

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOSOSINIE DOLNEJ ZA ROK 2023

Zgodnie z art. 49 pkt. 1,2 i 3 Ustawy o rachunkowości Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej przedkłada skrócone sprawozdanie za 2023 rok.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w województwie małopolskim. Bank posiada Centralę w Łososinie Dolnej oraz Punkt Obsługi Klienta w Tęgoborzy.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej zrzeszał 1670 członków z łącznym funduszem udziałowym w wysokości 341.500 zł. Na przestrzeni 2023 roku przyjęto 1 nowego członka, natomiast do wypłaty wyksięgowano 9 udziałów osób zmarłych i udziałów wypowiedzianych na łączną kwotę 2 100 zł.

WŁADZE BANKU

Zarząd Banku działa w składzie:

- 1. Robert Hajduk - Prezes Zarządu**
- 2. Zdzisława Orzeł - Wiceprezes Zarządu**
- 3. Katarzyna Szewczyk - Wiceprezes Zarządu**

W 2023r.nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2023r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2023r.

W ciągu 2023 roku Zarząd przeprowadził 12 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 61 uchwały. Bank angażował się również w działalność społeczno-kulturalną poprzez przekazanie na rzecz 12 organizacji darowizn na łączną kwotę 11 800 zł.

DANE O ZATRUDNIENIU I STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ

Według stanu na 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 15,80 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, co oznacza spadek zatrudnienia w stosunku do końca 2022 r. o 1,95 etatu, czyli o 0,11%. Pracownicy w przeciągu roku podnosili swoją wiedzę uczestnicząc w szkoleniach. W roku 2023r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w 52 szkoleniach.

Bank posiada system księgowo - informatyczny DefBank Pro, wykonany przez firmę Asseco Poland S.A., któremu powierzył wykonywanie czynności zewnętrznych na poziomie dostosowanym do prowadzonej działalności.

OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ BANKU

Celem strategicznym w zakresie działalności Banku było niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej. Oferta produktowa miała na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.

Współpraca Banku z klientem cechowała się sumiennością, rzetelnością, starannością i wiedzą.

Podstawowym segmentem działalności Banku była działalność depozytowa i kredytowa.

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

Pomimo stale rosnącej konkurencji Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwoliła postrzegać Bank jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

W związku z ograniczonym rozwojem akcji kredytowej oraz w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe:

- Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- Bony Pieniężne NBP.

Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Od 2002 roku Bank jest Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Ponadto w dniu 31 grudnia 2015 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przystępując tym samym do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia. W ten sposób wypełnił wymogi Ustawy o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jak również wymogi Rozporządzenia Parlamentu i Rady Europejskiej oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank w 2023 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne. Według stanu na koniec roku dłużne papiery wartościowe wynosiły 68 945 tys. zł. Bank posiada jeden udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o łącznej wartości 5 tys. zł.

Łączna wartość posiadanych przez Bank akcji w Banku Polskiej Spółdzielczości wynosi 675 tys. zł i jest ona zgodna z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i Banku zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy odnotował wzrost bazy depozytowej w 2023 roku o 6 245 tys. zł. w porównaniu do roku 2022.

W okresie od 01.01.2023r do 31.12.2023r. Bank nie nabywał udziałów własnych.

Analizując sytuację ekonomiczno – finansową można zauważyć wzrost sumy bilansowej. W porównaniu do poprzedniego roku zanotowano o 9 410 tys. zł. Zgodnie z art. 49. ust 2 ustawy o rachunkowości Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W strukturze aktywów wiodącą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wynosiły 26.389 tys. zł. Stan należności od sektora budżetowego na koniec roku wynosił 11.316 tys. zł. Należności od sektora finansowego ukształtowały się na poziomie 15 943 tys. zł.

Bezpieczeństwo deponowanych środków przyczyniło się do wzrostu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w analizowanym okresie depozyty uległy zwiększeniu o 6 245 tys. zł. wg. wartości bilansowej.

W 2023 roku Bank osiągnął przychody w wysokości 9 457 tys. zł. natomiast koszty ukształtowały się na poziomie 5 823 tys. zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2023r. wyniosły 10.088 tys. zł

Na dzień 31.12.2023r. Bank uzyskał:

Zysk brutto przed opodatkowaniem w kwocie 3 634 067,81zł.

Zysk netto w kwocie 3 261 205,81 zł.

Poniósł koszt podatku dochodowego w kwocie 372 862,00zł.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności Banku na koniec 2023 roku ukształtowały się na poziomie:

Stopa zwrotu z aktywów liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) ukształtowała się na poziomie 2,57%.

Wskaźnik C/I wyniósł 38,81%,

wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 24,27%

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) wyniósł 75,37%.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych, utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców oraz dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

Bank w 2023 roku kontynuował ofertę sezonowych kredytów w ramach kredytu gotówkowego. Kwota udzielonych kredytów wyniosła 2 245 tys. zł. tj.91 sztuk. W 2023 roku Bank wdrożył promocyjny kredyt gotówkowy ze stałą stopą procentową. Zakłada się wzrost wyników i wskaźników finansowych Banku. Pomimo niestabilnej sytuacji na świecie związanej z agresją na Ukrainie Bank zakłada wzrost wyników finansowych z tytułu zwiększenia sprzedaży. Celem działań Banku będzie poczynienie wszelkich starań, aby zwiększyć obligo kredytowe.

Obligo kredytowe brutto na koniec roku 2023 wyniosło: 40 460 tys. zł.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych a także ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Ustalone zostały w Banku wewnętrzne limity ostrożnościowe związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 2 873 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 28,09%.

Wartość portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2023 roku wynosiła 37.705 tys. zł. co stanowiło 29,74% sumy bilansowej.

Należności zagrożone na dzień 31.12.2023r. w kwocie 3 202 tys. zł stanowiły 8% ogólnej sumy kredytów (40.460 tys. zł),. Na przedmiotowe należności zostały utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące w kwocie 2.755 tys. zł zgodnie z wymaganiami Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na koniec 2023 roku Bank posiadał należności z tytułu przyznanych a niewykorzystanych kredytów w wysokości 2.262 tys. zł co stanowiło 5,59% ogólnej sumy kredytów brutto. Udzielone gwarancje wynosiły 47 tys. zł.

CZYNNIKI MAJĄCE WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2023

Jako główne założenia Planu finansowego na 2023 rok przyjęto: wzrost sprzedaży kredytów, rachunków oraz optymalizację kosztów działania.

W 2023r. działania Banku będą w dalszym ciągu dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego, sytuacji na Ukrainie oraz ustawowym wakacjom kredytowym. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej oraz depozytowej.

Czynniki wpływające na działalność Banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne. Do czynników zewnętrznych zaliczamy czynniki makro-otoczenia:

- wysokość stopy inflacji,
- wysokość stopy redyskonta weksli, wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- stabilność polityki pieniężnej,
- wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB)

Czynniki otoczenia rynkowego:

- rentowność usług bankowych,
- konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- cyfryzacja produktów i usług finansowych,
- sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

Otoczenie prawne:

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się:

- wakacje kredytowe — ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,

Czynniki wewnętrzne wpływające na działalność Banku w 2023 r. było:

- zapewnienie ciągłości działania banku w sytuacji ciągłego zagrożenia trwającą wojną na Ukrainie,
- aktualizacja aplikacji mobilnej BSGo funkcjonalność usługi „BLIK ”,
- konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

Informacja dotycząca Ustawowych wakacji kredytowych

Na podstawie przepisów Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Kredytobiorcy mogą (na okres wynoszący maksymalnie 8 miesięcy z godnie terminami określonymi w w/w ustawie) wnioskować o zawieszenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych kredytu hipotecznego tzw. „Wakacje kredytowe”.

Rok 2023 to w dalszym ciągu czas konfliktu zbrojnego na terenie Ukrainy, który dla Banku i jego Klientów oznaczał wzrost kosztów działania. Dodatkowo wysokie stopy procentowe zaczęły spadać dopiero jesienią 2023 r., co utrzymało wysokie koszty kredytów, które ograniczyły możliwości kredytowania Klientów. Rok 2023 to kolejny rok tzw. `wakacji kredytowych umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2023 Bank rozpatrzył pozytywnie 18 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 64,7 tys. zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi, wyniosła 118,6 tys. zł.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej.

Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 65 tys. zł.

Bank jest w trakcie realizacji "Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2022-2024" - zatwierdzonego przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2022 r. -Uchwała Nr 09/12/2022. Podjęte przez Bank działania naprawcze mają na celu stworzenie warunków do uzyskania poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i w konsekwencji zwiększenie bezpieczeństwa jego funkcjonowania

Zgodnie z pismem Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 26.02.2024 r. Bank otrzymał za IV kwartał 2023 roku ocenę "WPN jest realizowany", a sytuacja Banku według stanu na 31.12.2023 r. została oceniona jako stabilna.

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki wynikające z wprowadzenia ustawowych wakacji kredytowych oraz trwającego obecnie konfliktu zbrojnego na Ukrainie dla Banku. W roku bilansowym i po jego zakończeniu nie wystąpiły do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zdarzenia powodujące konieczność wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kształtach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych (w szczególności na podstawie ustawy z 12.02.2009 o udzielaniu przez Skarb państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2009 nr 39 poz. 308). Bank nie wylicza i nie wykazuje w sprawozdaniu z działalności kluczowych niefinansowych wskaźników efektywności związanych z działalnością Banku oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego o czym mowa w art.49 ust.3 ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości (test jedn. Dz.U. z 2016r. poz.1047 z późn. zm.) Jednocześnie Bank propaguje rozwiązania proekologiczne mające odzwierciedlenie w akcji kredytowej i podejmuje działania w kierunku rozwoju pracowników (szkolenia, ścieżki kariery, rozwój kompetencji).

Bank w 2024 roku planuje następujące działania w poszczególnych obszarach:

1. Analizy i modyfikacji oferty produktowej

- Systematyczne analiza rentowności oferowanych produktów,
- Wdrożenie nowej strategii cenowej, wprowadzającej preferencje cenowe dla produktów strategicznych
- Wdrażanie produktów wspierających dostęp do środków pomocowych kierowanych na ochronie środowiska,
- Wspieranie rozwoju społeczeństwa cyfrowego,

2. Redukcji kosztów

- Redukcja kosztów odsetkowych poprzez: utrzymywanie na poziomie średniej atrakcyjności cenowej oferty depozytowej
- Redukcja kosztów osobowych poprzez: analizę stanu zatrudnienia w całym Banku,

Bank założył w Planie Finansowym obniżenie kosztów działania banku wraz z amortyzacją dynamikę na poziomie 93,5% tj. 2 440tys.zł.

3. Doskonalenie i rozwijanie oferty produktowej

- Zwiększanie dostępności i zakresu usług poprzez kanały elektroniczne
- Dostarczenie klientom dodatkowych usług, m.in. poprzez stronę www oraz Infolinię,
- Stosowanie dynamicznej polityki cenowej
- Oferowanie kredytów na cele zrównoważonego środowiska
- Wdrożenie nowego kanału komunikacji – platforma PLZ (Platforma Lokalnych Zasobów)
- Wprowadzenie do oferty produktów na inwestycje w nowoczesne technologie, termomodernizacje, inne cele związane z ekologią,

W założonym Planie Finansowym na 2024 rok przyjęto wzrost sumy bilansowej do wartości 132 989 tys.zł., osiągnięcie wyniku finansowego netto do wartości 3 839 tys. zł. oraz wzrost oblię kredytowego do poziomu 42 196 tys. zł. z jednoczesnym wzrostem depozytów do wysokości 111 270 tys. zł.

Łososina Dolna dn.30.04.2024r.