

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Krasnymstawie

za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie z siedzibą w Krasnymstawie, ul. Mostowa 25, 22-300 Krasnystaw.

Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie jest spółdzielnią i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104200, prowadzonego w Sądzie Rejonowym Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

- 14) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 15) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 16) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 17) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 18) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 19) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 20) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 21) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Zgodnie ze Statutem, siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Krasnystaw. Bank działa na terenie województw: lubelskiego, podlaskiego, mazowieckiego, świętokrzyskiego oraz podkarpackiego.

Strukturę organizacyjną w Banku, tworzyły jednostki:

- Centrala, z siedzibą w Krasnymstawie,
- 8 Oddziałów Banku zlokalizowanych w: Krasnymstawie, Fajslawicach, Gorzkowie, Łopienniku Nadrzecznym, Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim, Siennicy Różanej, Turobinie i Żółkiewce,
- 2 Filie Oddziału w Krasnymstawie umiejscowione: przy ul. Plac 3-go Maja 28 i ul. Okrzei 23,
- 6 Punktów kasowych umiejscowionych w: Starostwie Powiatowym Krasnystaw, Rudniku, siedzibie Krasnostawskiej Spółdzielni Mieszkaniowej, Urzędzie Gminy w Krasnymstawie, osiedlu mieszkaniowym „Cukrowni Krasnystaw” w Siennicy Nadolnej oraz Urzędzie Gminy w Nieliszu.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest

z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. Franciszka Stefczyka – umowa z dnia 22 lipca 1992 r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2023r. w Banku obowiązuje Regulamin oorganizacyjny wprowadzony Uchwałą Nr 25/2023 Zarządu Banku z dnia 16.03.2023 r. oraz schemat struktury organizacyjnej wprowadzony Uchwałą Nr 80/2022 Zarządu Banku z dnia 31.05.2022r., zatwierdzony Uchwałą Nr 28/2022 r. Rady Nadzorczej z dnia 01.06. 2022 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i 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.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2023 r. wyniosło 93 etaty, a na koniec roku zatrudnionych było 92 osoby. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany, rozwiązano 5 umów, w tym 2 w związku z przejściem na świadczenie emerytalne, co nie stanowiło ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących swoje kwalifikacje. Większa część szkoleń odbywała się w formie webinarium. W 2023 roku koszty szkoleń zewnętrznych płatnych wyniosły 61.235,59 zł.

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

Czynniki makrootoczenia:

Polska gospodarka w 2023r pozostała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Europie Wschodniej. W warunkach niepewności geopolitycznej oraz zaburzeń w handlu międzynarodowym, tempo rozwoju spowolniło do 0,2%, wobec 5,3%

w 2022r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za wyhamowanie tempa wzrostu o 5,1 pp. było zmniejszenie spożycia w sektorze gospodarstw domowych (o 3,7 pp.).

Wielkości parametrów makroekonomicznych wg stanu na dzień 31.12.2023 r.:

- 1) *wysokość stopy inflacji konsumenckiej w 2023r – 11,4% średniorocznie,*
- 2) *wysokość redyskonta weksli – 5,80%,*
- 3) *wysokość stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR:*

Stopy rynkowe /na koniec okresu/	grudzień 2023 r.
WIBOR 1M	5,83%
WIBOR 3M	5,85%
WIBID 1M	5,63%
WIBID 3M	5,65%

4) *polityka pieniężna*

Oslabienie koniunktury gospodarczej oraz efekt bazy statystycznej (wysoki poziom cen odniesienia z 2022r) oddziaływały w kierunku nieco niższej rocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (11,4% średniorocznie, wobec 14,4% w 2022r). Czynnikiem zmniejszającym tempo wzrostu cen konsumpcyjnych w 2023r była w szczególności wyraźnie niższa dynamika cen paliw (minus 4% r/r, wobec 25,2% r/r w 2022r) oraz obniżenie tempa wzrostu cen nośników energii (do 17,5% r/r, wobec 32,5% r/r).

Stopniowy spadek dynamiki inflacji konsumenckiej (6,2% r/r na koniec 2023r, wobec 18,4% r/r w lutym) skłonił władze monetarne w Polsce do redukcji stóp procentowych NBP łącznie o 1,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 5,75%, wobec 6,75% na koniec 2022r.

Perspektywa długotrwałego utrzymywania się wskaźnika inflacji poza celem władz monetarnych (2,5% w skali rocznej, plus/minus 1 pp.), stanowi przesłankę do pozostawienia stóp procentowych na dotychczasowym poziomie. Uwzględniając powyższe uwarunkowania, większość przedstawicieli Rady prawdopodobnie nie znajdzie argumentów, by w tym roku obniżyć stopy procentowe.

Czynniki otoczenia rynkowego:

1) rentowność usług bankowych

Sytuacja sektora bankowego kreowana jest przez sytuację gospodarczą. W Polsce napływające dane makroekonomiczne potwierdzają spowolnienie wzrostu gospodarczego. W kierunku obniżenia wzrostu gospodarczego oddziałuje ograniczenie popytu konsumpcyjnego. Jednocześnie nadal rosną inwestycje. Mimo osłabienia wzrostu, utrzymuje się dobra sytuacja na rynku pracy, w tym na niskim poziomie kształtuje się stopa bezrobocia. Istotny wpływ na polską gospodarkę ma niepewna sytuacja geopolityczna. Wzrost cen surowców przełożył się na wzrost cen dóbr konsumpcyjnych i energii. Wysoki poziom stóp procentowych pozytywnie wpływa na budowę wyniku odsetkowego, który przekłada się na wzrost wyniku finansowego. Z drugiej strony wysokie stopy procentowe wpływają na wzrost oprocentowania kredytów, co istotnie ogranicza aktywność na rynku kredytowym. Pozycja banków na najważniejszych światowych rynkach wydaje się stabilna, jednak perspektywa spowolnienia gospodarczego, a nawet stagflacji, jest bardzo realna, co będzie stanowić wyzwanie dla sektora finansowego. W najbliższym czasie największy wpływ na kondycję podmiotów sektora bankowego, poza wzrostem gospodarczym, będą miały takie czynniki jak: wysokość stóp procentowych, rozmiar rynku, wskaźniki kapitałowe kwestie regulacyjne i rozstrzygnięcia prawne w obszarze funkcjonowania banków oraz przyjęta przez banki strategia funkcjonowania.

Wynik finansowy netto sektora bankowego na koniec grudnia 2023 r. był wyższy o 159,4% od wyniku osiągniętego na koniec grudnia 2022 r. Pozytywnie na wynik finansowy przełożyły się przychody odsetkowe, które były wyższe o 41,8% r/r. Negatywny wpływ na wynik miało m.in. uwzględnienie kosztu związanego z wykorzystywaniem wakacji kredytowych oraz istotny wzrost kosztów odsetkowych 63,7% w stosunku rocznym. Wskaźniki efektywnościowe uległy dalszej poprawie. ROE wzrosło o 6,13 p.p. r/r. Natomiast ROA wzrosła o 0,57 p.p. r/r. Wolumen kredytów brutto w sektorze niefinansowym na koniec grudnia 2023 r. zmniejszył się o 2,1% r/r. Wartość należności od gospodarstw domowych była niższa o 1,6% r/r, natomiast należności od przedsiębiorstw były niższe o 3,0% r/r. Wartość depozytów sektora niefinansowego wg. stanu na 31.12.2023 r. wzrosła o 9,9% r/r. Depozyty terminowe wzrosły o 15,6% r/r, a bieżące zanotowały wzrost o 7,5% r/r.

2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku

Mocną stroną Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie jak i całego sektora BS pozostaje lokalny charakter tych instytucji, które względem konkurencyjnych banków komercyjnych mają zdecydowaną przewagę jeśli chodzi o znajomość swoich klientów, co w konsekwencji znajduje odzwierciedlenie w jakości portfela kredytowego. Dobra znajomość lokalnych uwarunkowań zarówno w odniesieniu do sytuacji regionalnego rynku jak i funkcjonujących na jego terenie podmiotów jest czynnikiem sprzyjającym prowadzeniu działalności bankowej w warunkach podwyższonej konkurencji. Bank z uwagi na ugruntowaną pozycję na lokalnym rynku i konkurencyjną ofertę nie ma problemów z pozyskiwaniem źródeł finansowania od klientów indywidualnych.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej jest niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i nowych klientów Banku. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Istotnym elementem wynikającym z uwarunkowań zewnętrznych i potrzeb klientów jest potrzeba wprowadzania produktów i sprzedaż usług finansowych o charakterze proekologicznym. Powinny one pozytywnie wpłynąć na budowę wizerunku Banku jako podmiotu reagującego na potrzeby klientów.

3) sytuacja gospodarcza

W obecnych warunkach gospodarczych istotnym czynnikiem zewnętrznym wzrostu ryzyka są następstwa sytuacji geopolitycznej dla sytuacji/kondycji klientów. Zasadnicze znaczenie w rewizji bieżących scenariuszy makroekonomicznych mają skutki agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie i związanych z tym sankcji.

Rozwój koniunktury w Polsce pozostaje w znacznym stopniu uzależniony od uwarunkowań zewnętrznych, w tym nieokreślonego czasu trwania wojny w Europie Wschodniej, a także funkcjonowania globalnej gospodarki w środowisku wysokich stóp procentowych w strefie euro i USA.

W prognozach parametrów makroekonomicznych na 2024r przyjmuje się, że:

- krajowa gospodarka pozostanie pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem agresji rosyjskiej na Ukrainę,
- nastąpi stopniowe dostosowanie globalnych łańcuchów dostaw do nowych realiów w handlu międzynarodowym (w tym na rynku surowców energetycznych i produktów rolnych)

- nastąpi wzrost realnej siły nabywczej części gospodarstw domowych, w których nominalne tempo wzrostu wynagrodzeń (podwyżka płacy minimalnej o 20,5% r/r) wyraźnie przewyższy poziom jednocyfrowej inflacji (średniorocznie)

- odbudowie aktywności gospodarczej po zaburzeniach sprzyjać będzie korzystna sytuacja na rynku pracy (niski poziom bezrobocia), ograniczy postępujące zmiany demograficzne,

W kolejnych okresach pozytywny wpływ na wyniki banków będzie miał poziom stóp procentowych, które powodują, że rentowność sektora bankowego rośnie systematycznie. Wysoki poziom stóp procentowych pozytywnie wpływa na wynik odsetkowy ale jednocześnie istotnie ogranicza aktywność klientów na rynku kredytowym. Ponadto wysokie stopy procentowe zachęcają do przedterminowej spłaty kredytów.

Zwiększenia wymogów kapitałowych w związku z nowymi regulacjami międzynarodowymi, mogą oznaczać, że do prowadzenia działalności banki będą musiały posiadać zwiększoną ilość kapitałów własnych. Przy ograniczonych możliwościach związanych z nabywaniem udziałów w przypadku banków spółdzielczych, zyski wypracowane przez bank pozostają głównym źródłem budowy oraz zasilenia kapitału i zdolności do finansowania gospodarki.

Obecne uwarunkowania makroekonomiczne prowadzenia działalności bankowej z uwagi na transformacje gospodarcze, społeczne, środowiskowe, wymuszają przewartościowanie dotychczasowych kierunków i strategii działań. Niezmiennie w centrum zainteresowania banków pozostaje klient i dążenie do zaspokojenia popytu na produkty i usługi bankowe o uniwersalnym charakterze. Wyzwaniem jest uwzględnienie postępu technologicznego, który pozwala na wprowadzanie ułatwień i niesie ze sobą wiele korzyści oraz funkcjonalności nie tylko dla banków, ale i klientów, przy bezwzględnym zachowaniu wysokiego poziomu jakości i bezpieczeństwa świadczonych usług. Banki powinny dostosowywać się i rozwijać aby sprostać nowej sytuacji, i móc dalej wspierać bezpieczny i zrównoważony rozwój gospodarczy.

Otoczenie prawne

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności Bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na Banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne. W roku 2024 i następnych latach wejdą w życie zapisy wynikające ze zmian lub wprowadzenia nowych regulacji zewnętrznych, a ostatecznego kształtu nabiorą przepisy będące obecnie w fazie projektowanej, które mogą znacząco wpłynąć na funkcjonowanie banków.

Najważniejsze zmiany dotyczące otoczenia regulacyjnego w bliskiej perspektywie działania Banku to:

- Rekomendacja G dotycząca zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej,
- Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego tzw. DORA (Digital Operational Resilience Act), z dnia 27 grudnia 2022 roku,
- rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, projekt został skierowany do uzgodnień międzyresortowych, konsultacji i opiniowania,
- projekt ustawy o zmianie ustawy Prawo restrukturyzacyjne i Prawo upadłościowe. Celem projektu jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1023 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ram restrukturyzacji zapobiegawczej, umorzenia długów i zakazów prowadzenia działalności oraz w sprawie środków zwiększających skuteczność postępowań dotyczących restrukturyzacji, niewypłacalności i umorzenia długów.

Wyzwaniem dla sektora bankowego będzie nowelizacja unijnych przepisów bankowych tj. Dyrektywy CRD VI i Rozporządzenia CRR3, których projekt został przyjęty przez Komisję Europejską 27 października 2021 r. Zmiany przepisów mają na celu zwiększyć odporność sektora bankowego na ryzyko środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG). W związku z powyższym banki zobowiązane będą dokonywać systematycznego identyfikowania i ujawniania ryzyka ESG oraz zarządzania nim w ramach procesu zarządzania ryzykiem.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2023 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

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 DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 287.731.922,88 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 52.280.466,16 zł, czyli o 22,20%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty osób prywatnych – 23,13%
- kredyty rolników indywidualnych – 39,69%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 13,97%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 10,60%
- kredyty jednostek budżetowych – 12,43%
- kredyty podmiotów niekomercyjnych – 0,18%.

Struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty inwestycyjne – 36,15%
- kredyty mieszkaniowe – 16,41%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 33,04%
- kredyty konsumpcyjne - 4,53%
- inne należności – 5,56%
- udzielone zobowiązania pozabilansowe – 7,31%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone), wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 10.700.359,22 zł, co stanowi 3,72% portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2022 wzrósł o 1,00 p.p. Poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, tj. wskaźnik wyrezerwowania brutto wyniósł na koniec 2023 roku tj. 60,45%.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRRII), zgodnie z którym Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,

której wartość przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Wewnętrzny limit ostrożnościowy w tym zakresie na poziomie 23% kapitału Tier 1 jest przestrzegany.

Utrzymywany poziom dywersyfikacji zaangażowań nie powodował przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań kapitałowych i limitu koncentracji dużych zaangażowań. Maksymalny odnotowany poziom zaangażowań wobec jednego klienta osiągnął wysokość 13,10% kapitału Tier 1 Banku, a poziom wykorzystania limitu sięgnął 57%. Łączna suma dużych zaangażowań stanowiła 6,40% portfela kredytowego netto i 31,70% kapitału Tier I Banku. Dywersyfikacja portfela pod względem podmiotowym i przedmiotowym z punktu widzenia ryzyka wystąpienia nadmiernej koncentracji jest utrzymywana na bezpiecznym poziomie, wskaźniki koncentracji kształtują się w akceptowalnych granicach.

2. Działalność depozytowa

W roku 2023 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku portfel depozytów podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 670.927.203,74 zł, w tym sektor niefinansowy 595.013.289,51 zł oraz sektor budżetowy 75.913.914,23 zł.

Struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

(w zł)	31.12.2022		31.12.2023		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	413.280.319,77	68,47%	446.182.882,81	66,50%	107,96%
Terminowe	190.272.932,92	31,53%	224.744.320,93	33,50%	118,12%
RAZEM	603.553.252,69	100%	670.927.203,74	100%	111,16%

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 67.373.951,05 zł, tj. o 11,16%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (224.744.320,93 zł) i depozyty bieżące (446.182.882,81 zł).

W skali roku poziom dynamiki depozytów terminowych był wyższy niż depozytów bieżących, co sprzyjało utrzymaniu stabilności źródeł finansowania.

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Wartość bilansowa (w zł) Stan na 31 grudnia 2023 r.</i>
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe:</i>	2.442.427,65
- akcje BPS	2.412.427,65
- udział w SSO	10.000,00
- akcje IT Card	20.000,00
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne:</i>	303.797.004,88
- bony pieniężne NBP	249.841.142,86
- Inne obligacje BPS	-
- obligacje komunalne	4.540.650,00
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	808.758,80
-obligacje skarbowe	45.584.922,97
-obligacje PFR	3.021.530,25
- inne obligacje komercyjne	0,00
<i>Inwestycje dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty dłużne:</i>	2.057.900,00
-obligacje skarbowe	2.057.900,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2.412.427,65 zł oraz obligacje podporządkowane w kwocie 800.000,00 co stanowi 5,65% kapitału Tier I oraz 5,63% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały i

wpisowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 10.000,00zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02% funduszy własnych ogółem. Ponadto Bank posiada akcje IT Card Centrum Technologii Płatniczych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie w kwocie 20 000,00 zł.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

Według stanu na 31.12.2023 r. Bank posiada w swym portfelu inwestycyjnym dłużne papiery wartościowe w kwocie 305.854.904,88 zł stanowiącej 40,53% aktywów ogółem. Inwestycje w dłużne papiery wartościowe są podejmowane w ramach realizacji przyjętej polityki płynnościowej i służą utrzymaniu bezpiecznego poziomu aktywów płynnych wysokiej jakości, dywersyfikacji aktywów, poprawy wskaźników kapitałowych poprzez zmniejszenie ekspozycji na ryzyko kredytowe. Posiadane papiery wartościowe kwalifikowane są w znaczącej części do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności, tj. celem podjętych inwestycji jest generowanie zysków w okresie do czasu ich zapadalności bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży, jak i zabezpieczanie adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

4. Pozostała działalność

W 2023 roku Bank nadal upowszechniał zdalne kanały komunikacji poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej oraz promowanie polityki informacyjnej zwiększającej bezpieczeństwo funkcjonowania w sieci. Istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka w działalności bankowej był rozwój i modernizacja wykorzystywanej infrastruktury teleinformatycznej.

Prowadzenie skutecznych prac wdrożeniowych dotyczących nowoczesnych metod sprzedaży usług bankowych, wykorzystanie elektronicznych kanałów dystrybucji (tj. Internet, bankowość internetowa/mobilna, bankomaty, wpłatomaty, POS-y, przelewy natychmiastowe oraz płatności na telefon BLIK), prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych oraz szkolenia pracowników niezmiennie pozostawały istotnymi zadaniami podejmowanymi w celu uzyskania wzrostu sprzedaży usług bankowych oraz podniesienia standardu i jakości oferowanych usług.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2023 roku suma bilansowa wyniosła 754.608.259,03 zł i wzrosła o 12,80% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej wpływ miał wzrost obligacji kredytowej oraz przyrost depozytów klientów sektora niefinansowego, a także jednostek sektora samorządów terytorialnych.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 58.032.220,45 zł, co przy kosztach 39.355.555,20 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku brutto na poziomie 18.676.665,25 zł. Naliczony podatek dochodowy wyniósł kwotę 4.242.171,00 zł, a wynik finansowy netto roku 2023 to 14.434.494,25 zł. W 2023 r. Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 116,73%, a netto na poziomie 114,19%.

Obroty za rok 2023 r. wykazane w sprawozdaniu finansowym zamknęły się kwotą 111.245.991.476,67 zł.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2024 r. zakłada osiągnięcie:

- sumy bilansowej na poziomie 783.542.000,00 zł,
- należności od sektora niefinansowego netto na poziomie 243.190.000,00 zł,
- zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 610.015.000,00 zł,
- zysku netto na poziomie 12.960.000,00 zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność – kluczowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku

Działalność Banku w 2023 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

<i>Wielkość</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2023 r.(w zł)</i>
Suma bilansowa	754.608.259,03
Baza depozytowa	670.927.203,74
Obligacje kredytowe	287.731.922,88
Przychody ogółem	58.032.220,45

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie
za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

Zysk brutto	18.676.665,25
Podatek	4.242.171,00
Zysk netto	14.434.494,25

1) współczynnik kapitałowy T1	19,65%
2) całkowity współczynnik kapitałowy TCR	19,74%
3) wskaźnik płynności LCR	552,19%
4) wskaźnik NSFR	196,08%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych brutto	3,97%
6) wskaźnik NPL	2,82%
7) wskaźnik NPE	1,64%
8) wskaźnik MREL	7,74%
9) wskaźnik udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej	37,40%
10) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	42,89%
11) wskaźnik aktywów pracujących	96,44%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,08%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	27,62%
3) wskaźnik przychodowości aktywów	7,76%
4) wskaźnik C/I	44,72%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

W 2023r. Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2023r. stanowią 57.089.551,89 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości 4,348 zł daje 13.130.071,73 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.: /w zł/
Fundusze własne, w tym:	57.089.551,89
Kapitał Tier I, w tym	56.823.551,89
Kapitał podstawowy Tier I	56.823.551,89
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	266.000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	289.164.062,84
z tytułu ryzyka kredytowego	230.418.150,34
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	58.745.912,50
Łączny współczynnik kapitałowy	19,74%
Współczynnik kapitału Tier I	19,65%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,65%
Kapitał wewnętrzny	25.954.326,11

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

4. *Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego – nie dotyczy.*

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Celem strategicznym w zakresie ryzyka prowadzonej działalności biznesowej było utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku. Realizowany proces planowania i zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii oraz zarządzania wynikiem finansowym służył podejmowaniu działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ekspozycję na ryzyko.

Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem w Banku było profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach, determinowanych strategią działania Banku oraz wyznaczonymi celami finansowymi.

Priorytetem w zakresie realizowanych działań niezmiennie były:

- 1) gwarancja bezpiecznego poziomu płynności i wypłacalności,
- 2) ochrona wartości kapitałów,
- 3) ochrona depozytów klientów,
- 4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności,

- 5) maksymalna kontrola i redukcja ryzyka,
- 6) budowa właściwego wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku,
- 7) realizacja zasad ładu korporacyjnego oraz społeczna odpowiedzialność biznesu jako zobowiązanie wobec: klientów, udziałowców, pracowników, partnerów biznesowych oraz środowiska lokalnego.

Strategia działania Banku definiuje kluczowe cele w poszczególnych obszarach prowadzonej działalności, które następnie w postaci miar ryzyka determinujących apetyty dla poszczególnych kategorii ryzyka znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym oraz są uszczegółowione w strategii zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie apetyt Banku na ryzyko określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym. Wyrażony jest on za pomocą miar ryzyka oraz systemu limitów wewnętrznych, które uwzględniają poziom, charakter i skalę prowadzonej działalności i ustalane są przy uwzględnieniu wymogów oraz zapisów regulacji zewnętrznych.

Cele strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem to:

- 1) utrzymanie wskaźników kapitałowych oraz limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka określonych w strategii zarządzania ryzykiem,
 - 2) utrzymanie limitów alokacji kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 3) zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - 4) utrzymanie działalności handlowej na nieznaczącym poziomie w rozumieniu przepisów o skali działalności,
 - 5) utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku,
 - 6) wspieranie realizacji strategii działania, celów finansowych oraz procesu zarządzania Bankiem,
 - 7) doskonalenie procesu standaryzacji i optymalizacji ryzyka operacyjnego poprzez systematyczne monitorowanie poziomu występującego ryzyka, dostosowywanie narzędzi,
-

mechanizmów i procedur zarządzania ryzykiem oraz ocena zachodzących zmian.

W celu realizacji procesu zarządzania ryzykiem Bank wdrożył odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspierające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej oraz odpowiednią politykę kadrową. Bank zapewnił rozdział funkcji związanych z generowaniem ryzyka od funkcji związanych z jego pomiarem, monitorowaniem i kontrolą.

Metody zarządzania ryzykiem miały charakter bieżący i systemowy. Zadaniem zorganizowanego systemu zarządzania ryzykiem były: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Działania te służyły zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. W oparciu o zdefiniowaną skłonność do podejmowania ryzyka stosowane były narzędzia redukcji ryzyka oraz mechanizmy kontrolne i ograniczające ryzyko. W ramach systemu monitorowania badane były i poddawane analizie między innymi kluczowe obszary w zakresie trendów i kierunków zmian oraz stopnia wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych. W oparciu o przeprowadzane analizy cyklicznie sporządzane były raporty, na podstawie których określana była skala ryzyka.

Systemowe zarządzanie ryzykiem w Banku obejmowało szereg elementów oraz działań zmierzających do osiągnięcia celu podstawowego, a w szczególności:

- 1) opracowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strategię zarządzania ryzykiem, zawierającą cele strategiczne i operacyjne oraz planowane działania priorytetowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - 2) identyfikację zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank i analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 3) mapowanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia, w tym dotyczących technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
 - 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka,
 - 5) dostosowanie metod zarządzania ryzykiem oraz systemów pomiaru ryzyka do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa (okresowa weryfikacja),
 - 6) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku,
-

- odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 7) alokowanie zasobów niezbędnych do efektywnego zarządzania ryzykiem, w tym zapewnianie adekwatnego poziomu merytorycznego pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności Bank zapewnia szkolenia niezbędne do podnoszenia kwalifikacji pracowników,
 - 8) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku,
 - 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa wyrażonego poprzez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

2. Profil i poziom ryzyka

Bank w swojej działalności identyfikował i monitorował następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko operacyjne (zawierające ryzyko systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacji),
- 4) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe),
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności i finansowania,
- 7) ryzyko wyniku finansowego,
- 8) ryzyko kapitałowe/niewypłacalności,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko rezydualne,
- 11) ryzyko inwestycji kapitałowych,
- 12) ryzyko znacznych zaangażowań kapitałowych,

- 13) ryzyko modeli,
- 14) ryzyko utraty reputacji,
- 15) ryzyko braku zgodności funkcjonujące w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 16) inne ryzyka oceniane pod względem istotności, zgodnie regulacjami w zakresie oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Rozmiary działalności Banku i rozmiary podejmowanego ryzyka uzależnione były od środków będących w posiadaniu Banku, tj. od funduszy własnych i funduszy pozyskanych. Dla zabezpieczenia istotnych rodzajów transakcji w Banku preferowane były zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego oraz pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie stosował i nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Z uwagi na charakter i formę prowadzonej działalności Bank bazował na instrumentach finansowych realizowanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego BPS SA. Zawierane były głównie transakcje mające na celu zabezpieczenie i regulowanie bieżącej i krótkoterminowej płynności finansowej. Były to przede wszystkim transakcje depozytowe, a także transakcje zakupu dłużnych instrumentów finansowych takich jak bony pieniężne i obligacje skarbowe oraz obligacje płynnościowe BPS SA. Bank nie stosował instrumentów finansowych, które mogły mieć wpływ na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

W 2023 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna. Bank spełniał zewnętrzne limity ostrożnościowe, a także przyjęte kluczowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe oraz wewnętrzne limity referencyjne określone przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Nie odnotowano przesłanek do podejmowania odpowiednich działań awaryjnych. Sytuacja w zakresie poziomu i profilu ryzyka występującego w Banku przy uwzględnieniu trendów, sezonowości jak i charakteru oraz skali prowadzonej działalności była stabilna.

Bank posiada odpowiednie wyposażenie kapitałowe. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywały wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Nie stwierdzono realnej groźby ani rzeczywistego przekroczenia ostrożnościowych miar adekwatności kapitałowej, zmiany w rozkładach ekspozycji po klasach ryzyka czy wagach ryzyka kredytowego nie były istotne.

Bank nie podejmował działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia CRR. Bank nie dokonywał operacji na własny rachunek w celach handlowych z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów giełdowych, ani transakcji w celach zabezpieczenia ryzyka wynikającego z transakcji zaliczonych do portfela handlowego. Bank nie posiadał jednostkowych zaangażowań kapitałowych w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) z wyjątkiem Banku Zrzeszającego. Bank nie posiadał również zaangażowań kapitałowych z tytułu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.

Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali podejmowanej działalności. Wartość współczynników kapitałowych kształtowała się na dobrym poziomie i wykazywała możliwość wzrostu aktywności Banku oraz zapewniała bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych. Posiadane odpowiednie nadwyżki buforów kapitałowych są konieczne z uwagi na proces zabezpieczenia buforów kapitałowych oraz w celu sprostania wymogom pakietu CRDV/CRRII. Budowanie bazy kapitałowej wyznaczającej skalę prowadzonej działalności poprzez akumulację zysków i potencjału kapitałowego Banku oraz dostosowywanie się do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych w kontekście przepisów nadzorczych pozostaje dla Banku niezmiennie zadaniem priorytetowym. Dalsze zwiększanie kapitałów jest niezbędne do rozwijania działalności i będzie służyć wypełnieniu wymogów MREL. Głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych pozostaną zatrzymane zyski.

Ocena ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji wskazuje, że profil ryzyka był umiarkowany. Poziom ryzyka kredytowego mierzony wskaźnikiem jakości portfela kredytowego wg stanu na koniec 2023 roku był akceptowalny. Wskaźnik zaległości (nominalnie) ukształtował się na poziomie 3,70%, a wskaźnik jakości aktywów 0,56%. Wskaźnik NPL był na poziomie 2,82%, NPE 1,64%, a wskaźnik Texas osiągnął poziom 14,70%. Relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto stanowiła 60,75%. Sektorowa struktura należności była zdywersyfikowana. Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Limity dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego i ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie były przestrzegane.

W ujęciu podmiotowym i przedmiotowym portfel kredytowy nie był nadmiernie skoncentrowany, odnotowywane wzrosty i spadki następujące w strukturze obligacji kredytowych nie osiągały niepokojących wielkości ani trendów.

W 2023 roku ryzyko płynności utrzymano pod kontrolą, na bezpiecznym poziomie zapewniającym ciągłość działania. Bank utrzymywał znaczny poziom aktywów płynnych zapewniający elastyczność działań potrzebną do rozwoju prowadzonej działalności. Dawało to możliwość wzrostu zagospodarowania części wolnych środków w akcję kredytową, w celu podniesienia efektywności aktywów. Posiadanie odpowiedniej nadwyżki aktywów płynnych o wysokiej jakości było niezbędne do utrzymywania miar horyzontu przeżycia. Zewnętrzne i wewnętrzne limity ostrożnościowe były przestrzegane. Baza depozytowa pozostawała stabilna. Bank utrzymywał znaczną nadwyżkę depozytów nad kredytami, co w wysokim stopniu zabezpieczało płynność prowadzonej działalności.

Udział walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej Banku nie jest znaczący i w skali 2023 roku ryzyko walutowe utrzymano na niskim poziomie nie przekraczającym 3% udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Bank utrzymywał pozycje walutowe całkowite w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych. Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe kształtowała się na niskim poziomie i nie osiągała rozmiarów wymagających obciążenia posiadanych funduszy własnych regulacyjnym wymogiem kapitałowym.

Bank nie wykorzystuje instrumentów pochodnych, a jedynie podejmuje działania mające docelowo zminimalizować wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych (kształtowanie struktury bilansu) oraz zapewnić marżę odsetkową określoną w planach finansowych Banku, przy uwzględnieniu sytuacji panującej na rynku usług finansowych. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe. Ryzyko stopy procentowej w Banku obejmuje główne kategorie ryzyka: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

W skali roku wskaźniki efektywnościowe utrzymywały trend wzrostowy. Wzrost przychodów odsetkowych, stanowiących główne źródło zasilania wyniku finansowego pozytywnie przełożył się na utrzymanie efektywności działania Banku.

W 2023 r. Bank zanotował trend wzrostowy oprocentowania aktywów co spowodowało poprawę dochodowości. Bank utrzymywał adekwatny do profilu ryzyka

płynności oraz rozmiarów prowadzonej działalności poziom kosztowości depozytów. Poziom ryzyka stóp procentowych utrzymano pod kontrolą.

Wpływ czynników zewnętrznych zależnych od sytuacji makroekonomicznej, geopolitycznej i ograniczeń dla aktywności gospodarczej tworzy negatywną presję na wyniki efektywnościowe banków. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego/biznesowym będzie utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego utrzymanie bezpiecznego funkcjonowania Banku oraz uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Efektywność i wyniki finansowe Banku w 2024 roku istotnie wspierać powinny utrzymujące się wysokie stopy procentowe, co umożliwi generowanie zysków, dzięki rosnącemu wynikowi odsetkowemu.

Analiza ryzyka operacyjnego wskazuje, że wskaźniki odzwierciedlające poziom ryzyka dotyczące poszczególnych jego obszarów były utrzymane w 2023 roku w bezpiecznych granicach dla zakresu bieżącej i planowanej działalności Banku. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka, a straty rzeczywiste generowane z tytułu ryzyka operacyjnego zmaterializowały się na niskim poziomie. W rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, nie odnotowano istotnych zdarzeń operacyjnych, których skutki zostały zmaterializowane.

Należy zaznaczyć, że zmieniający się model funkcjonowania sektora bankowego w kierunku zwiększenia znaczenia kanałów cyfrowych dla obsługi klientów przesądza o zmianie źródeł ryzyk dla działalności bankowej w kierunku wzrostu istotności ryzyk o charakterze IT i bezpieczeństwa informacji związanych z usługami płatniczymi. Bank posiada ustanowione i wdrożone środki ograniczające ryzyko oraz mechanizmy kontroli w zakresie bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych.

Wyzwaniem dla Banku jest rozwój zdalnych kanałów komunikacji i dystrybucji produktów bankowych z wykorzystaniem nowych technologii, a przede wszystkim rozwiązań zwiększających i zapewniających bezpieczeństwo klientów w sieci. Oprócz najwyższej jakości zabezpieczeń kluczowe zadanie w tym procesie pełni edukacja, w szczególności z zakresu bezpiecznego korzystania z produktów cyfrowych.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, w szczególności strategii, polityk, procedur, zasad i instrukcji. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania ryzykiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz standardy postępowania Banku – etyka bankowa oraz zarządzanie konfliktem interesów na poziomie Banku, polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku, kultura ryzyka, polityka informacyjna (ujawnień).

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 136/2014 Zarządu Banku z dnia 30.12.2014r. z późn. zm., Uchwałą Nr 37/2014 Rady Nadzorczej z dnia 31.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Strategia działania i plan finansowy

W 2024 roku prognozowany jest stabilny rozwój skali działalności Banku, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu do niwelowania w działalności bankowej negatywnych czynników zewnętrznych związanych z konfliktem zbrojnym na Ukrainie i jego następstwami, w tym wysoką niepewnością gospodarczą.

Bank będzie dostosowywał się do dynamicznie zmieniającego się otoczenia poprzez zwiększenie nakładów na rozwój zasobów informatycznych, dążąc do efektywnego, profesjonalnego i kompleksowego zaspokajania potrzeb finansowych dotychczasowych oraz nowych Klientów. Stale umacniał udział w lokalnym rynku usług finansowych. Priorytetem dla Banku jest rozwój zdalnych kanałów komunikacji i dystrybucji produktów bankowych z wykorzystaniem nowych technologii. Oprócz rozwiązań zapewniających bezpieczeństwo

klientów w sieci przy najwyższej jakości zabezpieczeń, kluczowym zadaniem w tym procesie pełni edukacja, w szczególności z zakresu bezpiecznego korzystania z produktów cyfrowych. Duży nacisk będzie położony na doskonalenie personelu, zarówno bezpośrednio sprzedażowego, jak też osób obsługujących procesy wspierające działalność podstawową. W 2024r. nastąpi kontynuacja prac modernizacyjnych i remontowych placówek, celem poprawienia warunków obsługi Klientów jak też podwyższenia komfortu pracy.

Wyzwaniem na 2024 r. będzie również utrzymanie bezpiecznego i stabilnego portfela kredytowego. Główny cel działań to zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania oraz zrównoważonego rozwoju. Ponadto w 2024 r. podobnie jak w latach poprzednich, Bank będzie dążył do kontynuowania i utrzymania na prawidłowym poziomie wszystkich wskaźników ekonomicznych, które zapewnią utrzymanie wymogów ostrożnościowych. Bezpieczne wskaźniki to gwarancja umocnienia naszej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych, a współpraca w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to podstawa stabilnej i bezpiecznej perspektywy działania w 2024 roku.

ZARZĄD BANKU:

Radosław Chmielewski – Prezes Zarządu

Maria Brzezińska – Wiceprezes Zarządu

Sławomir Kozioł – Wiceprezes Zarządu

Roman Mrowiński - Członek Zarządu

Krasnystaw, dnia 06 maj 2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)