

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BYDGOSZCZY W 2023 ROKU.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz §34 Statutu Banku, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy 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.

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY.

1. Podstawowe informacje na temat Banku.

Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Kołłątaja 8, 85-080 Bydgoszcz, został wpisany do rejestru sądowego KRS numer 0000171454 w dniu 29.08.2003 r. Bank powstał 10 grudnia 1926 r. Zgodnie ze statutem Bank może prowadzić działalność na obszarze całego kraju. Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy prowadzi działalność samodzielną, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających i współpracuje z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., na mocy porozumienia ramowego na świadczenie usług i czynności z dnia 06.11.2020 r.

Bank specjalizuje się w obsłudze finansowej małych i średnich przedsiębiorstw, gospodarstw rolnych i osób prywatnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

2. Zebranie Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy odbyło się w dniu 15.06.2023 r. i podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2022,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku,
- przyjęcia opinii Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego,
- podziału zysku za rok 2022.

3. Rada Nadzorcza Banku.

Skład Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. przedstawiał się następująco:

1. Jan Gogolewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Marek Radtke	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Krzysztof Heller	Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Witold Janka	Członek Rady Nadzorczej
5. Franciszek Nowicki	Członek Rady Nadzorczej
6. Kazimierz Gawrysiak	Członek Rady Nadzorczej
7. Józef Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej
8. Leszek Nowak	Członek Rady Nadzorczej
9. Wiesław Górniewski	Członek Rady Nadzorczej
10. Józef Gałczyński	Członek Rady Nadzorczej
11. Tadeusz Gregorczyk	Członek Rady Nadzorczej
12. Danuta Szwaracka	Członek Rady Nadzorczej

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, w składzie:

1. Tadeusz Gregorczyk - Przewodniczący
2. Kazimierz Gawrysiak
3. Leszek Nowak

4. Zarząd Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy w okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 r. funkcjonował w następującym składzie:

- Waldemar Szala – Prezes Zarządu;
- Eugenia Szala – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych;
- Monika Krzyżyńska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;
- Sebastian Kurland – Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka.

W 2023 roku Zarząd odbył 63 protokołowane posiedzenia, na których podjął 109 uchwał.

5. Organizacja wewnętrzna Banku.

W 2023 r. nie nastąpiły istotne zmiany w organizacji wewnętrznej Banku. Aktualna struktura przedstawia się następująco:

- Centrala Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy,
- Oddziały Banku w Białych Błotach, Dąbrowie Chełmińskiej, Osielsku, Sicienku, Dobrczu, Złotnikach Kujawskich,
- Punkt Obsługi Klienta w Nowej Wsi Wielkiej.

W strukturze organizacyjnej Centrali Banku wyodrębniono następujące wydziały/komórki/stanowiska:

- Główny Księgowy,
- Wydział Księgowości,
- Wydział Obsługi Klientów,
- Komórka Obsługi Informatycznej,
- Wydział Ochrony Banku i Administracji Gospodarczej,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Komórka Analiz i Zarządzania Ryzykami,
- Komórka Audytu,
- Komórka Organizacyjno-Samorządowa,
- Komórka Windykacji,
- Komórka Analiz Kredytowych i Monitoringu,
- Administrator Systemu Informatycznego.

II. INFORMACJE ZGODNIE Z ART. 111a PRAWO BANKOWE.

1. Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy jest Spółdzielnią prowadzącą samodzielnie działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na obszarze całej Polski, jednak jego przeważająca działalność (w tym posadowienie placówek) skupia się na obszarze województwa kujawsko-pomorskiego.
2. Bank nie posiada podmiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o którym mowa w artykule 141f Prawa bankowego.
3. Przychód wg sprawozdania finansowego w 2023 roku wyniósł 38.396 tys. zł, a aktywa Banku wg stanu na 31 grudnia 2023 roku przyniosły 3,27% zysku brutto (ROA). Wskaźnik ROA netto wyniósł 2,61%.

4. Na dzień 31.12.2023 Bank zatrudniał 89,78 pracowników, w przeliczeniu na pełne etaty.
5. Zysk brutto wyniósł 19.844 tys. zł, a zysk netto 15.865 tys. zł.
6. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za rok 2023 wyniósł 3.979 tys. zł:
 - część bieżąca 3.898 tys. zł,
 - część odroczone 81 tys. zł.
7. 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 2016 r. poz. 1436).
8. Bank nie prowadził działań w dziedzinie badań i rozwoju.
9. Bank również nie emitował akcji i nie nabywał udziałów własnych.

III. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023.

W 2023 r. Bank osiągnął wysoką rentowność, na co decydujący wpływ miał wysoki (pomimo dwukrotnej obniżki stóp procentowych NBP, we wrześniu i październiku) poziom bazowych stóp procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej. Tradycyjne ryzyka bankowe, tj. ryzyko kredytowe, rynkowe, stopy procentowej, płynności – nie tworzyły zagrożeń dla stabilności finansowej Banku. Na zyskowność Banku negatywnie wpływał wzrost kosztów działania oraz spadek dochodów w wyniku ustawowych inicjatyw wsparcia kredytobiorców („wakacje kredytowe”). Pomimo relatywnie wysokich stóp procentowych wskaźniki ryzyka kredytowego utrzymywały się na niskim poziomie i Bank nie odnotował istotnego pogorszenia jakości kredytów.

Na dzień 31.12.2023 r., w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła skala działalności kredytowej. Bank osiągnął zysk netto wyższy niż zaplanowany oraz wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Na przestrzeni całego 2023 r. nadwyżkę środków Bank inwestował w bony pieniężne NBP, obligacje oraz lokaty międzybankowe w Banku BPS S.A. W strukturze kapitałów Banku nie wystąpiły istotne zmiany. Pomimo wysokiej konkurencji Bank utrzymał dotychczasową pozycję na lokalnym rynku.

IV. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU.

1. Działalność kredytowa.

Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 251.769 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 17.631 tys. zł, czyli o 7,5%.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany wg grup klientów (w tys. zł).

L.p.	Kredyty dla sektora niefinansowego	STAN NA	STAN NA
		31.12.2022	31.12.2023
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	35 241	40 039
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	5 715	6 774
4.	Osoby prywatne	48 033	44 766
5.	Rolnicy indywidualni	27 862	37 045
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	543	718
	Kredyty dla sektora budżetowego	116 744	122 427
	Razem	234 138	251 769

Struktura portfela wg podmiotów wskazuje, że dominującą grupę stanowią jednostki samorządu terytorialnego (48,6%), a następną to osoby prywatne (17,8%). Pod względem produktowym portfel jest zróżnicowany, dominują kredyty inwestycyjne (56,9%), mieszkaniowe (18,4%) i na nieruchomości (10,7%).

Należności zagrożone wyniosły 10.730 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 4,26% całości obliża kredytowego (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 11.830 tys. zł. tj. 4,86%). Należności zagrożone prawie w całości dotyczą dwóch podmiotów, ze względu na kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej.

2. Działalność depozytowa.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 558.300 tys. zł (bez odsetek). Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (107.510 tys. zł) i bieżące (450.790 tys. zł). W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 18.857 tys. zł tj. 3,5%.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2022	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2023	Struktura %
depozyty bieżące (tys. zł)	436 381	80,9%	450 790	80,7%
depozyty terminowe (tys. zł)	103 062	19,1%	107 510	19,3%
RAZEM	539 443	100%	558 300	100%

W strukturze wg podmiotów największy udział stanowią depozyty osób prywatnych (36,8%), a następnie depozyty sektora budżetowego (20,5%).

Tabela: Obligo depozytowe wg grup klientów (w tys. zł)

L.p.	Depozyty sektora niefinansowego	STAN NA	STAN NA
		31.12.2022	31.12.2023
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	204	164
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	51 807	59 227
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	57 816	60 764
4.	Osoby prywatne	195 633	205 225
5.	Rolnicy indywidualni	64 233	69 665
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	48 423	49 038
	Depozyty sektora budżetowego	121 327	114 217
	Razem	539 443	558 300

3. Działalność inwestycyjna.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 r. znajdowały się dłużne papiery wartościowe o wartości bilansowej 294.783 tys. zł. Bank zaangażował środki w obligacje PFR S.A., BGK S.A., obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP. Bank posiada akcje BPS S.A. oraz Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji o łącznej wartości bilansowej 5.529 tys. zł.

Alokacja środków finansowych w 2023 r. odbywała się zgodnie z Polityką Inwestycji i z przestrzeganiem limitów określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy.

V. SYTUACJA FINANSOWA BANKU.

1. Wynik finansowy.

W 2023 r. Bank uzyskał 33.911 tys. zł przychodów odsetkowych i poniósł 3.019 tys. zł kosztów odsetkowych. Osiągnięty na koniec 2023 r. wynik na działalności bankowej w kwocie 34.312 tys. zł jest wyższy niż w roku poprzednim. Największy udział w przychodach odsetkowych miały przychody z odsetek od papierów wartościowych (bony pieniężne i obligacje) – 37,2%. Obniżająco na zysk Banku wpłynął wzrost kosztów działania (w tym wynagrodzeń) i utworzone rezerwy na kwotę 822 tys. zł. W 2023 r. Bank wypracował zysk brutto (przed opodatkowaniem) w wysokości 19.844 tys. zł, który jest wyższy niż zysk brutto wypracowany w roku poprzednim. Zysk netto wyniósł 15.865 tys. zł, podczas gdy w 2022 r. zysk netto wyniósł 11.020 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność.

Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 2,61%, a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 23,91%, marża odsetkowa wyniosła 5,41%. Współczynnik kapitałowy dla kapitału TIER1 wynosi 35,77%. Wskaźnik udziału kredytów w depozytach ukształtował się na poziomie 45,1%. Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2023 (zł)
Fundusze własne, w tym:	70 697 896
Kapitał Tier I, w tym	70 697 896
Kapitał podstawowy Tier I	70 697 896
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	197 663 042
z tytułu ryzyka kredytowego	163 519 954
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	34 143 088
Łączny współczynnik kapitałowy	35,77%
Współczynnik kapitału Tier I	35,77%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	35,77%
Kapitał wewnętrzny	15 813 043

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w Banku.

VI. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe i koncentracji. Jednocześnie Bank identyfikuje w swojej działalności inne rodzaje ryzyk istotnych tj.:

- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem bankowym, czyli utrzymywaniem poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji jest:

- ochrona wartości kapitału udziałowców,
- ochrona depozytów klientów,
- wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.

Ryzyko kredytowe i koncentracji.

Limity koncentracji zaangażowań ograniczających ryzyko kredytowe nie zostały przekroczone i kształtują się na bezpiecznych poziomach. Bank w okresach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka kredytowego. Na koniec 2023 roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 372 tys. zł (w ramach II Filaru). Wysoki poziom współczynnika kapitałowego świadczy o posiadaniu przez Bank kapitału na pokrycie wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego spowodowanego wzrostem akcji kredytowej. Bank posiada również bufor kapitałowy na pokrycie strat związanych z ewentualnym pogorszeniem się jakości portfela kredytowego.

Ryzyko operacyjne.

Stopień zagrożenia Banku ryzykiem operacyjnym jest na niskim poziomie. W całym 2023 r. odnotowano 142 zdarzenia (o 17 zdarzeń mniej niż w 2022 r.) i 37.589,86 zł strat rzeczywistych i potencjalnych. Zdarzenia, które wystąpiły w 2023 r. nie spowodowały utraty ciągłości działania Banku. Limity tolerancji (apetytu) na ryzyko operacyjne zdefiniowane jako

maksymalny poziom strat operacyjnych dla poszczególnych rodzajów zdarzeń wskazują na niski poziom ryzyka.

Ryzyko walutowe.

Ryzyko walutowe utrzymywało się na niskim poziomie. Bank wyznaczył limity dla całkowitej i indywidualnych pozycji walutowych oraz przeprowadza testy warunków skrajnych.

Ryzyko stopy procentowej.

Poziom ryzyka stopy procentowej w Banku utrzymuje się na wysokim poziomie. Głównym czynnikiem determinującym niekorzystne kształtowanie się tego ryzyka jest znaczne narażenie Banku na spadek stóp procentowych i idące za tym zmniejszenie wyniku odsetkowego. Na koniec 2023 roku Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 89 tys. zł (w ramach II Filaru).

Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności w Banku kształtuje się na niskim i bezpiecznym poziomie. Oprócz systemu limitowania oraz przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania płynności. Wskaźniki płynności (LCR, NSFR) utrzymują się na prawidłowym poziomie. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności.

Ryzyko braku zgodności.

W 2023 roku nie odnotowano żadnych strat finansowych i niefinansowych z tytułu ryzyka braku zgodności. Ujawniono 260 zdarzeń ryzyka braku zgodności, z których większość została uzupełniona lub skorygowana w trakcie testowań, bezpośrednio po ich zakończeniu lub w terminie wyznaczonym przez Zarząd Banku. Zgodnie z metodologią określoną w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka poziom ryzyka ocenia się jako niski. Stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności jest właściwy i adekwatny do struktury organizacyjnej Banku oraz wielkości i stopnia złożoności Banku.

Bank wprowadził i stosuje szereg regulacji wewnętrznych tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Komórka Analiz i Zarządzania

Ryzykami między innymi: identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Istotną rolę pełni niezależna Komórka Audytu mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem badania i oceny Komórki Audytu.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony). Na wszystkich trzech poziomach w ramach systemu zarządzania ryzykiem, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie kontrolują ich przestrzeganie, poprzez monitorowanie pionowe i poziome.

VII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałę Rady Nadzorczej i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy (Uchwała nr 67/RN/2016 z dnia 12.10.2016 r. wraz z I zmianą Uchwała nr 39/RN/2018 z dnia 18.06.2018 r. oraz II zmianą Uchwała nr 19/RN/2021 z dnia 29.03.2021 r).

VIII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Wyzwania czekające Bank w rozpoczętym roku w są w dużej mierze kontynuacją zjawisk obecnych w roku poprzednim. W 2024 r. otoczenie makroekonomiczne w Polsce będzie sprzyjało solidnym wynikom Banku. Oczekiwana poprawa aktywności gospodarczej będzie sprzyjać wzrostowi popytu na kredyt, a jednocześnie utrzyma się wysoka marża odsetkowa w warunkach nadal relatywnie wysokich stóp procentowych. Poprawa nastrojów

kredytobiorców zależęć będzie jednak od stabilizacji otoczenia makroekonomicznego, politycznego oraz geopolitycznego. Bank planuje osiągnęć wynik finansowy na poziomie 15,8 mln zł. Bank zakłada wartość oblięa kredytowego na koniec 2024 roku na poziomie 259,3 mln zł, a oblięa depozytowego na poziomie 575,0 mln zł.

W celu zachowania wysokiego poziomu ochrony klientów przed atakami w cyberprzestrzeni oraz utrzymania tempa rozwoju technologii informatycznych Bank podniesie nakłady na informatykę, które w 2024 r. wyniosą 1,2 mln zł. Usprawnienia będą dotyczyły zarówno oferty dla klientów, jak i funkcjonowania Banku.

Jeżeli chodzi o krajowe czynniki ryzyka w działalności Banku to będą nimi rosnące koszty działania i obciążenia finansowe, ryzyko prawne, reforma wskaźnika referencyjnego, zmiana modelu kredytowania hipotecznego (z zastosowaniem okresowo stałej stopy procentowej), działanie w zgodzie z ESG.

Zgodnie z wymogami przepisów ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 rok jest poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka, który sporządzi stosowne sprawozdanie z badania.

Bydgoszcz, dnia 29.05.2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Bydgoszczy

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Waldemar Szala

Monika Krzyżyńska

Eugenia Szala

Sebastian Kurland