

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄSEWIE za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąsewie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wąsewie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Wąsewie**

Adres siedziby: **Wąsewo, ul. Zastawska 8, 07-311 Wąsewo**

Bank Spółdzielczy w Wąsewie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000108612, którego akta przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS. Bank posiada nr statystyczny REGON 000508709 oraz NIP 759-000-20-08.

2. Przedmiot działalności Banku

Podstawowy przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: kredyty, pożyczki itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

3. Charakter i lokalizacja geograficzna działalności

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: wysokomazowieckiego, zambrowskiego i łomżyńskiego. Siedziba Banku znajduje się w Wąsewie.

Bank na dzień 31.12.2023 roku prowadził działalność sprzedażową za pośrednictwem Wydziału handlowego Centrali Banku w Wąsewie, Punktu Obsługi Klienta w Czerwinie i Filii Banku w Ostrołęce.

4. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Wąsewie zgodnie z Ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2010 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 29 grudnia 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Na koniec 2023 roku uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest Bank BPS i 307 banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie BPS, łącznie z Bankiem w Wąsewie.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

5. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 marca 2023 roku i podjęło przede wszystkim uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe i podział zysku Banku za 2022 rok oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie z działalności za 2022 rok. Zebranie udzieliło absolutorium Członkom Zarządu Banku.

6. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wąsewie Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W związku z upływem kadencji członków Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2022, w dniu 12 maja 2022 roku podczas Zebrania Przedstawicieli Banku odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku. Wybrany został nowy siedmioosobowy skład Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026.

Wobec powyższego Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| 1. Jaworski Grzegorz | - Przewodniczący Rady, |
| 2. Równy Józef | - Z-ca Przewodniczącego Rady, |
| 3. Łoniewski Tadeusz | - Sekretarz, |
| 4. Kalapeta Małgorzata | - Członek Rady, |
| 5. Skalik Anna | - Członek Rady, |
| 6. Sot Sylwester | - Członek Rady, |
| 7. Zdziarski Andrzej | - Członek Rady. |

7. Zarząd Banku

Działalnością Banku w roku 2023 kierował Zarząd Banku w składzie:

1. Urszula Zalewska – Prezes Zarządu
2. Marta Powierża – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Michał Mścichowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył **130 posiedzeń**, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto **208 uchwał**, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS. Oceny są dobre i nie uległy znacznym zmianom.

8. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 116/5/2022 z dnia 16.12.2022r. wraz z I zmianą wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 43/2/2023 z dnia 09.05.2023r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/7/2022 z dnia 16.12.2022 r. wraz ze zmianą zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/5/2023 z dnia 05.05.2023 r. Regulamin określa strukturę organizacyjną

Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek o komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

9. Dane o zatrudnieniu w Banku.

Na koniec 2023 roku, **stan zatrudnienia wyniósł 20,5 etatów (20 pracowników na pełnym etacie oraz 1 pracownik na ½ etatu)** i nie uległ zmianie w stosunku do końca 2022 roku. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona i nie grozi problemami z zastępowalnością określonych pracowników. Fluktuacja kadr jest umiarkowana.

Ponad 78% pracowników posiada wyższe wykształcenie, 44% pracowników ukończyło studia podyplomowe, a 34% otrzymało Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2023 roku pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w **85 szkoleniach zewnętrznych i 28 szkoleniach wewnętrznych**, obejmujących między innymi zagadnienia takie jak: zmiany w Prawie Pracy; zmiany przepisów w podatkach i w rachunkowości; VAT w bankach; przegląd i ocena efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ocena stosowania ładu wewnętrznego; ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej; ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności; ocena adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym; Kredyty z dopłatami ARiMR; analiza wskaźnikowa w analizie finansowej podmiotów instytucjonalnych; wiarytelności i rezerwy w bankach- rozliczenia podatkowe; zarządzanie ryzykiem płynności; raportowanie STIR; Rachunki uśpione; przegląd Polityki informacyjnej; sprawozdawczość regulacyjna w „chmurze”; sprawozdawczość obowiązkowa- ALMM, FINREP, COREP; Podstawowa obsługa Rachunków, Depozytów, Kredytów; certyfikowany analityk ds. wyceny nieruchomości; Ocena realizacji Polityki cenowej oraz planu rentowności produktów kredytowych; kursy kasjera złoto-walutowego; Ryzyko stopy procentowej; wdrożenie znowelizowanej Rekomendacji S; Komunikacja zorientowana na cel; Akademia nadzoru nad ryzykami bankowymi; Monitoring ekspozycji kredytowych; komunikacja medialna; zarządzanie ryzykiem operacyjnym; zarządzanie ryzykiem braku zgodności; ocena zdolności kredytowej gospodarstw rolnych; ocena wniosków o kredyty gospodarcze; przegląd dokumentacji ryzyka IT, ochrony danych osobowych, rejestrów, analizy ryzyka DPIA, analizy ryzyka aplikacji mobilnych i internetowych; wymogi kwalifikacyjne oceny odpowiedniości organów statutowych; ubezpieczenie upraw rolnych; zmiany w Rekomendacji U; kredyt hipoteczny w świetle ustawy o kredycie hipotecznym; przegląd planu pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu; przegląd zarządcy w banku spółdzielczym; dokumentacja kadrowa; zarządzania ryzykiem w Banku; organizacji kontroli wewnętrznej; efektywne zarządzanie walutą; realizacja zajęć egzekucyjnych; przegląd Polityki wynagradzania z uwzględnieniem czynników ESG; szkolenia zawodowe Generali Agro.

W 2023 roku koszty szkoleń wyniosły 71 485,57 zł.

10. Członkowie i fundusze własne.

Kapitały własne Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły **18 089 tys. zł** i w stosunku do stanu z końca 2022 roku wzrosły o 3 895 tys. zł, tj. o 27,44%. Sam fundusz zasobowy wyniósł kwotę 16 987 tys. zł i wzrósł o 3 608 tys. zł, tj. o 26,97%.

Analizę udziałów członkowskich i funduszu udziałowego w rozbiciu na liczbę członków oraz liczbę posiadanych udziałów przedstawia poniższa Tabela.

Stan na dzień 31.12.2022r.				Stan na dzień 31.12.2023r.			
IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW	IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW
429	1	429	180 180,00	407	1	407	183 150,00
164	2	328	137 760,00	151	2	302	135 900,00
78	3	234	99 280,00	77	3	231	103 950,00
12	4	48	20 160,00	14	4	56	25 200,00
1	5	5	2 100,00	1	5	5	2 250,00
1	6	6	2 520,00	1	6	6	2 700,00
5	7	35	14 700,00	6	7	42	15 750,00
3	8	24	10 080,00	3	8	24	18 900,00
2	9	18	7 560,00	2	9	18	8 100,00
1	13	13	5 460,00	1	13	13	5 850,00
1	15	15	6 300,00	1	15	15	6 750,00
1	17	17	7 140,00	1	17	17	7 650,00
2	18	36	15 200,00	2	18	36	16 200,00
1	19	19	7 980,00	1	19	19	8 550,00
1	21	21	8 820,00	1	21	21	9 450,00
1	24	24	10 080,00	1	24	24	10 080,00
2	26	52	21 840,00	2	26	52	23 400,00
1	27	27	11 340,00	1	27	27	12 150,00
1	31	31	13 020,00	1	31	31	13 950,00
1	34	34	14 280,00	1	34	34	15 300,00
1	43	43	18 060,00	1	43	43	19 350,00
1	57	57	23 940,00	1	57	57	25 650,00
1	60	60	25 200,00	1	60	60	27 000,00
1	80	80	33 600,00	1	80	80	36 000,00
712	X	1656	695 520,00	679	X	1622	729 900,00

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2023 z dnia 29.03.2023r. wartość jednostki udziałowej wynosi **450,00 zł**.

W porównaniu do stanu na koniec 2022 roku liczba członków banku zmniejszyła się o **33** osoby, ponieważ zgodnie ze złożonymi podaniami z listy członków Banku skreślono 38 osób, natomiast przyjęto 5 nowych członków.

W analizowanym okresie liczba udziałów członkowskich spadła o 34 sztuk. Zgodnie ze złożonymi podaniami przeksięgowano 55 sztuk udziałów na konto udziałów wypowiedzianych, a nowo przyjęci członkowie wpłacili łącznie 6 udziałów, natomiast dotychczasowi członkowie dopłacili 15 udziałów.

W związku z powyższym na dzień **31.12.2023r.** liczba członków BS wynosiła **679 osób**, posiadających łącznie **1622 udziałów**, w związku z czym **stan funduszu udziałowego** wyniósł kwotę **729 900,00 zł**.

II. ZDARZENIA ISTOTNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Wąsewie realizował swoje cele strategiczne w zmiennym otoczeniu gospodarczym, przy intensywnych zmianach regulacji finansowo – gospodarczych. Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyszło działać bankowi w 2023 roku, wpływ miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana nadal trwającym konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Trwająca nadal wojna może wywołać istotne zmiany w polityce gospodarczej w państwach Unii Europejskiej oraz w USA. Wpływ gospodarczych następstw obu tych wydarzeń na sektor bankowy będzie się utrzymywać jeszcze długo. Nie bez znaczenia pozostaje podwyższony poziom inflacji prowadzący do wysokiego poziomu stóp procentowych. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia od października 2021r. cyklu podwyżek stóp NBP, które zostały w roku 2023 dwukrotnie zmniejszone. Z jednej strony wysokie stopy procentowe wpływają pozytywnie na wyniki banków z uwagi na przychody odsetkowe, z drugiej strony wysoka inflacja ogranicza aktywność biznesową przedsiębiorstw i gospodarstw domowych oraz skutkuje znaczącym wzrostem presji kosztowej działalności banków. Ponadto w minionym roku wpływ na działalność Banku miały regulacje prawne, wymagania nadzoru bankowego oraz wyzwania w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Rok 2023 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Obecnie najważniejsze zmiany dla Banku dotyczą wdrożenia znowelizowanej przez KNF Rekomendacji S, zaostrzonych zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wdrożenia zmian metod identyfikacji klienta na podstawie przepisów dotyczących aplikacji mObywatel, wdrożenia kredytów płynnościowych dla rolników, zmiany w Metodocyce oceny odpowiedniości podmiotów nadzorowanych KNF, zwiększenie wymagań KNF odnośnie wdrożenia zarządzania ryzykiem ESG.

Każda zmiana w ustawie czy przyjęcie nowej rekomendacji oznacza dla Banku konieczność wdrożenia istotnych zmian, zarówno po stronie produktowej, jak i w zakresie organizacyjno-technologicznym, absorbuje pracowników do dostosowania regulacji wewnętrznych, wymaga ponoszenia dodatkowych kosztów, zmian systemów informatycznych, procedur, szkoleń pracowników.

W minionym roku Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

Rok 2023 był kolejnym szczególnym rokiem dla naszego Banku albowiem Bank Spółdzielczy w Wąsewie w **XXVI Krajowym Rankingu „Wyróżniające się Banki Spółdzielcze”** zajął **I miejsce w kategorii „Bank Efektywny” oraz II miejsce w kategorii „Bank- lider popularności wśród klientów”**, organizowanym przez Miesięcznik Finansowy BANK. Przy wydawaniu werdyktu w kategorii efektywności zostało wziętych pod uwagę pięć obiektywnych czynników: dynamika przychodów podstawowych (obejmujących dochody odsetkowe, wynik z prowizji i opłat) w ostatnim roku w stosunku do wyniku z 2021 r.; wysokość wskaźników ROE, ROA, poziom wskaźnika C/I w 2022 r. oraz koszt ryzyka (rozumiany jako stosunek utworzonych rezerw celowych do sumy aktywów banku). Bank Spółdzielczy w Wąsewie został zwycięzcą podrankingu efektywności polskich banków spółdzielczych o sumie bilansowej poniżej 300 mln zł. Na wynik tenłożyły się bardzo wysokie noty otrzymane za poziom wskaźników efektywności oraz niskie C/I, a także koszt ryzyka. Natomiast w drugiej z ocenianych kategorii – popularności wśród klientów banków na werdykt wpływ miało to, którym instytucjom klienci najczęściej powierzali swoje oszczędności: nominalna wartość zobowiązań banków wobec klientów w 2022 r., a także ich roczna procentowa zmiana oraz to, od kogo klienci w ub.r. najchętniej pożyczali środki finansowe – tak pod względem wartości, jak i procentowej zmiany tej pozycji. Ponadto ocenie poddana została liczba członków(udziałowców) każdego banku spółdzielczego, jej procentową zmianę w skali roku, a także wskaźnik odzwierciedlający liczbę członków do wartości aktywów.

Na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość stawek WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,
- 2) Konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klienta,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usługi Internet Banking, a także dynamiczny wzrost klientów korzystających z aplikacji mobilnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016r. poz. 1436).
W 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Wąsewie w 2023 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno- finansowym na 2023 rok. Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023 roku z kwoty **148 974 tys. zł, do kwoty 169 149 tys. zł**, tj. o 20 175 tys. zł, czyli o 13,54%.

W strukturze aktywów Banku w dalszym ciągu dominowały należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 109 527 tys. zł i były wyższe niż rok wcześniej o 26 785 tys. zł, tj. o 32,37%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 465 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do poprzedniego roku o 41 tys. zł, tj. o 1,66%.

Portfel kredytowy w wartości nominalnej (bez odsetek) na dzień 31.12.2023 r. wynosił **116 774 tys. zł** i w stosunku do końca 2022 r. **wzrósł o 26 733 tys. zł, czyli o 29,69%**. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Strukturę portfela kredytowego wg. podmiotów przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura portfela kredytowego wg. podmiotów – stan na 31.12.2023r.

Lp	Kredyty	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika 2023/2022 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	16 548	18,38%	27 624	23,66%	166,93%
2	Rolników	48 038	53,35%	61 785	52,91%	128,62%
3	Osób prywatnych	22 965	25,50%	25 015	21,42%	108,93%
4	Samorządów	2 490	2,77%	2 350	2,01%	94,38%
	RAZEM	90 041	100,00%	116 774	100,00%	129,69%

Należności od sektora finansowego w stosunku do stanu z końca 2022 roku wzrosły o 5 582 tys. zł, tj. o 36,19% i wynosiły 21 007 tys. zł. Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2023 r. wynosiły 29 578 tys. zł i stanowiły 17,49% aktywów netto. W celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe tj. lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK, obligacje komunalne. Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 563 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 681 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1 018 tys. zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2.000 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r. wyniosły 135 079 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 13 141 tys. zł (wzrost o 10,78%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły kwotę 7 663 tys. zł i wzrosły o 2 280 tys. zł, tj. o 42,35%. Zobowiązania te łącznie wyniosły 142 742 tys. zł, stanowiąc 84,39% wszystkich pasywów.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (75 822 tys. zł) i bieżące (65 971 tys. zł). W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły **141 793 tys. zł i wzrosły** w porównaniu z końcem poprzedniego roku **o 15 349 tys. zł, tj. o 12,14%**. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2023 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania – depozyty terminowe. Zadowalający jest fakt, że środki zdeponowane na rachunkach depozytów terminowych osiągnęły dynamikę 117,87% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast środki na rachunkach bieżących osiągnęły dynamikę 106,20% w stosunku do roku ubiegłego.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje poniższa Tabela.

Tabela: Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2022r.		31.12.2023r.		Dynamika 2023/2022 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Osoby fizyczne, w tym: - bieżące - terminowe	82 210 28 136 54 074	65,02 45,30 84,06	90 456 30 045 60 411	63,79 45,54 79,67	110,30 106,78 111,72
2.	Rolnicy, w tym: - bieżące - terminowe	18 098 18 098 0	14,31 29,13 0	21 976 21 976 0	15,50 33,31 0	121,43 121,43 0
3.	Przedsiębiorcy, w tym - bieżące - terminowe	6 843 6 843 0	5,41 11,02 0	5 709 5 709 0	4,03 8,65 0	83,43 83,43 0
3.	Budżetów, w tym: - bieżące - terminowe	5 373 3 172 2 201	4,25 5,11 3,42	7 640 3 006 4 634	5,39 4,56 6,11	142,19 94,77 210,54
4.	Spółki, spółdzielnie, w tym: - bieżące - terminowe	13 068 5 315 7 753	10,33 8,56 12,05	14 176 3 999 10 177	10,00 6,06 13,42	108,48 75,24 131,26
5.	Pozostałe podmioty, w tym: - bieżące - terminowe	853 553 300	0,67 0,89 0,47	1 836 1 236 600	1,29 1,87 0,79	215,24 223,51 200,00
DEPOZYTY OGÓŁEM		126 445	100	141 793	100	112,14
- bieżące		62 117	49,13	65 971	46,53	106,20
- terminowe		64 328	50,87	75 822	53,47	117,87

Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły zaledwie 9,74 zł. Kapitały własne brutto na koniec 2023 roku wynosiły 18 089 tys. zł i stanowiły 10,69% w strukturze pasywów.

3. Rachunek zysków i strat

W roku 2023 Bank wygenerowany wynik z tytułu odsetek wyższy o 2 035 tys. zł, tj. o 25,88% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast wynik z tytułu prowizji był wyższy o 153 tys. zł tj. o 13,23%.

W roku 2023 wygenerowany został również wynik z pozycji wymiany na działalności walutowej w kwocie 77 tys. zł i był wyższy o 30 tys. zł., tj. o 63,83% w stosunku do roku ubiegłego.

Na dzień 31.12.2023 r. koszty działania Banku w wysokości 4 048 tys. zł były wyższe niż rok wcześniej o 360 tys. zł, tj. o 9,76%. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 3 086 tys. zł i były wyższe od roku poprzedniego o 710 tys. zł tj. o 29,88%.

Koszty działania Banku absorbowwały wynik z działalności bankowej w 63,53%. Amortyzacja majątku wynosząca 169 tys. zł była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 1 tys. zł.

Te czynniki ukształtowały za 2023 rok: przychody ogółem w wysokości 17 846 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 11 474 tys. zł. To pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6 372 tys. zł brutto, który pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 1 371 tys. zł wyniósł kwotę 5 001 tys. zł netto.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat za 2023 rok.

L.p.	Tytuł	31.12.2022r. (w tys. zł.)	31.12.2023r. (w tys. zł.)	Dynamika 2023/2022
1	Przychody z tytułu odsetek	9 856	13 352	135,47%
2	Koszty odsetek	1 992	3 453	173,34%
3	Wynik z tytułu odsetek	7 864	9 899	125,88%
4	Wynik z tytułu prowizji	1 156	1 309	113,23%
5	Wynik z pozycji wymiany	47	77	163,83%
6	Wynik na działalności bankowej	9 046	11 257	124,44%
7	Pozostałe przychody operacyjne	25	109	436,00%
8	Pozostałe koszty operacyjne	56	62	110,71%
9	Koszty działania banku + amortyzacja	3 856	4 217	109,36%
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	872	714	81,88%
11	Wynik z działalności operacyjnej	4 287	6 372	148,63%
12	Zysk (strata) brutto	4 287	6 372	148,63%
13	Podatek dochodowy	596	1 371	230,03%
14	Zysk (strata) netto	3 691	5 001	135,49%

4. Fundusze własne

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2023r. wyniosła 18 089 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 16 987 tys. zł, fundusz udziałowy 730 tys. zł utworzony przez 679 członków. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia 92,14% wypracowanego w 2022 r. zysku netto, który wynosił 3 691 tys. zł. Strukturę funduszy własnych wg. stanu na 31.12.2023 r. przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2023r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2022		31.12.2023		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys.zł)	Struktura	2023 / 2022 %
1	Fundusz zasobowy	13 379	94,26%	16 987	93,91%	126,97%
2	Fundusz udziałowy	695	4,90%	730	4,03%	105,04%
3	Fundusz rezerwowy	136	0,96%	136	0,75%	100,00%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	190	1,34%	360	1,99%	189,47%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-206	-1,45%	-124	-0,68%	60,19%
	RAZEM	14 194	100,00%	18 089	100,00%	127,44%

5. Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność banku.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii działania. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały zrealizowane w przeważającej większości. Bank zwiększył bazę depozytową, zaś jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy.

W omawianym okresie wskaźniki finansowe były na dobrym poziomie (ze wzrostem do roku poprzedniego). Poziom wskaźników finansowych prezentuje poniższa Tabela.

Wskaźniki finansowe Banku za 2023 rok.

Tytuł	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
ROE brutto/netto¹	29,88 % - 25,73 %	39,96 % - 31,36 %
ROA brutto/netto²	3,38 % - 2,91 %	4,75 % - 3,73 %
Marża procentowa	5,67 %	5,48 %
C/I	40,42%	33,20%
Kredyty/Depozyty³	71,21 %	82,36 %
Całkowity Wspólcz. Kapitał.	17,39 %	16,85 %
oraz TIER I	17,39 %	16,85 %
LCR	357 %	238 %

¹ Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.

² Relacja zysku netto do średnich aktywów.

³ Relacja kredytów udzielonych klientom do depozytów klientów

IV. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI ORAZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami, oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność i etyka były naczelną wartością we współpracy z Klientami.

Do kontaktu z klientami wykorzystywano różnorodne kanały komunikacji, m.in. spotkania indywidualne, kontakty telefoniczne, kontakty drogą elektroniczną czy też Zebrania Grup Członkowskich. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta i przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bswasewo.pl

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywał Kodeks Etyki Banku Spółdzielczego w Wąsewie. Rada Nadzorcza i Zarząd przyjęły wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.03.2015 roku. Efektem wdrażania Zasad jest „Polityka w zakresie stosowania Zasad ŁK dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na wzrost poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również na zachowanie norm płynności.

V. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji. Bank współpracował z Samorządem, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, samorządowe. Ponadto Bank dofinansował m.in. dożynki Gminno-Parafialne, Festiwal Pieśni Maryjnej w Wąsewie, turnieje sportowe, festyny i pikniki organizowane przez lokalne sołectwa. Bank jest sponsorem lokalnego „Klubu Sportowego Wąsewo”. Nasz Bank współpracuje również ze szkołami na terenie naszej gminy i angażujemy się w działania edukacyjne dzieci i młodzieży. Pod patronatem naszego Banku lokalne szkoły biorą udział w konkursach w ramach Programu Talentowisko. Niemal każdego roku nasze szkoły zajmują w w/w konkursach czołowe miejsca na szczeblu regionalnym i krajowym. W 2023 roku pod patronatem naszego Banku Publiczna Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Rząśniku Włościańskim zajęła I miejsce w etapie krajowym konkursu Talentowisko pt. „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym”. Odsłona konkursowa została unowocześniona i zadania łączą sposoby oszczędzania z dbaniem o środowisko. Nasz bank dostrzega potrzebę społeczną i aktywnie włącza się w akcje mające na celu ochronę środowiska naturalnego, zmniejszenie emisji dwutlenku węgla i ochronę klimatu.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA BANKIEM, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I OPIS ZAGROŻEŃ

1. Wstęp

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzanie ryzykiem).

Bank ponadto jest uczestnikiem:

- 1) Banku Polskiej Spółdzielczości – zrzeszenia banków spółdzielczych zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania,
- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

2. System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Wąsewie, działa - przyjęty uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej – **sformalizowany system zarządzania Bankiem, na który składają się:**

- **system zarządzania ryzykiem,**

- **system kontroli wewnętrznej.**

Obydwa ww. systemy mają kluczowe znaczenie z punktu widzenia funkcjonowania Banku, realizacji jego strategii oraz interesów członków tego Banku.

System zarządzania ryzykiem definiuje role, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar,
- 2) monitorowanie, kontrole i raportowanie,
- 3) podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

3. Strategia i cele zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i wymogów nadzorczych oraz charakteru działalności Banku, w tym apetytu na ryzyko, tj:

- 1) Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- 2) Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt na ryzyko.

4. Organizacja i proces zarządzania ryzykiem

- 1) Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
- 2) Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 - a) regulacje wewnętrzne, określające politykę, zasady zarządzania ryzykiem;
 - b) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - c) system limitów ograniczających ryzyko;
 - d) system informacji zarządczej;
 - e) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- 3) Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
 - a) ryzyko biznesowe;
 - b) ryzyko kredytowe;
 - c) ryzyko operacyjne;
 - d) ryzyko koncentracji;
 - e) ryzyko płynności;
 - f) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - g) ryzyko kapitałowe;
 - h) ryzyko walutowe;
 - i) ryzyko inwestycji finansowych;
 - j) ryzyko braku zgodności uznawane za ryzyko trudnomierzalne.
- 4) Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, rekomendacji i wytycznych KNF, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych, a także zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.
- 5) Aktualizacji procedur dokonuje się częściej w przypadku wystąpienia istotnych zmian w otoczeniu rynkowym, wpływających na politykę i poziom ryzyka Banku.
- 6) Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem:

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - a) Rada Nadzorcza;
 - b) Zarząd;
 - c) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
 - d) Stanowisko ds.zgodności/kontroli wewnętrznej
 - e) Audyt wewnętrzny- realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
 - f) Pozostali pracownicy Banku.

- 2) **Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.**
- 3) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
- 4) Komórki organizacyjne Banku (lub wyznaczone osoby w Banku) biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 2. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka wykonywane przez: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.**
 - 1) Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o metody dostosowane do profilu, skali i złożoności aktywności Banku.
 - 2) Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
 - 3) Metody, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
 - 4) Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
- 3. Limity ograniczające ryzyko**
 - 1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
 - 2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
 - 3) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Rozporządzeniu CRR oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę działalności.
 - 4) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
 - 5) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
 - 6) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
 - 7) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - Analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - Apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - Analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - Zmiany w otoczeniu zewnętrznym;
 - Wyniki testów skrajnych;
 - Wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
- 4. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem**

- 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji (sprawozdawczości) zarządczej.
- 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - Rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - Profilu ryzyka;
 - Stopnia wykorzystania limitów;
 - Wyników testów warunków skrajnych;
 - Skutków decyzji w obszarze zarządzania ryzykiem.
- 3) Monitorowanie i raportowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
- 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
- 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
- 6) Zasady raportowania w Banku uregulowane zostały w Instrukcji System Informacji Zarządczej. Określa ona m. in. szczegółowy wykaz sprawozdań, osób odpowiedzialnych za ich sporządzanie oraz ich terminy; a zakres informacji dla każdego z rodzajów ryzyka jest określony w regulacjach zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach kwartalnych. Ponadto ryzyko płynności badane jest codziennie. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi. Zarząd bada prawidłowość i jakość sporządzanych informacji i cyklicznie przekazuje informacje o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, którego zadaniem jest bieżący pomiar i monitoring procesów zarządzania ryzykiem biznesowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem walutowym, ryzykiem inwestycji finansowych oraz ryzykiem kredytowym. Ponadto Stanowisko określa wymogi kapitałowe w zakresie ICAAP oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne oraz dla ICAAP. Przeprowadza też testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego i testów ciągłości działania oraz planów awaryjnych Planu Utrzymania Ciągłości Działania w zakresie Procesów Kluczowych i Krytycznych.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe) rozumiane jest jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko konkurencji.

W 2023 roku ryzyko biznesowe było uznane za ryzyko istotne. Bank zarządzał ryzykiem wyniku finansowego opracowując Plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględniał wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym, a także poprzez cykliczne analizy jego realizacji.

Ryzyko kredytowe - podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2023r. przedstawia poniższa Tabela.

Lp	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy,spółki	26 624	0	0	0	1 000	27 624
2	Rolnicy	58 941	496	0	293	2 055	61 785
3	Osoby prywatne	24 463	0	0	0	552	25 015
4	Samorządy	2 350	0	0	0	0	2 350
5	Kredyty ogółem	112 378	496	0	293	3 607	116 774

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. W Banku już od 2016 roku nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego kredytów rolniczych, na co miały wpływ: susza w 2016 roku, kary mleczne oraz spadek cen mleka. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 3 900 tys. zł tj. 3,34% portfela kredytowego i stanowił wzrost w stosunku do 2022 roku o kwotę 705 tys. zł, tj. o 22%. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku w kategorii kredytów straconych znajdują się ekspozycje kredytowe w stosunku do których trwa postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego. Od 2021 roku do należności zagrożonych zaklasyfikowane zostały ekspozycje kredytowych wobec klientów (rolników) w stosunku do których prowadzone są sądowe postępowania restrukturyzacyjne. Ponadto w jednym przypadku Bank dokonał klasyfikacji do kategorii kredytów straconych ze względu na brak zachowania wymaganej terminowości w spłatach kredytu, natomiast aktualnie obsługa kredytu odbywa się terminowo w wyniku porozumienia klienta z Komornikiem. Do kategorii kredytów straconych Bank zaklasyfikował jednego przedsiębiorcę ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową. W kategorii kredytów wątpliwych znajdują się jedna ekspozycja kredytowa Klienta, którzy został zaklasyfikowani do tej kategorii ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową, natomiast kredyty obsługiwane są terminowo.

Na dzień 31.12.2023 roku **utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły kwotę 3 873 tys. zł**. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowił 99,33 %. Natomiast odpis aktualizacyjny na odsetki od kredytów zagrożonych wyniósł kwotę 69 tys. zł.

Stan rezerw obrazuje poniższa Tabela.

Stan rezerw na kredyty zagrożone na dzień 31.12.2023 r.

Lp	Sytuacja kredytu	31.12.2022			31.12.2023		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty
		(w tys. zł)			(w tys. zł)		
1	poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
2	wątpliwa	1 836	1 812	98,69%	293	287	97,95%
3	straconej	1 358	1 358	100,00%	3 607	3 586	99,42%
4	RAZEM	3 194	3 170	99,25%	3 900	3 873	99,33%

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku. Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. **Udział kredytów wg. wartości nominalnej w aktywach wg. wartości bilansowej** na koniec roku osiągnął poziom **69,04%**. Relacja obligi kredytowego do stanu depozytów wyniosła 82,36%. **Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 25,02 mln zł.**

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. W omawianym okresie doskonalono proces zarządzania płynnością. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu

zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zdaniem Zarządu Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności oraz struktury organizacyjnej Banku.

W zakresie ICAAP i ryzyka kapitałowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku. W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył 92,14 % zysku netto na fundusze niepodzielne.

Poczynając od 01.01.2014 roku w zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzenie uzupełniające nr 241/2014 z 14.01.2014 r. Poziom funduszy własnych netto wg CRR/CRD na dzień 31.12.2023 r. przedstawiono w poniższej Tabeli.

Fundusze własne wg CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych

L.p.		Stan (w tys. zł) 31.12.2023r.	Struktura
1	Fundusz udziałowy	730,00	4,04%
2	Fundusz zasobowy	16 987,00	93,91%
3	Fundusz rezerwowy	136,00	0,75%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	360,00	1,99%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-124,00	-0,68%
6	Korekty funduszy Tier I	0,00	0,00%
7	Fundusze Tier I po korektach	18 089,00	100,00%
8	Fundusze Tier II	0,00	0,00%
9	Razem fundusze własne netto	18 089,00	100,00%

Adekwatność kapitałowa Banku oceniana była w oparciu o sformalizowane procedury wewnętrzne, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu podlegały wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku, w wyniku czego tworzono wymóg kapitałowy.

W 2023 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Wymogi kapitałowe przedstawia poniższa Tabela.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2023 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	7 298,80
Ryzyko Rynkowe	0,00
Ryzyko Operacyjne	1 291,04
Ryzyko Koncentracji	0,00
SUMA	8 589,84
FILAR II	
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko koncentracji	0,00
Ryzyko stopy procentowej	297,00
Ryzyko płynności	21,37
SUMA	318,37
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	8 908,21
współczynnik kapitałowy	16,85%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16,24%
Współczynnik kapitału Tier I	16,85%
Uznany kapitał	18 089,00

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 49,25%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny, wynosząca 9 180 tys. zł, pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

Zarząd Banku – na podstawie otrzymywanych informacji ze Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, Sprawozdań z kontroli wewnętrznej sprawowanej przez Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej, stwierdza, że:

- w roku 2023 były sukcesywnie i skutecznie realizowane procesy, mające na celu usprawnienie identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzania ryzykiem w Banku;
- **pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, uznając, że jego struktura zapewnia możliwości identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania** – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

5. System kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku i obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, realizowany m. in. przez osobę odpowiedzialną za zapewnienie zgodności i kontroli wewnętrznej (stanowisko utworzone z dniem 1 marca 2017 roku) oraz audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Celem Systemu Kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi i normami etycznymi.
3. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka, wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy, realizując cele i ustalone zadania,
4. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi, prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
5. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m. in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.
W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:
1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
 2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowisku ds. zgodności/kontroli wewnętrznej.
 3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
7. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
10. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad audytem wewnętrznym, sprawuje Prezes Zarządu.
11. Mechanizmy kontrolne funkcjonujące na wszystkich szczeblach działalności Banku służą zapewnieniu prawidłowego wykonywania czynności i realizacji zadań Banku, a także mają na celu ograniczenie zidentyfikowanych w procesach ryzyk.
W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:
- 1) regulacje wewnętrzne, tj.: zasady, polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności Banku,
 - 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,

- 3) limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
- 4) wewnętrzny system sprawozdawczości zarządczej,
- 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego i niezależne stanowisko kontroli wewnętrznej,
- 6) Kontrola dostępu,
- 7) Systemy weryfikacji, uzgadniania oraz zatwierdzania i autoryzacji.
12. Działanie mechanizmów kontrolnych zapewnione jest w dwóch etapach:
 - 1) Ustanowienie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) Sprawdzanie ich przestrzegania m. in. poprzez kontrolę wewnętrzną.
13. Kierownicy jednostek (Centrala, POK, Filia) i komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontroli.
14. Celem kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące eliminowanie, oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości. Kontrola ma charakter ciągły, realizowana jest we wszystkich obszarach działalności Banku.
15. Wszystkie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są dokumentowane, a o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych czynności informowany jest Zarząd i Rada Nadzorcza.
16. Wnioski z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd uwzględnia w bieżącej działalności oraz na ich podstawie przedstawia Radzie Nadzorczej okresową informację (sprawozdanie) dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej.
17. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
18. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
19. Weryfikacja stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana jest jako ciągła analiza przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników poprzez codzienne kontrolowanie wszystkich czynności, w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontroli. Stanowi ona równocześnie podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.
20. Testowanie obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku (strategie, plany, polityki, procedury). Zakres mechanizmów kontrolnych objętych testowaniem jest określony w wewnętrznych instrukcjach oraz ujęty w macierzy funkcji kontroli.
21. Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej wykonywane jest w sposób planowy, tj. na podstawie zatwierdzonych planów testowania. Plany

testowania stosowania mechanizmów kontrolnych są sporządzane w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej. Roczny plan testowania zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w cyklach półrocznych otrzymuje sprawozdanie z realizacji planu testowania.

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wąsewie **działa na podstawie przepisów wewnętrznych**, w szczególności polityk, regulaminów i zasad, **uchwalonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą**. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie.

VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia diet za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 2) Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 3) Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 4) Uchwały Rady Nadzorczej ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

- 1) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej.
- 2) Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Zebrania Przedstawicieli w postaci wysokości diet za udział w posiedzeniach.

3. Zarząd

- 1) Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.
- 2) Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku, a przede wszystkim ograniczały chęć podejmowania nadmiernego ryzyka.
- 3) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie.
- 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, a Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 5) Polityka wynagradzania podlega niezależnemu przeglądowi.

VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART.22AA USTAWY – PRAWO BANKOWE

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.
2. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
3. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2023 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. UJAWNIECIA INFORMACJI OBJĘTEJ WYMOGIEM ART. 111 A UST. 1 USTAWY - PRAWO BANKOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Wąsewie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na /zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na koniec 2023 roku wyniosła 3,73%, a na 31.12.2022r. 2,91%.
3. 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.
4. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

X. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO w 2024 ROKU.

Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyjdzie działać bankom w 2024 roku, wpływ będzie miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana nadal trwającym konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Poziom inflacji będzie miał wpływ na kształtowanie przez Radę Polityki Pieniężnej wysokości stóp procentowych. Coraz większa liczba analityków skłania się ku przekonaniu, że w 2024 roku żadnego cięcia stóp nie będzie, a na pierwsze obniżki przyjdzie nam poczekać do 2025 roku. Dla ścieżki inflacji i sytuacji w gospodarce kluczowe znaczenie może mieć też międzynarodowa polityka, w tym wynik wyborów w USA. Trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza, wahania kursów walut, wzrost cen surowców energetycznych na rynkach światowych, gwałtowny wzrost kosztów działania będą miały wpływ na zachowania podmiotów gospodarczych, co z kolei przełoży się na sytuacje banków. Koszty działania będą najważniejszym źródłem presji ograniczającej potencjał dochodowy banków.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak:

1. Szeroki zakres zmian w dużej ilości przepisów prawnych dotyczących sektora finansowego, generujący koszty ich wdrożenia,
2. Duże zaangażowanie zasobów banku w odpowiedzi na wyzwania regulacyjne, technologiczne, intelektualne, sprawozdawcze,
3. Koszty budowy systemów służących państwu, takich jak split payment czy STIR,
4. Wzrost kosztownych obowiązków informacyjnych banków wobec klientów i organów zewnętrznych,
5. Wzrost kosztów ochrony przed cyberprzestępczością,
6. Nakłady na bezpieczeństwo informatyczne.

W polskim sektorze bankowym nadal wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostu pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Do mniejszych miejscowości „wchodzą” teraz duże banki, działające dotychczas w dużych miastach. Duże banki dysponują większymi budżetami na reklamę, a narzędzia oddziaływania na klienta mają coraz bardziej wyrafinowane. Bank będzie musiał sprostać konkurencji wobec komercyjnych banków sieciowych, banków spółdzielczych i agencji finansowych. Może to skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Bank. Działalność Banku musi być ukierunkowana na dotrzymanie tempa konkurencji i reagowanie w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów i udziałowców.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

W 2024 roku Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług i produktów bankowych, rozwój akcji kredytowej w oparciu o współpracę z dotychczasowymi, sprawdzonymi klientami Banku, natomiast pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.

Ta decyzja pozwoli Bankowi na dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku usług bankowych a przede wszystkim dalszą specjalizację w obsłudze średniej i drobnej przedsiębiorczości, a także w obsłudze klientów indywidualnych.

Kwestie ESG stanowią kryterium oceny zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa, a najdalej w 2025 roku banki spółdzielcze będą zobligowane uwzględniać je w procesie zarządzania i raportowania. Koncepcja zrównoważonego rozwoju zyskuje na znaczeniu z jednej strony w związku z ociepleniem się klimatu i postępującą degradacją środowiska naturalnego, a z drugiej - w wyniku zainteresowania władz regulacyjnych ryzykiem w obszarze ESG. Należy przy tym podkreślić, że wiele elementów składających się dzisiaj na koncepcję ESG od dawna występuje w działalności banków spółdzielczych. Troska o środowisko naturalne jest integralnie związana z tradycyjnym finansowaniem przez banki spółdzielcze sektora rolniczego. Ponadto banki spółdzielcze wspierają finansowo projekty socjalne, ekonomiczne, kulturalne i sportowe na rzecz lokalnych społeczności.

W zakresie czynników ESG na rok 2024 Bank planuje:

1. W zakresie działalności kredytowej:
 - a) udzielanie kredytów na cele wpływające pozytywnie lub w sposób neutralny na środowisko,

- b) nie udzielanie kredytów wpływających negatywnie na ESG,
 - c) promowanie działań proekologicznych,
 - d) prowadzenie akcji reklamowej działań proekologicznych,
 - e) modyfikację procedur oceny zdolności kredytowej,
 - f) monitorowanie portfela kredytów udzielanych na cele proekologiczne,
 - g) identyfikację branż zagrożonych w związku ze zmianami klimatycznymi,
2. W zakresie własnej działalności:
- 1) stosowanie ułatwień dla klientów,
 - 2) stosowanie Polityki unikania konfliktu interesów,
 - c) optymalizacja zużycia wody i energii elektrycznej.

XI. PROPONOWANY PODZIAŁ NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2023 ROK.

Podstawowy cel budowy funduszy własnych, to zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Banku.

Według stanu na koniec 2023 r. wypracowany przez Bank zysk netto wyniósł 5 001 tys.zł, i był wyższy od wyniku za analogiczny okres o 1 310 tys zł.tj. o 73,80%. Bank nie stosuje pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

Uwzględniając komunikat KNF w zakresie Polityki Dywidendowej na 2023 rok oraz wypracowane w 2023 roku wyniki finansowe Zarząd Banku proponuje podział nadwyżki bilansowej za 2023 rok w następujący sposób:

Lp	Tytuł	w zł
1.	Zysk brutto	6 372 461,73
2.	Podatek dochodowy	1 371 554,00
3.	Zysk netto do podziału	5 000 907,73
Z tego	1) Odpis na fundusz zasobowy (91,98% zysku netto)	4 600 000,00
	2) Oprocentowanie udziałów członkowskich 8,23% w stosunku rocznym z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej po 30 zł do każdej jednostki	62 073,30
	3) Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	140 000,00
	4) Na organizację jubileuszu Banku	100 000,00
	3) Nagrody dla członków Rady Nadzorczej	12 600,00
	4) Fundusz społeczno-wychowawczy	86 234,43
	a. Do dyspozycji Rady Nadzorczej	6 234,43
	b. Do dyspozycji Zarządu	80 000,00

Wąsewo, dnia 20.03.2024 r.

Opracowała:
Urszula Zalewska

Zarząd Banku