

# Sprawozdanie z działalności

## Nicolaus Banku

### w 2023 roku

Zarząd Nicolaus Banku, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada sprawozdanie z działalności jednostki za rok obrotowy od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

#### I. INFORMACJE OGÓLNE

##### 1. Podstawowe informacje o banku

a) Dane rejestrowe:

Pełna nazwa: **Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu**

Nazwa skrócona: **Nicolaus Bank**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000116492**

Numer REGON: **000495289**

Numer NIP: **879-016-99-20**

Adres siedziby: **87-100 Toruń, ul. Lelewela 33**

b) Teren działania:

Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, na terenie całego kraju, jednakże placówki zlokalizowane są na terenie Miasta Torunia i trzech powiatów: toruńskiego, chełmińskiego i wąbrzeskiego.

c) Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.

d) Bank nie korzystał i nie korzysta ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

##### 2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu **27.04.2023 r.** roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym, podczas którego podjęto 14 uchwał. Dotyczyły one między innymi:

- a) Przyjęcia sprawozdań z działania organów Banku w 2022 r. tj. Zarządu i Rady Nadzorczej,
- b) Przyjęcia sprawozdania finansowego,
- c) Podziału zysku,
- d) Zmiany w Statucie,
- e) Oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

##### 3. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza do 27.03.2023 roku działała w następującym składzie:

- Jacek Wójcik – Przewodniczący RN
- Jan Grodzicki – Zastępca Przewodniczącego RN

- Piotr Pawlikowski – Sekretarz RN
- Janusz Piotrowski – członek RN
- Jerzy Dąbrowski – członek RN,
- Jan Kurek – członek RN
- Bernard Kowalski – członek RN
- Agnieszka Mikołajczyk – członek RN
- Adam Mularz – członek RN
- Patryk Pora – członek RN, Przewodniczący Komitetu Audytu.
- Jan Socha – członek RN

Natomiast po przeprowadzeniu wyborów, na Zebraniach Grup Członkowskich, nowo wybrani członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w pierwszym posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 06.04.2023 r. Po dokonaniu wyboru członków Prezydium i członków Komitetu Audytu skład był następujący:

- Piotr Pawlikowski – Przewodniczący RN,
- Jan Grodzicki – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Bernard Kowalski – Sekretarz RN,
- Patryk Pora – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Paweł Żywiecki – członek Komitetu Audytu,
- Jan Socha – członek Komitetu Audytu,
- Adam Banaszak – członek Rady,
- Janusz Piotrowski członek Rady,
- Agnieszka Mikołajczyk – członek Rady,
- Adam Mularz- członek Rady,
- Marcin Szablewski - członek Rady.

W związku z faktem złożenia przez Pana Adama Banaszaka rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24.07.2023 r., nastąpiła konieczność uzupełnienia składu Rady o kolejnego kandydata z listy. W dniu 28.09.2023 r. odbyło się pierwsze posiedzenie Rady w nowym składzie, a mianowicie:

- Piotr Pawlikowski – Przewodniczący RN,
- Jan Grodzicki – Zastępca Przewodniczącego RN,
- Bernard Kowalski – Sekretarz RN,
- Patryk Pora – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Paweł Żywiecki – członek Komitetu Audytu,
- Jan Socha – członek Komitetu Audytu,
- Janusz Piotrowski członek Rady,
- Agnieszka Mikołajczyk – członek Rady,
- Adam Mularz- członek Rady,
- Marcin Szablewski - członek Rady,
- Jacek Wójcik – członek Rady.

#### **4. Zarząd Banku**

Zarząd Nicolaus Banku w 2023 roku pracował w składzie:

- Waldemar Zieliński – Prezes Zarządu,

- Tomasz Mieszczak – Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Ziółkowska – Bytyń – Członek Zarządu

W roku sprawozdawczym Zarząd odbył **65** protokołowanych posiedzeń, na których podjął 202 uchwały, w tym **100** dotyczyło działalności handlowej. Nadzór nad działaniami Zarządu sprawuje Rada Nadzorcza, którą Zarząd informował na bieżąco, m.in. o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, wykonaniu planu finansowego, wykonaniu planów kontroli wewnętrznych i ponoszonym ryzyku w działalności Banku.

## 5. Organizacja Banku

W roku 2023 Bank funkcjonował w następującej strukturze organizacyjnej:

- 1) Pion Zarządzania – nadzorowany przez Prezesa Zarządu, obejmuje:
  - Zespół Kontroli Wewnętrznej,
  - Zespół Ryzyk,
  - Zespół Kadrowo-Organizacyjny,
  - Zespół Analiz Kredytowych
  - Komórka Compliance i IODO
- 2) Pion Wsparcia Biznesu – nadzorowany przez Wice Prezesa zarządu, obejmuje:
  - Zespół Finansowy,
  - Zespół Technologii,
  - Zespół Obsługi Produktów;
- 3) Pion Biznesu – nadzorowany przez Członka Zarządu, obejmuje pracę:
  - Zespołu Marketingu i Bankowości Zdalnej.
  - Zespół Doradców Bankowych,
  - Zespół Uniwersalnych Opiekunów

W ramach Pionu Handlowego funkcjonuje m.in.:

- Region Sprzedaży I, w skład, którego wchodziły COK w Toruniu oraz placówki handlowe położone w Łubiance, Unistawiu, Złejwsi Wielkiej,
- Region Sprzedaży II w skład, którego wchodziły placówki handlowe położone w Chełmnie, Wąbrzeźnie, Lisewie, Chełmży i Łysomicach
- Nowopowstała placówka samoobsługowa, działająca pod markę Nicolaus Bank Cafe w Toruniu.

W 2023 roku w Centrali Banku działały:

- Inspektor Danych Osobowych;
- Administrator Systemów Informatycznych;
- Zespoły robocze powołane do realizacji projektów strategicznych Strategii Rozwoju Banku na lata 2021-2023.

W ramach struktur Rady Nadzorczej działał Komitet Audytu:

- do 27.03.2023 r. w składzie:

- a) Patryk Pora – Przewodniczący
- b) Bernard Kowalski – członek,
- c) Piotr Pawlikowski – członek

- od 06.04.2023 r. w składzie:

- a) Patryk Pora – Przewodniczący,

- b) Paweł Żywiecki – członek,
- c) Jan Socha – członek.

Poza struktura organizacyjną w banku w 2023 roku funkcjonowały:

- 1) Zespół Bezpieczeństwa Banku
- 2) Zespoły strategiczne powołane do realizacji poszczególnych projektów Strategii, takie jak:
  - a) Cyfrowe kompetencje,
  - b) Edukacja Cyfrowa,
  - c) Bankowość online,
  - d) E-Repozytorium,
  - e) Doradztwo,
  - f) Młodzi,
  - g) Marka i Rekomendacje
  - h) Centralna wiedza o Kliencie
  - i) Obszary odpowiedzialności,
  - j) Prosty asortyment,
  - k) Minimum Procedur,
  - l) Aktywny Skarb
  - m) Nowy tryb budżetowania
- 3) Zespół ds. EOD powołany w celu cyfryzacji obiegu dokumentów i usprawniania procesów.

## **6. Zarządzanie kadrami w Banku**

Przeciętne zatrudnienie w etatach w 2023 roku wyniosło 94,7 etatu. Natomiast na koniec roku w Banku zatrudnione były 103 osoby (102,5 etatu). W stosunku do roku ubiegłego, zatrudnienie uległo zmniejszeniu o 4 etaty.

W 2023 roku pracownicy uczestniczyli w różnych formach podnoszenia kwalifikacji:

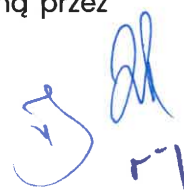
- w szkoleniach zewnętrznych i wewnętrznych, w których zostało przeszkolonych 98 pracowników oraz zorganizowano 216 szkoleń
- w studiach podyplomowych (dofinansowaliśmy studia 4 pracownikom),
- coachingach indywidualnych (2 pracowników).

Przy organizacji szkoleń Bank korzystał z usług firm, z którymi dotychczas współpracaliśmy, tj. Firmy Szkoleniowej Trakt, Bankowego Ośrodka Doradztwa i Edukacji w Poznaniu, Krajowego Związku Banków Polskich w Warszawie, Zakładu Usług Informatycznych NOVUM, Centrum Rozwoju Finansów. Z Firmą Trakt zrealizowany został projekt szkoleniowy dla pracowników handlowych na stanowiskach Opiekun klienta oraz Dyrektorów Regionów. Łączne koszty poniesione w 2023 r. na podnoszenie kwalifikacji pracowników wyniosły 239,9 tys. zł.

W 2023 r. kontynuowaliśmy stwarzanie możliwości rozwoju naszym pracownikom i w przypadku wakatów na dane stanowisko była uruchamiana zarówno rekrutacja wewnętrzna, jak i zewnętrzna. Dzięki standardowi prowadzenia także rekrutacji wewnętrznych w 2023 r. 1 z pracowników wyraził chęć zmiany swojej roli w banku, objęcie stanowiska nastąpi od lutego 2024 r, co wpływa na ich dalszy rozwój.

W 2023 roku w dalszym ciągu pracownicy uzyskiwali benefity pracownicze, takie jak:

- wszyscy pracownicy nadal byli objęci prywatną opieką medyczną świadczoną przez PZU Życie od pierwszego dnia zatrudnienia w Banku;



- wprowadzone od maja 2018 roku dla pracowników Banku Pracownicze Programy Emerytalne nadal obsługiwane są przez UNION INVESTMENT (GENERALI INVESTMENTS) i cieszą się dużym zainteresowaniem pracowników. Na koniec 2023 r. 77 pracowników jest uczestnikami PPE;
- od stycznia 2023 roku nastąpiła zmiana karty przedpłaconej FLEXI PASS na Platformę kafeteryjną My Benefit, gdzie pracownicy mają szerszy dostęp do wydatkowania środków przekazywanych przez pracodawcę środków na różne formy aktywności takie jak: kultura i rozrywka, aktywny wypoczynek, podróże, zdrowie i urodę. Na koniec 2023 r. dostęp do platformy posiadało 92 pracowników, co stanowi 89% zatrudnionych.
- wprowadzony został nowy benefit w postaci płatnego dnia wolnego z okazji urodzin pracownika.

W Banku działa również ZFŚS, którym objęci są wszyscy zatrudnieni pracownicy oraz byli pracownicy. Z funduszu realizowane są świadczenia takie jak: dofinansowanie do wypoczynku pracownika oraz jego dzieci, świadczenia rzeczowe dla pracowników i byłych pracowników oraz wypłacane zapomogi w przypadku zdarzeń losowych.

## **7. System kontroli w procesie zarządzania Bankiem**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są, m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. komórka monitorowania ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego oraz monitorująca indywidualne ryzyko kredytowe (Zespół Ryzyk), Zespół Analiz Kredytowych, Komórka do spraw zgodności, Zespół Kontroli Wewnętrznej – komórka kontroli wewnętrznej wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznej (testowaniem pionowym). Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za: monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. monitorowanie limitów, wskaźników), przeprowadzanie poziomych i pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych, raportowanie, w tym w zakresie nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Trzeci poziom (trzecią linię obrony) stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Komórkę audytu. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Monitorowanie mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą oraz testowanie. Weryfikacja bieżąca wykonywana jest przez dyrektorów zespołów oraz regionów lub przez innego pracownika w ramach tzw. podziału obowiązków. W Banku testowanie dokonywane jest przez Zespół Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności. Wykazane w wyniku kontroli nieprawidłowości znaczące były przedmiotem zaleceń Prezesa Zarządu, natomiast nieprawidłowości mało znaczące lub nieznaczące były usuwane w bieżącej pracy lub były przedmiotem zaleceń wydawanych przez kontrolujących. Sprawozdania z zakresu, sposobu i terminu ich usunięcia przedstawiane były Radzie Nadzorczej.

W 2023 roku badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok przeprowadził Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

W 2023 roku w Banku były przeprowadzone przez SSO-SGB trzy audyty w następujących obszarach:

1. Proces zarządzania rachunkami uśpionymi. W opinii audytu, proces zarządzania rachunkami uśpionymi w badanym zakresie funkcjonował prawidłowo, nie zostały wydane zalecenia.
2. Audyt IT. Ryzyko w badanym obszarze oceniono na poziomie umiarkowanym, a oceną ogólną w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz procesów zarządzania obszarami technologii informacyjnej: wymagająca poprawy - wydano 12 zaleceń.
3. Audyt w zakresie postępowania Banku (dystrybutora) w ramach zaprzestania świadczenia usług objętych Dyrektywą MiFID II. Z uwagi, iż Bank zaprzestał świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek funduszy inwestycyjnych dla klientów Banku z dniem 20.11.2023 r., badaniem nie objęto spełnienia przez Bank wymogów Dyrektywy MiFID II. Nie wydano zaleceń, a jedynie wskazano, że zapisy w Statucie wymagają aktualizacji. Ryzyko z tym związane oceniono jako nieznaczące.

W okresie od 30.01.2023 r. do 10.03.2023 Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził inspekcję problemową w zakresie „Przestrzegania wybranych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej również: AML/CFT), wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Z uwagi na skalę i rodzaj stwierdzonych nieprawidłowości KNF udzieliła Bankowi upomnienia oraz zostały wydane zalecenia.

## II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2023 roku wzrosła o 107 784 tys. zł i na koniec roku ukształtowała się na poziomie 945 353 tys. zł (wzrost o 12,9%).

### 1. Aktywa

W strukturze aktywów Banku dominują należności od sektora niefinansowego (54,3%), które na koniec 2023 roku wyniosły 513 000 tys. zł netto i dotyczyły głównie udzielonych kredytów.

Należności od sektora finansowego stanowiły 23,9% aktywów i dotyczyły przede wszystkim środków na rachunkach Banku złożonych w Banku Zrzeszającym oraz innych należności dotyczących m. in. rezerwy obowiązkowej (24 983 tys. zł), Minimum Depozytowego dla zapewnienia płynności uczestników SSO-SGB (33 554 tys. zł). Bank w grudniu 2023 r. udzielił bankowi zrzeszającemu pożyczki podporządkowanej w wysokości 2 000 tys. zł o charakterze wieczystym, na zasadach instrumentu, o którym mowa w art. 127a – 127f Prawa bankowego i Rozporządzeniu 575/2013.

Część środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Bank zainwestował w dłużne papiery wartościowe. Na koniec roku udział ich w sumie bilansowej wyniósł 12,6%.

Najniższy udział stanowiły należności od sektora budżetowego – 6,4%, które dotyczyły głównie kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego.

Stan kredytów łącznie dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego na 31.12.2023 r. wyniósł 597 836 tys. zł i był wyższy od stanu z końca 2022 roku o 54 827 tys. zł, tj. o 10,1%.

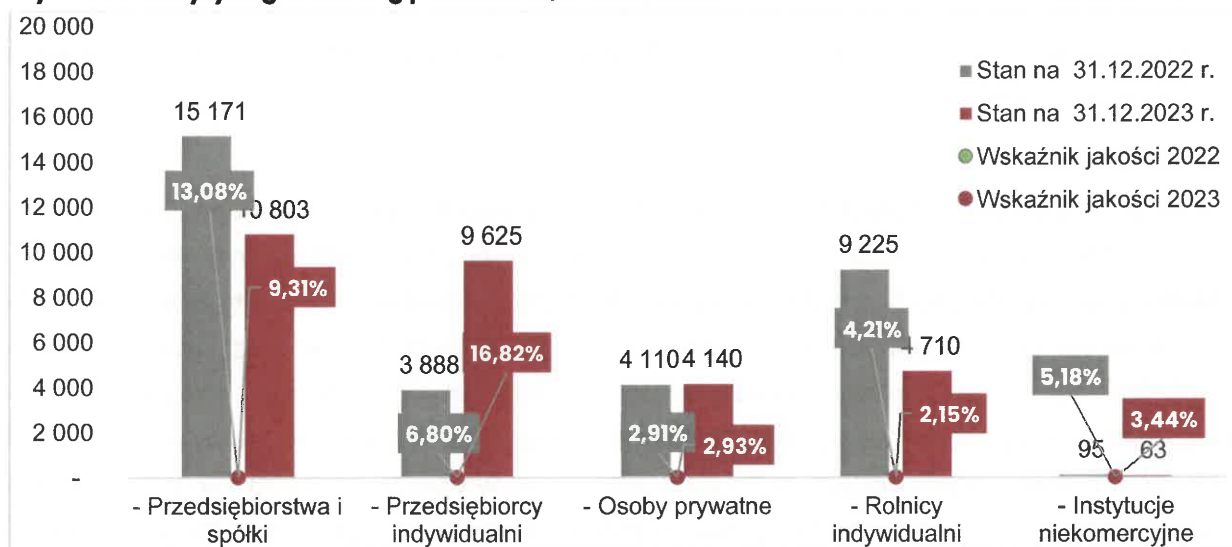
Największy wzrost nominalny nastąpił w grupie AGRO o 38 615 tys. zł.

**Tabela 1: Portfel kredytowy wg podmiotów (wartość nominalna w tys. zł):**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Dynamika (%)
<b>1. Sektor finansowy</b>	<b>355</b>	<b>0,07%</b>	<b>4 327</b>	<b>0,72%</b>	<b>1219,56%</b>
<b>2. Sektor niefinansowy, z tego:</b>	<b>483 726</b>	<b>89,08%</b>	<b>535 372</b>	<b>89,55%</b>	<b>110,68%</b>
- Przedsiębiorstwa i spółki	127 426	23,47%	115 985	19,40%	91,02%
- Przedsiębiorcy indywidualni	54 041	9,95%	57 211	9,57%	114,21%
- Osoby prywatne	133 315	24,55%	141 143	23,61%	111,53%
- Rolnicy indywidualni	166 947	30,74%	219 200	36,67%	115,25%
- Instytucje niekomercyjne	1 997	0,37%	1 833	0,31%	91,79%
<b>3. Jednostki samorządu teryt.</b>	<b>58 929</b>	<b>10,85%</b>	<b>58 137</b>	<b>9,72%</b>	<b>98,66%</b>
<b>RAZEM (1+2+3)</b>	<b>543 009</b>	<b>100,00%</b>	<b>597 836</b>	<b>100,00%</b>	<b>110,10%</b>

Stan kredytów zagrożonych na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 29 341 tys. zł i w porównaniu do stanu z końca 2022 roku obniżył się o 3 148 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytowej brutto wyniósł 5,75% i w porównaniu do 31.12.2022 roku był niższy o 0,82 p.p.

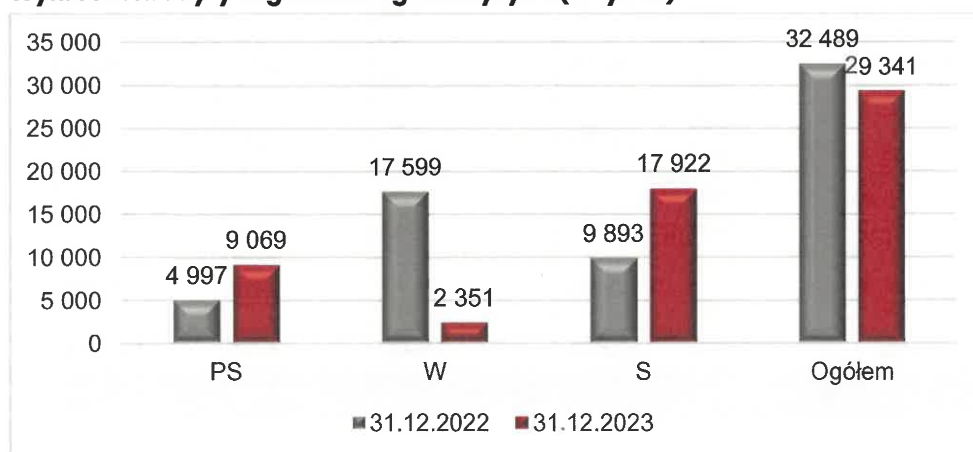
**Wykres 1: Kredyty zagrożone wg podmiotów, wskaźniki**



W okresie objętym sprawozdaniem nie zanotowano istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej klientów w związku z sytuacją makroekonomiczną (utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych, wyhamowanie wzrostu gospodarczego i inwestycji). Należności zagrożone istotnie spadły wskutek spłaty zadłużenia jednego kredytobiorcy, wobec którego łączna wartość ekspozycji przekraczała 3 646 tys. zł.

W zakresie postępowań restrukturyzacyjnych w trybie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne, dłużnicy najczęściej decydują się na otwarcie postępowania wyłącznie celem wstrzymania egzekucji, co w konsekwencji wstrzymuje tymczasowo działania windykacyjne Banku. Na przestrzeni 2023 r. postępowanie restrukturyzacyjne toczyło się wobec 8 Dłużników. Do prawomocnego zatwierdzenia układu przez Sąd doszło w przypadku 5 Dłużników o łącznym zaangażowaniu kapitałowym w Banku na poziomie 8 174,46 tys. zł (według stanu na koniec 2023 r.); 1 postępowanie zostało umorzone, w zakresie 1 postępowania Bank nie został objęty układem z uwagi na zabezpieczenie rzeczowe, 1 postępowanie jest w toku.

**Wykres 2: Kredyty zagrożone wg klas ryzyka (w tys. zł)**



Na przestrzeni roku w poszczególnych grupach ryzyka zaszły następujące zmiany:

- W sytuacji poniżej standardu +4 072 tys. zł;
- w sytuacji wątpliwej – 15 249 tys. zł;
- w sytuacji straconej +8 029 tys. zł.

Należności wymagalne stanowiły 35,7% kredytów zagrożonych, tj. 10 473 tys. zł; ich stan na przestrzeni roku zwiększył się o 99 tys. zł. W ramach kredytów zagrożonych, kredyty obsługiwane (ekspozycje zagrożone, których wymagalne zadłużenie nie przekracza 90 dni) stanowiły 43,5%. W stosunku do roku ubiegłego wskaźnik ten pogorszył się o 6,09 pp.

Na 31.12.2023 saldo kredytów zrestrukturyzowanych kształtowało się na poziomie 11 546,42 zł.

**Tabela 2. Udział kredytów zrestrukturyzowanych w poszczególnych grupach ryzyka (nominalnie)**

Kategoria ryzyka	Obligo kredytowe na dzień 31.12.2023	Kapitał zrestrukturyzowany	Udział kredytów zrestrukturyzowanych w obliżu (%)
normalna	527 283,49	1 985,36	<b>0,38%</b>
pod obserwacją	41 211,50	1 022,54	<b>2,48%</b>
poniżej standardu	9 068,90	5 249,59	<b>57,89%</b>
wątpliwa	2 350,54	220,62	<b>9,39%</b>
stracona	17 921,93	3 068,31	<b>17,12%</b>
<b>Razem</b>	<b>597 836,36</b>	<b>11 546,42</b>	<b>1,93%</b>

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych w roku 2023 odzyskano kwotę 10 826,48 tys. zł. Z tego na poczet spłaty kapitału rozliczono kwotę w wysokości 8 969,40 tys. zł. Należności stracone przeniesione do ewidencji pozabilansowej wyniosły na koniec okresu sprawozdawczego 1 971,77 tys. zł (kapitał) i w stosunku do stanu na koniec 2022 są niższe o 336,63 zł.

Należności kapitałowo-odsetkowe objęte umową subpartycypacji na koniec roku 2023 wynosiły: 1 912,10 tys. zł i dotyczyły należności od 2 podmiotów.

**Inne istotne pozycje aktywów na koniec 2023 roku to:**

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 7 928 tys. zł,
- aktywa trwale netto 14 728,9 tys. zł, w tym:
  - akcje imienne zwykłe Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 6 168,3 tys. zł,
  - udziały w Business Centre Lab Sp. z o.o. z siedzibą w Toruniu o wartości 2 755,0 tys. zł (udziały w spółce zostały objęte w 2018 roku, spółka została powołana wspólnie z Izbą Przemysłowo-Handlową w Toruniu w celu realizacji projektu „Stworzenia infrastruktury biznesowej – INTELLIGENT BUSINESS CENTRE LAB” w ramach części Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2022),
  - akcje imienne zwykłe BPS o łącznej wartości 85,4 tys. zł,
  - udziały mniejszościowe w pozostałych podmiotach 7,1 tys. zł,
  - rzeczowe aktywa trwale 5 530,9 tys. zł,
  - wartości niematerialne i prawne 182,2 tys. zł
- papiery wartościowe o wartości bilansowej 119 091,2 tys. zł, takie jak:
  - obligacje PFR o wartości bilansowej 30 363,3 tys. zł,
  - obligacje skarbowe 30 365,6 tys. zł,
  - obligacje BGK 49 064,5 tys. zł, wycena obligacji wyniosła (-) 1 100 tys. zł. Wartość rynkowa jednostki obniżyła z 98,63 zł na dzień zakupu do 97,80 zł na 29.12.2023 r.

- bankowe papiery wartościowe SGB Banku S.A. o wartości bilansowej 1 767,5 tys. zł,
- certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN o wartości bilansowej 0 tys. zł., bank dokonał odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w pełnej wartości instrumentu (1 225,1 tys. zł).

W 2023 roku Bank dokonał sprzedaży składników majątku trwałego:

- nieruchomości położonej w Płużnicy,
- lokalu użytkowego w Toruniu przy ulicy Reja,
- lokalu użytkowego w Świeciu,
- samochodu osobowy Opel Mokka,
- sprzętu komputerowego.

W wyniku przeprowadzonych operacji wygenerowano zysk w wysokości 1 011 tys. zł.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują:

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 752 364 tys. zł i wzrosły w 2023 r. o 101 867 tys. zł (15,7%), a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 79,5%,
- zobowiązania wobec sektora budżetowego obniżyły się z 95 900 tys. zł do 77 036 tys. zł, co stanowiło 19,7%.

Powyższe zobowiązania to przede wszystkim środki klientów zdeponowane w Banku, stanowiące razem 87,7% sumy bilansowej.

**Tabela 3: Struktura i dynamika depozytów w wartości nominalnej (w tys. zł)**

DEPOZYTY	Stan na 31.12.2022	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Dynamika (%)
<b>Bieżące</b>	594 462	80,0%	695 979	84,2%	117,1%
<b>Terminowe</b>	148 310	20,0%	130 658	15,8%	88,1%
<b>RAZEM</b>	<b>742 772</b>	<b>100,00%</b>	<b>826 637</b>	<b>100,00%</b>	<b>111,3%</b>

W porównaniu do końca 2022 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 83 865 tys. zł, tj. o 11,3%. Depozyty bieżące wzrosły łącznie o 101 517 tys. zł, w tym najwyższy przyrost nastąpił w kontach oszczędnościowych +85 174 tys. zł, na rachunkach bieżących i ROR również nastąpił wzrost, odpowiednio: 9 101 tys. zł i 7 242 tys. zł.

Depozyty terminowe w ciągu 2023 roku wzrosły o 17 652 tys. zł; w strukturze dominują depozyty 12 miesięczne, które stanowiły 91,9% depozytów terminowych.

Struktura depozytów w 2023 roku kształtowała się podobnie jak w poprzednich latach, dominujące były depozyty bieżące. Utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych spowodował dalszy transfer środków z rachunków rozliczeniowych na rachunki oszczędnościowe – Konto Oszczędnościowe.

Najwięcej depozytów zgromadziły osoby prywatne – 57,1%. Jest to pozytywne zjawisko dla Banku, z racji na ich dużą stabilność. Udział depozytów od instytucji samorządowych obniżył się porównaniu do ubiegłorocznego.

**Tabela 4: Stan depozytów wg podmiotów (wartość nominalna w tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Struktura (%)	Stan na 31.12.2023	Struktura (%)	Dynamika (%)
<b>Sektor finansowy</b>	<b>1 026</b>	<b>0,1%</b>	<b>636</b>	<b>0,1%</b>	<b>62,0%</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>645 907</b>	<b>87,0%</b>	<b>749 048</b>	<b>90,6%</b>	<b>116,0%</b>
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie (MŚP)	101 931	13,7%	117 189	14,2%	115,0%
Rolnicy indywidualni	88 325	11,9%	103 399	12,5%	117,1%
Przedsiębiorcy indywidualni	30 602	4,1%	33 075	4,0%	108,1%
Osoby prywatne	398 672	53,7%	472 163	57,1%	118,4%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26 377	3,6%	23 222	2,8%	88,0%
<b>Instytucje samorządowe</b>	<b>95 839</b>	<b>12,9%</b>	<b>76 953</b>	<b>9,3%</b>	<b>80,3%</b>
	<b>742 772</b>	<b>100,0%</b>	<b>826 637</b>	<b>100,0%</b>	<b>111,3%</b>

**Fundusze własne**

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 27.04.2023 roku podjęło uchwałę o podziale zysku netto za 2022 rok w następujący sposób:

- |  |                 |
|--|-----------------|
| a) Fundusz zasobowy:                         | 9 818 693,24 zł |
| b) Oprocentowanie udziałów/ Dywidenda brutto | 883 872,00 zł   |
| c) Fundusz społeczno-kulturalny:             | 185 000,00 zł   |

Fundusze własne bilansowe ogółem na dzień 31.12.2023 stanowiły 8,40% sumy bilansowej. Ich łączny poziom w pasywach wynosił 72 727,60 tys. zł, co oznacza wzrost na przestrzeni 2023 r. o 13 615 tys. zł. Głównym źródłem przyrostu był wypracowany zysk netto oraz zysk z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych (posiadanych obligacji).

Największą wartość rachunku funduszy własnych wykazuje fundusz zasobowy 60 816 tys. zł.

Drugim pod względem wielkości jest fundusz udziałowy, który na koniec 2023 roku osiągnął wartość 7 436 tys. zł. W 2023 roku zaszły w nim następujące zmiany:

- wypłaty udziałów członkowskich w wysokości 694,4 tys. zł,
- wypłaty dywidendy z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej w wysokości 689,6 tys. zł,
- objęcie nowych udziałów przez obecnych i nowych udziałowców o łącznej wartości 337,9 tys. zł.

W wyniku tych operacji fundusz udziałowy wzrósł o 333,1 tys. zł do kwoty 7 436 tys. zł. Fundusz tworzony jest przez 1 952 udziałowców, którzy posiadają łącznie 13 161 udziałów (jednostka udziałowa 565 zł); wśród udziałowców 21 członków posiadało znaczące udziały (przekraczające 1% f. udziałowego), o łącznej wartości 3 890,0 tys. zł, stanowiące ponad 52,3% funduszu udziałowego.

W okresie sprawozdawczym z grona członków ubyło 37 osób. Przybyło 40 nowych udziałowców Banku, którzy opłacili co najmniej jeden udział. Łączna ilość członków wzrosła tym samym o 3 osoby.

Bank nie posiada udziałów własnych.

Pozostałe fundusze to:

- fundusz rezerwowy 322 tys. zł;
- fundusz ogólnego ryzyka 4 050 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny 104 tys. zł.

Kapitał z aktualizacji wyceny zmienił się istotnie w ciągu roku w wyniku poprawy wyceny obligacji BGK, w wysokości (+) 3 063 tys. zł. Wartość rynkowa jednostki wzrosła z poziomu 91,16 zł (wycena z dnia 30.12.2022) do 97,80 zł (wycena na dzień 29.12.2023 r.).

Kapitał uznany Banku na 31.12.2023 r. wyniósł 75 201 tys. zł, z tego Tier I 72 454 tys. zł oraz Tier II 2 747 tys. zł, był wyższy r/r o 13 615 tys. zł. Tak istotny przyrost nastąpił w wyniku podziału nadwyżki za rok 2022 oraz poprawy funduszu z aktualizacji wyceny.

Do kapitału uznanego Tier II Bank zalicza rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 2 747 tys. zł.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego, Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE. Na koniec okresu sprawozdawczego łączny współczynnik kapitałowy Banku wynosił 15,47% i ukształtował się powyżej celu strategicznego, tj. 14,0%.

Inne istotne pozycje pasywów na koniec 2023 roku to:

- inne pasywa 9 233 tys. zł,
- środki otrzymane z KPFR Sp. z o. o. na pożyczki dla przedsiębiorstw 7 563 tys. zł;
- rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 3 050 tys. zł.

#### **4. Wynik finansowy**

Wynik z działalności bankowej wyniósł 55 412 tys. zł i był wyższy od wyniku w roku poprzednim o 8 324 tys. zł (o 17,7%). Poszczególne elementy kształtowały się następująco:

- wynik odsetkowy wyniósł 39 857 tys. zł, wzrost r/r o 5 291 tys. zł;
- wynik prowizyjny wyniósł 5 983 tys. zł, spadek r/r o 125 tys. zł;
- wynik z operacji finansowych wyniósł 9 294 tys. zł, wzrost r/r o 3 131 tys. zł;
- wynik z pozycji wymiany 279 tys. zł, wzrost r/r o 27 tys. zł.

System informatyczny banku, za pomocą którego bank prowadzi księgi rachunkowe zapewnia, że kredyty i pożyczki oraz inne należności, niesklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej. Naliczenie przychodów odsetkowych za lata 2022 i 2023, w tym z tytułu wakacji kredytowych według nowo wyznaczonej efektywnej stopy procentowej wyniosło (-) 4 459,415,33 zł.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wyniosły 24 530 tys. zł i w porównaniu do 2022 roku wzrosły o 1 083 tys. zł (o 4,6%). Wzrost kosztów był niższy od oczekiwanego z uwagi na zwolnienie w 2023 r Banku z obowiązkowych opłat i składek na Fundusz Pomocowy SSO i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

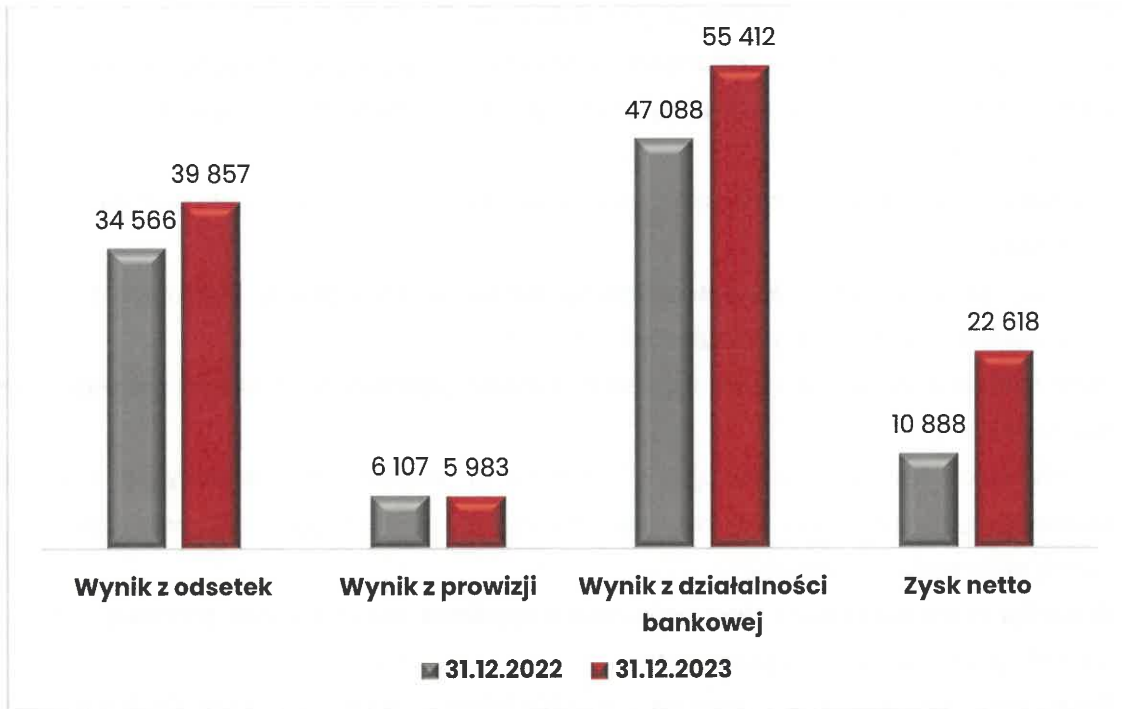
W 2023 roku utworzono o 3 630 tys. zł rezerw więcej niż rozwiązano.



Ostatecznie w 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 28 029 tys. zł. Był on wyższy od zysku wygenerowanego w 2022 roku o 12 839 tys. zł. Zysk netto wyniósł 22 618 tys. zł i w stosunku do 2022 roku nastąpił jego wzrost o 11 730 tys. zł. Podatek dochodowy za 2023 rok wyniósł 5 412 tys. zł.

Obrót wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 89 658 tys. zł (przychody 95 070 tys. zł, podatek 5 412 tys. zł).

**Wykres 3: Najistotniejsze pozycje wyniku działalności bankowej**



## 5. Wykonanie planu finansowego

Odnosząc najważniejsze pozycje bilansowe do planu finansowego na 2023 rok, należy uznać, że zaplanowane wielkości zostały wykonane na dobrym poziomie, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 5: Najistotniejsze pozycje bilansowe**

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023	Plan 2023	Realizacja planu (%)
Suma bilansowa	945 353,0	875 000,0	108,0%
Stan kredytów	597 836,0	573 010,0	104,3%
Stan depozytów	826 637,0	772 000,0	107,1%
Kapitały własne Banku	75 200,8	71 855,1	104,7%
Wynik z działalności bankowej	55 412,0	48 092,0	115,2%
Koszty działania banku i amortyzacji	24 530,0	27 458,9	89,3%
Różnica wartości rezerw	3 630,0	7 950,0	45,7%
Wynik brutto	28 029,0	12 533,1	223,6%
Zysk netto	22 618,0	8 773,1	257,8%

## 6. Realizacja Strategii

Cele strategiczne Banku określa „Strategia rozwoju Nicolaus Banku na lata 2022–2023” (przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/OZ/2022 z dnia 28.01.2022).

Przyjęto następujące ogólne założenia strategii:

- Bank rozwija się w kierunku nowoczesnego przedsiębiorstwa, który swoje relacje z klientami oraz stosunki wewnętrzne kształtuje poprzez **powszechną cyfryzację**,
- W centrum działania Banku stawiany jest **perspektywiczny klient**, którego cechuje zdolność do realizacji rozwojowych przedsięwzięć i/lub młody wiek.
- W relacjach z klientami, kluczowe znaczenie odgrywa profesjonalne **doradztwo i edukacja**, uzupełnione o **zdalną obsługę i samoobsługę** w zakresie codziennych czynności bankowych.
- Produkty i procedury wyróżniają się **prostotą**, a ich ilość jest ograniczona do niezbędnego minimum.
- Bank wyróżnia się na rynku **sprawnością działania**, szczególnie w zakresie procesów dotyczących kluczowych produktów kredytowych.
- Bank aktywnie zwiększa swoją rozpoznawalność, zgodnie ze strategią **rozwój marki Nicolaus Bank**.
- Organizacja Banku funkcjonuje w oparciu o **centra kompetencyjne i zespoły zadaniowe**, posiadające uprawnienia decyzyjne i przyjmujące odpowiedzialność za rozwój w swoich obszarach.
- W Banku coraz większego znaczenia nabierają **dane** oraz zdolność szybkiego dostępu do nich, przetwarzania i wykorzystania.
- Bank zarządzany jest w sposób, umożliwiający rzetelną i **sprawiedliwą ocenę efektywności podejmowanych działań** we wszystkich jego obszarach.
- Bank przestrzega wszystkich wymogów i **parametrów ryzyka** w ramach SSO-SGB, dbając o systematyczny wzrost skali działalności i zdolność do wypłaty dywidendy.
- Strategia Banku będzie realizowana poprzez cztery strategiczne priorytety, które wskazują przyjęty kierunek rozwoju na najbliższe lata: **CYFRYZUJEMY, KONCENTRUJEMY SIĘ NA KLIENCIE, UPRASZCZAMY I USPRAWNIMY, PODNOSIMY EFEKTYWNOŚĆ**

Strategia realizowana była zgodnie z przyjętą misją, jaką jest pomaganie lokalnym firmom, rolnikom i mieszkańcom w realizacji ich planów rozwojowych poprzez oferowanie prostych, przejrzystych i dostępnych produktów finansowych. Bank rozwija się w zrównoważony sposób, stając się coraz silniejszą lokalną instytucją finansową.

## 7. Podstawowe wskaźniki rentowności

Podstawowe wskaźniki rentowności na koniec 2022 i 2023 roku kształtowały się następująco:

**Tabela 6: Stopy zwrotu z aktywów i kapitału netto**

Wyszczególnienie	31.12.2022	31.12.2023
1. Wskaźnik ROA netto – zwrot z aktywów	<b>1,39%</b>	<b>2,62%</b>
2. Wskaźnik ROE netto – zwrot z kapitałów	<b>18,10%</b>	<b>32,99%</b>

Wskaźniki rentowności na koniec 2023 roku kształtowały się na poziomie znacznie lepszym niż w 2022 r. Sytuacja ta wynika z utrzymującego się wysokiego poziomu stóp procentowych. Dynamika wzrostu wyniku finansowego była dużo większa niż wzrost kapitałów i sumy aktywów. W przeliczeniu na jednego zatrudnionego zysk netto wyniósł 270 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrósł o 127 tys. zł.

### **III. WYBRANE OBSZARY DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU**

#### **1. Działalność handlowa**

W 2023 roku priorytetem działalności handlowej był dalszy zrównoważony rozwój skali działania Banku, tak po stronie aktywnej (kredyty), jak i pasywnej (rachunki, konta oszczędnościowe i lokaty). Wg stanu na 31.12.2023 r. Bank prowadził łącznie 29 049 rachunków (wzrost o 49), w tym:

- 4 820 rachunki bieżące podstawowe i pomocnicze dla klientów instytucjonalnych (spadek o 205),
- 16 505 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowe (spadek o 84),
- 7 724 konta oszczędnościowe (wzrost o 338).

Podjęte działania na rzecz wzrostu liczby posiadaczy rachunków w dalszym ciągu były skoncentrowane na ich aktywnej sprzedaży, oferowaniu w pakietach z kartą płatniczą, nowoczesnymi formami płatności tj. Blik (9157), blik na telefon (3173), usługą bankowości internetowej oraz wspomnianą aplikacją mobilną.

Na koniec 2023 r. klienci Banku byli w posiadaniu 17 099 kart płatniczych. Wszystkie karty płatnicze wydawane i wznawiane posiadają funkcję płatności zbliżeniowych.

Internetowy dostęp do rachunku posiadało 86% posiadaczy ROR oraz 92% posiadaczy RB. Osiągnięcie powyższych rezultatów możliwe było dzięki skutecznej sprzedaży usług bankowości elektronicznej, zarówno klientom otwierającym nowe rachunki jak również tym, którzy dotychczas korzystali z dostępu do swoich rachunków w Banku wyłącznie za pomocą tradycyjnych kanałów dostępu. W bankowości internetowej można również założyć konto walutowe online oraz wymienić walutę w Kantorze walutowym.

W 2023 roku została otwarta nowoczesna placówka Banku – Nicolaus Bank Cafe, w której połączyliśmy nowoczesną bankowość z inspirującą atmosferą kawiarni. Jest to miejsce idealne zarówno na spotkania biznesowe jak i do codziennej pracy.

W 2023 r. w Banku funkcjonowało 10 w pełni wyposażonych stref samoobsługowych. Klienci we wszystkich placówkach obsługiwani byli wyłącznie bezgotówkowo, a obsługa gotówkowa realizowana była poprzez urządzenie wielofunkcyjne, bankomat. Obsługa gotówkowa prowadzona była sporadycznie – na zamówienie, a klienci byli głównie zapraszani do korzystania z urządzeń w strefach samoobsługowych.

Nowoczesną formę uwierzytelniania jaką jest identyfikacja biometryczna posiadało na koniec 2023 r. 19 807 klientów (wzrost o 274 użytkowników).

W zakresie produktów oszczędnościowych działalność handlowa w 2023 roku koncentrowała się na oferowaniu lokat terminowych.



Realizując strategię, w 2023 r Bank szczególną uwagę koncentrował na rozwoju działalności kredytowej. W tym obszarze na bieżąco dokonywana jest analiza oferty produktowej oraz niezbędne korekty.

Do oferty banku wprowadzono gwarancję Biznesmax, kredyt mieszkaniowy z okresowo stałą stopą procentową, kredyt mieszkaniowy ze stałą stopą procentową, Bezpieczny kredyt 2%, kredyt płynnościowy, kredyt inwestycyjny i obrotowy z okresowo stałą stopą procentową, kredyt skupowy, kredyt technologiczny, kredyt rewalwingowy, kredyt konsolidacyjny.

Wartość udzielonych w 2023 roku kredytów osiągnęła poziom 240 mln zł. Bank zawarł z klientami 1498 umów kredytowych.

W działalności kredytowej Bank zabiegał o zwiększenie zaangażowania klientów detalicznych z tytułu kredytów gotówkowych. Wprowadzając promocję kredytu gotówkowego zachęcano Klientów do składania wniosku o kredyt gotówkowy online w bankowości internetowej oraz z wykorzystaniem e-wniosku.

W zakresie działalności ubezpieczeniowej Bank współpracował z podmiotami grupy Generali i CUK. Przychód prowizyjny Banku z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wyniósł 520,052 tys. zł.

W 2023 r. działalność marketingowa Banku koncentrowała się na kształtowaniu pożądanego wizerunku Banku (głównie jako instytucji nowoczesnej) oraz wspomaganie sprzedaży wybranych produktów. Przeprowadzono duże kampanie marketingowe promujące kredyty (gotówkowy, mieszkaniowy, inwestycyjny i obrotowy). Pomagały w tym między innymi media społecznościowe, strona www Banku, reklamy w radio oraz lokalnych portalach, city lighty, reklama i mailing z wykorzystaniem narzędzi Wirtualnej Polski, aplikacji sportowej Sportigio, google ads.

Doradcy Agro wzięli udział w Targach Ferma 2023, Forum Welconomy Toruń, w Powiatowej Olimpiadzie Rolniczej w Witkowie, w Finale Olimpiady Wiedzy Rolniczej w Minikowie, a doradcy Biznes w Konferencjach Firma Przyszłości oraz Trendy Biznesu, w spotkaniach networkingowych w IPH, na UMK, w Fundacji Przedsiębiorczy Toruń, w Forum Ekonomicznym.

Udział w tych wydarzeniach miał na celu propagowanie oferty Nicolaus Banku oraz pozyskiwanie nowych klientów.

## **2. Informatyka i digitalizacja**

Bank realizował w 2023 roku działania w zakresie przedsięwzięć informatycznych, takie jak:

- Uruchomienie systemu do centralnego monitorowania kluczowych usług, infrastruktury sieciowej i serwerowej, zbierania logów
- Implementacja i konfiguracja instytucji klucza publicznego (PKI CA)
- Uruchomienie i konfiguracja konsoli ESET do zarządzania incydentami bezpieczeństwa związanymi z serwerami oraz stacjami roboczymi
- Uruchomienie wspólnego repozytorium plików w oparciu o rozwiązanie NAS Synology
- Przeprowadzenie audytu bezpieczeństwa eDokumentów (rozwiązanie Atende)
- Uruchomienie kluczowych usług i systemów w centrum zapasowym NASK
- Optymalizacja procesu zasilania danych dotyczących danych z Novum – wszystkie dane z HD Novum są dostępne w HD Nicolaus oraz narzędziu QLIK



- Wykonanie audytu zgodności procedur oraz funkcjonujących mechanizmów z ZT w obszarze procedur, regulacji
- Utworzenie procesów w EOD automatyzujących pracę zespołu w obszarze procedur oraz mechanizmów IT (m.in. Prowadzenie projektów, rekomendacja D)
- Podłączenie pozostałych serwerów do nowej domeny nicolausbank.pl
- Migracja maszyn wirtualnych z fizycznych serwerów do chmury vCloud
- Projekt oraz wdrożenie sieci przewodowej oraz bezprzewodowej w Nicolaus Bank Cafe
- Uruchomienie WIFI w placówkach Banku
- Wdrożenie mobilnych stanowisk obsługi klienta w oparciu o urządzenia Surface
- Wsparcie we wdrożeniach dotyczących projektów innych zespołów (CRM)
- QLIK – modyfikacja Streamów dotyczących udostępnianych danych

### 3. Działania badawczo – rozwojowe i wydatki inwestycyjne

Bank w 2023 roku nie prowadził prac badawczo – rozwojowych.

Stan rzeczowych aktywów trwałych (netto) na 31.12.2023 r. wyniósł 5 531 tys. zł, a wartości niematerialnych i prawnych 182 tys. zł. Nakłady poniesione w 2023 roku na przedsięwzięcia inwestycyjne wyniosły 1658,8 tys. zł.

**Tabela 7: Nakłady inwestycyjne (tys. zł)**

NAKLĄDY INWESTYCYJNE		31.12.2023
1	Fotowoltaika (4 placówki)	439,2
2	Wykup samochodu służbowego CT6180R po okresie leasingowania	12,4
3	Placówka w BCL, w tym:	728,2
	<i>Przystosowanie pomieszczeń na placówkę + wyposażenie</i>	351,8
	<i>Sprzęt komputerowy – ZT</i>	237,8
	<i>Urządzenia do gotówki</i>	138,5
4	Licznica banknotów O/Lisewo	2,8
5	Kocioł elektryczny O/Chelmża	7,7
6	Program Kadrowo-płacowy Optima	47,5
7	Brama dmuchana (Eventowa)	18,9
8	Poszycie namiot	4,1
9	Gogle VR – OCULUS 2 / 2 szt.	2,6
10	Licencja Movavi	3,7
11	Komputery	201,3
12	Aparaty telefoniczne	67,1
13	Zestaw do wideokonferencji x2	4,4
14	Sieci teleinformatyczna WIFI (Super Micro )	113,6
15	Defibrylator	5,2
<b>OGÓLEM</b>		<b>1 658,8</b>

#### **4. Działalność społeczno-kulturalna**

W 2023 roku w ramach Funduszu społeczno-kulturalnego wykorzystano 167,12 tys. zł (w roku 2022 kwotę 161,8 tys. zł). Zgodnie z programem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą sfinansowano nagrody dla dzieci, które przystąpiły do SKO i wzięły udział w konkursach, zorganizowano „Bankowy Dzień Dziecka” dla dzieci udziałowców w Hotelu Rubens & Monet w Łysomicach oraz Spotkanie z Mikołajem dla dzieci udziałowców., jak również odbyło się spotkanie dla aktywnych udziałowców w Auli UMK.

#### **IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM**

W 2023 roku Bank podejmował dalsze działania mające na celu ograniczenie ryzyka prowadzonej działalności bankowej, celem utrzymania bezpieczeństwa środków powierzonych Bankowi.

W 2023 roku Bank kontynuował działania mające na celu dostosowanie szeregu 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. Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działania Banku. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kapitałowe, ryzyko kredytowe i koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe, w tym stopy procentowej i walutowe, ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.

#### **Istotne obszary ryzyka zidentyfikowane w Banku:**

##### **1. Ryzyko kapitałowe**

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego, który na koniec 2023 roku ukształtował się na poziomie 15,50% (cel kapitałowy min. 14%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 1,45 p.p.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 14,09% i ukształtował się powyżej celu strategicznego (min 9%). Taki poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności był efektem zwiększonego zapotrzebowania kapitału wewnętrznego głównie na ryzyko kredytowe.

##### **2. Ryzyko kredytowe i koncentracji**

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego, a także kształtowanie pożądanej struktury. Ryzyko kredytowe mierzone poziomem należności zagrożonych w WBB (34.516 tys. zł) było zabezpieczane adekwatnymi rezerwami celowymi, których stan na koniec 2023 r. wyniósł 25.960 tys. zł, tj. 75,21% kredytów zagrożonych. Ogółem stan rezerw celowych z uwzględnieniem utworzonych na kredyty pod obserwacją (619 tys. zł) oraz na odsetki od kredytów zagrożonych

(5.310 tys. zł) wyniósł 26.579 tys. zł. Ponadto Bank posiada rezerwę na ryzyko ogólne, przeznaczoną głównie na ryzyko kredytowe, w wysokości 3.050 tys. zł (bez zmian w stosunku do 2022 roku).

Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie nie mogącym przekroczyć 17% kapitału Tier I Banku nie został przekroczony. Najwyższa koncentracja na koniec 2023 roku dotyczyła podmiotu sektora niefinansowego i wyniosła 16,11%. Również w przypadku koncentracji wynikającej z Art. 79a ust.4 Ustawy PB dla zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników (...) nie wystąpiło przekroczenie limitu określonego w Ustawie (udział w kapitale Tier I – 14,15%).

### **3. Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności skupiało się głównie na zabezpieczeniu właściwego poziomu środków płynnych, pozwalającego na terminowe regulowanie zobowiązań Banku wobec swoich klientów.

W ciągu 2023 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na koniec roku wynosił 405,66% przy koniecznym min. 80%. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na koniec roku wynosił 145,98% przy koniecznym min. 80%.

Nadwyżki środków finansowych Bank lokował głównie w instrumenty finansowe niskiego ryzyka w formie Obligacji PFR, Obligacji Skarbowych, Obligacji BGK oraz Bonów Pieniężnych NBP.

**4. Ryzyko rynkowe** – rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. Bank w ramach ryzyka rynkowego wyróżnia ryzyko:

#### **a) Ryzyko stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów.

W 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej zapoczątkowała obniżki stóp procentowych NBP, doprowadzając do spadku z 6,80% do 5,80% stopy redyskonta weksli.

#### **b) Ryzyko walutowe**

Narażenie Banku na ryzyko walutowe było niskie, z uwagi na niewielką skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił 1,33%.

Działalność walutowa Banku była prowadzona w EUR, USD oraz GBP i sprowadzała się do skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.



Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienny pomiar i monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych.

### **c) Ryzyko cenowe**

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

### **5. Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym Banku była optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania.

Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M. Ogółem w 2023 roku zarejestrowano 357 incydenty o łącznej wartości strat rzeczywistych (z uwzględnieniem odzysku) w wysokości 14,3 tys. zł.

### **6. Ryzyko braku zgodności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują: zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności; projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności; sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności, systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności. Prawidłowe zarządzanie ryzykiem braku zgodności stanowi w Banku istotny element kształtowania kultury ryzyka.

## **V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2024 r.**

Plan finansowy na 2023 rok, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje dalszy wzrost skali działania Banku. Przyjęte założenia, to: przyrost sumy bilansowej na poziomie 5,6% rocznie, wzrost stanu kredytów o 7,0% oraz depozytów o 6,9%. W 2023 roku Bank będzie nadal skupiał się na wzroście akcji kredytowej i lokowaniu nadwyżek na rynku finansowym. Priorytetem będzie poprawa efektywności działania.

Prognozowany wskaźnik kredytów zagrożonych (w wartości nominalnej) wzrośnie z poziomu 5,22% do 6,21%. Biorąc pod uwagę warunki makroekonomiczne, tj. ustabilizowanie inflacji oraz wyhamowanie PKB, bank spodziewa się obniżki stóp procentowych, które mogą pobudzić wzrost gospodarczy. Prognozowany spadek wyniku odsetkowego wynosi 11%, co istotnie przełoży się na obniżenie wyniku brutto. W 2024 roku bank planuje zrealizowanie kilkunastu projektów, których łączny poziom oszacowano na 4 879 tys. zł, w tym przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym wyniosą 2 336 tys. zł, a kosztowe 2 543 tys. zł. Planowany na koniec 2024 roku wynik brutto wynosi 12 053 tys. zł, natomiast wynik netto 9401 tys. zł.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku będą nadal środki zdeponowane przez klientów Banku. Fundusze własne będą zasilane przede wszystkim z wypracowanego zysku za 2023 rok.

Planowane kierunki działalności na 2024 rok to przede wszystkim:

- Rozwój kompetencji cyfrowych pracowników,
- Zwiększenie udziału sprzedaży zdalnej, poprzez dostosowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, produktów bankowych i procesów sprzedażowych,
- Koncentracja na pozyskaniu młodych i perspektywicznych klientów,
- Stworzenie strategii ESG,
- Podnoszenie satysfakcji klientów z świadczonych usług bankowych oraz profesjonalnego serwisu posprzedażowego;
- Oparcie organizacji pracy w banku na projektowym modelu pracy,
- Zwiększanie skali biznesu MŚP;
- Kompletność i dobra jakość posiadanych danych,
- Zwiększanie skali przychodów z produktów okołobankowych,
- Zapewnienie bezpiecznej i odpornej na ataki infrastruktury informatycznej banku,
- Edukacja klientów w zakresie Cyberbezpieczeństwa,
- Aktywne zarządzanie finansami metodą planowania kosztów i przychodów,

Ponadto Bank będzie dążyć do popularyzowania członkostwa w Banku i upowszechniania więzi klientowskiej z udziałowcami.

Bank będzie kontynuował działania na rzecz stabilnego i zrównoważonego rozwoju, konsekwentnie zmierzając do realizacji wizji Banku, tj. silnej instytucji finansowej, pełniącej istotną rolę na rynku lokalnym.

W roku 2023, a także po jego zakończeniu nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności 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.

**Zarząd Banku:**

PREZES ZARZĄDU  
  
Waldemar Zieliński  
Prezes

Wiceprezes Zarządu  
  
Tomasz Mieszczak  
Wiceprezes

Członek Zarządu  
  
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń  
Członek Zarządu

Toruń, 3 kwietnia 2024 r.

