

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ**

**za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

# **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

## **1. Dane ogólne Banku**

Bank powstał w 1950 roku, a wpisany został do rejestru sądowego KRS pod nr 0000131294 dnia 17 września 2002 roku. Posiada NIP 7171239674, Regon 000501506 Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą działa na podstawie Statutu uchwalonego dnia 28.06.2018 r. przez Zebranie Przedstawicieli. Statut został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy KRS dnia 04.09.2018 r.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Bank prowadzi działalność w Józefowie nad Wisłą przy ul. Opolskiej 5, której przedmiotem jest według klasyfikacji PKD jest „Pozostałe pośrednictwo finansowe” (nr PKD 64.19.Z).

Działalność Banku 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) świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) wykonywanie w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego następujących czynności:
  - a) wydawanie kart płatniczych,
  - b) udzielanie kredytów,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeczającego

## **ZARZĄD**

W roku 2023 Zarząd pracował w następującym składzie:

- Robert Sawiarski – Prezes Zarządu
- Kamil Jagodziński - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
- Iwona Szymanek- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2023 roku odbyło się 39 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 61 uchwał.

## **RADA NADZORCZA**

Rada Nadzorcza Banku w roku sprawozdawczym pracowała w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Jerzy Stanisław Rękas – Wiceprzewodniczący
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Anna Majewska – członek,
- Kazimierz Podgajny - członek
- Ewa Rzęsa - członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy.

W ciągu roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 25 uchwał.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą na dzień 31.12.2023 r. zrzeszał 1 121 członków, wszyscy posiadają pełny udział. W 2023 roku skreślono z rejestru udziałowców 14 zmarłych członków.

## **2. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 01.01.2023 r. Bank zatrudniał 18 pracowników, w tym 3-osobowy Zarząd Banku, a na dzień 31.12.2023 r. stan zatrudnienia wynosił 17 pracowników, w tym 3-osobowy Zarząd. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2023 r. wyniosło 15 etatów.

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 16/2023 r. z dnia 23.02.2023 r., zatwierdzony Uchwałą Nr 4/2023 r. Rady Nadzorczej z dnia 23.02. 2023 r.

## **3. Informacja dodatkowa**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Dz.U.2022.0.2324 z póź.zm. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą nie działa 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 wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale VI i wynosi 2,70%.
3. Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą nie zawierał umów holdingu, o których mowa w art. 141t Prawo bankowe
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa zawarte są w Rozdziale VII i VIII niniejszego sprawozdania.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013 na stronie internetowej Banku.
6. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
7. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (PRODUKTY, RYNEK, UMOWY)**

### **1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.**

#### **1.1. Klienci - rok 2023**

W strukturze klientów banku w roku sprawozdawczym wystąpiły niewielkie zmiany na rzecz przedsiębiorstw i spółek. Jednak podstawowym klientem banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów oraz usług rozliczeniowych prowadzonych przez bank.

W 2023 r. pozyskano 40 nowych klientów.

## **1.2. Działalność kredytowa**

Bank kontynuował wspieranie rolnictwa poprzez kredytowanie gospodarstw rolnych . W okresie sprawozdawczym Bank udzielał kredyty obrotowe, inwestycyjne, komercyjne na cele rolnicze, działalność gospodarczą, kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty sezonowe, mieszkaniowe, hipoteczne, kredyty w rachunkach bieżących-rolniczych, na działalność gospodarczą i w rachunkach „ROR”.

Łącznie w 2023 roku zostało zawartych 180 umów kredytowe na kwotę 18.363.237,39 zł. Bank udzielił 1 kredyt na kwotę 2.400.000,00 zł w konsorcjum z innymi Bankami Spółdzielczymi. Nastąpił wzrost obliiga kredytowego netto o 6 912 930,95 zł – dynamika 112,46 % w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Bank oferował produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Generali Życie TU S.A. i Grupę Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, dotyczące ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych.

### **Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku:**

Kredytowanie w podziale na linie kredytowe przedstawiało się następująco:

#### **ROLNICY:**

- kredyty inwestycyjne komercyjne – 4 umowy na kwotę 757.170,00 zł,
- kredyty obrotowe na działalność bieżącą - 18 umów na kwotę 627.000,00 zł,
- kredyty obrotowe w rachunku bieżącym – 8 umów na kwotę 261.500,00zł,
- kredyty nawozowe – 21 umów na kwotę 284.300,00 zł,
- kredyty płynnościowe linia UP – 114 umów na kwotę 9.740.000,00 zł

#### **PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI :**

- kredyty obrotowe – 1 umowa na kwotę 200.000,00 zł,
- kredytowa linia hipoteczna KLH w konsorcjum - 1 umowa na kwotę 2.400.000,00 zł

#### **PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI :**

- kredyty obrotowe w rachunkach bieżących– 1 umowa na kwotę 50.000,00zł,
- kredyty obrotowe na działalność – 1 umowa na kwotę 2.100.000,00 zł
- kredyty inwestycyjne – 1 umowa na kwotę 120.000,00 zł

#### **OSOBY PRYWATNE:**

- kredyty konsumenckie gotówkowe – 3 umowy na kwotę 49.000,00 zł,
- kredyt na cele mieszkaniowe – 3 umowy na kwotę 513.857,39 zł,
- kredyty Bezpieczny kredyt 2% – 4 umowy na kwotę 1.572.000,00 zł,

Struktura portfela kredytowego wg sektorów gospodarczych:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Struktura kredytów wg podmiotów w zł	Struktura kredytów w %
1	Przedsiębiorstwa i spółki	7 917 639,95	12,32
2	Rolnicy	16 593 370,92	25,83
3	Przedsiębiorcy indywidualni	9 821 349,69	15,29
4	Osoby prywatne	29 907 166,12	46,56
5	Instytucje niekomercyjne	-	-
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	-	-
	Razem	64 239 526,68	100,00

Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wynosiły 1.719.607,53 zł tj. 2,68% obliiga kredytowego. Odsetki zaległe stanowią kwotę 51.943,35 zł (należności w sytuacji nieprawidłowej wraz z odsetkami wyniosły 1.771.550,88 zł tj. 2,79% kredytów brutto).

Wskaźnik zróśł w stosunku do roku ubiegłego o 0,26 %. Dla porównania średni wskaźnik kredytów nieregularnych w bankach spółdzielczych grupy rówieśniczej wynosi 4,31 %.

#### Struktura kredytów według sytuacji:

Lp.	Wyszczególnienie wg sytuacji	Struktura kredytów wg sytuacji w zł	Struktura kredytów w %
1	Kredyty w sytuacji normalnej	59 943 742,72	93,31
2	Kredyty pod obserwacją	2 576 176,43	4,01
3	Kredyty poniżej standardu	420 752,58	0,66
4	Kredyty wątpliwe	25 284,00	0,04
5	Kredyty stracone	1 273 570,95	1,98
	Razem	64 239 526,68	100,00

W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpiło znaczne zwiększenie kredytów w sytuacji „normalne”, niewielki wzrost kredytów pod obserwacją. W wyniku przeklasyfikowania pojawiły się kredyty w sytuacjach poniżej standardu oraz wątpliwej. Zmniejszył się stan kredytów w sytuacji straconej. Łącznie na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe w wysokości 1.369.553,12 zł zgodnie z wymogami przepisów nadrzędnych, a na kredyty konsumenckie utworzono rezerwę (należności normalne) w wysokości 46.766,76 zł.

Odzyskiwanie należności zagrożonych odbywa się zazwyczaj w oparciu o restrukturyzację zadłużenia, negocjacje, a w ostateczności przy użyciu czynności windykacyjnych.

Na dzień 31.12.2023 r. na odsetki w sytuacji zagrożonej utworzono odpisy aktualizujące w wysokości 41.623,97 zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

W 2023 roku do Banku wpłynęło 5 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 1.103.213,08 zł. W porównaniu z rokiem 2022 liczba wniosków zmniejszyła się o 8 sztuk. W 2024 roku do spłaty z tytułu prolongat pozostało 1.089.213,08 zł.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na zarządzanie ryzykiem kredytowym starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej są aktualizowane i dostosowywane do stawianych nam wymogów.

### **1.3. Działalność depozytowa**

Bank prowadzi rachunki bieżące dla osób fizycznych, przedsiębiorstw i spółek, jak i jednostek samorządu terytorialnego. W swojej ofercie posiada również lokaty terminowe zakładane na okres od 1 do 36 miesięcy, jak również na okresy krótsze dla JST. Oprocentowanie lokat może być negocjowane przez klientów, gdzie możliwość negocjacji i wysokość oprocentowania determinowana jest przez kwotę lokaty i deklarowany termin.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank prowadził 3080 rachunków w złotych, z czego:

695 rachunków depozytów terminowych (lokaty terminowe i terminowe lokaty oszczędnościowe) i 2385 rachunków depozytów bieżących.

Suma depozytów łącznie wyniosła 102.030.103,35 zł środków pieniężnych, z czego 80.228.084,84 zł stanowiły depozyty bieżące (78,63 %), a 21.802.018,51 zł depozyty terminowe (21,37%).

W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów ogółem o 13.399.399,84 zł (dynamika 115,12 %), depozyty bieżące wzrosły o 12.310.326,18 zł (dynamika 118,13 %), a depozyty terminowe wzrosły o 1.089.073,66 zł (dynamika 105,25 %).

Struktura depozytowa według podmiotu gospodarczego przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące (wart. nominalna)	Struktura w %	Depozyty terminowe	Struktura w %
1	Spółdzielnie i spółki	2 111 577,94	2,63	300 000,00	1,38
2	Rolnicy	44 713 047,68	55,73	641 658,91	2,94
3	Przedsiębiorcy	2 659 709,36	3,32	-	-
4	Instytucje niekomercyjne	237 707,72	0,30	12 146,88	0,06
5	Osoby prywatne	18 723 448,50	23,34	20 848 212,72	95,62
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	11 782 593,64	14,69	-	-
	Razem	80 228 084,84	100,00	21 802 018,51	100,00

W 2023 roku wydanych zostało 71 nowych kart płatniczych VISA dla posiadaczy rachunków bankowych, ogółem klienci Banku posiadali 1152 kart VISA. Niezaangażowane w działalność kredytową środki Bank lokuje w Banku Zrzeszającym oraz kupuje papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP.

#### **1.4 Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank**

Bank oferuje między innymi takie usługi jak: aplikacja mobilna dostępna w oprogramowaniu Android i iOS, Internet Banking, karty płatnicze VISA funkcjonujące z opcją zbliżeniową, aplikację do obsługi kart umożliwiającą emulację karty w smartfonie, SMS BANKING. Duży nacisk Zarząd postawił na bankowość elektroniczną, przede wszystkim na rozwijający się w szybkim tempie transfer obsługi poprzez internet.

W ramach rozwijania wachlarza usług dostępnych przez IB Bank oferuje klientom cyfrową identyfikację tożsamości „moje ID”, która umożliwia uzyskanie Profilu Zaufanego oraz składanie wniosków w rządowych programach socjalnych – 500+, 300+, Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, Dofinansowanie pobytu w żłobku. W 2023 r. Bank uruchomił 101 dostępów do rachunku przez internet dla osób fizycznych.

Bank prowadzi rozliczenia dewizowe za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

#### **1.5 Należności od sektora finansowego**

Należności od sektora finansowego oraz należności NBP stanowią 53 407 713,82 zł, co stanowi 44,87 % aktywów. Bony pieniężne NBP wg stanu na koniec grudnia 2023 r.



wynosiły 32.963.304,00 zł stanowiąc 27,69% sumy bilansowej. Stan bonów pieniężnych zwiększył się w porównaniu do 31.12.2022 r. o 8.990.184 zł tj. 37,50 %. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe NBP ze względu na zerową wagę ryzyka nie generuje ryzyka kredytowego.

Ponadto do należności od sektora finansowego zaliczamy środki złożone w BPS S.A. Na koniec grudnia 2023 r. stan lokat wyniósł 13.520.000 zł. stanowiąc 11,36% sumy bilansowej.

Obligacje komercyjne BPS na koniec 2023 r. wynoszą 1 516 089,12 zł (1,27 % aktywów).

Stan akcji i udziałów na 31.12.2023 r. wyniósł 772 200 zł i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do grudnia 2023 r.

## **2. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach.**

### **2.1 Umowy ubezpieczenia**

Bank zawarł umowę ubezpieczenia z GENERALI Towarzystwem Ubezpieczeń obejmującą majątek Banku, wartość polis jest corocznie aktualizowana i corocznie opłacana jest składka.

Ubezpieczeniem objęty jest budynek, wyposażenie, gotówka, bankomat, sprzęt elektroniczny i samochód na łączną kwotę 4 558 tys. zł a roczna składka wynosi 14 300 zł.

<b>Lp.</b>	<b>Przedmiot polisy</b>	<b>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</b>
<b>1</b>	Budynki	1 000
<b>2</b>	Wartości pieniężne	1 700
<b>3</b>	Sprzęt elektroniczny i nośniki	300
<b>4</b>	Maszyny, urządzenia i wyposażenie	300
<b>5</b>	Samochód	107

### **2.2. Umowy zrzeczenia**

Bank zrzeczony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeczenia zawartej w dniu 26.03.2002r.

Znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeczeniu się i bankach zrzeczających określiła ramy prawne do powołania systemu ochrony instytucjonalnej. Warunki jakie musi spełniać ten system określone zostały w art. 113 ust. 7 rozporządzenia CRR i wiążą się min. z koniecznością gwarantowania i

wypłacalności członkom systemu, powołaniem funduszu pomocowego, zorganizowaniem mechanizmów monitorowania i klasyfikowania ryzyka w całym systemie. Ustawa dopuściła w ramach systemu utworzenie zrzeszenia zintegrowanego.

Zarząd Banku w oparciu o podjętą uchwałę Zebrania Przedstawicieli przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wraz z Bankiem BPS oraz bankami spółdzielczymi zrzeszonymi w BPS. Umowa ze Spółdzielnią została zawarta w dniu 31.12.2015 r

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

1. Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
2. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.
3. stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregokolwiek z nich.

Przynależność ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Przynależność do systemu ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzenie działalności.

### **III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2023 ROKU**

#### **1. Kierunki rozwojowe banku**

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

Bank ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się finansowo w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 12% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji.

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

- akcje BPS S.A.

-

770 000 zł

- inne udziały (TUW)	-	200 zł
- udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	2 000 zł

## **2. Inne działania**

W roku sprawozdawczym Bank prowadził działalność operacyjną w Centrali w Józefowie nad Wisłą.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, Zarząd planuje utrzymać poziom rozwoju gwarantujący bezpieczeństwo dla środków zgromadzonych w banku.

W rozpatrywanym okresie Bank kierował pracowników na szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W 2023 roku pracownicy odbyli 36 szkoleń on-line przeprowadzone przez firmy zewnętrzne i 4 stacjonarne.

Nasze działania promocyjno-reklamowe skierowane są do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Swoją działalność promocyjną realizujemy między innymi poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych. W 2023 r. fundusz społeczno-samorządowy wykorzystano na dotację dla klubu sportowego „Orka” Kluczkowice, dofinansowanie wyjazdu na Otwarte Mistrzostwa Finlandii w Karate Kyokushin, ufundowanie nagrody za najładniejszy wieniec dożynkowy podczas Dożynek Gminnych w Józefowie nad Wisłą, dofinansowanie dla Koła Gospodyń Wiejskich „Mazowianki” w Mazanowie, dofinansowanie wycieczki zorganizowanej dla Delegatów, Klientów oraz pracowników Banku oraz dofinansowanie obchodów 100-lecia Ochotniczej Straży Pożarnej w Mazanowie.

## **IV. AKTUALNY (W 2023 ROKU) I PRZEWIDYWANYM (2024 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU**

### **1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa**

Wartość brutto majątku trwałego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 1 870 310,38 zł.  
Wartość netto majątku trwałego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 1 089 287,23 zł.

W wyniku zmian użytkowanych aktywów trwałych, zakupów i amortyzacji w roku sprawozdawczym nastąpiło zwiększenie wartości netto tych aktywów o 552 695,25 zł.

Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2023 wynosi 194 980,84 zł, a wartość netto wynosi 4 697,22 zł.

W 2023 roku wykonano generalny remont sali operacyjnej oraz pomieszczeń biurowych na parterze, zmodernizowano posiadane zasoby komputerowe poprzez zakup serwera oraz pięciu stacji roboczych. Bank zakupił nieruchomość z przeznaczeniem na zapasową lokalizację (Centrum Zapasowe). W 2024 roku planowany jest remont pomieszczeń biurowych na piętrze, dostosowanie pomieszczenia do wymogów lokalizacji zastępczej, dalsza wymiana sprzętu, rozszerzenie oferty produktowej Banku o usługi oparte na bankowości elektronicznej i funkcjonalności oprogramowania bankowego.

W 2023 roku Bank nie dokonywał inwestycji w obce środki trwałe.

Systematycznie co roku wzrasta wartość funduszy własnych banku poprzez przeznaczenie na fundusz zasobowy wypracowywanych zysków z działalności.

W roku 2023 Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło kwotę 1 670 000 zł tj. 98,43 % osiągniętego zysku za 2022 rok na zwiększenie funduszy podstawowych. W bieżącym roku planujemy zwiększyć fundusz zasobowy poprzez przeznaczenie co najmniej 90 % wypracowanego zysku za rok 2023. Powyższe założenie zgodne jest ze Strategią Banku, jak również z rekomendacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny według wartości księgowej przyjmuje następujące wartości w złotych:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2023 r.</b>	<b>31.12.2022 r.</b>
Kapitał udziałowy	245 300,00	251 300,00
Kapitał zasobowy	11 825 000,00	10 195 000,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	48 394,72	48 394,72
Kapitał rezerwowy	350 000,00	310 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto za 2023 r.	2 838 027,15	1 696 613,57
Razem kapitały własne	15 306 721,87	12 501 308,29

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

### **Kredyty:**

W roku sprawozdawczym Bank nie zaciągał kredytów i pożyczek.

**Poreczenia:**

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielał poręczeń.

**Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom**

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

**Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS**

W roku sprawozdawczym Bank nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty, nie otrzymywał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)

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

Wyszczególnienie	Wykonanie w zł	Realizacja planu w %
Wynik finansowy brutto za 2023	3 283 048,15	129,71
Podatek dochodowy obciążający wynik	445 021,00	111,25
Zysk netto do podziału	2 838 027,15	133,18
Przychody odsetkowe	6 713 039,21	108,98
Przychody łącznie	7 832 375,28	111,38
Koszty z tytułu odsetek	1 024 902,08	100,29
Koszty łącznie	4 549 327,13	101,07
Koszty działania banku w tym koszty wynagrodzeń	2 852 456,76	97,17
Suma bilansowa	119 038 554,54	107,57
Należności sektora finansowego (łącznie z dłużnymi papierami wartościowymi)	53 140 713,82	104,37
Należności sektora niefinansowego netto	62 875 049,01	109,33
Zobowiązania sektora niefinansowego	90 749 981,74	108,98
Zobowiązania sektora budżetowego	11 785 158,27	108,98
Współczynnik kapitałowy	21,11	103,64

Planowany wynik finansowy brutto (2 531 tys. zł) został osiągnięty w 129,71 %, a netto (plan 2 131 tys. zł) został osiągnięty w 111,25%.

Suma bilansowa, zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2023 r. zostały zrealizowane zgodnie z założeniami planu finansowego, niewielkie odchylenie od planu odnotowano w obszarze należności od sektora finansowego oraz zobowiązań od sektora budżetowego. Uzyskane wyniki finansowe są znacznie wyższe od wyników ubiegłego roku, co było wynikiem podwyżek stóp procentowych w 2023 r.

Wzrost kosztu kredytów, a także uregulowania KNF w zakresie obliczania zdolności kredytowej klientów praktycznie spowodowały zatrzymanie akcji kredytowej. Zwiększenie obliża kredytowego zapewniła akcja kredytowa związana z kredytami płynnościowymi linii UP, które posiadają dopłatę ARiMR do odsetek. Wartość nominalna kredytów w stosunku do ubiegłego roku zwiększyła się o 6 912 930,95 zł, przy udzielonych kredytach z ww. linii w kwocie 9.740.000,00 zł.

Bank na 2023 rok założył wzrost dynamiki w obszarze sumy bilansowej, depozytów oraz utrzymanie planowanych kosztów w korzystnej relacji do przychodów zgodnie z przyjętymi założeniami w Strategii działania Banku na lata 2021-2023.

## **V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI**

### **Powiązania kapitałowe**

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2023 r. wzajemnego zaangażowania udziałami członkowskimi.

## **VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2023 R.**

### **1. Analiza sytuacji ekonomicznej i rentowności w porównaniu do roku ubiegłego.**

Prowadzoną przez bank działalność cechuje rentowność na dobrym poziomie. Uzyskany w 2022 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 1,66 a w 2023 roku wynosił 2,70 (średni w grupie rówieśniczej wyniósł 2,53).

Uzyskany wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) w 2022 wyniósł 15,72 a w 2023 r. wynosi 23,82 (średni w grupie rówieśniczej 22,92).

W stosunku do 2022 roku:

- zwiększeniu uległa suma bilansowa Banku o 16 609 821,55 zł
- wzrosło o 6 912 930,95 zł obliża kredytowe,
- baza depozytowa uległa zwiększeniu o 13 610 060,75 zł

- wynik finansowy netto wzrósł o 1 141 413,58 zł
- wzrosły koszty działania banku ogółem o 276 572,67 zł
- wzrosły przychody z tytułu odsetek o 1 090 972,99 zł
- wzrosły koszty odsetek o 192 840,96 zł.

Wskaźnik kredytowania w roku 2023 wynosił 52,82% a w roku 2022 wynosił 56,17%  
Spadł udział kosztów działania banku do kosztów działania ogółem w 2023 wynosił 49,99 % a w 2022 roku wyniósł 52,55 % .

## **2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2023 roku**

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

Prowadzone działania nakierowane były na umiarkowany rozwój Banku. Wskutek pandemii Covid-19, a także wojny w Ukrainie zmienił się charakter i hierarchia źródeł ryzyka dla systemu bankowego w Polsce. Ponadto jako jego istotne źródło wskazano straty kredytowe, jakie mogą powstać w wyniku pogorszenia się kondycji finansowej kredytobiorców w związku rosnącą inflacją, a także niepewną sytuacją makroekonomiczną. Ponadto ograniczenie dostępności kredytu z uwagi na brak możliwości spełnienia warunków posiadania zdolności kredytowej wprowadzonych przez uregulowania Komisji Nadzoru Finansowego może rzutować na wyniki ekonomiczne Banku w przyszłości. Natomiast podtrzymaniu akcji kredytowej dla sektora niefinansowego sprzyjać będzie dobra sytuacja płynnościowa sektora bankowego, jak również przedłużenie wsparcia dla rolników w postaci dopłat do kredytów na poprawę bieżącej płynności finansowej. Duży wpływ na osiągnięte wyniki będzie miało wprowadzenie wyceny odsetek według efektywnej stopy procentowej. Na skutek znacznego przyrostu depozytów sektora niefinansowego wobec ograniczonego popytu na kredyt większość banków zwiększyła portfele papierów skarbowych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, co znalazło odzwierciedlenie w poprawie sytuacji płynnościowej sektora. Poziomy wskaźników płynności krótko- i długoterminowej (LCR i NSFR) utrzymywały się znacznie powyżej minimów nadzorczych

## **VII. ZARZADZANIE RYZYKAMI.**

**Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku i zasady zarządzania ryzykiem.**

### **Adekwatność kapitałowa**

W 2023 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny poziom współczynnika kapitałowego wg zaleceń KNF wynosi na dzień 31.12.2023 r 13,50%, w Banku 21,11 %.

Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa, a współczynniki kapitałowe przez cały rok utrzymywały się na bezpiecznym poziomie i zapewniały bezpieczeństwo depozytów.

### **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie należności wiąże z się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością a podstawowe wskaźniki wynoszą:

- Należności zagrożone w obliгу kredytowym stanowiły 2,88% a w sumie bilansowej 1,49 % i nie przekroczyły przyjętych limitów.
- Udział kredytów w sumie bilansowej stanowi 52,82%.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku procedury w szczególności dotyczące transakcji i ustanawiania prawnych zabezpieczeń



kredytów.

Ryzyko koncentracji zabezpieczeń i łącznych zaangażowań w duże ekspozycje, ryzyko zaangażowania w sektor gospodarki i ryzyko zaangażowania w jednolity instrument jest akceptowalne i nie przekraczano wyznaczonych limitów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był umiarkowany. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg restrykcyjnych limitów, które są systematycznie monitorowane.

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

## **Ryzyko płynności**

Ryzyko w obszarze płynności finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Bank w 2023 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu, zarówno poprzez działania po stronie pasywów jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte regulacje spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

W 2023 roku utrzymane były wskaźniki dotyczące nadzorczych miar płynności, limity wewnętrzne i wskaźniki płynności bieżącej.

Bank w ubiegłym roku spełniał wszystkie normy płynnościowe. Płynność Banku nie była zagrożona.

## **Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko w obszarze ryzyka stopy procentowej to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. W ciągu 2023 Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe, co wpłynęło ujemnie na wynik odsetkowy Banku, zwiększony wzrostem akcji kredytowej. W ryzyku stopy procentowej w największym stopniu na zmianę dochodu wpływa ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W związku z wejściem w życie Rekomendacji S wprowadzającej oprocentowanie stało-zmiennej i możliwość zmiany oprocentowania na stało-zmienne lub stałe, Bank będzie narażony w większym stopniu na ryzyko opcji klienta, ryzyko odwrócenia krzywej dochodowości oraz ryzyko spreadu kredytowego.

W 2023 roku Bank kontynuował proces ograniczania ryzyka poprzez wprowadzanie produktów opartych o parametr rynkowy i decyzję Zarządu.

Ryzyko stóp procentowych jest na umiarkowanym poziomie.

## **Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanych strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje zasady identyfikacji, rejestracji i monitorowania straty. Zasady zarządzania i monitorowania kadrami a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniają ciągłe i niezakłócone działanie Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w okresie sprawozdawczym był stabilny i bezpieczny i nie wystąpiły sytuacje awaryjne lub kryzysowe.

Zanotowane incydenty to drobne błędy pracownicze, awarie sprzętu komputerowego i bankomatu, przerwy w dostawie prądu.

Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

## **Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej

Bank wypracowuje wynik finansowy na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego

**Zarządzanie ryzykiem walutowym** – w Banku nie występuje.

## **VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO; ZASADY ŁADU WEWNĘTRZNEGO**

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. Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 55/2014 w dniu 29.12.2014r z późn. zm., Uchwałą Nr 29/2014 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

Zgodnie z wydaną przez KNF Rekomendacją Z, która ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki, w zakresie objętym Rekomendacją, nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego Bank wprowadził Politykę Ładu wewnętrznego oraz wdrożył zapisy w regulacjach wewnętrznych Banku.

## **IX. KIERUNKI DZIAŁANIA**

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w 2024 roku będzie realizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na rok 2024 oraz zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2024-2026” z uwzględnieniem misji, której jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych zgodnych z potrzebami naszych klientów.

Cele określone w strategii zamierzmy osiągnąć poprzez:

- rozwój i poszerzanie oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych, biorących pod uwagę zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku
- stosowanie relacji klient pracownik opartej na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- budowanie zaufania do Banku, w tym zwłaszcza wspieranie klientów w sytuacji kryzysowej,
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,

- utrzymywanie i rozwijanie kontaktów z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społecznych i gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Pełne zaspokojenie potrzeb naszych klientów zapewniamy przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Nasze zadania obsługi bankowo-finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- elastycznej reakcji na zmiany preferencji klientów – dostępności oferty, rozwoju nowoczesnej bankowości elektronicznej z szeroką ofertą produktową,
- promocji skierowanej do klientów parabanków opartej o dopasowanie do tego segmentu produktów (proste procedury i konkurencyjne ceny),
- utrzymywania "ostrożnościowej" polityki kredytowej oraz bieżącej windykacji należności zapewniającej systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego.

Bank w roku 2024 nadal będzie udoskonalać wdrożone systemy w związku z obowiązkiem dotyczącym silnego uwierzytelnienia, zapytań o wskaźnik ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku oraz raportowania o rachunkach i transakcjach podmiotów kwalifikowanych STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej), przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (GIIF) oraz zmian w ustawie o ochronie danych osobowych. Nadal będziemy udoskonalać oprogramowanie i nabywać nowe licencje do analiz i ryzyk bankowych.

Ciągle nakładane na banki przez ustawodawcę nowe obowiązki wymuszają na nas zakup, rozwój i aktualizację infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak również w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać też będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku.

## **X. ZAKOŃCZENIE**

W 2024 roku prognozowany jest umiarkowany rozwój skali działalności Banku, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu do niwelowania spadku

rentowności działalności bankowej na skutek czynników związanych z sytuacją pandemiczną. Zdaniem Zarządu utrzymujący się konflikt w Ukrainie i zmiany w ekonomicznym postpandemicznym środowisku nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zarząd w 2024 roku zamierza w dalszym ciągu podejmować działania w celu zapewnienia stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania i zrównoważonego rozwoju zgodnie z przyjętą „Strategią działania...” Ponadto w 2024 roku Bank będzie kontynuował utrzymanie prawidłowych wskaźników ekonomicznych, które zapewnią utrzymanie wymogów ostrożnościowych. Tym samym pozwolą one na umocnienie naszej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych. Współpraca w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje podstawę zapewnienia stabilnej i bezpiecznej perspektywy działania w 2024 roku.

### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą**

Prezes Zarządu - Robert Sawiarski .....

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -  
Kamil Jagodziński .....

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwona Szymanek .....

Józefów nad Wisłą, dnia 29.03.2024 r.