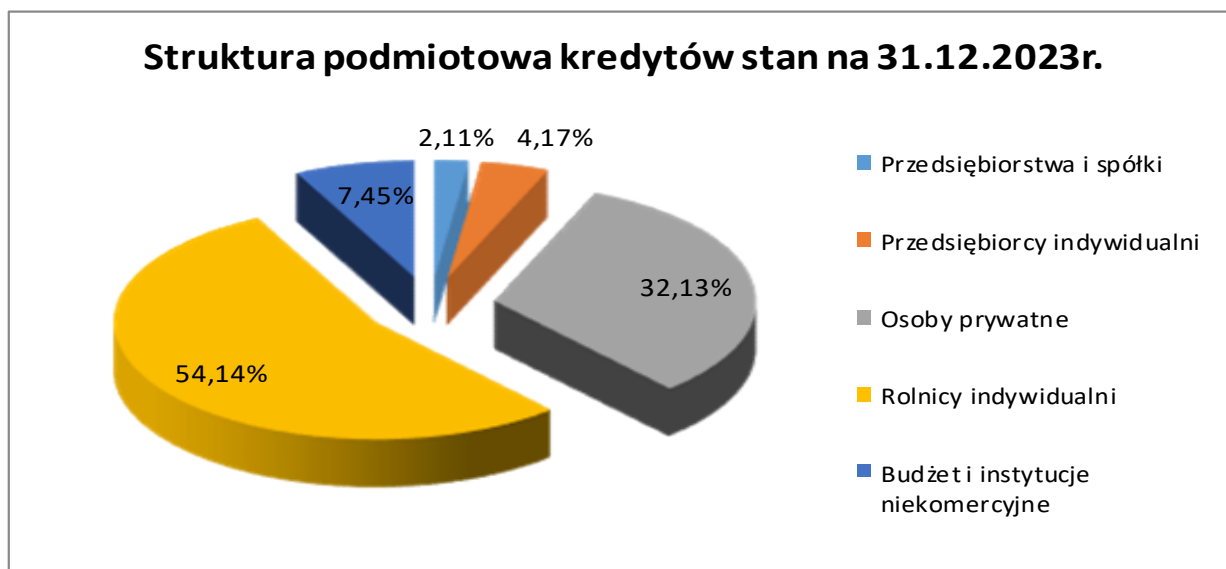
Strukturę aktywów w 2023 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 177 407 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2022r. wartość ta wzrosła o 21 636 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 113,88%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik obligo kredytowe/baza depozytowa na 31.12.2022r. wyniósł 45,75% i spadł w stosunku do roku ubiegłego o 0,80%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.



W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 54,14% obligo kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 32,13%. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 4,17% obligo kredytowego, a przedsiębiorstw i spółek 2,11% obligo kredytowego.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	2 192	1,40	3 744	2,11	63
Przedsiębiorcy indywidualni	6 170	3,96	7 411	4,17	105
Osoby prywatne	51 848	33,28	57 014	32,13	89
Rolnicy indywidualni	84 818	54,45	96 057	54,14	135
Budżet i instytucje niekomercyjne	10 743	6,91	13 181	7,45	86
Sektor finansowy	0	0	0	0	0
RAZEM	155 771	100	177 407	100	114

Na koniec roku 2023 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 5 173 tys. zł, wobec planowanych 4 215 tys. zł Rezerwy na te kredyty wyniosły 3 577 tys. zł, wobec planowanych 3 455 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym wg stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 2,92%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2022 wzrósł o 0,68%.

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023r. 2,76 % wobec uzyskanej 2,20 % w 2022 roku.

PASYWA

Głównymi pozycjami pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynoszą 389 210 tys. zł., które stanowią łącznie 87,02% ogółu pasywów. Zobowiązania sektora niefinansowego wyniosły 352 907 tys. zł i wzrosły od 2022r. o 43 574 tys. zł, co stanowi wzrost o 14,08%. Zobowiązania sektora budżetowego wynoszą 34 930 tys. zł, wzrosły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 9 605 tys. zł. Na niezmienionym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł.

Kapitały Banku to kwota 40 603 tys. zł, co stanowi 9,07% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2022 wzrosła o 7 890 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2023 roku obrazuje poniższy wykres.

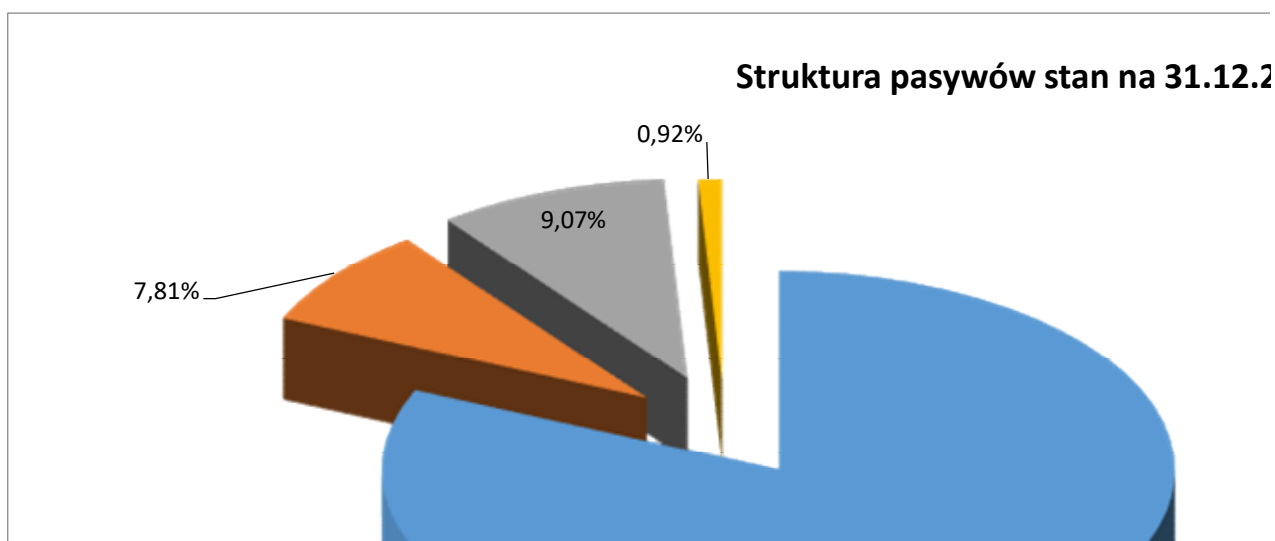


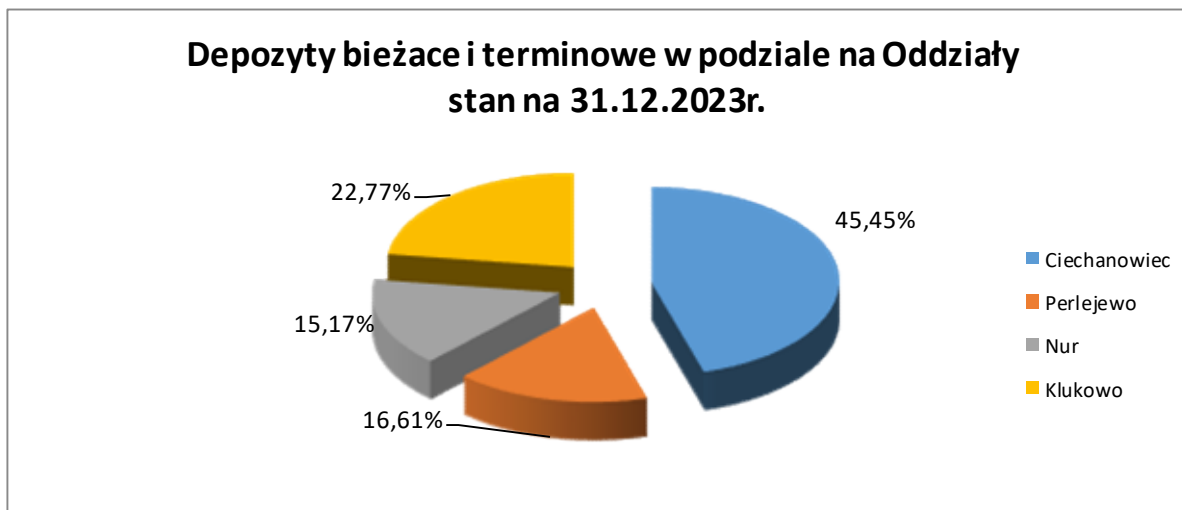
Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	223 935	66,91%	241 152	62,17%	107,68
Terminowe	110 723	33,09%	146 684	37,83%	132,47
RAZEM	334 658	100%	387 837	100%	115,89

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu - 176 273 tys. zł
- Oddział w Perlejewie - 64 422 tys. zł
- Oddział w Nurze – 58 844 tys. zł
- Oddział w Klukowie - 88 298 tys. zł

Strukturę depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia poniższy wykres.

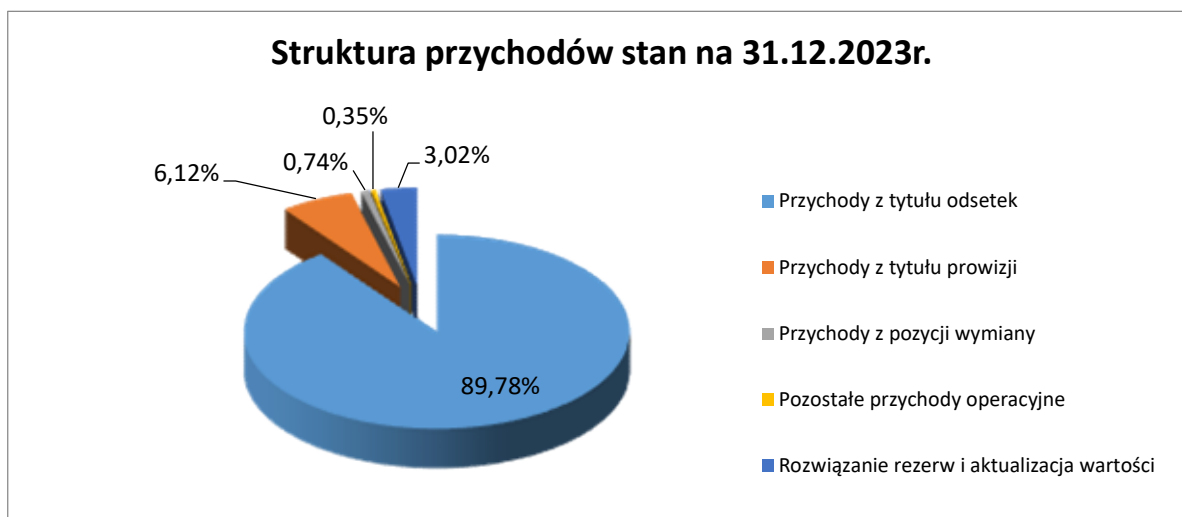


PRZYCHODY BANKU

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 29 326 tys. zł wykonano w 99,4%, tj. w kwocie 29 137 tys. zł. Przychody prowizyjne osiągnięto w wysokości 1 987 tys. zł, co stanowi 102,2% planu. Ogółem przychody wyniosły 32 455 tys. zł i jest to 99,1% planowanej wielkości. Zysk netto osiągnął kwotę 12 348 tys. zł, tj. 101,80% planu.

Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.

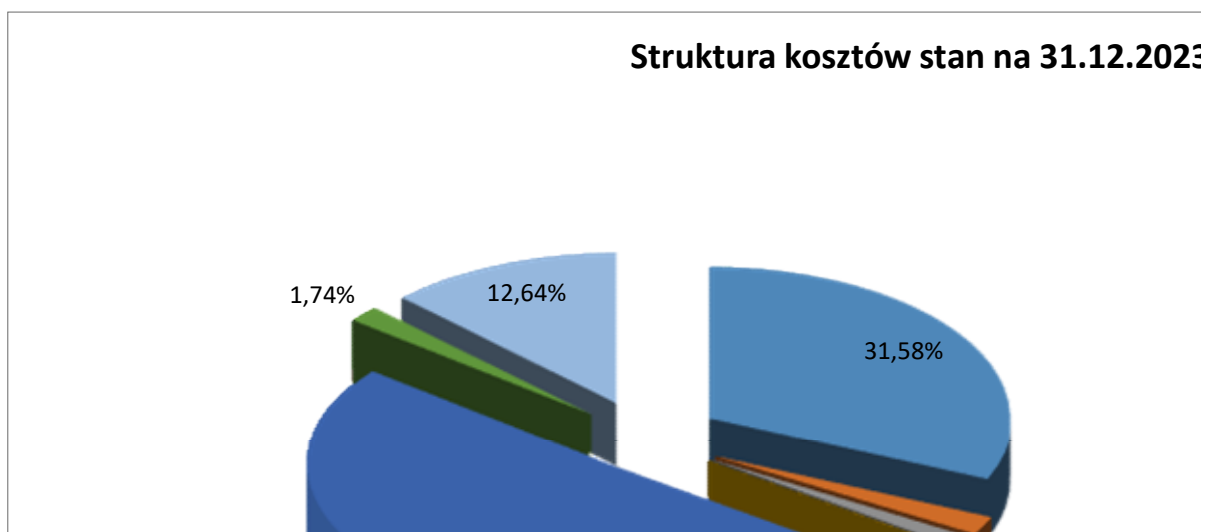


KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2023 roku wyniosły 17 046 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2022r. o kwotę 2 543 tys. zł. Na koszty Banku składają się: głównie koszty działania banku w kwocie 8 653

tys. zł, co stanowi 50,76% kosztów ogółem, koszty odsetkowe w kwocie 5 383 tys. zł, tj. 31,58 % kosztów ogółem, amortyzacja 297 tys. zł, tj. 1,74% kosztów ogółem, odpisy na rezerwy – 2 154 tys. zł, tj. 12,64 % kosztów ogółem.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 5 515 tys. zł, które były wyższe o 729 tys. zł w stosunku do roku 2022r.,
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 934 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 114 tys. zł,
- pozostałe koszty 2 005 tys. zł, które spadły o 1 116 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2023 rok Bank zrealizował w 101,6 % wartości zaplanowanej i jest to kwota 15 409 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 12 348 tys. zł, tj. 101,8 % planu.

IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1)- w kwocie 40 568 tys. zł,

2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne – w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2023 roku wyniosły 41 543 tys. zł, wzrosły o kwotę 7 875 tys. zł. w stosunku do roku 2022. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2022r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 3,16% kapitałów banku, zaś fundusze własne stanowią 9,29 % sumy bilansowej.

W dniu 09 czerwca 2023 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych, poprzez obniżenie kapitału podstawowego Tier I o kwotę 28 700 zł z tytułu wypowiedzeń udziałów członkowskich.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 3 061 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2023 rok wynik netto to kwota 12 348 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 3 957 tys. zł. Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek i prowizji.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2023 wyniósł 30,44 % i był o 4,72% wyższy niż w roku 2022.

V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,

- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez:

- 1) budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno - proceduralne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityce kredytowej, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Instrukcji prawnych form zabezpieczania wierzytelności, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, Metodach oceny zdolności kredytowych.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach: ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające

się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów, w tym limitów koncentracji,
- 2) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) analizie ryzyka rezydualnego,
- 4) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 5) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia- Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2023 roku wymóg ten wynosił 15 091 219,43 zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych poprzez:

- 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i powstałych stratach,
- 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów (zdarzeń),
- 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
- 6) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,

- 7) Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Straty te na koniec 2023 roku wynoszą brutto 280 zł. Straty netto wyniosły 200 zł, co stanowi 0,007% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2023r. wynosił 2 816 141,51 zł.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 były przestrzegane i nie zostały ani

razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2023r. kształtowały się następująco:

- 1) Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 601%
- 2) Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 205%.

4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez następujące działania:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienną realizację polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 3.070 tys. zł.

5. Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na

zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m. in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Poziom ryzyka walutowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).

W Banku funkcjonują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym, wprowadzone w formie pisemnej. Główne procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem walutowym to: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym."

6. Ryzyko braku zgodności

W 2023 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2023 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

7. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu

planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2023 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 22,02%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2023r.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	22,02%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	18,30%
Wskaźnik kapitału TIER 1	21,51%
Wskaźnik dźwigni	11,24%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2023 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

9. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie

reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom. Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank.

Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako trudnomierzalnego dokonuje identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka reputacji w ramach innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

VI. WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy Funkcji Kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r. W 2023r. nie był przeprowadzany w Banku Audyt SSOZ BPS.

W roku 2023 Bank zrealizował zgodnie z harmonogramem zalecenia wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego wydane po kontroli przeprowadzonej w roku 2022.

VII. KOMITET AUDYTU

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 27.06.2022r.

spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. Wszyscy członkowie Komitetu Audytu są niezależni od Banku.

Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

VIII. WYNIKI LUSTRACJI

W okresie od 15.11.2023 r. do 05.12.2023 r. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przeprowadził lustrację pełną Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu. Lustracją objęto okres od 01.01.2020 r. do 30.09.2023 r. W ramach wystąpienia polustracyjnego Bank otrzymał ogólną pozytywną ocenę pracy bez zaleceń. Z protokołem lustracyjnym a także wystąpieniem polustracyjnym zostali zapoznani Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Banku PKO BP.

Bank konkuruje na różnych płaszczyznach i w różnych segmentach rynku lokalnego:

- o klienta detalicznego w płaszczyźnie kredytów konsumenckich, mieszkaniowych, rachunków oraz rozliczeń bankowych,
- o klienta instytucjonalnego z sektora MŚP w sferze kredytów inwestycyjnych na działalność gospodarczą, rachunków oraz szybkich rozliczeń,
- o klienta prowadzącego działalność rolniczą zarówno na płaszczyźnie kredytów preferencyjnych jak i komercyjnych.

Przewagę Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

X. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy wyjątkowo bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bankowe dla każdego klienta. Do rachunku Bank oferuje karty płatnicze Visa i Mastercard, usługę BLIK oraz dostęp poprzez Internet. Poprzez bankowość elektroniczną klienci mogą uzyskiwać dostęp do profilu zaufanego w ramach usługi MojeID.

XI. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2023 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2023 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez Zrzeszenie Banku BPS.

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej, poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach bankowych a także na imprezach lokalnych / stoiska reklamowe, banery itp./.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. 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 Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu,
2. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

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 zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2024 ROK

W 2024r. działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i geopolitycznej. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, dostosowany do realiów gospodarczych rozwój akcji kredytowej. Niestety ze względu na wysokie koszty kredytowe, kryzys energetyczny, dosyć wysoką inflację i widmo kryzysu gospodarczego kredyty zaciąga dużo mniej osób niż jeszcze do niedawna.

W związku z trudną sytuacją gospodarczą Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dostosowywanie do wymogów związanych z cyberbezpieczeństwem,
4. dystrybucję środków pomocowych,
5. wspieranie inicjatyw lokalnych w zakresie ESG,
6. podejmowanie działań promocyjnych i reklamowych z uwzględnieniem udzielania kredytów na cele zrównoważone środowiskowo.

Plany na rok 2024 to stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym Planem ekonomiczno-finansowym na 2024 rok oraz opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2024 powinna wzrosnąć o około 11 800 tys.zł.

Poziom kapitałów za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Projekcja kapitałów Banku (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2023	Rok 2024
Kapitał podstawowy w tym:	40 780	52 474
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 283	1 247
- Fundusz zasobowy	35 516	47 316
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
- Fundusz ogólnego ryzyka	975	975
- pomniejszenie o wn i p	- 6	- 76
Fundusze uzupełniające / z aktualizacji wyceny majątku trwałego i papierów wartościowych	- 183	-150
Kapitały razem	40 603	52 400
Fundusze własne do współczynnika wypłacalności	41 543	53 270

W celu lepszej jakości obsługi klientów oraz większym bezpieczeństwem Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2024 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą kraju, sytuację geopolityczną oraz inflację, nie da się precyzyjnie przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z dostosowaniem się do zmieniających się przepisów prawnych.

XIV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2023 poz. 2488), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Przychody w 2023 roku wyniosły 32 455 tys. zł, zaś koszty 17 046 tys. zł, wynik finansowy brutto Banku wyniósł 15 409 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2023 roku wyniósł 3 061 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2023 roku 2,76% wobec uzyskanej 2,20% w 2022 roku.
5. Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.
6. Polityka kadrowa Banku jest neutralna pod względem płci.
7. Na dzień 31 grudnia 2023 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 56,5 etatów.
8. System wynagrodzeń w Banku obejmuje wynagrodzenie stałe obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank, oraz wynagrodzenia zmienne obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
9. Bank przystąpił do Pracowniczego Programu Emerytalnego oraz prowadzi Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.
10. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t Prawa bankowego, Bank nie działa w holdingu o którym mowa art. 141 f ust. 1 Prawa Bankowego.
11. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.
12. Bank w okresie sprawozdawczym nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
13. Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju (art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości).
14. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023r. poz. 120). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

15. Informacja o przewidywanym rozwoju Banku na 2024 r.

Wskaźniki finansowe:

(w tys. zł)

	Wykonanie 31.12.2023r.	Plan 31.12.2024r.
Kredyty ogółem (nominalnie)	177.407,-	176.778,-
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH)	107.010,-	106.067,-
Detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK)	8.467,-	8.839,-
Depozyty terminowe	146.684,-	176.343,-
Suma bilansowa	447.242,-	500.911,-
Przychody	32.455,-	29.844,-
Koszty	17.046,-	17.918,-
Zysk brutto	15.409,-	11.926,-
Zysk netto	12.327,-	9.541,-
Wynik z tytułu odsetek	23.754,-	20.864,-
Fundusz udziałowy - wartość bilansowa	1.282,-	1.247,-
Fundusz udziałowy - zaliczany do funduszy	1.259,-	1.218,-
Fundusz zasobowy	35.516,-	47.316,-
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego i papierów wartościowych	- 188,-	- 150,-
Fundusz rezerwowy	3.012,-	3.012,-
Fundusz ogólnego ryzyka	975,-	975,-
Kapitały wg bilansu	40.603,-	52.400,-
Wartości niematerialne i prawne - wartość netto	- 6,-	- 76,-
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET I)	40.568,-	52.295,-
Kapitał Tier 1	40.568,-	52.295,-
Kapitał Tier 2	975,-	975,-
Kapitał uznany	41.543,-	53.270,-
Fundusze własne	41.543,-	53.270,-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	188.640,-	211.300,-
Całkowity współczynnik kapitałowy	22,02%	Min. 10,5%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	21,51%	Min. 7,0%
Współczynnik kapitału Tier 1	21,51%	Min. 8,5%
Wskaźnik dźwigni	11,24%	Min. 4%
Zatrudnienie na dzień sprawozdawczy (osoby)	58	58
Wynik netto na 1 zatrudnionego	212,5	164,5
Aktywa na 1 zatrudnionego	7.711,-	8.636,-
ROA netto	2,76	2,03
ROE netto	30,44	20,55
Koszty działania z amortyzacją	8.950,-	10.155,-
Wynik na działalności bankowej i operacyjnej	25.533,-	22.609,-
Przychody z prowizji / aktywa wg wartości bilansowej	0,44%	0,38%

16. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7). Rada Nadzorcza w dniu 28 grudnia 2021 r. Uchwałą nr 60/2021 zatwierdziła znowelizowaną Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

10 Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

11 Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|------------------|--------------------|
| 1. Lech Samulski | Prezes Zarządu |
| 2. Teresa Kapłan | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Ewa Moczulska | Wiceprezes Zarządu |

Ciechanowiec, dnia 28.05.2024 r.