SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:	***Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy***
Adres siedziby:	***73-200 Choszczno, ul. Rynek 6***
Bank powstał w:	***1948 roku***

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903.**
Ostatniego wpisu dokonano dnia 09.01.2023 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023r. wynosi **3 381 000,00 złotych.**

Bank posiada nr statystyczny **REGON 00000507710**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko- drezdeneckiego.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym

osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,

5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6) operacje czekowe i wekslowe,
7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

3. ***Władze Banku***

ZARZĄD

*W okresie od **01.01.2023** roku do **31.12.2023** roku Zarząd pracował w składzie:*

- Mariusz Adamkiewicz – Prezes Zarządu,
- Sylwia Fischer – Wiceprezes Zarządu ds. handlu
- Dorota Stępień – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

*W ciągu 2023 roku odbyło się **48** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **210** uchwał.*

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacja planu finansowego za 2022 rok,
- przyjęcie planu finansowego na rok 2023 oraz planu kapitałowego na lata 2023-2027,
- aktualizacja instrukcji oraz regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- sprawy udziałów członkowskich,
- sprawy pracownicze,
- kwartalna analiza wykonania planu finansowego i kapitałowego,
- podejmowania decyzji w sprawach restrukturyzacji i windykacji,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,

- aktualizacja procedur związanych z ryzykiem bankowymi,
- analiza ryzyk bankowych.
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- zmiany w Tabelach oprocentowania kredytów oraz depozytów,
- zmiana „Taryfy prowizji i opłat za usługi bankowe świadczone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym",

Wszyscy członkowie Zarządu Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego, oprócz kolegialnego zarządzania Bankiem, zajmowali się również nadzorem nad wydzielonymi obszarami działalności bankowej.

RADA NADZORCZA

*Rada Nadzorcza Banku w okresie od **01.01.2023** roku do **31.12.2023** roku działała w następującym składzie:*

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

*Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2023 odbyło się **8** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **143** uchwały.*

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- uchwaleniem planu pracy Rady Nadzorczej na 2023 rok,
- uchwaleniem planu pracy Zarządu na 2023 rok,
- realizacja planu finansowego i kapitałowego za 2022 rok.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2023 oraz kapitałowy na lata 2023-2027,
- przyjęcie zaktualizowanych procedur,
- przyjęcie „Regulaminu struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego",
- analiza raportów z ryzyk bankowych,
- realizacja zadań windykacji kredytów nieregularnych,

- adekwatność i skuteczność systemu kontroli,
- skuteczność kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
- analiza raportów otrzymanych z audytów.

KOMITET AUDYTU

*Komitet Audytu Banku w okresie od **01.01.2023** roku do **31.12.2023** roku działał w następującym składzie:*

Wojciech Siekacz - Przewodniczący KA,
Stanisław Madej - Członek KA,
Andrzej Staszczyk - Członek KA.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się w razie potrzeby, nie rzadziej niż 4 razy w roku . W roku 2023 odbyło się łącznie 6 posiedzeń Komitetu Audytu.
Komitet Audytu w 2023 r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ocena ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu była dokonywana każdorazowo na posiedzeniu Komitetu. Komitet Audytu jako organ opiniotwórczy wydawał opinie i rekomendacje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

*W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu **30 maja 2023** roku. Wzięło w nim udział **29** osób spośród **30** delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.*

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

1. Uchwała Nr 1/ZP/2023 - ***przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,***
2. Uchwała Nr 2/ZP/2023 - ***zmiany do Statutu,***
3. Uchwała Nr 3/ZP/2023 - ***zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za rok 2022,***
4. Uchwała Nr 4/ZP/2023 – ***zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2022 rok.***
5. Uchwała Nr 5/ZP/2023 - ***podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022.***

6. Uchwała Nr 6/ZP/2023 – ***zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności społeczno – gospodarczej i finansowej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na rok 2023***.

7. Uchwała Nr 7/ZP/2023- ***uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd Banku może zaciągnąć w 2023 roku.***

8. Uchwała Nr 8/ZP/2023- ***zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:***

- polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2022,

- polityki Ładu korporacyjnego,

- realizacji skarg i reklamacji.

12. Uchwała Nr 9/ZP/2023 – ***oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2022 rok.***

13. Uchwała Nr 10/1/ZP/2023 - ***udzielenia absolutorium dla Mariusza Adamkiewicza***

14. Uchwała Nr 10/2/ZP/2023 - ***udzielenia absolutorium dla Sylwii Fischer.,***

15. Uchwała Nr 10/3/ZP/2023 - ***udzielenia absolutorium dla Doroty Stępień,***

16. Uchwała Nr 11/ZP/2023 - ***przyjęcia informacji o wynikach lustracji za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2021 r.***

17. Uchwała Nr 12/ZP/2023 - ***przyjęcia zmian i zatwierdzenia „Regulaminu Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”.***

18. Uchwała Nr 13/ZP/2023 - ***przyjęcia zmian i zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”.***

19. Uchwała Nr 14/ZP/2023 - ***sprzedaży prawa własności lokalu niemieszkalnego w Dobiegniewie.***

20. Uchwała Nr 15/ZP/2023 - ***przyjęcia Protokołu Komisji Wnioskowej***.

4. <u>Dane o strukturze organizacyjnej</u>

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział Korporacyjny w Choszcznie, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5
- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę w MPGK, ul. Wolności 26

***Zmiany w strukturze organizacyjnej**:*

W roku 2023 nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy/Kierownicy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

5. Przepisy prawa

W 2023r, podobnie jak w latach poprzednich, bank musiał swoje regulacje dostosowywać do przepisów i wytycznych Unijnych oraz działania regulatorów.
Szczególnie ważny był termin wejścia w życie ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej (Dz.U. z 2023 r. poz. 180) (dalej: „ustawa o SInF").
Zgodnie z ustawą o SInF, na instytucje zobowiązane nałożony został obowiązek przekazywania do Systemu Informacji Finansowej (dalej: „SInF"), począwszy od dnia 11 kwietnia 2023 r. nie później niż dnia 10 maja 2023 r. informacji określonych tą ustawą o rachunkach i umowach. Obowiązek ten obejmuje w szczególności oddziały instytucji kredytowych, banki krajowe i oddziały banków zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.).
Celem SInF jest stworzenie uprawnionym podmiotom możliwości szybkiego dostępu do informacji m.in. o: rachunkach płatniczych, o których mowa w art. 2 pkt 25 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2360 z późn. zm.).

W związku z nowymi wymogami dotyczącymi ryzyk ESG Bank wdrożył Politykę ESG która obejmuje politykę Banku w zakresie zarządzania ryzykiem ESG. Ryzyko ESG definiowane jest jako zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny. Celem Polityki jest wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz ładowi korporacyjnemu.
Bank określa jako zasadnicze cele ESG:

1. skutecznie i aktywne wspieranie zielonej transformacji;
2. wspieranie strategii zrównoważonego rozwoju;

3. ocenę wpływu na środowisko i ryzyka, przejrzystość i ujawnianie informacji dot. ESG, zarządzanie ryzykiem ESG;
4. finansowanie inwestycji klientów z obszaru proekologicznego oraz zielonej transformacji poprzez wprowadzenie nowej lub uatrakcyjnienie dotychczasowej oferty produktowej;
5. prowadzenie odpowiedzialnej polityki energetycznej;
6. ograniczanie emisji gazów cieplarnianych;
7. rozwój kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje; zwiększanie zaangażowania pracowników i członków organów Banku, tworząc przyjazne środowisko pracy;
8. edukację ekologiczną klientów;
9. promowanie i propagowanie postaw sprzyjających zielonej transformacji;
10. propagowanie wśród członków Banku i klientów postaw społecznych, zmierzających do zrównoważonego rozwoju środowisk lokalnych.

W zakresie ochrony środowiska naturalnego i oddziaływania na klimat - Bank dążyć będzie do wprowadzania w Banku rozwiązań pro ekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność. W zakresie społecznym - Bank dążyć będzie do kształtowania świadomości środowiska społecznego, na który ma wpływ tj. pracowników, członków Banku, klientów, dostawców usług, społeczność lokalną oraz do wspierania klientów w zakresie transformacji środowiskowej i środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego w dbałości o środowisko i klimat. W zakresie ładu korporacyjnego - Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów i członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.

Rada Polityki Pieniężnej w miesiącu wrześniu i październiku 2023 roku, dokonała obniżenia podstawowych stóp procentowych co przełożyło się na obniżenie przychodów odsetkowych w naszym Banku.

6. <u>Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania</u>:

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Statut Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Kodeks etyki bankowej – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,
- Zasady dobrych praktyk Banku,

- Polityka ładu korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Rok 2023 pod względem gospodarczym nadal był dość trudnym okresem. Wojna w Ukrainie w dalszym ciągu skutkowała utrzymywaniem się dość wysokich cen energii i surowców ale podkreślić należy, że wyraźnie wyhamował wzrost tych cen. Należy także zauważyć, że wysoka inflacja, z którą musieliśmy mierzyć się w roku ubiegłym spadała dość znacząco z miesiąca na miesiąc by na koniec roku 2023 osiągnąć poziom 6,2%. Spadek ten w głównej mierze podyktowany był stabilizującą się sytuacją gospodarczą w Polsce, obniżeniem rocznej dynamiki cen żywności i napojów bezalkoholowych oraz między innymi dwukrotną obniżką stóp procentowych. To z kolei przełożyło się na nieco niższe raty kredytowe. Jednak obniżka rat nie spowodowała znaczącego wzrostu akcji kredytowych w bankach. Środkiem zaradczym miał okazać się rządowy program "bezpieczny kredyt 2%", który znacząco wpłynął na akcję kredytową w bankach, które ten produkt oferowały oraz przyczynił się do sporego wzrostu cen mieszkań. Efektem ubocznym wprowadzonego programu były znaczące zatory - w niektórych bankach czas oczekiwania na rozpatrzenie wniosku o kredyt mieszkaniowy wynosił nawet 3 miesiące. Podsumowując rok 2023 należy też wspomnieć o PKB, którego wzrost w Polsce w stosunku do roku 2022 był niestety ujemny. Taka tendencja dotyczy praktycznie całej gospodarki europejskiej, która wyraźnie spowolniła co doprowadziło do tego, że nawet tak dobrze rozwinięte kraje jak np. Niemcy odnotowały ujemną dynamikę PKB. Mimo osłabionej dynamiki aktywności gospodarczej w Polsce utrzymuje się dobra sytuacja na rynku pracy, w tym niskie bezrobocie na poziomie ok. 5% oraz wzrost wynagrodzeń.

Biorąc pod uwagę różne prognozy ekonomiczne na rok 2024 należy spodziewać się, że Inflacja nadal będzie się obniżyć z tym, że spadki te będą raczej niewielkie. Wycofanie środków antyinflacyjnych oraz znaczny wzrost płac spowoduje, że będzie to proces stopniowy. Prognozuje się, że wydatki publiczne pozostaną wysokie ze względu na planowane inwestycje w obronność i wydatki na cele socjalne, które spowolnią przywracanie równowagi budżetu sektora instytucji rządowych i samorządowych. Prognozy wskazują, że inflacja w 2024r osiągnie poziom ok. 4,5 - 5,5%. Dość dobre w stosunku do roku 2023r są przewidywania odnośnie PKB - spodziewany jest wzrost o ok. 2-3%, co w przypadku ubiegłorocznego ujemnego przyrostu należy potraktować jako powolne ale jednak odbijanie się od gospodarczego dna. Natomiast przewidywania odnośnie stopy referencyjnej NBP oscylują pomiędzy 4,88-5,75.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	*2021 rok*	*2022 rok*	*2023 rok*	*2024 rok* *(prognoza)*
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	7,30%	4,20%	1,00%	3,30%
Wskaźnik inflacji	8,60%	17,80%	6,10%	6,40%
Wskaźnik bezrobocia	5,40%	5,40%	5,10%	5,00%
Stopa redyskonta weksli	1,80%	6,80%	5,80%	5,55%
Stopa kredytu lombardowego	2,25%	7,25%	6,25%	6,00%
Stopa depozytowa	1,25%	6,25%	5,25%	5,00%
Stopa referencyjna	1,75%	6,75%	5,75%	5,50%

* *źródło danych – Biuletyn Makroekonomiczny (IPS, SGB-Bank S.A.)*

2. *Opis branży i przedmiot działalności Banku*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy jest bankiem, który obsługuje przede wszystkim gospodarstwa domowe, gospodarstwa rolne oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

2.1. Opis branży, rynku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty dla spółek i spółdzielni.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

<u>Działalność depozytowa</u>

Źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego, budżetowego oraz finansowego, których stan na dzień 31.12.2023r. ukształtował się na poziomie 442 992 tys. zł, co stanowi **86,91%** sumy bilansowej .

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2022r tys. zł.	31.12.2023r. tys. zł.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
	Depozyty ogółem w tym:	**366 271**	**442 992**	**76 721**	**120,95%**
	Sektora niefinansowego w tym:	**328 850**	**401 099**	**72 249**	**121,97%**
1)	od rolników	21 554	33 778	12 224	156,71%
2)	od spółek, spółdzielni	52 764	67 558	14 794	128,04%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	34 773	41 818	7 045	120,26%
4)	od osób prywatnych	207 997	246 833	38 836	118,67%
5)	od instytucji niekomercyjnych	11 762	11 112	-650	94,47%
2.	**Sektora budżetowego**	**36 655**	**40 439**	**3 784**	**110,32%**
3.	**Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego**	**766**	**1 454**	**688**	**184,82%**

Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	**Depozyty bieżące**	**219 923**	**60,04**	**238 065**	**53,74**
2.	**Depozyty terminowe w tym:**	**146 348**	**39,96**	**204 927**	**46,26**
1)	- do 1 miesiąca	16 101	11,00%	12 266	5,99%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	28 414	19,41%	36 999	18,05%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	74 610	50,98%	126 892	61,92%
4)	- powyżej 1 roku	27 223	18,61%	28 770	14,04%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	**366 271**		**442 992**	

Według stanu na 31.12.2023 roku, suma depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego wynosiła **442 992 tys. zł**. i w porównaniu do końca do roku 2022 zwiększyła się o **76 721 tys. zł.** Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 90,54% i wynosiły **401 099 tys. zł**.

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2023r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2022r. o **38 836** tys. zł. tj. 18,67 % i ostatecznie wynosiła **246 833 tys. zł.**

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo zmniejszyło w porównaniu do 2022 r. o 18 142 tys. zł. do wysokości **238 065 tys. zł**.

Natomiast depozyty terminowe wzrosły w porównaniu do 2022 r o 58 579 tys. zł. tj. 40 % i wynoszą na koniec 2023 r. **204 927 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **46,26 %,** a depozytów bieżących **53,74%.**

W roku 2023 z powodu wyższych stóp procentowych, oprocentowanie depozytów terminowych stało się bardziej atrakcyjne niż w 2022r. i dlatego klienci zaczęli deponować nadwyżki na lokaty.

Wśród depozytów terminowych największy udział w 2023r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 61,92 % całości depozytów terminowych, następnie depozyty od 1 m-ca do 3 m-cy z udziałem 18,05%, następnie powyżej 1 roku i ostatnią pozycję zajmują lokaty do 1 m-ca.

Produkty depozytowe oferowane w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym uzyskały uznanie klientów, szczególnie ze względu na atrakcyjne oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb klientów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków. W celu utrzymania bazy depozytów terminowych, oferowano klientom także lokaty negocjowane.

Nadal głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku, są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na:

- *prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,*
- *pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,*
- *udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom .*

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2022	31.12.2023		
1.	**Kredyty sektora niefinansowego w tym:**	**246 294**	**271 064**	**24 770**	**110,06%**
1)	Rolników	36 123	66 635	30 512	184,47%
2)	spółek, spółdzielni	88 213	89 298	1 085	101,23%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	45 005	40 227	-4 778	89,38%
4)	osób prywatnych	74 440	73 509	-931	98,75%
5)	instytucji niekomercyjnych	2 513	1 395	-1 118	82,42%
2.	**Kredyty sektora budżetowego**	**6 279**	**12 457**	**6 178**	**198,39%**
3.	**Kredyty sektora finansowego**	**8 897**	**10 852**	**1 955**	**121,97%**
	Razem	**261 470**	**294 373**	**32 903**	**112,58%**

Na koniec 2023 roku, obligo kredytowe ogółem wynosiło **294 373 tys. zł.** i zwiększyło się w stosunku do końca 2022 roku o **32 903 tys. zł.** tj. **o 12,58%.**

Wśród kredytów ogółem dominującą pozycję w strukturze według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowemu, które na koniec roku stanowiły **92,08%** obliga kredytowego, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i sektora finansowego.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2023 wynosiły ogółem **271 064 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2022r. o **24 770 tys. zł**. tj. **10,06%.**

W układzie podmiotowym w portfelu kredytowym, największy udział kredytów jest udzielonych spółkom i spółdzielniom, który wynosił **32,94**% z saldem na koniec roku **89 298 tys. zł.** Na drugim miejscu znajdują się kredyty osób prywatnych z saldem na koniec 2023 roku **73 509 tys. zł.** z udziałem **27,12 %**.

Kolejnym co do udziału w portfelu kredytowym są rolnicy, przedsiębiorcy indywidualni oraz instytucje niekomercyjne i na koniec roku 2023 wyniósł odpowiednio **24,58 % , 14,84 % i 0,52% .**

Kredyty sektora budżetowego wynosiły w 2023r. ogółem **12 457 tys. zł**. i zwiększyły się o **6 178 tys. zł.** w porównaniu do roku 2022, natomiast kredyty sektora finansowego zwiększyły się o **1 955 tys. zł.**

Na dzień 31.12.2023r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 3 czynne gwarancji bankowych na łączną kwotę **2 025,52 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na całym terenie działania Banku.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2023 w łącznej kwocie **1 077,0 tys. zł**. w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **47,4 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi w wysokości **456,4 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **75,2 tys. zł**.
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **389,3 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **30,3 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **63,5 tys. zł.**
- inne przychody w wysokości **14,9 tys. zł.**

W porównaniu do 2022 roku nastąpił spadek przychodów z pozostałej działalności o **456 tys. zł**.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów, lecz nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących oraz walutowych lokat terminowych.

Działalność marketingowa

- *Wizerunek i marka*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy co roku wspiera aktywnie życie gospodarcze oraz publiczne regionu promuje lokalną przedsiębiorczość a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną.
Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii wizerunkowej, promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony. Dzięki wspólnemu wizerunkowi marka Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest rozpoznawalna.

- *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Reklama Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego była przekazywana klientom poprzez różne kanały komunikacji takie jak:
- ulotki reklamujące usługi i produkty oferowane przez Bank wyłożone w oddziałach,

- stronę internetową Banku,
- ekrany bankomatów,
- portale społecznościowe,
- konferencje dla przedsiębiorców i rolników,
- stoiska na Jarmarku Bożonarodzeniowym,
- w postaci banerów podczas lokalnych imprez,
- wspólna reklama poprzez Bank Zrzeszający.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, edukacyjnym, społecznym i sportowym.

W roku 2023 Bank przekazał darowizny w kwocie **45,5 tys. zł.** przede wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie nagród rzeczowych, stypendiów;
- wspieranie edukacji;
- innych organizacji społecznych oraz sportowych;
- udzielanie pomocy charytatywnej;
- na dofinansowanie organizacji dożynek, imprez dla dzieci;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych,

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;
- Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
- Rachunki Oszczędnościowe,
- Podstawowy Rachunek Płatniczy,
- Indywidualne Konto Zabezpieczeń Emerytalnych,
- Rachunki lokat terminowych.

2) Klienci instytucjonalni;
- Rachunki bieżące,
- Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
- Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;
- Kredyty konsumenckie,
- Kredyty mieszkaniowe,
- Pożyczki hipoteczne,
- Kredyty w ROR.

2) Klienci instytucjonalni;
- Kredyty inwestycyjne,
- Kredyty obrotowe,
- Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Aplikacja Mobilna,
- Kantor SGB,
- Blik – przelew na telefon,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych,
- Moje ID (profil zaufany).
- Trwały nośnik.

Bank na bieżąco dokonywał zmian w regulacjach produktowych oraz zmian „Taryfy opłat i prowizji (…)". dostosowując do potrzeb klienta.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2023

Głównymi Klientami Banku są osoby fizyczne zamieszkujące i zatrudnione na terenie działania Banku, rolnicy indywidualni oraz mali i średni przedsiębiorcy prowadzący swoją działalność na obszarze działania Banku. Do grona swoich klientów Bank może zakwalifikować również jednostki samorządu

terytorialnego, którym Bank zapewnia obsługę w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz udziela kredytów obrotowych i inwestycyjnych.

Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

W strukturze Klientów Banku w 2023 roku nie odnotowano istotnych zmian.

W roku 2023 zaobserwowano w działalności depozytowej:

- przyrost kart płatniczych o 515 sztuk do roku 2022;
- ogólny spadek rachunków bieżących złotowych o 169 sztuki do roku 2022;
- ogólny wzrost rachunków bieżących walutowych o 30 sztuk do roku 2022;
- spadek liczby transakcji o 528 525 sztuk, w tym wykonanych elektronicznie spadek o 507 063 do roku 2022.

Z roku na rok można zaobserwować, wzrost ogółem liczby transakcji tj. przelewy, różnego rodzaju operacje bankowe a także wzrost transakcji dokonywanych przez bankowości elektroniczną i mobilną.

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	**2022**	**2023**	**Zmiana w sztukach + /(-)**	**Dynamika w %**
1.	**Karty płatnicze**	**7 279**	**7 794**	**515**	**107,08%**
2.	**Rachunki bieżące złotowe w tym:**	**16 523**	**16 354**	**-169**	**98,98%**
1)	Osoby prywatne	10 849	10 773	-76	99,30%
2)	Podmioty gospodarcze, spółki spółdzielnie oraz pozostałe	3 350	3 244	-106	96,84%
3)	Samorządy	332	337	5	101,51%
4)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	1 992	2 000	8	100,40%
4.	**Rachunki bieżące walutowe w tym:**	**854**	**884**	**30**	**103,51%**
1)	Osoby prywatne	768	786	18	102,34%
2)	Podmioty gospodarcze	44	54	10	122,73%
3)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	42	44	2	104,76%
5.	**Liczba transakcji (bezgotówkowe, gotówkowe i operacje kartami)**	**4 405 648**	**3 877 123**	**-528 525**	**88,00%**
1)	wykonane elektronicznie	3 437 808	2 930 745	-507 063	85 25%

5.1. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów:

KREDYTY

Lp.	*Wyszczególnienie wg podmiotów*	*Wysokość udzielonego kredytu w 2023 r.(bez odnowień) w tys.*
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	17 026,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	41 414,24
3	Rolnicy indywidualni	43 619,77
4	Jednostki samorządu terytorialnego	16 870,92
5	Osoby prywatne	11 793,23
6	Instytucje niekomercyjne	-
	RAZEM	130 724,16

DEPOZYTY

Lp.	***Wyszczególnienie jednostka***	***Depozyty Terminowe (w tys.)***	***Liczba umów (szt.)***
1	Filia Choszczno	20 853,35	332
2	Filia Dobiegniew	7 546,33	181
3	Oddział Drawno	21 520,87	282
4	Oddział Krzęcin	10 403,31	159
5	Oddział Recz	21 910,50	321
6	Oddział Choszczno	197 586,25	968
7	Oddział Szczecin	65 801,26	438
	RAZEM	**345 621 87**	**2 681**

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2023r. tak samo jak w latach minionych Bank oferował następujące usługi :

- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano 1 230,79 tys. zł. składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano 214,45 tys. zł. składek,
- Przekazy Western Union wpłaty/wypłaty – zrealizowano 284 szt.,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych i faktoringowych.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z oferowanych przez ubezpieczycieli produktów. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku ubezpieczenia zarówno życiowe jak i majątkowe celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W celu umożliwienia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom dostępu do kredytów, w 2023 roku Bank kontynuował współpracę z:

- Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie,
- Bankiem Gospodarstwa Krajowego SA.
- Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.

*5.2. **Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.***

Działalność Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego nie charakteryzuje się cyklicznością i sezonowością. Uniwersalizm Banku przekłada się na ustabilizowaną sprzedaż przez cały rok.

6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeszenia lub konsorcjach

6.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	21 357,0	01.01.2023 31.12.2023	GENERALI T.U.S.A	25896225
2.	Samochód osobowy Skoda Superb	145,0	12.08.2023 11.08.2024	GENERALI T.U.S.A	27002983
3.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	500,0	01.01.2023 31.12.2023	COLONNADE INSURANCE S.A.	4236200053
4.	Samochód osobowy Subaru Legacy	35,0	12.07.2023 11.07.2024	GENERALI T.U.S.A	25996480

5.	Od ryzyk cybernetycznych	500,0	17.01.2023 31.12.2023	PZU S.A.	1078546836
6.	Samochód służbowy HUNDAI I30	59,0	07.03.2023 06.03.2024	Certyfikat do polisy PROMOBIL FLEET Sp. z o.o.	Cert. 430002365531 POU65877/22/KOM

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	Przedmiot Polisy	*Firma ubezpieczonego*	*Suma ubezpieczenia (w tys. zł)*	*Okres ubezpieczenia*	*Numer polisy*
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	GENERALI T.U.S.A	1 300,3 tys. EUR na jedno zdarzenie 1 924,5 na wszystkie zdarzenia	01.05.2023 30.04.2024	25955446

6.2. Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wynosił **9 536,5 tys. zł.** i był wyższy o **3 922,7 tys. zł**. **tj. 169,8%** do roku 2022r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **4 339,9 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **1 089,2 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **65,2 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **617,5 tys. zł**.;
- od operacji kartami płatniczymi **108,6 tys. zł.**
- od zakupionych obligacji PFR **145,1 tys. zł,**
- z tytułu nadwyżki wartości nominalnej do ceny nabycia bonów pieniężnych **3 171,0 tys. zł**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **396,9 tys. zł.,** które były wyższe o **40,6 tys. zł. tj. 11,39%** do roku 2022**,** w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **49,6 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **54,8 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **7,5 tys. zł.**

- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **284,9 tys. zł.;**
- z tytułu prowizji od kredytów **0,1 tys. zł**.

6.3. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	*Kwota Banku (w tys. zł)*	*Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)*	*Okres umowy konsorcjum*	*Czego dotyczy*
Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Drezdenku	3 800,00	3 500,00	01-08-2023 30-06-2028	Finansowanie przedsięwzięcia developerskiego
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wlkp.		2 700,00		
Bank Spółdzielczy w Wolinie	1 350,00	1 350,00	17-08-2023 02-12-2024	Finansowanie bieżących potrzeb obrotowych związanych z umową o roboty budowalne
Bank Spółdzielczy w Wolinie	1 150,00	1 150,000	17-08-2023 02-09-2024	Finansowanie bieżących potrzeb obrotowych związanych z umową o roboty budowalne

7. Główni konkurenci Banku

Na terenie działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego funkcjonują oddziały większości banków komercyjnych działających w Polsce: Santander Bank Polska S.A., PKO BP S.A., PeKaO S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Millenium S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., AliorBank S.A., Bank Pocztowy S.A. Swoje placówki mają również banki spółdzielcze: GBS w Gorzowie Wlkp., GBS w Barlinku, BPS SA, neoBANK (Wielkopolski Bank Spółdzielczy).

Konkurencję dla Banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią także SKOKi, instytucje pożyczkowe i parabankowe.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2023 roku

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2023 zrealizowano m.in.:

- zakup serwera **56,52** tys. zł
- zakup zestawów komputerowych **75.27** tys. zł

- zakup zasilacza UPS **5.04** tys. zł
- - zakup monitoringu wizyjnego O/ Drawno i F/Dobiegniew **29.52** tys. zł
- - system alarmowy F/Dobiegniew **17,00** tys. zł
- - klimatyzacja F/Dobiegniew **22.51** tys. zł
- - rekuperacja F/Dobiegniew **20.54** tys. zł
- - zestaw mebli O/Drawno **76.99** tys. zł
- - zestaw mebli F/Dobiegniew **59.10** tys. zł
- - inwestycja w obcym środek trwały F /Dobiegniew **114.14** tys. zł

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **476,63 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwały wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2022r. wynosił **6 459,6 tys. zł.** wartości netto.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2023 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank na dzień 31.12.2023 r. posiadał inwestycje kapitałowe w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2022r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2023r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	3 643,73	3 645,73
2	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00
3	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
Łącznie			**3 745,73**	**3 745,73**

Na 31.12.2023r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **3 643,73 tys. zł**. co stanowiło **0,72%** sumy bilansowej.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Strategia działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024, określiła za strategiczny cel działania umacnianie podstaw ekonomicznych w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych nam środków oraz efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokojenie potrzeb klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych, umacnianie udziału w lokalnym rynku.

Realizacja powyższych założeń pozwoli także w 2024 roku osiągnąć zaplanowany wynik finansowy netto, koncentrowanie działań zmierzających do utrzymania wysokiej jakości portfela kredytowego i tym samym zwiększyć fundusze własne Banku.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeński jak i w gminie Szczecin,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja ze strony banków komercyjnych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Banki komercyjne stanowią potencjalne największe zagrożenie dla naszego Banku, ponieważ mają większe możliwości ekspansji na rynku. Klienci stają się bardziej wymagający aby sprostać ich potrzebom, nasz Bank cały czas udoskonala produkty i usługi budując przy tym trwałe relacje z klientami.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- dobra znajomość potrzeb klienta;

- trwałość relacji z klientami;
- rozwój sfery informatycznej poprawiającej sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- dalszy rozwój usług elektronicznych;
- zwiększenie bazy depozytowej;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- modernizacja placówek banku;
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników;
- podnoszenie kwalifikacje pracowników poprzez szkolenia.

2. *Inne działania*

W okresie, w którym zostało objęte niniejsze sprawozdanie, Bank realizuje długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Bank realizuje długoterminową strategię rozwoju Banku. W swej działalności Zarząd Banku kieruje się zasadą dostosowania oferty Banku do potrzeb i oczekiwań Klientów. W roku 2023 Bank nadal rozwijał i doskonalił usługi Bankowości elektronicznej i aplikacji SGB Mobile, udostępniono także w aplikacji Mobilnej usługę „Kantor SGB".

Nieustannie rozwijamy się technologicznie, również po to, aby jeszcze lepiej dbać o bezpieczeństwo naszych klientów.

Jednocześnie Bank dążył do wzmocnienia i zwiększenia kapitałów własnych poprzez zwiększenie funduszu udziałowego, co przekłada się na wyższy współczynnik kapitałowy. Pracownicy oddziałów proponują dla nowych klientów możliwość zakup udziałów naszego Banku oraz dopłatę do udziałów dla klientów którzy są już udziałowcami. Działania przedkładają się na konkretne liczby - na dzień 31.12.2023r. wartość nabytych nowych udziałów wyniosła **343 000,00 zł.** Ponadto dokonano dopłat do udziałów o wartości **390 250,00 zł**., co w znacznym stopniu zamortyzowało wartość udziałów wypowiedzianych i osób zmarłych o wartości **47 600,00 zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	*Rok poprzedni*	*Zatrudniono*	*Zwolniono*	*Rok bieżący*
Liczba pracowników w osobach	*62*	*7*	*6*	*63*
Liczba pracowników wg etatów	*61*	*7*	*6*	*62*

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

Wiek zatrudnionych pracowników	*Liczba pracowników*	
	Rok poprzedni	*Rok bieżący*
do 30 lat	*7*	*7*
od 31 – do 45 lat	*30*	*29*
od 46 – do 55 lat	*19*	*17*
ponad 55 lat	*6*	*10*

W 2023 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło ***63*** *osoby.*

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Zrównoważona bankowość – zarządzanie kwestiami ESG,
- analiza wskaźnikowa w analizie finansowej podmiotów instytucjonalnych - interpretacja wskaźników na przykładach,
- ESG w praktyce i obowiązku regulacyjnym w banku spółdzielczym,
- Upadłość, Układ w upadłości, Pre-Pack,
- Nowelizacja Kodeksu pracy - zmiany wchodzące od 2023 roku,
- Analiza transakcji w procesie AML - warsztaty praktyczne,
- Rachunki uśpione w praktyce bankowej,
- AMLRO - Wytyczne EBA i Stanowisko UKNF w praktyce Banków Spółdzielczych,
- Analiza transakcji w procesie AML - Praktyczne podejście do analizy transakcji w procesie ppp i ft na podstawie Ustawy z dnia 01.03.2018r., z uwzględnieniem komunikatów GIIF,
- Proces rozpatrywania reklamacji, z uwzględnieniem zmian ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2023 r.,
- Ocena wniosków o kredyty gospodarcze - szkolenie podstawowe,

- Najbardziej aktualne zmiany w zakresie prowadzenia rachunków bankowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad zajęcia rachunków, dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, wypłaty środków z rachunku zmarłego posiadacza rachunku w tym dla zarządcy sukcesyjnego,
- Adekwatność kapitałowa (Bazylea III i IV),
- Zarządzanie ryzykiem ESG,
- Działania Banku zmierzające do odzyskania przeterminowanego zadłużenia kredytowego, także przed Sądem, jak też w postępowaniu egzekucyjnym (windykacja wierzytelności bankowych w pełnym zakresie,
- Szkolenie członków organów statutowych w zakresie przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Obowiązki instytucji obowiązanych i ich pracowników zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018r. oraz zmian wynikających z ustawy z dnia 30.03.2021r.,
- Działania Banku w przypadku podjęcia postępowania restrukturyzacyjnego z udziałem Banku oraz z inicjatywy dłużnika w oparciu o postanowienia ustawy – Prawo restrukturyzacyjne,
- Ryzyko ESG w Banku spółdzielczym- wdrożenie zarządzania ryzykiem ESG w praktyce,
- Zarządzanie konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z i dobrych praktyk,
- Analiza ryzyka EKZH na podstawie znowelizowanej Rekomendacji S,
- Rozpoznawanie autentyczności mDowód w aplikacji mObywatel oraz polskich i zagranicznych dokumentów potwierdzających tożsamość w praktyce Banków Spółdzielczych,
- Jak zwiększyć skuteczność sprzedażową w oparciu o techniki aktywnego podejścia do klienta
- Monitoring ekspozycji kredytowych,
- KSeF krok po kroku. Model wdrożenia czynności, które podatnicy muszą podjąć w celu dostosowania systemów księgowych do faktur ustrukturyzowanych,
- Pomiar ryzyka stopy procentowej – plik obliczeniowy,
- Analiza i weryfikacja operatów szacunkowych sporządzonych dla zabezpieczenia wierzytelności,
- Zmiana zasad informowania gminy o rachunkach uśpionych,
- Warsztaty compliance,
- EURO-FATCA procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w Banku Spółdzielczym w 2023 i 2024 roku,
- Sprawozdawczość obligatoryjna: COREP,
- Zasady stosowania od dnia 7 stycznia 2024 roku przepisów ustawy o kredycie konsumenckim wobec osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne w rozumieniu art. 6 pkt 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników.

VI. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku. Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne: wzrost funduszy własnych, zrównoważony wzrost sumy bilansowej,

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Bank zarządzając ryzykiem zmuszony jest 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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy, dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przyjęte przez Bank procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz prowadzi kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem.

Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Zarząd Banku dokłada szczególnych starań by pracownicy zapoznali się z regulacjami obowiązującymi w obrębie ryzyk, a w konsekwencji by były one przestrzegane przez wszystkich pracowników uczestniczących w procesie zarządzania ryzykami. Regulacje te podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank oraz dostosowania do zmieniającego się otoczenia prawnego.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

Nie istnieją okoliczności stanowiące zagrożenia dla dalszej kontynuowania działalności przez Bank w najbliższej przyszłości.

VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy ma prawo do zawierania transakcji na instrumentach finansowych i możliwość inwestowania nadwyżek finansowych w instrumenty finansowe.

- Za pośrednictwem SGB-Bank S.A., Bank w roku 2023 inwestował w bony pieniężne utrzymywane do terminu zapadalności do 7 dni, charakteryzujące się niskim ryzykiem. Na koniec 2023 roku bank posiadał bony pieniężne NBP w wysokości **110 000,0 tys. zł.**

- Bank na dzień 31 grudnia 2023 roku posiada obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju z oprocentowaniem stałym na kwotę **10 000 tys. zł**.
  Bank zakupił obligacje za pośrednictwem SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2023 roku posiadał 55 certyfikatów, na łączoną kwotę **69 084,18 zł.,** są to Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.
  Na dzień 31.12.2023r. wartość wg ostatniej wyceny wynosiła **29 236,35 zł**.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- Inwestowanie Banku w bony pieniężne NBP obarczone jest niskim poziomem ryzyka, ponieważ charakteryzuje się ono wysoką płynność, zdolnością do szybkiej zamiany na gotówkę i są emitowane przez Bank Centralny.
- Inwestowanie w obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju nie jest obarczone ryzykiem z uwagi na to, iż posiadają one gwarancję Skarbu Państwa. Gwarancja została udzielona do wysokości 100% świadczeń i odsetek, jest nieodwołalna i bezwarunkowa, nie występuje ryzyko utraty środków.

- Bank na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową funduszu AgioFunds TFI S.A. a jeśli istnieje możliwość wykupu certyfikatów to Bank składa formularz wykupu.
  Po przeanalizowaniu stwierdza się, że wartość jednostki spada z kwartału na kwartał, należy stwierdzić, że ryzyko związane z posiadanymi certyfikatami jest wysokie.

3. *Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uznaje za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania oraz ryzyko inwestycji;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	**2022 w tys. zł.**	**2023 w tys. zł.**	**Zmiana w tys. zł./p. p.**	**Dynamika w %**
poniżej standardu	2 135	779	-1356	36,49%
wątpliwe	600	4 053	3 453	675,50%
stracone	7 960	6 677	1 283	83,88%
Razem kredyty zagrożone	**10 695**	**11 509**	**814**	**107,61%**
Portfel kredytowy ogółem	**261 470**	**294 373**	**32 903**	**112,58%**
Wskaźnik kredytów zagrożonych	**4,09%**	**3,91%**	**-0,18 p. p.**	**95,60%**
Rezerwy celowe na kredyty zagrożone (kapitał)	**7 947**	**8 325**	**378**	**104,76%**
Odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki)	**1 436**	**1 550**	**114**	**107,94%**

Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na dzień 31.12.2023 wynosi **3,91%** i nastąpił spadek na koniec 2023 roku o **0,18 p. p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 11 509 tys. zł. Poziom odzysku kredytów objętych windykacją na koniec 2024 r. wyniósł 12,59 % wobec 10,00% założonego.
Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.
Na koniec roku 2023 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 8 325 tys. zł. i był wyższy o 378 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2022, natomiast na odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki) w roku 2023 stan wynosił 1 550 tys. zł, jest wyższy o 114 tys. zł w porównaniu do 2022 roku.
Bank zwiększył poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika orezerwowania należności zagrożonych
(wskaźnik orezerwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2023r. wynosił **68,42%,** a w 2022r. był on wyższy i wynosił **70,94%**). Wskaźnik orezerwowania w wartości bilansowej brutto na koniec roku 2023 wynosi **71,86%**.
W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).
Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji.
Na dzień 31.12.2023r., żaden z limitów w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji nie został przekroczony.
Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na 31 grudnia 2023 roku posiada inwestycje w instrumenty finansowe, łącznie inwestycje stanowią **320,75%** Funduszy Własnych Banku, natomiast po wyłączeniu bonów skarbowych **27,08%** co oznacza, że zarówno łączny limit jak i limity dla poszczególnych instrumentów nie zostały przekroczone.
Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 300% kapitału TIER I. Na dzień 31.12.2023r. Bank posiadał 8 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu włączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 47 112 tys. zł., co stanowi 127,21% kapitału TIER I.
Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **42,40**%.

b. <u>zarządzanie ryzykiem operacyjnym:</u>

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.
Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie

majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej a także poprzez w drożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej oraz kontroli na drugą rękę.
Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.
Ryzyko operacyjne jest pod stałą kontrolą, zdarzenia rejestrowane są na bieżąco a poziom ryzyka operacyjnego oceniono, że jest na niskim poziomie.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.
Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2023r. na bezpiecznym poziomie.
Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2023r ukształtował się na poziomie **270,96%** (przy min. 100%).
Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2023r. wynosi **158,97%** jest wyższy niż wymagane min.111%.
Stabilność depozytów utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2023r. kształtował się na poziomie **81,87%.**
Bank dokonuje analizy wskaźników wczesnego ostrzegania oraz stopień przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.
Na dzień 31.12.2023r. limity nałożone na wskaźniki płynności nie zostały przekroczone.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.
W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.
Na 31.12.2023r. aktywa oprocentowane wynoszą **479 649 tys. zł**., a pasywa oprocentowane **363 426 tys. zł**.
W bilansie Banku na datę 31.12.2023r. występuje przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **116 223 tys. zł** stanowiąca **22,8%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.
Do oceny ryzyka stopy procentowej Bank wyłącza z obliczeń rachunki ROR, które wg przyjętych założeń są oprocentowane 0,00%. Wg danych na dzień 31.12.2023 r. depozyty wyłączone z analizy

wyniosły **69 759 tys. zł.,** co stanowi 13,69%. Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2023r. **wynosi 4,1%** .
Na koniec 2023 roku nie wystąpiła konieczność dotworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- prowadzenie rachunków walutowych,
- skup i sprzedaż walut obcych,
- realizacja przekazów w walutach obcych,
- kantor SGB.

Na dzień 31.12.2023r. w Banku prowadzono 943 rachunków walutowych, w tym 884 rachunków bieżących i zablokowanych, 59 depozyty terminowe. W roku 2022 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **52 sztuki** w stosunku do roku 2022.
Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2023 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2023r. całkowita pozycja walutowa wynosi 359,4 tys. zł., co stanowi 0,96% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.
Bank realizuje politykę utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych.
Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski.

f. zarządzanie ryzykiem braku zgodności:

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest na podstawie wprowadzonych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą procedur.
Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem, o prowadzonej działalności.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.
Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, analizę/ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie. Jako proces dynamiczny, ustawicznie modyfikowany, jest integralnym elementem kultury organizacyjnej i stylu działania, a jego nieodłącznym elementem jest stała obserwacja otoczenia Banku
Zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe, Bank wyodrębnia w ramach systemu kontroli wewnętrznej niezależne Stanowisko ds. Zgodności i kontroli wewnętrznej, którego głównym zadaniem jest wspieranie Zarządu Banku w zakresie efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz mające za zadanie jego identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

g. zarządzanie ryzykiem kapitałowymi:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kapitałowym jest utrzymywanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności obarczonej ryzykiem.
Bank w planach kapitałowym i finansowym uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem charakteru działania oraz wyliczeń dodatkowych wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.
Bank określa maksymalną wielkość apetytu na ryzyko poprzez wyznaczenie poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych oraz poprzez przyjęcie minimalnego poziomu wewnętrznego współczynnika kapitałowego; określenie tych wielkości stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.
Poziom adekwatności kapitałowej, mierzony wielkością współczynników

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości" każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń jest aktualizowana oraz podczas monitoringu okresowego.

VIII. AKTUALNY (w 2023 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2024 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku.

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

L.p.	AKTYWA	31.12.2021r	31.12.2022r	31.12.2023r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 324,0	4 099,0	4 309,0	99,65%	105,12%
II	Należności od sektora finansowego	128 085,0	102 444,0	95 163,0	74,30%	92,89%
III	Należności od sektora niefinansowego	218 469,0	237 789,0	263 626,0	120,67%	110,86%
IV	Należności od budżetu	7 386,0	6 477,0	13 138,0	177,88%	202,84%
V	Dłużne papiery wartościowe	27 542,0	64 964,0	121 802,0	442,24%	187,49%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	2 496,0	3 746,0	3 746,0	150,08%	100,00%
VII	Wartości niematerialne i prawne	356,0	279,0	201,0	56,46%	72,04%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	38,0	35,0	29,0	76,32%	82,86%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 202,0	6 410,0	6 258,0	100,90%	97,63%
X	Inne aktywa	14,0	55,0	45,0	321,43%	81,82%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	880,0	1 344,0	1 397,0	158,75%	103,94%
RAZEM AKTYWA		**395 792,0**	**427 642,0**	**509 714,0**	**128,78%**	**119,19%**

L.p.	PASYWA	31.12.2021r	31.12.2022r	31.12.2023r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	19 219,0	15 749,0	11 374,0	59,18%	72,22%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	309 726,0	331 219,0	405 023,0	130,77%	122,28%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	30 748,0	36 691,0	40 483,0	131,66%	110,33%

IV	Fundusze specjalne i inne Zobowiązania	1 181,0	2 553,0	1 445,0	122,35%	56,60%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	234,0	279,0	314,0	134,19%	112,54%
VI	Rezerwy	894,0	1 577,0	2 135,0	238,81%	135,38%
VII	Zobowiązania podporządkowane	3 500,0	2 000,0	2 000,0	57,14%	100,00%
VIII	Kapitał podstawowy	2 626,0	2 789,0	3 381,0	128,75%	121,23%
IX	Kapitał zapasowy	25 169,0	26 975,0	33 740,0	134,05%	125,08%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	502,0	502,0	502,0	100,00%	100,00%
XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,00%	100,00%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
XIII	Zysk netto	1 873,0	7 188,0	9 197,0	491,03%	127,95%
RAZEM PASYWA		**395 792,0**	**427 642,0**	**509 714,0**	**128,78%**	**119,19%**

Porównując bilans Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2021, 2022 i 2023:

1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 113 922 tys. zł. do 2021r.tj. 28,78% i o tys. 82 072 tys. zł. tj. 19,19% do 2022r.;
2) po stronie aktywów:
   a) spadek należności sektora finansowego do roku 2021 o 32 922 tys. zł. i do roku 2022 o kwotę 7 281,0 tys. zł. Bank lokuje nadwyżki w bony pieniężne z uwagi na wyższe oprocentowanie niż na lokatach w Banku Zrzeszającym ;
   b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2021 o 45 157 tys. zł. tj. 20,67% a do 2022r. o 25 837 tys. zł., co stanowi 10,86 %;
   c) wzrost należności sektora budżetowego do roku 2021 o 5 752 tys. zł. tj. 77,88%, a w porównaniu do 2022r. o 6 661 tys. zł. co stanowi 102,84% ;
   d) wzrost w pozycji dłużne papiery wartościowe w porównaniu do 2021 roku o 94 260 tys. zł., natomiast do roku 2022 o 56 838 tys. zł. spowodowany jest lokowaniem wyższej wartości w bony pieniężne.
   e) pozycja udziały, akcje w innych jednostkach wartość ich nie uległa zmianie w stosunku do 2022 roku w porównaniu do 2021 roku wzrosła o 1 250 tys. zł. Bank zakupił akcje Banku Zrzeszającego w 2022 roku;

3) po stronie pasywów:
   a) wzrost depozytów sektora finansowego do roku 2021 o 1 389 tys. zł. tj. 9,67%, a w stosunku do roku 2022 zauważa się spadek o 3 470 tys. zł.;
   b) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2021 o 95 297 tys. zł. tj. 30,77%, a do 2022r. o 73 804 tys. zł. tj. 22,28% ;
   c) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2021 o 9 735 tys. zł. tj. 31,66%, a do 2022r. o 3 792 tys. zł. tj. 10,33 % ;

d) wzrost kapitału zasobowego do roku 2021 o 8 571 tys. zł. tj. 34,05%, da do roku 2022 o 6 765 tys. zł., wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2021r. w kwocie 1 806 i za 2022r. w kwocie 6 765 tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT **w tys. zł.**

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2021r	31.12.2022r	31.12.2023r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	7 984,0	25 161,0	35 453,0	444,05%	140,90%
II	Koszty odsetek	757,0	5 218,0	10 626,0	1 403,70%	203,64%
III	**Wynik z tytułu odsetek**	**7 227,0**	**19 943,0**	**24 827,0**	**343,53%**	**124,49%**
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 567,0	2 663,0	2 673,0	104,13%	100,37%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	306,0	331,0	375,0	122,55%	113,29%
VI	**Wynik z tytułu opłat i prowizji**	**2 261,0**	**2 333,0**	**2 298,0**	**101,64%**	**98,50%**
VII	**Przychody z udziałów, akcji**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0%**	**0,0%**
VIII	**Wynik z pozycji wymiany**	**173,0**	**268,0**	**173,0**	**100,00%**	**64,55%**
IX	**Wynik operacji finansowych**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0%**	**0,0%**
X	Wynik na działalności bankowej	9 661,0	22 544,0	27 298,0	282,56%	121,09%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 402,0	1 533,0	1 077,0	76,82%	70,25%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	136,0	132,0	315,0	231,62%	238,64 %
XIII	**Koszty działania Banku**	**8 002,0**	**11 613,0**	**11 325,0**	**141,53%**	**97,52%**
XIV	Amortyzacja środków trwałych	503,0	545,0	706,0	140,36%	129,54%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	1 666,0	3 391,0	6 972,0	418,49%	205,60%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	1 620,0	996,0	3 388,0	208,88%	340,16%
XVII	**Różnica wartości rezerw**	**-47,0**	**-2 395,0**	**-3 584,0**	**7 625,53%**	**149,64%**
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	2 377,0	9 391,0	12 444,0	523,52%	132,10%
XIX	Wynik na operacjach nadzwcz.	0	0	0	0,0%	0,0%
XX	**ZYSK (STRATA) BRUTTO**	**2 377,0**	**9 391,0**	**12 444,0**	**523,52%**	**132,10%**
XXI	Podatek dochodowy	504,0	2 203,0	3 247,0	644,25%	147,39%
XXII	**ZYSK (STRATA) NETTO**	**1 873,0**	**7 188,0**	**9 197,0**	**491,03%**	**127,95%**

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2021, 2022 i 2023 zauważa się :

1. wyższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek w stosunku do roku 2021 o 17 600 tys. zł. tj. 243,53% , a do 2022r. o 4 884 tys. .zł. tj. 24,49% .

   Istotny wpływ na zmiany wyniku z tytułu odsetek mają wysokie oprocentowania podstawowych stóp procentowych oraz stawki WIBOR od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów;
2. wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2021 był o 37 tys. zł. tj. 1,64%, a do 2022r był niższy o 10 tys. zł.
3. koszty działania Banku w latach 2022, 2023 utrzymują się na podobnym poziomie, natomiast w roku 2023 do roku 2021 był wzrost o 3 323 tys. zł. tj. 41,53%.
4. różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone w roku 2021 wynosiła 47 tys. zł. , a w 2022r. w wysokości 2 395 tys. zł. natomiast w 2023 roku 3 584 tys. zł.

   W bieżącym roku oraz w roku 2022, Bank w niektórych przypadkach nie skorzystał z możliwości zastosowania pomniejszeń.
5. analizując wynik netto za lata 2021, 2022, 2022 zauważa się coraz wyższy wynik tj. w 2021 roku wynosił 1 873 tys. zł., w roku 2022 wynosił 7 188 tys. zł., natomiast na koniec roku 2023 wyniósł 9 197 tys. zł.

2. ***Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata***

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2021	2022	2023	2023/2021	2023/2022
Wskaźnik wypłacalności „R”	15,43%	14,47%	14,44%	-0,99p.p.	-0,03 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,49%	1,76%	2,02%	1,53 p.p.	0,26 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	6,88%	24,68%	26,95%	20,07 p.p.	2,27 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów (wrażliwych na zmiany stóp procentowych)	3,10%	7,93%	7,18%	4,08 p.p.	-0,75 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów (wrażliwych na zmianę stóp procentowych)	0,64%	4,59%	3,08%	2,44 p.p.	-1,51 p.p.
Marża odsetkowa	1,89%	4,88%	5,46%	3,57 p.p.	0,58 p.p.

Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł					
Suma bilansowa	6 384	6 897	8 091	1 707	1 194
Obligo kredytowe	3 790	4 217	4 673	883	456
Depozyty	5 513	5 908	7 032	1 519	1 124
Zysk netto	30	116	146	116	30

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zwiększają się z roku na rok. Na wzrost w/w wskaźniki miał wpływ wzrost zysku netto.

Marża odsetkowa w roku 2023 ukształtowała się na poziomie **5,46 %** i wzrosła w porównaniu do 2022 o **0,58 p.p**., a do 2021 r. o **3,57 p.p.** Powodem wzrostu marży średniego oprocentowania pasywów i aktywów są wysokie podstawowe stopy procentowych a to z kolei przedłożyło się na wysoki WIBOR 3 m od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów w Banku.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2023 na poziomie **14,44%** i był niższy w porównaniu do 2022r. o **0,03 p.p**. Istotny wpływ na spadek wskaźnika kapitałowego ma wysokie obligo kredytowe.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, obligo kredytowe, depozyty i zysk netto w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku.

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 133 277,2 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	*Rok poprzedni*	*Rok bieżący*
Kapitał udziałowy	2 789	3 381
Kapitał zasobowy	26 975	33 740
Kapitał z aktualizacji wyceny	502	502
Kapitał rezerwowy	120	120

Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	2 000	2 000
Wynik finansowy netto	7 188	9 197
Razem kapitały własne	39 574	48 940

Kapitały własne na dzień 31.12.2023r. wynoszą **48 940 tys. zł**., w porównaniu do końca 2022 roku nastąpił wzrost o **9 366 tys. zł.**

Na wzrost funduszu zasobowego miał wpływ wypracowany zysk w 2022 rok oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 2 000 tys. zł., które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej.

W 2023 roku kapitały własne Banku zwiększą się o kwotę **8 501 tys.** zł poprzez dopisany zysk z roku 2022.

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2022 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 3 381 tys. zł, - wzrost o 592 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 33 740 tys. zł. – wzrost o 6 765 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 502 tys. zł.- pozostał bez zmian;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 2 000 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 9 197 tys. zł, - wzrost o 2 009 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2023 roku wynosi **3 381,0 tys. zł**. Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **592,2 tys. zł.,** w porównaniu do 2022 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2023 roku wynosi łącznie **1 118 członków** . Średnia udziału na jednego członka wynosi **3,02 tys. zł.**

4. ***Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku***

Bank nie korzystał z kredytów, poręczeń i gwarancji w 2023 roku.

5. ***Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego***

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2023r. wynik netto na poziomie 9 197,0 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 1 980,0 tys. zł. tj. 27,44% . Największe odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od sektora finansowego – realizacja na poziomie 85,45% wynika głownie to z deponowania nadwyżki w bony pieniężne;
- należności od budżety – realizacja na poziomie 251,20% wynika to z wyższych udzielonych kredytów Gminom niż zaplanowano.
- papiery wartościowe – realizacja na poziomie 191,10% z uwagi na wyższe oprocentowanie bonów pieniężnych niż lokat terminowych w Banku Zrzeszającym nadwyżki są deponowane w bony pieniężne,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego – realizacja na poziomie 115,45% wynika to z wyższych lokat terminowych niż w planie,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego - realizacja na poziomie 107,09% w planie nie uwzględniono lokaty terminowej;
- wyższy wynik z tytułu odsetek - realizacja p na poziomie 115,79% wyższe przychody od sektora niefinansowego niż zaplanowano.
- niższy wyniku z pozycji wymiany łącznie o 122 tys. zł., poprzez różnicę pomiędzy kupnem/sprzedażą waluty,
- wyższe pozostałe koszty operacyjne – realizacja na poziomie 205,88% wynika głównie to ze spłaty odsetek karnych do BGK
- różnica wartości rezerw celowych – plan został przekroczony o 1 390 tys. zł. wynika to z przeklasyfikowania klient do sytuacji zagrożonej.

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 509 714 tys. zł i stanowiła 112,96% planu, odchylenie wyniosło 58 484 tys. zł.

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2023r	Wykonanie na 31.12.2023r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 962,00	4 309,00	86,84%
II	Należności od sektora finansowego	111 370,00	95 163,00	85,45%
III	Należności od sektora niefinansowego	253 673,00	263 626,00	103,92%
IV	Należności od budżetu	5 230,00	13 138,00	251,20%
V	Papiery wartościowe	63 754,00	121 831,00	191,10%
VI	Aktywa trwałe	11 004,00	10 205,00	92,74%
VII	Inne aktywa	1 237,00	1 442,00	116,57%
RAZEM AKTYWA		451 230,00	509 714,00	112,96%

L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2023r	Wykonanie na 31.12.2023r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 370,00	11 374,00	91,95%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	350 816,00	405 023,00	115,45%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 804,00	40 483,00	107,09%
IV	Inne pasywa	3 620,00	3 774,00	104,25%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,00	0,00	0,00%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,00	120,00	100,00%
VII	Kapitały (fundusze)	39 283,00	39 743,00	101,17%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,00	0,00	0,00%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00%
X	Wynik roku bieżące	7 217,00	9 197,00	127,44%
RAZEM PASYWA		451 230,00	509 714,00	112,96%

L.p.	RZiS Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2023r	Wykonanie na 31.12.2023r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	32 143,2	35 453,0	110,30%
II	Koszty odsetek	10 701,6	10 626,0	99,29%
III	Wynik z tytułu odsetek	21 441,6	24 827,0	115,79%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 327,0	2 298	98,75%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	295,0	173,0	58,64%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VIII	Wynik na działalności bankowej	24 063,6	27 298,0	113,44%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 008,0	1 077,0	106,85%
X	Pozostałe koszty operacyjne	153,0	315,0	205,88%
XI	Koszty działania banku	12 312,0	11 325,0	91,98%
XII	Amortyzacja środków trwałych	672,0	706,0	105,06%
XIII	Różnica wartości rezerw	-2 195,0	-3 585,0	163,33%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	9 739,6	12 444,0	127,44%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	9 739,6	12 444,0	127,44%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	7 217,0	9 197,0	114,69%

6. *Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością do wywiązywania się ze zobowiązań.

IX. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2023roku posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę **3 643,73 tys. zł**., co stanowi **9,81 %** Funduszy Własnych Banku, a **0,71 %** sumy bilansowej Banku.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym nie występują powiazania organizacyjne.

X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

Istotny wpływ na wynik finansowy, miały poniższe zmiany:

1. W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").
   Klienci Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego złożyli w trakcie roku 2023 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do **203** umów kredytu hipotecznego, co stanowiło **54,57%** ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat.
   Saldo odsetek dla umów kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" na dzień 31.12.2023 r. wynosiło **1 477 tys. zł.** Przychody z tytułu dokonanych korekt w 2023 r. wynosiły **1 278 tys. zł.**

2. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w 2023 r. udzielił pożyczkę podporządkowaną w kwocie **1 400 tys. zł.**

3. W związku z Zarządzeniem nr 76/2023 Prezesa ARIMR z dnia 21 czerwca 2023r Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy wprowadził do sprzedaży kredyt na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych -Linia UP (z dopłatami do oprocentowania ARiMR). W roku 2023 Bank podpisał **167 umów** kredytowych na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych - lina UP, na kwotę **33 909 tys. zł.** Przychody z tytułu tych kredytów za rok 2023 wyniosły **960 tys. zł.**

XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚ

Perspektywa rozwoju i plany na przyszłość określa ***Strategia Zachodniopomorskiego Bank Spółdzielczego*** na lata 2021-2024, która została opracowana i zatwierdzona 2021 przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku .

1. Cele strategiczne

Działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego, określone w strategii **„DBAMY O WAS”**, opieramy się na pięciu głównych celach strategicznych:

- Dobro klient,
- Cyfrowa moc,
- Efektywność,
- Umacnianie siły kapitałowej,
- Profesjonalny personel.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

1) według prognoz ekonomistów stopy procentowe w 2024 r. spadną o 0,5 pb w IV kwartale;
2) marża odsetkowa aktywów przychodowych nie niższa niż 2,20% ,
3) wzrost kosztów działania Banku o około 11,0% w wyniku planowanego, wzrost wynagrodzeń pracowników,
4) planowany jest wyższy poziom należności zagrożonych w kwocie 14 806 tys. zł.;

5) dotworzenie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie 1 196 tys. zł.;
6) wynik finansowy netto na poziomie 8 443 tys. zł.

Zakłada się wzrost wolumenu:

1) wzrost bazy depozytowej sektora niefinansowego o około 5 %.w porównaniu do końca 2023 roku.,
2) wzrost obliga kredytowego sektora niefinansowego o około 4 % w porównaniu do końca 2023 r.,
3) suma bilansowa około 509,5 tys. zł.

W roku 2024 zaplanowane są m.in. zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki:

1) remont lokalu nowej siedziby O/Krzęcin
2) modernizacja sieci w F/Dobiegniew w związku ze zmianą lokalizacji
3) zakup wpłatomatu do nowej lokalizacji w F/Dobiegniew
4) wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
5) zakup zasilania awaryjnego UPS,
6) zakup routera CISCO do zestawiania połączeń w centrali Banku i O/Szczecin
7) instalacja monitoringu wizyjnego.

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „ Politykę Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad 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.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku http://www.zbsbank.pl.

XV. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych**,
2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2023r. wynosi 1,80 %**, wobec **1,67%** w 2022 roku,
3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVI. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **509 714 308,17 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **12 444 470,58 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **9 197 432,58 zł**.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **9 197 432,58 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **596 443,00 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu udziałowego,
- kwotę 1**00 000,00 zł**. przeznaczyć na Fundusz społeczno - kulturalny.
- kwotę **8 500 989,58 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządziła: Dorota Stępień

ZARZĄD BANKU:

1.	***Mariusz Adamkiewicz***	***Prezes Zarządu***
2.	***Sylwia Fischer***	***Wiceprezes ds. handlu***
3.	***Dorota Stępień***	***Wiceprezes ds. finansowych***
	(imię i nazwisko)	***(stanowisko)***

SGB Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy
Signed by / Podpisano przez: Mariusz Zdzisław Adamkiewicz
Date / Data: 2024-03-28 08:33

SGB Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy
Signed by / Podpisano przez: Sylwia Fischer
Date / Data: 2024-03-28 09:34

SGB Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy
Signed by / Podpisano przez: Dorota Stępień
Date / Data: 2024-03-28 09:35

.....
(pieczęć firmowa)

Choszczno, dnia 20 marca 2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)