

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIAŁDOWIE Z/S W LIDZBARKU

W 2023 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
 - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
 - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
 - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
 - 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także na podstawie Statutu.
2. Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Lidzbarku, ul. Nowy Rynek 18.
3. Bank działa na obszarze powiatu działdowskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu żuromińskiego, w którym w dniu wejścia w życie ustawy Bank prowadził placówki bankowe. Bank działa także na obszarze następujących powiatów: nowomiejskiego z/s władz w Nowym Mieście Lubawskim, iławskiego, ostródzkiego, nidzickiego, brodnickiego, rypińskiego, sierpeckiego, płońskiego, mławskiego. Bank prowadzi działalność poprzez Centralę Banku w Lidzbarku oraz 3 Oddziały: w Działdowie, w Rybnie oraz w Lubowidzu.
4. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 07.10.2002 r. pod numerem KRS 0000132733.
5. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000503617.

6. Bank jest zrzeszony w SGB – Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2023 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się jeden raz 15.06.2023 r. Podjęło ono następujące uchwały:

L.p.	Numer	Data	Tytuł
1	01/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
2	02/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku
3	03/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku
4	04/2023	15.06.2023	Udzielenie Zarządowi Banku absolutorium
5	05/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie podziału nadwyżki bilansowej
6	06/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie najwyższej sumy zobowiązań
7	07/2023	15.06.2023	Kierunki działalności na 2023 rok
8	08/2023	15.06.2023	Ocena kwalifikacji członków Rady Nadzorczej
9	09/2023	15.06.2023	Ocena (kolegialna) Rady Nadzorczej
10	10/2023	15.06.2023	Ocena niezależności członków Komitetu Audytu
11	11/2023	15.06.2023	Skuteczność działania Rady Nadzorczej
12	12/2023	15.06.2023	Zmiany w Regulaminie działania Rady Nadzorczej
13	13/2023	15.06.2023	Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej
14	14/2023	15.06.2023	Zmiany w Statucie Banku
15	15/2023	15.06.2023	Zmiany w Statucie Banku
16	16/2023	15.06.2023	Zmiany w Statucie Banku
17	17/2023	15.06.2023	Wysokość wynagrodzenia dla Rady Nadzorczej oraz jej komisji i komitetów, a także diet dla członków Zebrania Przedstawicieli
18	18/2023	15.06.2023	Zatwierdzenie odpowiedniości nowo wybranej Rady Nadzorczej

2. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli 15.06.2023 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej. W skład Rady powołano cztery „nowe” osoby: p. Gabrielę Sikorę, p. Karola Bojarowskiego, p. Mariusza Giesek oraz p. Piotra Trąmpczyńskiego. Osoby te zastąpiły w składzie Rady p. Barbarę Aleksandrę Chałubowicz, p. Elżbietę Kostewicz, p. Benedykta Trąmpczyńskiego oraz p. Stanisława Machujskiego.

Zgodnie ze Statutem BS w Działdowie z/s w Lidzbarku Rada Nadzorcza liczy 10 osób.:

- 1) Andrzej Bartoszewicz
- 2) Bojarowski Karol
- 3) Giesek Mariusz

- 4) Jan Grzywiński
- 5) Krzysztof Kornelski
- 6) Jadwiga Plewka
- 7) Gabriela Sikora
- 8) Stanisław Szulwic
- 9) Piotr Trąpczyński
- 10) Józef Wiśniewski.

W 2023 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęła 30 uchwał.

L.p.	Numer	Data	Tytuł
1	01/2023	07.03.2023	plan ekonomiczno – finansowy na rok 2023
2	02/2023	07.03.2023	ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku za 2022 rok
3	03/2023	07.03.2023	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2022 rok
4	04/2023	07.03.2023	Ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności, działającej w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2022 rok
5	05/2023	25.05.2023	Zasady polityki informacyjnej
6	06/2023	25.05.2023	Wybór podmiotu do badania sprawozdania finansowego za 2023 r. i 2024 r.
7	07/2023	25.05.2023	Zmiana regulaminu działania Rady Nadzorczej
8	08/2023	25.05.2023	Ocena kwalifikacji członków Zarządu
9	09/2023	25.05.2023	Ocena skuteczności Zarządu i regulaminu działania Zarządu
10	10/2023	25.05.2023	Zatwierdzenie materiałów na ZP
11	11/2023	25.05.2023	Zaopiniowanie projektu zmian Statutu
12	12/2023	25.05.2023	Wybór pełnomocnika na Zwyczajne i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w Poznaniu
13	13/2023	25.05.2023	Premia dla Zarządu
14	14/2023	20.06.2023	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r.
15	15/2023	20.06.2023	Zmiany do Strategii działania Banku na lata 2020 - 2023
16	16/2023	20.06.2023	Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej
17	17/2023	31.08.2023	Zasady szacowania kapitału wewnętrznego
18	18/2023	31.08.2023	Strategia zarządzania ryzykiem
19	19/2023	31.08.2023	Wyrażenie zgody na udzielenie kredytu preferencyjnego z linii UP członkowi Rady Nadzorczej
20	20/2023	23.11.2023	Zasady zarządzania ryzykiem płynności
21	21/2023	19.12.2023	Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku (wraz ze Strukturą organizacyjną)
22	22/2023	19.12.2023	Regulamin działania Zarządu
23	23/2023	19.12.2023	Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji
24	24/2023	19.12.2023	Regulamin Zebrań Grup Członkowskich

25	25/2023	19.12.2023	Regulamin działania Rady Nadzorczej
26	26/2023	19.12.2023	Polityka kadrowa
27	27/2023	19.12.2023	Regulamin kontroli wewnętrznej
28	28/2023	19.12.2023	Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym
29	29/2023	19.12.2023	Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji
30	30/2023	19.12.2023	Wynagrodzenie Stanowiska ds. zgodności

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, który do 15.06.2023 r., czyli do dnia wyboru nowej Rady Nadzorczej działał w następującym:

- 1) Jadwiga Plewka – Przewodnicząca
- 2) Elżbieta Kostewicz – członek Komitetu Audytu
- 3) Stanisław Machujski – członek Komitetu Audytu.

W dniu 20.06.2023 r. wybrano Komitet Audytu w następującym składzie:

- 1) Jadwiga Plewka – Przewodnicząca
- 2) Gabriela Sikora – członek Komitetu Audytu
- 3) Mariusz Giesek – członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbył w 2023 r. 5 protokołowanych posiedzeń.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku roku 2023 pracował w następującym niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

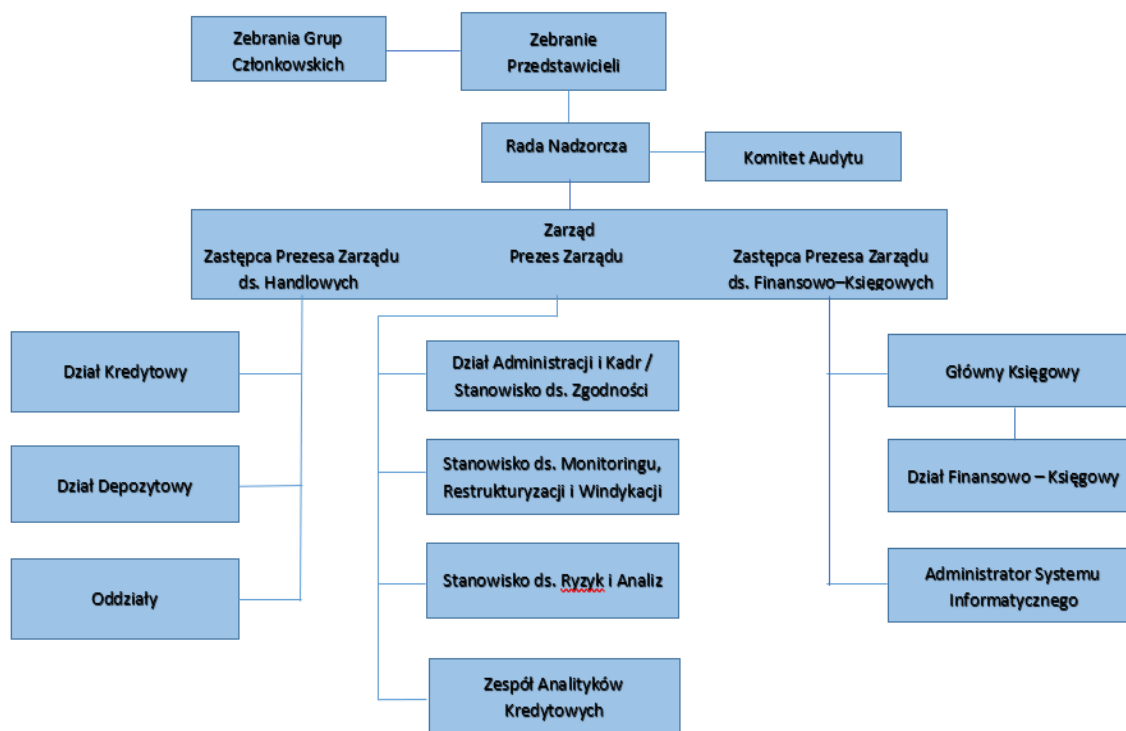
- 1) Jarosław Gawenda – Prezes Zarządu
- 2) Mariusz Jakub Drzewiński – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych
- 3) Kamila Bach – Rucińska – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych

Zarząd w 2023 r. odbył 59 protokołowanych posiedzenia, na których podjął 48 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku.

Struktura organizacyjna – schemat:



Na koniec 2023 r. stan zatrudnienia wyniósł **41 etatów (42 pracowników)**.

Przeciętne zatrudnienie (w przeliczeniu na etaty) w 2023 roku wynosiło 35,6 etatów.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023 r. z 307 755 161,42 zł do 347 043 411,81 zł tj. o 12,8%.

W strukturze należności największy udział mają należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 141 026 166,04 zł (na 31.12.2022 r. 110 694 635,08 zł), wzrost o 27,4%.

Drugą co do wartości pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 126 057 642,60 zł (spadek o 14,7 %)

Na należności te składają się głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, które wraz z odsetkami wyniosły 101 953 731,68 zł.

Wartość portfela kredytowego rozumianego jako wartość kredytów sektora niefinansowego i budżetowego powiększona o naliczone odsetki oraz pomniejszona o nierozliczone prowizje oraz utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek oraz skorygowana o korekty dotyczące wyceny odsetek od kredytów wg ESP wyniosła 150 720 608,32 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 35 763 139,36 zł, czyli o 31,1%.

Tabela 1. Portfel kredytowy

Wyszczególnienie	Należności wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Należności wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	4 790 072,26	3,2%	3 138 185,70	2,7%	152,6%
Przedsiębiorcy indywidualni	9 548 560,82	6,3%	6 907 889,15	6,0%	138,2%
Osoby prywatne	27 530 351,77	18,2%	25 636 181,37	22,3%	107,4%
Rolnicy indywidualni	97 630 027,76	64,5%	73 230 496,16	63,6%	133,3%
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 527 153,43	1,0%	1 781 882,70	1,5%	85,7%
Należności sektor niefinansowy	141 026 166,04	93,2%	110 694 635,08	96,2%	127,4%
Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego	9 694 442,28	6,4%	4 262 833,88	3,7%	227,4%
Należności z tytułu dopłat do kredytów preferencyjnych	531 191,44	0,4%	104 470,80	0,1%	508,5%
Należności sektor budżetowy	10 225 633,72	6,8%	4 367 304,68	3,8%	234,1%
Razem	151 251 799,76	100,0%	115 061 939,76	100,0%	131,5%

Należności zagrożone (kapitał wraz z naliczonymi odsetkami) wyniosły 4 346 288,55zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,81% kredytów (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 5 121 604,49 zł i 4,27 %).

Tabela 2. Struktura należności Banku

Wyszczególnienie (wartość bilansowa)	2023-12-31		2022-12-31		Wzrost/ spadek	Dynamika %
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)		
Sektor finansowy, w tym:	126 057 642,60	45,5%	147 847 097,57	56,24%	-21 789 454,97	85,3%
Należności w sytuacji normalnej	126 057 642,60	45,5%	147 847 097,57	56,24%	-21 789 454,97	85,3%
Lokaty	101 953 731,68	36,8%	126 469 181,51	48,10%	-24 515 449,83	80,6%
Sektor niefinansowy w tym	141 026 166,04	50,9%	110 694 635,08	42,10%	30 331 530,96	127,4%
Kredyty w sytuacji normalnej	138 456 058,15	49,9%	108 997 565,50	41,46%	29 458 492,65	127,0%
Kredyty pod obserwacją	1 456 649,74	0,5%	116 636,55	0,04%	1 340 013,19	1248,9%
Kredyty zagrożone, w tym:	1 113 458,15	0,4%	1 580 433,03	0,60%	-466 974,88	70,5%

Kredyty poniżej standardu	886 961,45	0,3%	1 507 600,95	0,57%	-620 639,50	58,8%
Kredyty wątpliwe	226 496,70	0,1%	72 832,08	0,03%	153 664,62	311,0%
Kredyty stracone	0,00	0,0%	0,00	0,00%	0,00	
Sektor budżetowy, w tym:	10 225 633,72	3,7%	4 367 304,68	1,66%	5 858 329,04	234,1%
Kredyty w sytuacji normalnej	9 694 442,28	3,5%	4 262 833,88	1,62%	5 431 608,40	227,4%
Dopłaty ARiMR	531 191,44	0,2%	104 470,80	0,04%	426 720,64	508,5%
Należności ogółem	277 309 442,36	100,0%	262 909 037,33	100,00%	14 400 405,03	105,5%

Inne istotne pozycje aktywów to:

- dłużne papiery wartościowe: 60 967 762,04 zł
- należności od sektora budżetowego: 10 225 633,72 zł,
- gotówka w kasach i bankomatach: 4 036 620,63 zł,
- aktywa trwałe netto: 1 466 462,09 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 2 430 488,00 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r., wyniosły 264 853 562,69 zł i wzrosły w trakcie 2023 r. o 37 532 151,85 zł (16,5%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r. wyniosły 44 879 292,38 zł i spadły w trakcie 2023 r. o 11 265 815,74 zł (spadek o 20,1 %).

Tabela 3. Struktura sektorowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022 r.	Struktura %	Dynamika %
Podmioty niefinansowe	264 853 562,69	85,5%	227 321 410,84	80,2%	116,5%
Jeden. sektora budżetowego	44 879 292,38	14,5%	56 145 108,12	19,8%	79,9%
RAZEM	309 732 855,07	100,00%	283 466 518,96	100,00%	109,3%

Powyższe zobowiązania na koniec 2023 roku to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe o wartości 93 317 404,77 zł i bieżące 216 415 450,30 zł.

Tabela 4. Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023 r.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022 r.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	216 415 450,30	69,87%	205 169 766,08	72,4%	105,5%
Terminowe	93 317 404,77	30,13%	78 296 752,88	27,6%	119,2%
RAZEM	309 732 855,07	100,00%	283 466 518,96	100,0%	109,3%

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku brutto na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 23 349 059,66 zł, z tego:

- fundusz zasobowy: 22 524 321,99 zł,
- fundusz udziałowy: 442 000,00 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej: 200 000,00 zł,
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych: 182 737,67 zł

Fundusze wg Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 wynoszą 22 556 344,08 zł i tworzą je:

Kapitał Tier I, na który składają się:

- fundusz zasobowy 22 524 321,99 zł,
- fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych 433 500,00 zł
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej 200 000,00 zł.
- skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych) 182 737,67 zł
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe 31 724,07 zł
 - wartości niematerialne i prawne 31 724,07 zł
 - rezerwy celowe, które nie mają odzwierciedlenia w zatwierdzonym wyniku finansowym 752 491,51 zł.

Kapitały brutto wzrosły na przestrzeni 2023 r. o 6 267 548,59 zł (wzrost funduszu zasobowego o 6 267 538,59 zł w wyniku przeznaczenia całości wypracowanego za 2022 r. zysku, wpłata 10,00 zł na fundusz zasobowy tytułem wpisowego od nowego członka banku).

Tabela 5. Fundusze Banku

Wyszczególnienie	31.12.2023 Kwota w złotych
1. Kapitał Tier 1	22 556 344,08
A. Fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych	433 500,00
B. Fundusz zasobowy	22 524 321,99
C. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	200 000,00
D. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
E. Zysk w trakcie zatwierdzania	0,00
F. Skumulowane inne całkowite dochody	182 737,67
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów	182 737,67
Amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny aktywów trwałych, zmniejszenia, korekty	0,00
1.2 Pozycje pomniejszające fundusze podst.	-784 215,58
Wartości niematerialne i prawne	-31 724,07
Pomniejszenie o inwestycje kapitałowe w podmioty fin.	0,00
Utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze	-752 491,51
2. Kapitał Tier 2	0,00
Razem 1+2	22 556 344,08

W 20223r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 14 817 512,09 zł co stanowi 181,6 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2023 r. wyniósł 11 953 542,09 zł i był większy od zysku za 2022 r. o 5 686 003,50 zł.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) 3) oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (akt delegowany nr 241/2014) jak również przepisami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko d/s Ryzyk i Analiz 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.

Audyt Wewnętrzny powierzony jest Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB, który zgodnie z harmonogramem kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia prawidłowość przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na:

1. „Zasadach wyznaczania łącznej ekspozycji na ryzyko (art. 92 CRR) w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku” wprowadzonych Uchwałą nr 51/2022 Zarządu Banku z dnia 29.11.2022 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 27/2022 z dnia 19.12.2022 r.

obejmujących zasady zaliczania poszczególnych ekspozycji do odpowiednich klas ryzyka i przypisywanie właściwych wag ryzyka.

2. „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku” wprowadzonych Uchwałą nr 24/2023 Zarządu Banku z dnia 29.06.2023 r. oraz Uchwałą nr 17/2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 31.08.2023 r. regulujących wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

3. Dyscyplinie Rynkowej – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko kapitałowe,
- c) ryzyko koncentracji,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Wartość krytyczna łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,5% zaś jego wartość minimalna wynosi 14,0%. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. osiągnął on w Banku poziom 16,19%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.:
Fundusze własne, w tym:	22 556 344,08	15 361 604,52
Kapitał Tier I, w tym	22 556 344,08	15 361 604,52
Kapitał podstawowy Tier I	22 556 344,08	15 361 604,52
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	139 326 493,64	105 808 635,38
z tytułu ryzyka kredytowego	109 791 161,01	85 775 026,38

z tytułu ryzyka walutowego	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	29 535 332,63	20 033 609,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,19	14,52
Współczynnik kapitału Tier I	16,19	14,52
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,19	14,52
Kapitał wewnętrzny	16 122 415,51	11 136 383,67

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

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje ekspozycji dla ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61 283 979,23	1 468 535,00	117 482,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 694 442,28	1 938 888,46	155 111,08
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	531 191,44	106 238,29	8 499,06
Ekspozycje wobec instytucji	123 394 991,09	35 433,98	2 834,72
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47 218 448,19	47 218 448,19	3 777 475,86
Ekspozycje detaliczne	55 591 968,99	33 105 666,00	2 648 453,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 627 296,97	18 196 352,50	1 455 708,20
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	680 191,48	680 191,48	54 415,32
Ekspozycje kapitałowe	5 539 616,31	5 539 616,31	443 169,30
Inne pozycje	5 570 135,50	1 501 790,80	120 143,26
RAZEM:	339 132 261,48	109 791 161,01	8 783 292,88

W 2023 r. pracownicy Banku doskonalili swoje umiejętności i poszerzali wiedzę uczestnicząc w szkoleniach organizowanych w formie e-learningu lub webinarium organizowanych zarówno przez Bank Zrzeszający jak również KNF i Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych oraz inne doświadczone firmy szkoleniowe, jak również towarzystwa ubezpieczeniowe. Pracownicy Banku wzięli udział w 104 szkoleniach, na 64 tematy. Szkolenia wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

W 2023 roku w przeniesiono Oddział Banku w Lubowidzu do nowej lokalizacji. Bank wymienił 3 urządzenia do obsługi gotówkowej Klientów. Wysłuzone bankomaty zostały zastąpione przez nowoczesne urządzenia tzw. recyklery, w których Klienci mogą wypłacać jak również wpłacać gotówkę.

W roku sprawozdawczym Bank nadal upowszechniał działalność w kanałach elektronicznych poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej i mobilnej. Bank kontynuował wydawanie kart płatniczych, BLIKÓW oraz popularyzował wśród Klientów aplikację SGB Mobile, która w 2023 r. została udostępniona dla Klientów instytucjonalnych oraz płatności natychmiastowe Express Elixir. W 2023 r. Bank wprowadził do swojej oferty rachunki przedpłacone z kartami tzw. prepaid dla osób małoletnich. Usługa ta ma upowszechnić usługi Banku wśród najmłodszych Klientów.

Na sytuację finansową i działalność Banku wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze, które weszły w życie w 2023 roku, w tym w szczególności:

1. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe – Bezpieczny kredyt 2% oraz konto mieszkaniowe.

Ustawa z dniem 1 lipca 2023 roku wprowadziła między innymi „Bezpieczny kredyt 2 %” – kredyt zabezpieczony hipoteką, do którego rat przysługuje dopłata. W celu udzielenia kredytu klient musiał spełnić odpowiednie warunki, określone w ustawie. Bezpieczny kredyt 2% mógł zostać udzielony do dnia 31 grudnia 2027 roku, lecz już 28 grudnia 2023 roku Bank Gospodarstwa Krajowego opublikował informację o osiągnięciu ustawowych progów limitów dopłat w Bezpiecznym kredycie 2% i zakończeniu przyjmowania wniosków przez banki od 2 stycznia 2024 roku. Prawo do dopłat uzyskali kredytobiorcy, których wnioski złożone do 31 grudnia 2023 roku włącznie, zostały prawidłowo zarejestrowane przez banki kredytujące w systemie ewidencji dopłat do końca dnia 7 stycznia 2024 roku.

2. Rekomendacja S Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie 19 czerwca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła nowelizację Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Nowelizacja Rekomendacji S KNF dotyczy m.in. następujących kwestii:

- dostosowania Rekomendacji do “Bezpiecznego Kredytu 2%” (kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania);
- dostosowania Rekomendacji do rządowego programu “Gwarantowanego kredytu mieszkaniowego” (kredyt bez wkładu własnego);

- bufora stopy procentowej przy liczeniu zdolności kredytowej, związanego z możliwym wzrostem stóp procentowych;
- wprowadzenia nowych zaleceń dotyczących przekazywania informacji klientom o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym.

Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, że banki i oddziały instytucji kredytowych dostosują swoją działalność do zmian Rekomendacji S do 1 lipca 2024 roku.

3. Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 roku o Systemie Informacji Finansowej

Ustawa określa zasady funkcjonowania Systemu Informacji Finansowej (SInF) i ma służyć m.in. przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Weszła w życie 10 lutego 2023 roku i nałożyła na banki nowe obowiązki informacyjne.

Do nowych obowiązków podmiotów zobowiązanych należy m.in. obowiązek przekazywania tzw. informacji rejestrowanych, czyli:

- informacji o rachunku (zakres przekazywanych informacji określa art. 12 ust. 1 Ustawy);
- informacji o umowie o: przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych, z wyłączeniem umów zawieranych z jednostką sektora finansów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostką samorządu terytorialnego lub związkiem jednostek samorządu terytorialnego (zakres przekazywanych informacji określa art. 12 ust. 2 Ustawy). Informacje będą przetwarzane w SInF przez okres 5 lat od dnia zamknięcia rachunku albo zakończenia obowiązywania umowy.

4. Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej, wprowadziła w życie od dnia 7 stycznia 2024 r. w czterech obszarach rozwiązania polegające na objęciu ochroną konsumencką osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne w rozumieniu art. 6 pkt 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników. Przyjęte rozwiązania skutkują objęciem osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne reżimem ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej, ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, a także ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny w zakresie niedozwolonych postanowień umownych i umowy pożyczki. W konsekwencji ochrona konsumencką objęci zostali wszyscy rolnicy.

Wprowadzone zmiany spowodowały niepewność prawną w zakresie finansowania rolników – przedsiębiorców, skutkującą wstrzymaniem przez banki przyjmowania wniosków kredytowych od rolników bądź obsługiwanie ich w ograniczonym zakresie.

5. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE)

nr 648/2012, (UE) nr 600/2014 oraz (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Digital Operational Resilience Act –DORA) Rozporządzenie DORA ustanawia jednolite wymogi dotyczące bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe podmiotów finansowych, co pozwoli osiągnąć wysoki wspólny poziom operacyjnej odporności cyfrowej. Rozporządzenie DORA wprowadza konkretne wymagania, które będą wymagały wdrożenia w zakresie:

- ram zarządzania ryzykiem ICT (z wykorzystaniem technologii informacyjno-komunikacyjnych),
- zgłaszania poważnych incydentów właściwym organom,
- testowania operacyjnej odporności cyfrowej,
- udostępniania informacji o zagrożeniach,
- zarządzania ryzykiem stron trzecich w branży ICT.

Rozporządzenie DORA weszło w życie 16 stycznia 2023 roku, a zacznie obowiązywać 17 stycznia 2025 roku.

IV. PLANOWANA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2024 r.

Plany na rok 2024 to utrzymanie wartości sumy bilansowej na obecnym poziomie oraz poprawa wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 8550 tys. zł.

W zakresie inwestycji najważniejszymi zadaniami będą: zakup licencji na oprogramowanie umożliwiające wprowadzenie w życie zmieniających się przepisów prawnych oraz bieżąca wymiana sprzętu komputerowego używanego przez pracowników banku.

W związku z rosnącymi wymaganiami dotyczącymi szczegółowości danych przekazywanych do instytucji nadzorczych i NBP w ankietach i sprawozdaniach Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie systemu finansowo – księgowego z używanego obecnie defBank-pro na def3000/CB. Nowy system pozwoli usprawnić proces sporządzania sprawozdań oraz umożliwi większą personalizację dotyczącą oferty produktowej dla Klientów Banku. Zmiana zostanie przeprowadzona na początku II kw. 2024 r.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na rok 2024. Plan przewiduje dalszy wzrost działalności kredytowej banku, który będzie możliwy dzięki pozyskaniu środków w postaci depozytów od klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2023 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2024 r. powinna zatem wzrosnąć o 11 953 tys. zł w wyniku przeznaczenia zysku za 2023 r. na fundusz zasobowy.

Plany na rok 2024, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, warunków otoczenia makroekonomicznego, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

W obszarze ryzyka ESG Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG .

Bank udziela finansowania na poniższe cele:

Grupa tematyczna	Cele finansowania
Odnawialne źródła energii (OZE)	a) Budowa biogazowni,
	b) Produkcja biopaliw,
	c) Produkcja lub zakup komponentów potrzebnych do realizacji celów a) i b)
	d) Zakup paneli fotowoltaicznych / pomp ciepła
Efektywność energetyczna	a) Termomodernizacja istniejących budynków (np. ocieplenie, wymiana okien, drzwi, etc.)
	b) Modernizacja instalacji elektrycznej
	c) Wymiana oświetlenia lub innych urządzeń elektrycznych na energooszczędne

Czysty transport	a) Zakup pojazdu lub floty pojazdów o napędzie elektrycznym lub hybrydowym
	b) zakup infrastruktury wspierającej czysty transport (np. stacje ładowania pojazdów elektrycznych)
Kontrola / ograniczanie emisji zanieczyszczeń	a) Finansowanie zakupu i instalacji rozwiązań technologicznych ograniczających emisję gazów cieplarnianych, pyłów oraz innych zanieczyszczeń powietrza i wody
	b) Finansowanie produkcji rozwiązań technologicznych ograniczających emisję gazów cieplarnianych, pyłów oraz innych zanieczyszczeń powietrza i wody
Zrównoważone zarządzanie wodą i ściekami	a) Budowa, rozbudowa i eksploatacja systemów poboru, uzdatniania i dostarczania wody
	b) Budowa, rozbudowa i eksploatacja systemów odprowadzania i oczyszczania ścieków (w sposób ograniczający / minimalizujący wpływ na środowisko)

Niepewność dostaw energii, rosnące ryzyko strat dla firm z powodu zmian klimatu, wzrost kosztów funkcjonowania, to zdarzenia, z którymi wciąż się mierzymy, nie mając jednocześnie na nie wpływu. W ramach swojej działalności Bank wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem, w szczególności w swoich działaniach uwzględnia czynniki ESG tj. związane ze środowiskiem, społeczną odpowiedzialnością i ładem korporacyjnym. Bank korzysta z energii pochodzącej z paneli fotowoltaicznych.

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

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.).

V. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2023 r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 347 043 411,81 zł, zysk przed opodatkowaniem wynosi: 14 817 512,09 zł, podatek dochodowy wynosi: 2 863 970 zł. Na koniec 2023 r. stan zatrudnienia wyniósł 41 etatów (42 pracowników).
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej za 2023 r. wyniosła 3,75% wobec uzyskanej 2,16% w 2022 roku. Wskaźnik kosztów

operacyjnych (C/I) kształtował się na poziomie 32,82%, na koniec 2022 r. wskaźnik ten wynosił 44,04%.

3. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.
4. Bank nie korzystał z żadnego dofinansowania ze środków publicznych.
5. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
6. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 16/2019 z dn. 12.04.2019 r. Politykę Ładu Korporacyjnego, która została przyjęta przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 16/2019 z dn. 26.04.2019 r. oraz przez Zgromadzenie Przedstawicieli Uchwałą nr 7/2019 z dn. 15.05.2019 r. i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd Uchwałą nr 39/2021 z dnia 09.12.2021 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 27/2017 z dnia 17.12.2017 r. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurą w Banku raz w roku przeprowadzany jest proces oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, jak również ocena kolegiarna tych organów. W 2023 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła członków Zarządu na mocy Uchwały nr 8/2023 z dnia 20.05.2023 r., a potwierdzeniem tej oceny było przyjęcie przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania Zarządu oraz udzielenie absolutorium jego członkom. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie Radę

Nadzorcą jako organ kolegialny (Uchwała nr 8/2023 Zebrania Przedstawicieli) oraz kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej (Uchwała nr 9/2023 Zebrania Przedstawicieli). Ocena kwalifikacji jest również dokonywana w przypadku zmian w składzie w/w organów Banku. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

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

Sytuacja gospodarcza w kraju oraz na świecie w dalszym ciągu pozostaje w cieniu wojny, która toczy się od lutego 2022 r. na skutek agresji wojsk rosyjskich na Ukrainę. Wysokie stopy procentowe mają ogromny wpływ na wymiar wyników finansowych Banku, przy jednoczesnym wzroście kosztów w skutek wysokiej inflacji, rosnących cen energii i paliw będących konsekwencją trwającej wojny oraz podwyżki kosztów wynagrodzeń. W roku 2023 Klienci banku posiadający kredyty hipoteczne korzystali w dalszym ciągu z ustawowych wakacji kredytowych w myśl art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W roku 2023 wnioskiem o wakacje kredytowe objętych zostało łącznie 63 kredyty, co stanowiło 30,4% kredytów hipotecznych w Banku. W ubiegłym roku dokonano dostosowania wewnętrznych mechanizmów wyceny aktywów, między innymi dotyczących należności kredytowych oraz papierów wartościowych z dotychczas stosowanej metody liniowej na metodę efektywnej stopy procentowej. Bank dostosował swoje procedury oraz systemy wyliczeń do metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Wskutek zastosowania wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wynik odsetkowy Banku za rok 2023 zwiększył się o 833,9 tys. zł.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Lidzbark, dnia 13.06.2024 r.

Prezes Zarządu – Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu – Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu – Kamila Bach – Rucińska