

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁAWIE  
ZA 2023 ROK**

Iława, kwiecień 2024 r.

## I. WSTĘP

Bank Spółdzielczy w Iławie to bank w pełni polski, z ponad 75 letnią tradycją i doświadczeniem w udzielaniu kredytów i obsłudze rachunków. Swoją działalność rozpoczął w 1948 r. Od 2002 r. zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, a od 27 czerwca 2016r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank swoje zadania wykonuje poprzez Centralę w Iławie oraz Oddziały w Grodzicznie i Ostródzie i Punkt Kasowy w Miłomłynie. Obszar działania Banku Spółdzielczego w Iławie w 2023 roku obejmował teren województwa warmińsko-mazurskiego, a przede wszystkim powiaty: iławski, nowomiejski, ostródzki oraz część województwa kujawsko-pomorskiego (powiat brodnicki).

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osób zarządzających. Funkcję Prezesa Banku sprawuje Pan Zbigniew Gnaczyński, Wiceprezesa ds. handlowych Pan Marek Kłosowski, a funkcję Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych Pani Monika Kaczyńska.

Fundusze własne Banku wynoszą 35 542 242,09 zł.

Bank Spółdzielczy w Iławie z powodzeniem realizuje zamierzone działania. W szczególności skupia się na rozwoju akcji kredytowej oraz pozyskiwaniu środków do finansowania działalności bankowej. Bank systematycznie i konsekwentnie zwiększa zakres prowadzonej działalności zarówno pod względem różnorodności oferowanych produktów jak i w ujęciu terytorialnym. W celu zaspokojenia rosnących potrzeb klientów, dostosowania oferty do produktów oferowanych przez konkurencyjne banki komercyjne działające w otoczeniu Bank skutecznie rozszerza ofertę proponowanych produktów.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank obsługiwał 11 124 rachunków bankowych w tym: 8 816 oszczędnościowych, 875 kredytowych i 1 433 udziałowe. Wśród rachunków oszczędnościowych 42,42% stanowią rachunki bieżące (3 740 rachunków, w tym 1 114 rachunków rolniczych), 16,75% rachunki depozytów terminowych (1 477 rachunków) oraz 40,82% rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (3 599 rachunków). Tak zróżnicowana działalność miała na celu stworzenie dodatkowych możliwości pozyskiwania nowych klientów.

Głównymi czynnikami zewnętrznymi determinującymi wyniki roku 2023 były:

- wysoki poziom podstawowych i rynkowych stóp procentowych (wpływ na przychody Banku, spadek popytu na kredyty, szczególnie mieszkaniowe),
- niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic,
- ustawowe „wakacje kredytowe” dotyczące kredytów hipotecznych (wpływ na przychody Banku),
- uruchomienie linii wsparcia produkcji roślinnej w formie kredytów na utrzymanie płynności z dopłatami ARMiR do oprocentowania (wpływ na przychody Banku, wzrost akcji kredytowej),
- wycena należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej (wpływ na wynik odsetkowy Banku).

Wśród czynników wewnętrznych wyróżnić należy przegląd pozycji kosztowych i dalszą racjonalizację zakupów.

Przyjęta przez Bank Strategia działania wskazuje na niezmienną koncentrację w budowaniu zdywersyfikowanej i stabilnej bazy depozytowej oraz angażowanie pozyskanych środków w finansowanie kredytów rolniczych, osób prywatnych oraz dla sektora MŚP.

### III. SYTUACJA FINANSOWA I FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Suma bilansowa netto na koniec 2023 r. wyniosła 333 642 519,42 zł i zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 13,27%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej było pozyskanie środków na rachunkach bieżących oraz terminowych.

#### A. AKTYWA

##### Struktura aktywów

	2022		2023	
	zł	%	zł	%
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	1 893 780,51	0,64%	1 451 309,30	0,43%
Należności od sektora finansowego	91 283 408,32	30,99%	174 553 026,28	52,32%
Należności od sektora niefinansowego	83 124 201,64	28,22%	88 376 691,73	26,49%
Należn. od sekt. inst. rząd. i samorz.	60 921 551,29	20,68%	61 835 428,03	18,53%
Udziały lub obligacje w innych jedn.	1 896 473,45	0,64%	1 894 473,45	0,57%
Papiery wartościowe	51 395 006,67	17,45%	1 701 860,00	0,51%
Aktywa trwałe	2 396 172,03	0,81%	2 311 959,35	0,69%
Pozostałe aktywa	1 655 882,61	0,56%	1 517 771,28	0,45%
<b>Ogółem</b>	<b>294 566 476,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>333 642 519,42</b>	<b>100,00%</b>

Należności od sektora niefinansowego wzrosły w 2023 r. o 6,32%, a ich udział w sumie bilansowej, która wzrosła o 13,27%, zmalał o 1,73 p.p. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległy zwiększeniu o 1,50%, ich udział w sumie bilansowej spadł o 2,15 p.p.

Istotną grupę aktywów stanowią również należności od podmiotów finansowych, których udział w aktywach netto wyniósł 52,32% (w porównaniu z 2022 r. udział zwiększył się o 21,33 p.p.). Znaczną część należności stanowią lokaty Banku w Banku Zrzeszającym. Stan lokat zdeponowanych w Banku Zrzeszającym na 31.12.2023 r. wg wartości bilansowej wynosił 146 810 470,86 zł. Depozyt obowiązkowy wyniósł 18 043 830 zł.

W dniu 27.11.2020r. Bank dokonał zakupu 10-letnich obligacji serii FPC0630 emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 zabezpieczonych gwarancją Skarbu Państwa w ilości 2 000 szt. wg wartości nominalnej tj. łącznie 2 000 000,00 zł.. Oprocentowanie obligacji jest stałe i wynosi 2,125 % w stosunku rocznym. Odsetki od obligacji będą naliczane od wartości nominalnej obligacji, w rocznych okresach odsetkowych poczynając od dnia 5 czerwca 2020 r.

Aktywa pracujące na koniec grudnia 2023r. stanowiły 97,55% aktywów netto ogółem.

#### B. PASYWA

Według stanu na 31.12.2023 r. największy udział w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 76,43%, fundusze własne – 10,55% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych – 7,71%, a wynik netto roku bieżącego to 3,44% pasywów. Pozostałe pasywa to zaledwie 1,87%.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2023 roku były depozyty sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych, które na dzień 31.12.2023 r. stanowiły 84,14% pasywów ogółem oraz fundusze własne Banku.

### Struktura pasywów

Wyszczególnienie	2022		2023	
	zł	%	zł	%
Zobow. wobec sekt. finansowego	7,54	0,00%	7,54	0,00%
Zobow. wobec sekt. niefinansowego	226 371 395,23	76,85%	255 016 402,45	76,43%
Zobow. wobec sekt. budżetowego	27 962 589,40	9,49%	25 713 729,07	7,71%
Rezerwy	2 374 154,88	0,81%	2 251 870,16	0,67%
Pozostałe pasywa	2 853 970,65	0,97%	3 975 205,67	1,19%
Fundusze	27 644 891,06	9,38%	35 196 180,85	10,55%
Wynik netto roku bieżącego	7 359 467,76	2,50%	11 489 123,68	3,44%
Zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Ogółem</b>	<b>294 566 476,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>333 642 519,42</b>	<b>100,00%</b>

Fundusze własne (wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013) wyniosły 35 542 242,09 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 27,11%. Na wzrost funduszy podstawowych, tak jak i w latach poprzednich, wpływ miało zasilenie funduszu rezerwowego z podziału nadwyżki bilansowej. W 2023 roku była to kwota 7 337 467,76 zł.

### Struktura funduszy własnych Banku wg stanu na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	2022		2023	
	zł	%	zł	%
<b>Fundusze</b>	<b>27 961 874,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>35 542 242,09</b>	<b>100,00%</b>
fundusz udziałowy	367 200,00	1,31%	365 200,00	1,03%
fundusz rezerwowy	27 039 109,01	96,70%	34 376 576,77	96,72%
fundusz ogólnego ryzyka	700 000,00	2,50%	700 000,00	1,97%
rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	1,43%	400 000,00	1,13%
fundusz z aktualizacji wyceny	-469 217,95	-1,68%	-248 595,92	-0,70%
korekty wyceny aktywów	-1 432,34	-0,01%	-1 701,86	0,00%
nie umorzone wartości niematerialne i pra	-73 784,21	-0,26%	-49 236,90	-0,14%

W strukturze funduszy własnych Banku dominuje fundusz rezerwowy w wysokości 34 376 576,77 zł - udział na poziomie 96,72%. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w wysokości 700 000,00 zł. stanowi 1,97% funduszy. Fundusz udziałowy w wysokości 365 200,00 zł. stanowi 1,03% funduszy własnych (udziałowcami są w 100% osoby fizyczne, głównie rolnicy indywidualni i przedsiębiorcy; na 31.12.2023 r. Bank Spółdzielczy w Łławie zrzeszał 1 434 członków, którzy posiadali 1 826 udziałów). Pozostałe fundusze stanowi rezerwa na ryzyko ogólne – 400 000,00 zł (1,13%). Fundusze własne Banku pomniejszone zostały o wycenę obligacji BGK zaewidencjonowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, nie umorzone wartości niematerialne i prawne oraz o korektę wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży ( tzw. AVA).

### III. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa jest potencjalnym źródłem największych zysków, ale i największego ryzyka.

Wartość bilansowa kredytów na koniec 2023 r. osiągnęła poziom 150 212 119,76 zł i była wyższa od stanu z 31.12.2022 r. o 6 166 366,83 zł (4,28%). Wartość ta, w stosunku do 31.12.2022r., wzrosła z powodu dużego wolumenu udzielonych w 2023r. preferencyjnych kredytów z linii UP w grupie rolników indywidualnych – łącznie Bank udzielił 16 184 700,00 zł. tych kredytów.

#### Wartość bilansowa i pozabilansowa kredytów z podziałem na jednostki Banku

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2022r.	Udział na 31.12.2022r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023r.	Udział na 31.12.2023r.	Dynamika
	zł	%	zł	%	%
Centrala Hława	107 438 888,18	68,61%	111 923 036,13	66,70%	104,17%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	14 805 443,52	9,45%	18 441 979,89	10,99%	124,56%
Oddział w Grodzicznie	29 636 146,99	18,92%	32 843 489,15	19,57%	110,82%
rezerwy*	3 062 862,36	1,96%	3 265 501,38	1,95%	106,62%
ESP*	871 113,80	0,56%	210 792,29	0,13%	24,20%
odsetki*	784 041,22	0,50%	1 120 651,01	0,67%	142,93%
<b>RAZEM:</b>	<b>156 598 496,07</b>	<b>100,00%</b>	<b>167 805 449,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>107,16%</b>

\*wartości dla całego Banku

W 2023 roku Bank udzielił łącznie 349 kredytów na kwotę 40 774 359,43 zł, co w stosunku do roku poprzedniego stanowi wzrost ilościowy o 46,64% i wzrost w ujęciu wartościowym o 0,03%.

#### Kredyty udzielone

Nazwa Oddziału	2022		2023	
	ilość	zł	ilość	zł
Centrala Hława	130	31 082 763,35	153	22 083 019,43
Oddział BS w Ostródzie	33	3 106 445,00	55	6 879 100,00
Oddział BS w Grodzicznie	75	6 574 800,95	141	11 812 240,00
<b>Ogółem</b>	<b>238</b>	<b>40 764 009,30</b>	<b>349</b>	<b>40 774 359,43</b>

Dominującą grupę kredytów w ujęciu ilościowym udzielonych w 2023 r. stanowiły kredyty dla rolnictwa oraz dla osób prywatnych, zaś w ujęciu wartościowym kredyty dla rolników i jednostek samorządu terytorialnego. Udział kredytów dla rolników w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 63,61% (62,25% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla JST w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 0,86% (23,55% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 7,16% (9,34% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorstw ukształtował się na poziomie 0,86% (9,07% w ujęciu wartościowym), zaś osób prywatnych na poziomie 27,51% (4,68% w ujęciu wartościowym).

W roku 2023r. udzielono 146 kredytów preferencyjnych, w tym 2 inwestycyjne z linii Z na łączną kwotę 306 204,00 zł. oraz 144 kredyty obrotowe z linii UP na łączną kwotę 16 184 700,00 zł..

W grupie kredytów komercyjnych dla rolnictwa udzielono 76 kredytów na kwotę 8 889 102,00 zł. Szczegółowe zestawienie przedstawia tabela.

### Kredyty komercyjne dla rolnictwa udzielone w 2023 r.

Wyszczególnienie	2022		2023	
	ilość	zł	ilość	zł
Zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej	28	1 238 500,00	16	790 514,00
Rewolwingowe	0	0,00	0	0,00
Obrotowe komercyjne	0	0,00	0	0,00
Inwestycyjne komercyjne	4	995 000,00	2	247 500,00
W rachunku bieżącym	47	1 984 000,00	43	2 066 000,00
W rachunku bieżącym AGRO-5	9	3 735 000,00	11	3 660 000,00
Pomostowe	1	60 975,50	1	800 240,00
Inwestycyjne AGRO-20	0	0,00	0	0,00
KLH	2	430 000,00	3	1 324 848,00
<b>Ogółem</b>	<b>91</b>	<b>8 443 475,50</b>	<b>76</b>	<b>8 889 102,00</b>

Poza rolnictwem Bank kredytował również małe i średnie przedsiębiorstwa, przedsiębiorców indywidualnych oraz osoby fizyczne, a także jednostki samorządu terytorialnego.

Wartość kredytów udzielonych na działalność gospodarczą w 2023 roku spadła o 1 431 000,00 zł (16,01%) w stosunku do roku poprzedniego. Struktura portfela kredytowego przedsiębiorców na przestrzeni ostatniego roku nie uległa znaczącym zmianom. Dominującą grupę w dalszym ciągu stanowią kredyty w rachunku bieżącym.

### Kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw udzielone w 2023 r.

Wyszczególnienie	2022		2023	
	ilość	zł	ilość	zł
<b>Kredyty przedsiębiorców indywidual</b>	<b>30</b>	<b>4 835 000,00</b>	<b>25</b>	<b>3 809 000,00</b>
W rachunku bieżącym	27	3 435 000,00	24	3 784 000,00
Obrotowe	1	700 000,00	0	0,00
Inwestycyjne	1	500 000,00	0	0,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	1	200 000,00	0	0,00
Ratalna spłata zadłużenia	0	0,00	1	25 000,00
<b>Kredyty przedsiębiorstw</b>	<b>7</b>	<b>4 105 000,00</b>	<b>3</b>	<b>3 700 000,00</b>
W rachunku bieżącym	6	3 875 000,00	3	3 700 000,00
Obrotowe	1	230 000,00	0	0,00
Inwestycyjne	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>37</b>	<b>8 940 000,00</b>	<b>28</b>	<b>7 509 000,00</b>

W 2023 roku udzielono 96 kredytów dla osób prywatnych (o 5 mniej niż w roku poprzednim) na łączną kwotę 1 907 818,00 zł. W strukturze udzielanych kredytów dominował kredyt gotówkowy Bezpieczna gotówka – wzrost o 43,75% w ujęciu ilościowym i 35,52% w ujęciu wartościowym. Ten rodzaj kredytu stanowił 92,81% wszystkich kredytów udzielonych osobom prywatnym w 2023r. W 2023r. Bank nie udzielił żadnego kredytu na cele mieszkaniowe.

### Kredyty komercyjne dla osób prywatnych udzielone w 2023 r.

Wyszczególnienie	2022		2023	
	ilość	zł	ilość	zł
<b>Kredyty osób prywatnych</b>	<b>101</b>	<b>4 645 619,19</b>	<b>96</b>	<b>1 907 818,00</b>
Bezpieczna gotówka	48	1 306 569,19	69	1 770 618,00
Kredyty w ROR	37	154 500,00	26	127 200,00
Mieszkaniowe	8	2 701 300,00	0	0,00
Hipoteczne	2	474 250,00	0	0,00
Konsolidacyjne	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	6	9 000,00	1	10 000,00
<b>Ogółem</b>	<b>101</b>	<b>4 645 619,19</b>	<b>96</b>	<b>1 907 818,00</b>

W strukturze zadłużenia na koniec 2023 r. zmniejszeniu w porównaniu do 2022 r. uległ udział zadłużenia z tytułu kredytów komercyjnych oraz kredytów dla JST, wzrósł zaś udział kredytów preferencyjnych.

#### Stan zadłużenia wg charakteru kredytów wg wartości nominalnej

Wyszczególnienie	2022		2023	
	zł	%	zł	%
Preferencyjne	6 477 605,95	4,41%	19 803 711,52	13,00%
Komercyjne	79 868 473,29	54,32%	71 194 723,44	46,71%
Jednostki samorządu terytorialnego	60 699 843,79	41,28%	61 415 441,18	40,29%
<b>Ogółem</b>	<b>147 045 923,03</b>	<b>100,01%</b>	<b>152 413 876,14</b>	<b>100,00%</b>

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na 31.12.2023r. 97,90% obliża kredytowego (wartości nominalnej kredytów) , kredyty zagrożone 2,10%. W ciągu roku kwota kredytów zagrożonych uległa zwiększeniu o 90 249,77 zł.

#### Struktura kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej

Wyszczególnienie	2022		2023		% obliża
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	236 930,00	7,62%	318 011,00	9,94%	0,21%
Należności wątpliwe	422 509,54	13,59%	604 395,00	18,89%	0,40%
Należności stracone	2 449 039,45	78,79%	2 276 322,76	71,16%	1,49%
<b>Ogółem</b>	<b>3 108 478,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 198 728,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,10%</b>

#### Struktura kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej

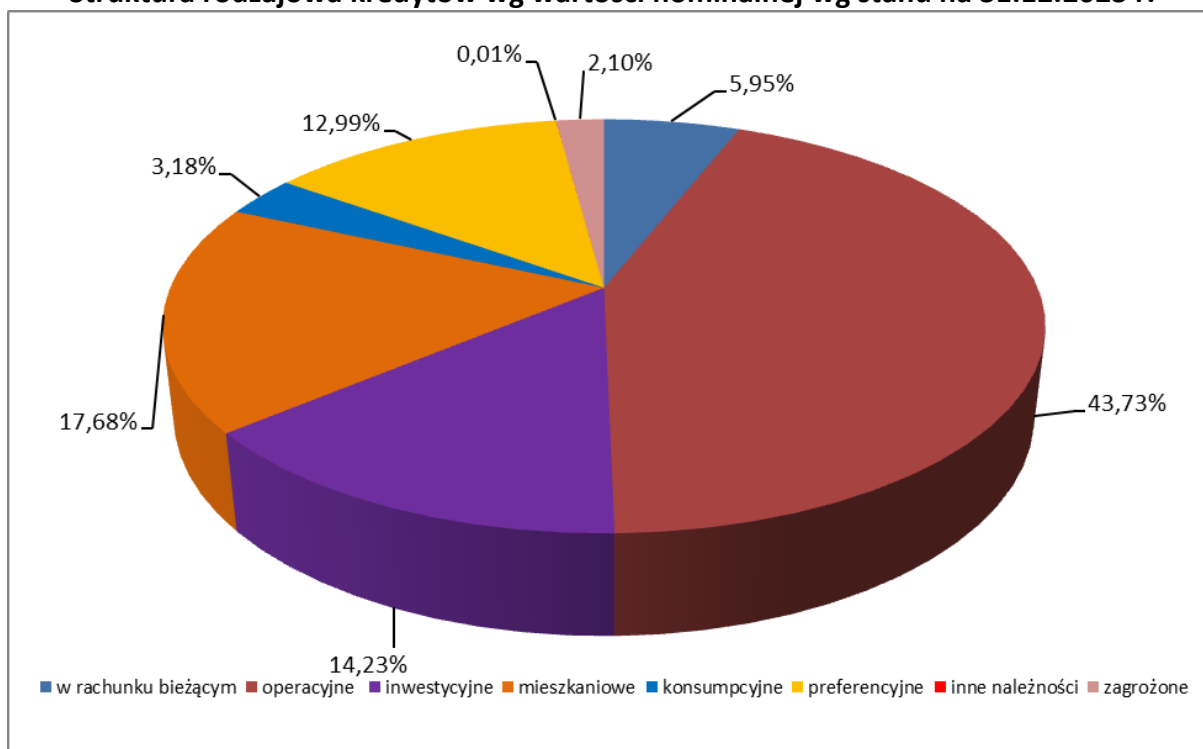
Wyszczególnienie	2022		2023		% obliża
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	185 853,77	46,87%	261 596,42	46,49%	0,18%
Należności wątpliwe	210 702,35	53,13%	301 070,81	53,51%	0,20%
Należności stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,59%
<b>Ogółem</b>	<b>396 556,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>562 667,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,38%</b>

W 2023 roku Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od podmiotów niefinansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2023r. utworzonych w Banku wyniósł 3 265 501,38 zł., w tym: 2 644 571,42 zł. rezerw celowych na kredyty zagrożone, 467 043,68 zł. odpisów na odsetki i 153 886,28 zł. rezerw na pozostałe należności.

### Utworzone rezerwy oraz odpisy aktualizujące na odsetki na kredyty i inne należności zagrożone

Wyszczególnienie	2022		2023	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	46 463,44	1,52%	65 399,09	2,00%
Należności wątpliwe	210 702,42	6,88%	301 070,87	9,22%
Należności stracone	2 805 696,50	91,60%	2 899 031,42	88,78%
<b>Ogółem</b>	<b>3 062 862,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 265 501,38</b>	<b>100,00%</b>

### Struktura rodzajowa kredytów wg wartości nominalnej wg stanu na 31.12.2023 r.



#### IV. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Podstawowym źródłem pozyskiwania środków do finansowania działalności banku są depozyty osób fizycznych, rolników, przedsiębiorców oraz budżetów (niemal 100% depozytów ogółem). Wartość bilansowa depozytów osiągnęła na koniec 2023 r. poziom 280 730 139,05 zł., z czego baza depozytów to 279 228 040,43 zł., odsetki od depozytów to 1 502 098,62 zł. Wartość bilansowa depozytów w odniesieniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 26 396 154,42 zł (10,38%). Udział depozytów wg wartości bilansowej w sumie bilansowej wyniósł 84,14% wobec 86,34% w roku 2022.

#### Wartość bilansowa depozytów z podziałem na jednostki Banku



Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2022r.	Udział na 31.12.2022r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023r.	Udział na 31.12.2023r.	Dynamika
Centrala Ława	139 865 040,36	54,99%	158 027 592,94	56,29%	112,99%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	50 817 391,62	19,98%	54 016 852,16	19,24%	106,30%
Oddział w Grodzicznie	62 716 705,02	24,66%	67 183 595,33	23,93%	107,12%
odsetki*	934 847,63	0,37%	1 502 098,62	0,54%	160,68%
<b>RAZEM:</b>	<b>254 333 984,63</b>	<b>100,00%</b>	<b>280 730 139,05</b>	<b>100,00%</b>	<b>110,38%</b>

\*wartość dla całego Banku

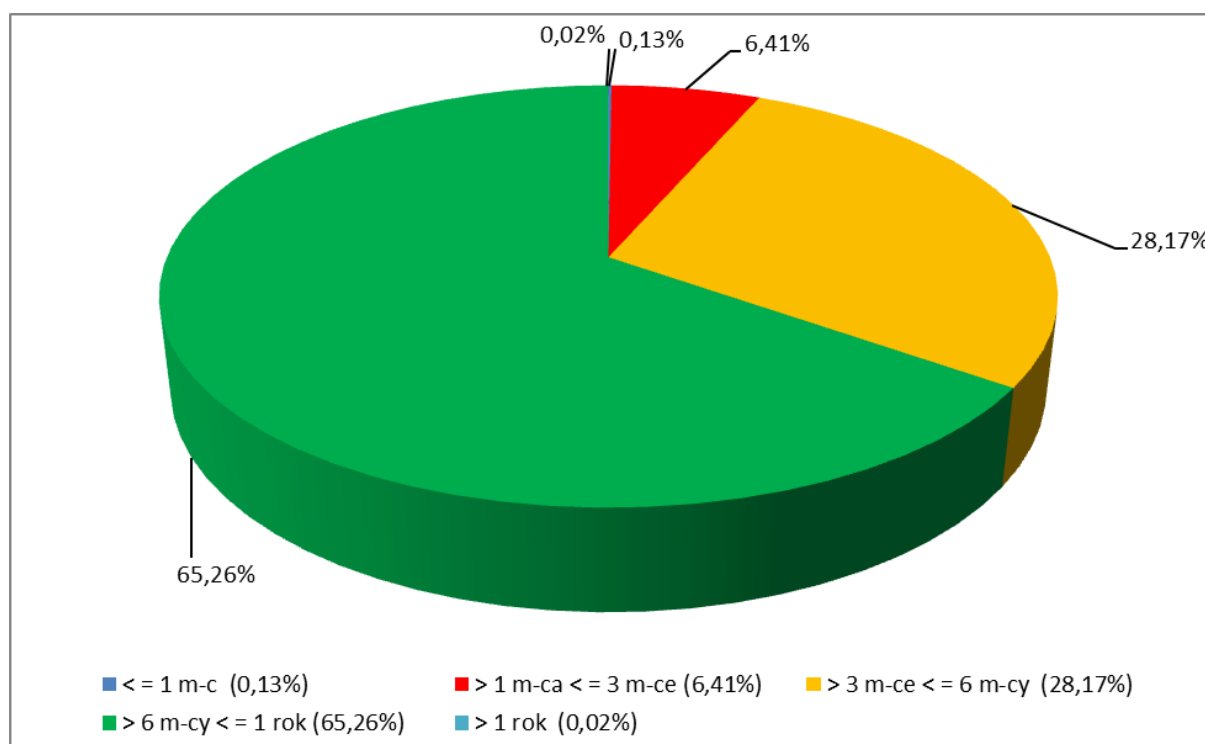
W 2023 r. wzrost wartości depozytów odnotowano w każdej jednostce Banku.

W zgromadzonych depozytach środki bieżące stanowiły 70,90%, terminowe zaś 29,10%.

Wśród depozytów terminowych dominują środki z terminem zapadalności od 6 do 12 miesięcy – stanowią 65,26% depozytów terminowych. Jest to efekt wprowadzenia do oferty Banku atrakcyjnie oprocentowanych lokat z okresem deponowania na 12 miesięcy.

Wzrost bazy depozytowej w 2023r. miał miejsce tylko za sprawą sektora niefinansowego. Stan środków instytucji rządowych i samorządowych spadł w porównaniu z rokiem poprzednim o 2 249 750,38 zł.

#### Struktura depozytów terminowych na 31.12.2023 r.



## V. ZATRUDNIENIE

Bank Spółdzielczy w Ławie na dzień 31.12.2023 r. zatrudniał 41 osób w przeliczeniu na pełne etaty, z czego 90,2% stanowiły kobiety; średnia wieku pracowników Banku to 39

lat. W roku 2023 odeszło z Banku 4 pracowników, a w ich miejsce zatrudniono 4 nowe osoby.

Poziom wykształcenia pracowników (liczba osób legitymujących się wykształceniem wyższym) nie zmienił się w ciągu roku i ukształtował się na poziomie 87,80%.

Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje również na szkoleniach. W roku ubiegłym pracownicy uczestniczyli w ponad 200 szkoleniach. Koszt tych szkoleń wyniósł 44 984,24 zł (w 2022 roku były to 63 szkolenia o koszcie 52 266,47 zł).

Wynagrodzenia pracowników są zwiększane proporcjonalnie do inflacji i do otoczenia rynkowego. Bank dba o to, by byli zatrudniani wykwalifikowani pracownicy, a co za tym idzie, wynagrodzenia są adekwatne do zajmowanego stanowiska i ponoszonej odpowiedzialności.

## **VI. RACHUNEK WYNIKÓW**

Przychody odsetkowe na 31.12.2023 r. wyniosły 23 139 639,99 zł. i były o 33,93% wyższe od osiągniętych w 2022r. oraz o 4,62% wyższe od przychodów odsetkowych planowanych. Wzrost w stosunku do 2022r. dotyczył wszystkich sektorów.

W 2023 r. Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 3 804 610,52 zł, które stanowiły 100,34% kosztów planowanych przy stanie środków na rachunkach bieżących i depozytach wyższym od planowanego o 6,88%.

W kosztach odsetkowych największy udział (96,99%) stanowią koszty depozytów sektora niefinansowego, pozostałe 3,01% stanowią głównie koszty depozytów i środków na rachunkach jednostek samorządowych.

Uzyskany na 31.12.2023 r. wynik z tytułu prowizji w wysokości 1 717 033,45 zł jest o 202 792,26 zł niższy od wyniku z tytułu prowizji uzyskanego za rok poprzedni. Przychody z prowizji finansują koszty działania Banku w 30,93%.

Zrealizowane przychody i poniesione koszty odsetkowe, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 21 130 384,96 zł. Wynik ten stanowi 120,76% wyniku na działalności bankowej roku 2022 i 103,47% wielkości planowanej na rok 2023.

Koszty działania Banku w 2023 r. ukształtowały się na poziomie 6 623 968,11 zł. W odniesieniu do roku 2022 były niższe o 446 992,98 zł (6,32%).

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2023 r. osiągnęły poziom 197 200,06 zł. (w 2022r. było to 269 280,96 zł)

Bank Spółdzielczy w Łławie wypracował w 2023 r. zysk brutto w kwocie 14 195 551,68 zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego w 2022 roku o 52,10% oraz wyższy od planowanego o 23,55%. Podatek dochodowy w 2023r. wyniósł 2 706 428,00 zł.

Zysk netto wyniósł 11 489 123,68 zł. i był o 4 129 655,92 zł tj. o 56,11% wyższy od osiągniętego w 2022 r.

Osiągnięty wynik ukształtował wskaźniki ROA (3,73%) i ROE (34,81%), tj. na poziomie wyższym niż przed rokiem odpowiednio o 1,03 pp. oraz o 8,32 pp.

## **VII. CZYNNIKI RYZYKA**

### **1. Ryzyko kredytowe**

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2023 r. wg wartości bilansowej wyniosła 150 212 119,76 zł, co stanowiło 45,02% sumy bilansowej. Wzrost w stosunku do roku poprzedniego roku wyniósł 6 166 366,83 zł (4,28%) i był skutkiem wzrostu o 5 252 490,09 zł.

w sektorze niefinansowym i wzrostu o 913 876,74 zł. w sektorze budżetowym. Dominującą pozycję w strukturze należności kredytowych wg sektorów stanowiły należności sektora niefinansowego ( 58,83%).

#### Struktura sektorowa kredytów wg wartości bilansowej

Sektor	2022	2023
Finansowy	0,00	0,00
Niefinansowy	83 124 201,64	88 376 691,73
Budżetowy	60 921 551,29	61 835 428,03
<b>Ogółem</b>	<b>144 045 752,93</b>	<b>150 212 119,76</b>

Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 3 198 728,76 zł wg wartości nominalnej (wzrost na przestrzeni roku o 90 249,77 zł , czyli o 2,90%) i stanowiły 2,10% obliiga kredytowego, wobec 2,11% na koniec 2022 roku.

#### Struktura kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej

Wyszczególnienie	2022		2023		% obliiga
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	236 930,00	7,62%	318 011,00	9,94%	0,21%
Należności wątpliwe	422 509,54	13,59%	604 395,00	18,89%	0,40%
Należności stracone	2 449 039,45	78,79%	2 276 322,76	71,16%	1,49%
<b>Ogółem</b>	<b>3 108 478,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 198 728,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,10%</b>

Na należności zagrożone Bank tworzył rezerwy celowe w wysokości wymaganej przepisami prawa. W 2023 roku stan rezerw uległ zwiększeniu o 202 639,02 zł (6,62%).

#### Struktura rezerw na należności zagrożone (rezerwy celowe na kredyty zagrożone, odpisy aktualizujące na odsetki oraz rezerwy na inne należności)

Wyszczególnienie	2022		2023	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	46 463,44	1,52%	65 399,09	2,00%
Należności wątpliwe	210 702,42	6,88%	301 070,87	9,22%
Należności stracone	2 805 696,50	91,60%	2 899 031,42	88,78%
<b>Ogółem</b>	<b>3 062 862,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 265 501,38</b>	<b>100,00%</b>

Bank dokonywał analizy poziomu należności odzyskiwanych w wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w podziale na rodzaje kredytobiorców, kredytów i zabezpieczeń. W wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w 2023 roku odzyskano łącznie 779 438,57 zł. (ewidencja bilansowa 746 273,97 zł. i ewidencja pozabilansowa 33 164,60 zł.).

W 2023 roku detaliczne ekspozycje kredytowe wzrosły o 70 240,23 zł i osiągnęły poziom 3 663 780,23 zł, co stanowiło 2,40% kredytów ogółem. Detaliczne ekspozycje kredytowe w sytuacji zagrożonej wyniosły na koniec 2023 roku 78 992,75 zł, wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtował się na dobrym poziomie i wyniósł 2,16%. Rezerwy celowe utworzono w pełnej wysokości, tj. 78 992,75 zł.

W Banku dokonywana jest ponadto analiza koncentracji zaangażowań pod względem kapitałowym, podmiotowym, branżowym i zabezpieczeń.

Wyniki monitoringu prezentuje poniższa Tabela.

## Limity koncentracji portfela kredytowego

Wyszczególnienie	2023	
	Wykonanie	Limit
<b>Podstawowe limity portfela</b>		
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa	44,82	max 70
Kredyty preferencyjne - wartość nominalna / Kredyty i pożyczki - wartość nominalna	12,99	max 50
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	6,48	max 25
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) (udział w kapitale Tier I)	28,30	max 150
Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość bilansowa brutto / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	2,49	max 4
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem	2,39	max 10
<b>Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w kapitale uznanym)</b>		
Kredyty obrotowe	229,65	max 300
Kredyty w rachunku bieżącym	25,42	max 100
Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	7,52	max 50
Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	65,33	max 250
Kredyty na cele konsumpcyjne	13,65	max 50
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	78,20	max 150
Kredyty na nieruchomości komercyjne	1,21	max 100
<b>Wskaźniki koncentracji w branże (udział w kapitale uznanym)</b>		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	134,44	max 400
Górnictwo i wydobywanie	0,00	max 50
Przetwórstwo przemysłowe	1,13	max 50
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	max 50
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,13	max 50
Budownictwo	5,25	max 50
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5,62	max 50
Transport i gospodarka magazynowa	1,47	max 50
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0,38	max 50
Informacja i komunikacja	0,00	max 50
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	max 50
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3,20	max 50
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,28	max 50
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	max 50
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia	172,80	max 250
Edukacja	0,00	max 50
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	max 50
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,03	max 50
Pozostała działalność usługowa	0,00	max 50
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe	0,00	max 50
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	max 50
<b>Limity ograniczające ryzyko działalności Banku dla zaangażowania w obligacje lub inne papiery wartościowe (udział w kapitale uznanym)</b>		
Łączne zaangażowanie w jeden podmiot	5,27	max 10
Wartość zakupionych papierów wartościowych	5,68	max 40
<b>Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Rozporządzenia UE i Ustawy</b>		
Limit A (udział w kapitale Tier I Banku)	3,60	max 25
Limit B (udział w kapitale Tier I Banku)	5,33	max 25
Limit C (udział w kapitale Tier I Banku)	7,61	max 20
<b>Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku</b>		
Limit Ia	0,00	max 15
Limit Ib	0,00	max 60
<b>Limity zaangażowań kapitałowych Banku w podmioty sektora finansowego</b>		
Limit IIa (udział w kapitale podstawowym Tier I podmiotu)	0,28	max 10
Limit IIb (udział w kapitale podstawowym Tier I Banku)	5,39	max 10

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 345 653 808,63 zł (334 838 521,66 zł – aktywa bilansowe + rezerwa, 10 815 286,97 zł – zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2023r. przedstawiała się następująco:

– waga ryzyka 0% -	177 744 031,31, zł,
– waga ryzyka 20% -	61 747 051,52 zł,
– waga ryzyka 50% -	0 zł,
– waga ryzyka 75% -	27 442 653,58 zł,
– waga ryzyka 100% -	77 890 986,22 zł,
– waga ryzyka 150% -	0 zł,
– waga ryzyka 250% -	829 086,00 zł.

Średnia waga ryzyka 32,66%, kwota ważona 93 704 881,56 zł. Na podstawie wyliczeń (wielkość ważona \* 0,08) kwota wymogu kapitałowego wyniosła 7 496 390,53 zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w odniesieniu do funduszy własnych stanowi 21,09% funduszy, co oznacza, że limit na ryzyko kredytowe przyjęty na poziomie 55,00% nie został przekroczony.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką kredytową Bank Spółdzielczy w Łławie nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

## 2. Ryzyko operacyjne

Bank w 2023 roku w okresach kwartalnych monitorował poziom ryzyka operacyjnego. Sprawozdania z oceny ryzyka operacyjnego Banku obejmowały informację o wynikach samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku, wyniki analizy macierzy bazylejskiej w ramach występujących w Banku linii biznesowych, informację o liczbie incydentów i zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w rejestrach wewnętrznych i zewnętrznych, informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych, omówienie wartości Kluczowych wskaźników Ryzyka Operacyjnego, informację o wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA oraz „apetytu na ryzyko”.

W 2023 roku właściciele procesów dokonali samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku. Z analizy arkuszy samooceny obowiązującej w 2023 roku wynika, iż:

1. **Definiowanie długookresowej strategii Banku** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
2. **Tworzenie polityk** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
3. **Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;

4. **Proces rozliczeń** (usługi płatnicze, obrót gotówkowy) - ten proces obarczony jest głównie niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, bezpieczeństwa informacji oraz systemów teleinformatycznych;
5. **Ewidencja księgowo-podatkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
6. **Wycena aktywów i zabezpieczeń** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
7. **Wycena pasywów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
8. **Sprawozdawczość finansowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
9. **Sprawozdawczość obowiązkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
10. **Sprawozdawczość zarządcza** - większość czynników wskazuje głównie na umiarkowane ryzyko, a także niskie ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych, dokumentacji wewnętrznej, bezpieczeństwa informacyjnego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
11. **Proces udzielania kredytów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy zapowiadanych zmian prawnych oraz czynnika ludzkiego;
12. **Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych** (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe) - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
13. **Monitoring kredytowy** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy jedynie czynnika ludzkiego;
14. **Klasyfikacja i tworzenie rezerw** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
15. **Windykacja** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
16. **Inwestycje finansowe** (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające) - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem, jedynie dokumentacja zewnętrzna stanowi ryzyko umiarkowane;
17. **Pozyskiwanie depozytów** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
18. **Pozyskiwanie kapitałów** - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem. Umiarkowane ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
19. **Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami** (operacyjne, płynność, rynkowe, inne uznane za istotne) - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych a także systemu teleinformatycznego;
20. **Obsługa klienta w placówkach Banku** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;

21. **Zarządzanie ryzykiem braku zgodności** – ten proces wskazuje jedynie na niskie i umiarkowane ryzyko;
22. **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
23. **Zapewnienie bezpieczeństwa informacji** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
24. **Zapewnienie ciągłości działania** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej;
25. **Administracja i kadry** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej.

Bank sporządzał zestawienia strat bezpośrednich i potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego w układzie tzw. macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów ryzyka. Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej na koniec analizowanego okresu największe straty Bank poniósł w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Szczegółowej analizie zostały poddane zdarzenia, których częstotliwość była najwyższa. Procesami obciążonymi największym ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- ewidencja księgowo-podatkowa,
- proces rozliczeń,
- wycena aktywów i zabezpieczeń,
- wycena pasywów,
- sprawozdawczość zarządcza,
- procesy średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego,

natomiast procesami obciążonymi najmniejszym ryzykiem operacyjnym były:

- tworzenie polityk,
- inwestycje finansowe,
- pozyskiwanie kapitałów.

Ze sporządzonej mapy ryzyka wynika, iż większość obszarów i rodzajów zagrożenia generuje niskie lub umiarkowane ryzyko (ryzyko w ujęciu całościowym jest na niskim poziomie). Wysokie ryzyko generowane jest w obszarze „Procesy i systemy” oraz „Ludzie”. W 2023 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

Do pomiaru ryzyka operacyjnego służyły kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI). Wartości graniczne poszczególnych KRI w 2023 roku przedstawiały się następująco:

- KRI I dotyczący błędów w realizacji transakcji z ustalonym limitem 1 (max 20), limitem 2 (max 40),
- KRI II dotyczący liczby różnic kasowych z ustalonym limitem 1 (max 40), limitem 2 (max 50),
- KRI III dotyczący awarii systemów teleinformatycznych z ustalonym limitem 1 (max 10), limitem 2 (max 15),
- KRI IV dotyczący rotacji zasobów kadrowych z ustalonym limitem 1 (max 10,00%), limitem 2 (max 15,00%),
- KRI V dotyczący stażu pracy pracowników z ustalonym limitem 1 (min 8), limitem 2 (min 5),
- KRI VI dotyczący maksymalnego apetytu na ryzyko strat ryzyka operacyjnego spowodowanego skutkami incydentów bezpieczeństwa związanymi ze świadczeniem usług płatniczych z ustalonym limitem 1 (max 5 000 zł.) i limitem 2 (max 10 000 zł.),

- KRI VII dotyczący liczby niezarejestrowanych w systemie wspomagającym AML transakcji podejrzanych z ustalonym limitem 0 szt.

Wartości wszystkich wskaźników KRI osiągnięte przez Bank w 2023 roku kształtowały się na akceptowanym poziomie.

Wymóg kapitałowy szacowany metodą BIA wyniósł 2 274 365,24 zł, zaś „Apetyt na ryzyko” określony w Strategii Banku jako 10% funduszy Banku wyniósł 3 554 224,21 zł. Wymóg kapitałowy był wystarczający.

### 3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności na koniec 2023 roku ukształtowało się na niskim poziomie zarówno w zakresie stabilności bazy depozytowej, jak i wskaźników utrzymania płynności.

Baza depozytowa charakteryzowała się dość wysokim poziomem stabilności. Depozyty ogółem w 2023 roku wzrosły o 10,38%, wskaźnik osadu depozytów wzrósł na przestrzeni roku o 2,99 p.p. do poziomu 81,94%, depozyty zerwane przed terminem na koniec roku stanowiły 0,08% wartości bazy depozytowej, udział największych deponentów w depozytach ogółem na koniec roku ukształtował się na poziomie 11,98%, wartość depozytów osób wewnętrznych stanowiła 0,57% depozytów ogółem.

Nie stwierdzono przekroczenia żadnego limitu ograniczającego ryzyko płynności Banku.

#### Limity ograniczające ryzyko płynności

Wyszczególnienie	2023	
	Wykonanie	Limit
<b>Wskaźniki płynności</b>		
Do 1 miesiąca	2,79	min <b>1,0</b>
Do 3 miesięcy	2,65	min <b>1,0</b>
Do 6 miesięcy	2,41	min <b>1,0</b>
Do 1 roku	2,25	min <b>0,9</b>
Do 3 lat	2,67	min <b>0,9</b>
Do 5 lat	2,87	min <b>0,9</b>
Do 10 lat	0,90	min <b>0,8</b>
Do 20 lat	0,96	min <b>0,9</b>
Powyżej 20 lat	0,97	min <b>0,9</b>
LCR dzienny	312,32	min <b>100</b>
NSFR dzienny	125,44	min <b>100</b>
<b>Wskaźniki zabezpieczenia płynności</b>		
Aktywa płynne / Aktywa netto	50,53	min <b>20</b>
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	283,12	min <b>100</b>
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 581,76	min <b>200</b>
Kredyty netto / Aktywa netto	44,87	max <b>70</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto	3,19	max <b>10</b>
<b>Wskaźniki stabilności bazy depozytowej</b>		
Depozyty stabilne / Aktywa netto	65,92	min <b>50</b>
Najwięksi deponenci / Depozyty ogółem	11,98	max <b>25</b>
Wskaźnik osadu ogółem	81,94	min <b>60</b>
<b>Wskaźniki finansowania aktywów</b>		
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe / Depozyty	58,44	max <b>90</b>
Aktywa trwałe netto / Fundusze własne	6,53	max <b>35</b>
Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne)	68,06	max <b>100</b>

Zagrożeń nie wykazała analiza w zakresie planów awaryjnych:

- zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków



w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę w wysokości 112 504 016,75 zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku,

- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie w ciągu 7 dni pozyskać środki w wysokości 97 267 014,54 zł, co pozwoliłoby na wypłatę 34,86% posiadanej bazy depozytowej. Pozyskane środki pokryłyby 49,16% posiadanych zobowiązań bieżących Banku,
- maksymalny czas obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej wykazuje, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez 14 dni roboczych.

#### **4. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe**

##### Ryzyko stopy procentowej

Na koniec 2023 roku aktywa oprocentowane wyniosły 326 908 740,70 zł i wzrosły o 13,35% od początku roku. Pasywa oprocentowane wyniosły 278 495 516,96 zł i wzrosły o 10,04%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 48 413 223,74 zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 117,40%. Aktywa z oprocentowaniem zmiennym stanowiły 54,00% aktywów oprocentowanych, pasywa 72,70% pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów 3,90% stanowią aktywa uzależnione od oprocentowania redyskonta weksli, 47,50% od stawki WIBOR/WIBID, a 48,60% aktywa uzależnione od oprocentowania ustalanego Decyzją Zarządu. W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 4,50%, a 95,50% pasywów oprocentowanych zależy od Decyzji Zarządu.

Skala narażenia Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej jest stosunkowo wysoka. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku) z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1,00 p.p., zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -2 554 060,09 zł, stanowiąc 7,28% kapitału Tier 1, zaś przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 2,50 p.p. zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -6 794 108,95 zł, stanowiąc 19,36% kapitału Tier 1. Poziom wskaźnika zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów w relacji do kapitału Tier 1 (-250 p.b.) w wysokości 19,36% podlegał raportowaniu do KNF i SSOZ BPS.

Pomimo wysokiego poziomu ryzyka, limity nie przekroczyły akceptowalnego poziomu.

### Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Wyszczególnienie	2023	
	Wykonanie	Limit
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w %	15,0	max <b>20</b>
Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w %	2,1	max <b>50</b>
Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	2,3	max <b>25</b>
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	5,8	max <b>25</b>
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	7,3	max <b>12</b>
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	19,4	max <b>25</b>
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	12,5	max <b>35</b>
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	0,8	max <b>5</b>
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,4	max <b>5</b>
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,4	max <b>5</b>
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	13,2	max <b>20</b>
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	4,0	max <b>15</b>
Udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej [%]	0,4	max <b>5</b>
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych [%]	3,3	max <b>9</b>

## 5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Banku jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem związane jest głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Na dzień 31.12.2023r. wielkości pozycji walutowej indywidualnej wynosiły:

- a) dla waluty EUR – pozycja walutowa długa 551,58 EUR (2 398,27 zł)
- b) dla waluty GBP – pozycja walutowa długa 4 576,57 GBP (22 881,48 zł)
- c) dla waluty USD – pozycja walutowa krótka 6 345,38 USD (24 969,07 zł)

Wartość bezwzględna całkowitej pozycji walutowej wyliczona jako suma długich (dodatnich) pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych (wyższa z sum co do wartości bezwzględnej) wyniosła 25 279,75 zł.

Wielkość całkowitej pozycji walutowej nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz nie wywiera znaczącego wpływu na pozostałe ryzyka bankowe. Ustanowione limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2023r. wynik z pozycji wymiany wyniósł 64 361,88 zł.

Biorąc pod uwagę nieznaczny udział środków walutowych w aktywach i pasywach Banku, ewentualne obniżenie wartości pozycji bilansu związane ze zmianami poziomu kursów walut nie stanowi zagrożenia dla działalności Banku.

#### Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Stan kasy	15 155,00	65 893,94	0,02	1 100,00	5 499,67	0,00	3 871,00	15 232,39	0,00
Rachunek bieżący w BPS	186 817,02	812 280,40	0,24	7 737,62	38 685,78	0,01	105 589,52	415 494,76	0,12
Lokaty terminowe O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Lokaty terminowe pozostałe w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat term. pozost.w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Pozostałe aktywa	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem aktywa w walutach	201 972,02	878 174,34	0,26	8 837,62	44 185,45	0,01	109 460,52	430 727,15	0,13
Suma bilansowa		333 642 519,42			333 642 519,42			333 642 519,42	

#### Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Rachunki bieżące i avista	201 405,01	875 708,98	0,26	4 261,05	21 303,97	0,01	115 805,90	455 696,22	0,14
Depozyty terminowe	15,43	67,09	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem pasywa w walutach	201 420,44	875 776,07	0,26	4 261,05	21 303,97	0,01	115 805,90	455 696,22	0,14
Suma bilansowa		333 642 519,42			333 642 519,42			333 642 519,42	

kursy walut na 31.12.2023r.: USD –3,9350; EUR – 4,3480; GBP – 4,9997

## 6. Ryzyko braku zgodności

Bank dokonuje okresowej analizy zdarzeń z zakresu ryzyka braku zgodności. Ocena obejmuje dwa podstawowe aspekty ryzyka – ryzyko hipotetyczne (informacje o zmianie profilu ryzyka, nowe przepisy prawne o istotnym oddziaływaniu na Bank) oraz ryzyko historyczne (podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem; rekomendowane środki naprawcze; ocenę skutków rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie).

Na podstawie dokonanych w 2023 roku analiz nie stwierdzono znacznego pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne. Niektóre mechanizmy zabezpieczające ryzyko wymagają zwiększenia efektywności ( m. in. nadzór przełożonego, przegląd procedury).

Bank realizował ponadto niezbędne zadania związane z wdrożeniem i poprawnym stosowaniem nowych/zmienianych przepisów:

- uczestnictwo w szkoleniach kadry kierowniczej i pracowników kształtujące świadomość istnienia ryzyka braku zgodności w zakresie objętym nowymi przepisami,
- pozyskiwanie dokumentów wzorcowych udostępnianych przez Bank Zrzeszający,
- sporządzenie i weryfikacja projektów regulacji wewnętrznych lub dbałość o uzyskanie odpowiednich opinii prawnych w celu uzyskania zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa, a także regulacjami nadzorczymi, jak również zapobiegania występowaniu zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności,
- przeglądy zarządcze procesów i procedur wewnętrznych związane z wdrożeniem regulacji wewnętrznych dotyczących nowych przepisów.

## 7. Ryzyko wyniku finansowego

Na koniec 2023 roku Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 14 195 551,68 zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego w 2022 roku o 52,10% i wyższy o 23,55% od wyniku planowanego. Zysk netto wyniósł 11 489 123,68 zł. i był o 4 129 655,92 zł. tj. o 56,11% wyższy od osiągniętego w 2022 r. i wyższy o 23,45% od wyniku planowanego.

Zgodnie z przyjętą metodą dokonano zestawienia wyniku finansowego zaplanowanego i wykonanego, stwierdza się, że nie została przekroczona 5,00% rozbieżność graniczna in minus, co nie spowodowało w całym 2023r. konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego.

## 8. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31.12.2023 r. wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, które na podstawie przeprowadzonych analiz zostały uznane w Banku za istotne i dla których wyznacza się wymogi kapitałowe przedstawiały się następująco:

Filar I:	
–Ryzyko kredytowe	7 496 390,53 zł
–Ryzyko operacyjne	2 274 365,24 zł
Filar II:	
–Ryzyko stopy procentowej	3 397 050,00 zł
Redukcja wymogu z tytułu jakości portfela kredytowego	218 744,59 zł
Kapitał wewnętrzny	12 949 061,17 zł
Fundusze własne	35 542 242,09 zł
Wymóg kapitałowy ogółem jako % funduszy	36,43%
Współczynnik podstawowy Tier I	28,77%
Współczynnik Tier I	28,77%
Łączny współczynnik kapitałowy	29,10%

Dla pozostałych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Bank nie tworzył wymogów kapitałowych, jednak poziom ryzyka podlegał ciągłemu monitorowaniu.

Zgodnie z powyższymi wyliczeniami stwierdza się, że Bank na dzień 31.12.2023 r. posiada poziom funduszy własnych wystarczający na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu występujących w Banku rodzajów ryzyka określonych przez regulacje nadzorcze.

Nadwyżka funduszy Banku ponad sumę wewnętrznych wymogów kapitałowych (22 593 180,92 zł.) stanowi zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami pozostałych zidentyfikowanych, jak również potencjalnych ryzyk występujących w działalności bankowej.

## 9. Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, ocena poziomu ryzyka jest stałym elementem pracy Zarządu. Ryzyko kształtowało się na niskim poziomie, wymóg kapitałowy nie przekroczył akceptowalnego poziomu. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzują się dobrą jakością mierzoną udziałem należności zagrożonych i korzystnie prezentują się na tle grupy rówieśniczej. Ryzyko kredytowe miało pokrycie w rezerwach celowych.

Dotychczasowe wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Banku wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowanego poziomu. Bank działał w sposób bezpieczny.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami w dużym stopniu zabezpieczała płynność Banku. Uzyskane wskaźniki płynności wskazywały na dobre zabezpieczenie ryzyka płynności.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w analizowanym okresie należy ocenić jako wysokie.

Obszary działalności Banku generujące ryzyko poddawane były kontroli w ramach kontroli wewnętrznej. W 2023 roku przeprowadzono kontrole z zakresu: Ryzyka IT, ryzyka kredytowego, monitoringu kredytowego, pozyskiwania depozytów, obsługa centralnej informacji, procesu rozliczeń, ewidencji księgowo podatkowej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, inwestycji finansowych, ryzyka kapitałowego, stopy procentowej, sprawozdawczości zarządczej, klasyfikacji i tworzenia rezerw, monitorowania koncentracji ekspozycji kredytowych. Stwierdzone nieprawidłowości zostały uwzględnione w raportach pokontrolnych.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U z 2022 poz. 2324), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- Bank Spółdzielczy w Iławie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- W 2023r. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2023 r. 3,73%, wobec uzyskanej 2,70% w 2022 roku;
- Bank nie działa w ramach holdingu wg umowy, o której mowa w art.141f ust. 1 pkt 1;
- Bank Spółdzielczy w Iławie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju;
- Bank nie posiada udziałów własnych/akcji;
- Bank Spółdzielczy w Iławie to bank polski działający przez Centralę w Iławie, Oddziały w Grodzicznie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie , na terenie województwa warmińsko-mazurskiego;
- Wielkości ekonomiczno-finansowe uzyskane przez Bank w 2023r:
  - Suma bilansowa 333 642 519,42 zł.
  - Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty 41
  - Zysk przed opodatkowaniem 14 195 551,68 zł.
  - Podatek dochodowy 2 706 428,00 zł.

Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Celem optymalizacji poziomu zarządzania Bankiem, Zarząd przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Iławie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej

w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjęte oraz zatwierdzone przez odpowiednie organy Banku polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z powyższymi politykami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Bank raz do roku na swojej stronie internetowej ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz informacje, o których mowa w art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

#### **VIII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**

Nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Łławie po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

#### **IX. INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO.**

Bank Spółdzielczy w Łławie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

W ramach dbałości o środowisko naturalne Bank:

- segreguje odpady,
- nie emituje gazów cieplarnianych, substancji toksycznych, ani żadnych innych substancji mogących szkodzić naszemu otoczeniu,
- w procesie badania zdolności kredytowej przez Bank ma miejsce ocena ryzyka czynników ESG i zgodnie z obowiązującą Polityką kredytową Bank nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki, jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG). Jest świadomy wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, pracowników i udziałowców, dba o to, by stale udoskonalać swój ład korporacyjny zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem.

## **X. PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ I STRATEGIA ROZWOJU**

Przedstawione powyżej informacje wskazują na możliwości dalszego rozwoju. Ugruntowana pozycja rynkowa, wieloletnie doświadczenie oraz zgromadzone zasoby rzeczowe i finansowe pozwalają na dokonanie pozytywnej oceny perspektyw rozwoju.

Jasna i właściwa strategia, zorientowana na potrzeby i oczekiwania klientów, właściwa organizacja oraz kadra świadoma słabości i zagrożeń rozwoju pozwolą na odpowiednie kształtowanie działalności Banku w przyszłości i umożliwią osiągnięcie sukcesu.

W tej sytuacji szczególnie ważne dla naszego Banku w roku bieżącym będzie:

- Utrzymanie dotychczasowych klientów, pozyskiwanie nowych oraz lepsze zaspokajanie potrzeb klienta poprzez wprowadzanie nowych, korzystniejszych ofert lokat, depozytów i kredytów,
- Zwiększenie skuteczności sprzedaży produktów bankowych,
- Zwiększenie liczby obsługiwanych rachunków,
- Pozyskiwanie środków długoterminowych, a także dążenie do zmiany struktury kredytów,
- Wdrożenie produktów kredytowych nastawionych na ekologię,
- Utrzymanie wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w obligu kredytowym poniżej poziomu średniego dla sektora banków spółdzielczych,
- Dalsza racjonalizacja rzeczowych kosztów działania,
  - Rozwój infrastruktury informatycznej i sieciowej,
  - Realny wzrost funduszy własnych,
  - Uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo i efektywność działania.

Na rok bieżący zakłada się:

- przyrost sumy bilansowej netto o 4,17%,
- wzrost obliwa kredytowego o 2,32%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących o 3,01%,
- utrzymanie realnej wartości funduszy własnych przynajmniej na obecnym poziomie,
- wypracowanie wyniku finansowego netto w kwocie przynajmniej 7 086 800,00 zł, zapewniającego uzyskanie wartości wskaźnika rentowności ROA na poziomie 2,09%, ROE na poziomie 16,83% i wartości wskaźnika C/I poniżej 48,20%.

Zagrożeniem dla realizacji planowanych wyników działalności w roku bieżącym może być sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Zrzeszającego i zmiany organizacyjne w ramach zrzeszenia, wzrost obowiązkowych opłat ponoszonych przez Bank, czy silniejsza niż dotychczas konkurencja ze strony innych banków i instytucji kredytowych. Również proces konsolidacji banków komercyjnych może wpłynąć na zaostrenie konkurencji w zakresie cen i jakości świadczonych usługi. Wprawdzie Bank Spółdzielczy w Ławie dysponuje stabilną bazą kapitałową, rozwiniętą ofertą usług w zakresie tradycyjnej działalności kredytowo-depozytowej, a także coraz bardziej nowoczesnym zapleczem informatycznym, niemniej jednak należy podjąć działania, aby ograniczyć w jak największym stopniu negatywne oddziaływanie czynników ryzyka.

W 2023 roku za najważniejsze wydarzenia wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się:

1. wysoki poziom podstawowych (stopa referencyjna w wysokości 5,75% na dzień 31.12.2023r) i rynkowych ( WIBOR 3M w wysokości 5,88% na dzień 31.12.2023r.) stóp

procentowych - miało to decydujący wpływ na wzrost przychodów Banku, jednocześnie spowodowało zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Stopy procentowe ustalane przez RPP w ciągu 2023 roku uległy dwukrotnemu obniżeniu, łącznie o 1,00 p.p.

2. niestabilną sytuację na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowaną działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie w Ukrainie,
3. uruchomienie linii wsparcia produkcji roślinnej w formie kredytów na utrzymanie płynności z dopłatami ARMiR do oprocentowania – Bank w 2023r. udzielił tych kredytów na łączną kwotę 16 184 700,00 zł.; miało to duży wpływ na przychody Banku,
4. ustawę z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych o pomocy kredytobiorcom, czyli tzw. ustawę o „wakacjach kredytowych”, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu wraz z odsetkami. W 2023r. wnioski o takie zawieszenie złożyło 91 klientów Banku, co stanowiło 43,00% uprawnionych, a koszt utraconych potencjalnych korzyści w 2023r. z tytułu odsetek wyniósł 530 098,73 zł., co stanowiło 2,29% przychodów Banku z tytułu odsetek,
5. wycena 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 według 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 484 659,26 zł.

#### **XI. PROPOZYCJA PODZIAŁU WYNIKU**

Zarząd proponuje dokonać podziału wyniku finansowego wypracowanego przez Bank w 2023 roku (11 489 123,68 zł) w następujący sposób:

- |  |                   |
|--|-------------------|
| - Zasilenie funduszu zasobowego (99% wyniku) | 11 467 123,68 zł, |
| - Fundusz społeczno-kulturalny               | 22 000,00 zł.     |

### **Z A R Z Ą D**

#### **Banku Spółdzielczego w Iławie**

**Wiceprezes ds. finansowo-  
księgowych**

**Prezes Zarządu**

**Wiceprezes ds. handlowych**

*Zbigniew Gnaczyński*

*Monika Kaczyńska*

*Marek Kłosowski*

Iława, 30 kwietnia 2024r.