

**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Spółdzielczego w Warcie
za rok 2023**

Warta, 2024 rok

I. Charakterystyka działalności

1. Ogólne dane o Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie (Centrala): 98-290 Warta, ul. Klasztorna 1, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Łodzi, Łódź – Śródmieście XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000060906.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu sieradzkiego, łaskiego, pajęczańskiego i przyległych do nich powiatów. Bank Spółdzielczy w Warcie jest uniwersalnym Bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, samorządy, przedsiębiorców oraz osoby fizyczne.

Bank posiada dwie jednostki organizacyjne (oddziały):

- Oddział w Buczku,
- Oddział w Siemkowicach.

W 2023 roku prowadzona działalność odbywała się również w dwóch punktach kasowych w miejscowości Goszczanów i w Urzędzie Miejskim w Warcie.

Bank Spółdzielczy w Warcie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A..

Od dnia 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank na dzień 31.12.2023 r. zatrudniał w przeliczeniu na etaty 28,5 pracowników.

W rozpatrywanym okresie Bank uczestniczył w szkoleniach i warsztatach mających na celu podwyższenie umiejętności zawodowych pracowników. Inwestowanie w pracowników jest traktowane przez zarządzających jako inwestowanie w rozwój firmy. Koszt szkoleń w 2023 r. wyniósł 75 tys. złotych. Większość z nich odbywała się w trybie zdalnym.

W celu zwiększenia kompetencji organów statutowych Bank zapewniał także szkolenia dla członków Zarządu.

2. Organy Banku

1) Zarząd Banku w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. pracował w trzyosobowym składzie:

- Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu,
- Samulak Sylwia – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2023 odbył 58 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjęto 145 uchwał.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

2) Rada Nadzorcza działała w jedenastoosobowym składzie:

- Adamkiewicz Adam
- Błaszczyk Władysław
- Czarnecki Zbigniew
- Góra Kazimierz
- Kubiak Zygmunt
- Kucharski Lucjan
- Małolepsza Marianna
- Michalak Danuta
- Mordal Grażyna
- Stawski Mirosław
- Walaszczyk Elżbieta

Na czele Rady Nadzorczej stoi Pan Zbigniew Czarnecki, który pełni funkcję Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2023 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 140 uchwały.

Realizując zapisy Ustawy o z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

W okresie sprawozdawczym Komitet funkcjonował w trzyosobowym składzie:

1. Małolepsza Marianna – Przewodnicząca,
2. Błaszczyk Władysław – Członek KA,
3. Mordal Grażyna – Członek KA.

3) Zebranie Przedstawicieli w roku sprawozdawczym odbyło się 29.06.2023 r. Wzięło w nim udział 39 delegatów spośród 47 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- a) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu za 2022 rok i kierunki działania na rok 2023,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2022 rok,
- c) zatwierdzenie sprawozdania finansowego BS w Warcie za 2022 rok,
- d) podział nadwyżki bilansowej BS w Warcie za 2022 rok,
- e) ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz ocena jej realizacji za 2022 rok,
- f) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2022 rok,
- g) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warcie,

- h) ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego,
- i) ocena adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2022 rok,
- j) ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w 2022 roku oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- k) przyjęcie wniosków polustracyjnych i ich realizacja,
- l) udzielenie absolutorium członkom Zarządu BS w Warcie za 2022 rok oraz dokonanie oceny kompetencji i umiejętności Członka Zarządu niezbędnych do prawidłowej organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z zapisami Rekomendacji M,
- m) uaktualnienie listy członków BS w Warcie.

4) Zebrania grup członkowskich odbyły się w okresie od 11 do 16 maja 2023 r. i były zebraniem sprawozdawczymi. Średnia frekwencja udziału to 1,1%. Zebrania odbyły się zgodnie z zawiadomieniem i porządkiem obrad. Zebrane grupy członkowskiej w Buczku zgłosiło 1 wniosek dot. podwyższenia udziału członkowskiego do kwoty 200,00 zł oraz uaktualniono treść wniosku dot. ustanowienia promesy zabezpieczającej zakup lokalu na potrzeby Oddziału w Buczku. Wnioski te zostaną przedstawione na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

3. Fundusze własne

Bank posiada wymagany kapitał w wysokości 1 mln EURO.

Fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2023 roku składają się z następujących pozycji:

Tytuł	Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe	12 748
Udziałowy	408
Zasobowy	12 177
Z aktualizacji wyceny	163
Pomniejszenia funduszy podstawowych	- 29
Wartości niematerialne i prawne	- 29
Fundusze uzupełniające	0
Pożyczka podporządkowana	0
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0
Fundusze własne	12 719

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2023r. wyniosła 12 718 595,87zł., tj. równowartość 2 925 160,04 euro według średniego kursu NBP z dnia 29.12.2023 r. (1 EUR = 4,3480 PLN).

Stan udziałowców na koniec 2023 roku wynosił 2 772 osób, skreślono 123 członków i uzyskano zgodę KNF na wypłatę udziałów skreślonych członków. Bank Spółdzielczy w Warcie nabył 3 nowych udziałowców.

II. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Zarządzanie przez Bank ryzykami uznanymi za istotne, odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w oparciu o inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości,
- f) Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny (sprawuje SOI),
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę ds. ryzyka.

Bank wyznacza cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk, które zostały uznane za istotne:

- a) Celem strategicznym w zakresie **ryzyka kredytowego** jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,

- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

b) Celem strategicznym w zakresie **zarządzania ryzykiem operacyjnym** oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

c) Celem strategicznym Banku w **zarządzaniu płynnością** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

d) Celem **zarządzania ryzykiem stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

- e) Podstawowym celem strategicznym w **zakresie adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są w Politykach, stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

- f) Celem strategicznym w zakresie **ryzyka wyniku finansowego** jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

III. Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

- 1) **Suma bilansowa Banku** na koniec 2023 r. wyniosła 192 748 tys. zł. i jest większa o 24 810 tys. zł w stosunku do 2022 r., co daje dynamikę na poziomie 114,8%.

2) **Najważniejsze pozycje aktywów**

Stan kredytów, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 62.204 tys. zł. i uległ zwiększeniu o 8 754 tys. zł. w stosunku do grudnia 2022 r. co daje dynamikę na poziomie 116,4%.

Największy udział w portfelu kredytowym posiadają kredyty osób fizycznych (38,1%), kredyty jednostek samorządowych (27,0%) oraz kredyty rolników, które stanowią 30,1%.

Koncentracja produktowa przedstawia się następująco:

- kredyty obrotowe (28,6%),
- kredyty preferencyjne (23,1%)
- kredyty mieszkaniowe (20,2%),
- kredyty konsumenckie i gotówkowe (13,1%),
- kredyty inwestycyjne (9,8%),
- kredyty gotówkowe hipoteczne (4,8%)

- pozostałe (0,4%).

Bank posiada 3 ekspozycje kredytowe w konsorcjum. Pierwsza z nich zawarta z Bankiem BPS S.A., gdzie zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 156 tys. zł., kolejna ekspozycja zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu, gdzie zaangażowanie BS w Warcie na dzień sprawozdania wyniosło 1 102 tys. zł. W obu przypadkach BS w Warcie jest bankiem wiodącym. Trzecia ekspozycja kredytowa w konsorcjum została zawarta z Bankami Spółdzielczymi: Mokobody, Węgrów, Łochów, gdzie Bank Spółdzielczy w Mokobodach jest bankiem wiodącym. Na dzień 31.12.2023r. zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie wyniosło 684 tys. zł.

Na dzień sprawozdawczy Bank posiadał również w swoim portfelu obligacje skarbowe na kwotę 15.000 tys. zł., obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa w wysokości 4.000 tys. zł., obligacje Banku BPS na kwotę 52 tys. zł., obligacje Banku BPS podporządkowane na kwotę 1.100 tys. zł., obligacje PFR na kwotę 2.000 tys. zł, obligacje komunalne Gminy Błaszki w wysokości 2.000 tys. zł, bony pieniężne NBP na kwotę 77.000 tys. zł. Posiadamy także obligacje korporacyjne jednej spółki na kwotę 417 tys. zł. orezerwowane w 100%. Razem to kwota 101 569 tys. zł.

Kredyty uznane zgodnie z obowiązującymi przepisami za zagrożone wyniosły na koniec 2023 roku 1.565 tys. zł. co stanowi 2,52 % ogólnego stanu kredytów i w stosunku do analogicznego okresu zmalał o 136 tys. zł.

W poszczególnych grupach wygląda to w następujący sposób:

- poniżej standardu – 1 tys. zł. (opóźnienie w spłacie 3 m-ce),
- wątpliwe – 0 zł. (opóźnienie w spłacie 6 m-cy),
- stracone – 1 564 tys. zł. (opóźnienie w spłacie 12 m-cy).

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wpływa na wysokość rezerw celowych. Wysokość utworzonych rezerw celowych na ekspozycje kredytowe w roku 2023 r. to kwota 2 048 tys. zł, natomiast ogólny stan rezerw celowych to kwota 2 524 tys. zł. (rezerwy od obligacji i innych należności).

Na dzień 31.12.2023 r. posiadaliśmy majątek trwały w wysokości 2 921 tys. zł, (umorzenie wynosi 1 696 tys. zł) oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 391 tys. zł. (umorzenie wynosi 362 tys. zł.). Majątek Banku ubezpieczony jest w firmie ubezpieczeniowej Generali od wszystkich ryzyk i od odpowiedzialności cywilnej.

3) Najważniejsze pozycje pasywów

Bank Spółdzielczy w Warcie na dzień 31.12.2023r. odnotował stan depozytów w wysokości 173 210 tys. zł. i stan ten zwiększył się o 19 889 tys. zł. w stosunku do grudnia 2022 r.

Depozyty bieżące wyniosły 139 858 tys. zł., zaś depozyty terminowe 33 352 tys. zł, co stanowi 19,25% ogólnej bazy depozytowej i wzrosły w stosunku do 31.12.2022 o 2 509 tys. zł.

Środki budżetów gmin w ogólnej kwocie depozytów wyniosły 28 428 tys. zł. czyli (16,41%) zaś środki:

- osób prywatnych (38,98%),
- rolników (37,89%),
- depozyty przedsiębiorców i innych instytucji niefinansowych (6,70%).

4) Wynik finansowy

Osiągnięty wynik finansowy w kwocie netto 5 571 tys. zł. jest na zadawalającym poziomie. Zysk brutto zaplanowany został na poziomie 6 080 tys. zł., wykonano 6 899 tys. zł., tj. (113,47%), natomiast zysk netto planowano na poziomie 4 864 tys. zł., a osiągnięto 5 571 tys. zł., tj. (114,54%). W porównaniu do roku 2022 wynik finansowy netto wzrósł o 2 773 tys. zł. Osiągnięty wynik finansowy brutto pomniejszony jest o podatek dochodowy, który wyniósł 1 328 tys. zł.

5) Adekwatność kapitałowa:

- a) łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2023 r. wyniósł 20,52% i jest mniejszy o 6,24 p.p. w porównaniu z rokiem 2022 (26,76%),
- b) W trakcie roku obrachunkowego wyliczony został całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego w kwocie 4 958,2 tys. zł. Wystąpił wymóg alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w kwocie 2 068,6 tys. zł, natomiast na pozostałe ryzyka występujące w Banku nie alokowano kapitału.

6) Przestrzeganie obowiązujących limitów w SSOZ BPS

Oceny nadawane przez KNF, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia oznaczają, że sytuacja Banku jest stabilna. Spełniając ustawowe wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem, zgromadzone środki są bezpieczne. Dodatkowym elementem wyznaczającym bezpieczeństwo jest przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyposażonego w mechanizmy wczesnego ostrzegania, reagowania oraz zapobiegania sytuacjom niepożądanym. Bank zobowiązany jest do wypełniania kryteriów oraz przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zawartej Umowie. Wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2023 roku przedstawia się następująco:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS	Osiągnięty wskaźnik

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4.50 + bufory*	20,52
Współczynnik kapitału Tier I	min	6.00 + bufory*	20,52
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8.00 + bufory*	20,52
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	7,04
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	20,52
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	0,00
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	99,96
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	3,00
Depozyt obowiązkowy	min	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	10,69
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	62,48
LCR	min	0,80	3,83
NSFR	min	1,00	1,87

*Wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

IV. Oferta produktowa Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie umiejętnie łączy nowoczesność z tradycją, posiada zróżnicowane produkty bankowe, nowe systemy informatyczne, ale przede wszystkim stałych i lojalnych klientów.

Klienci naszego Banku to rolnicy, osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, spółdzielnie, inne podmioty niefinansowe oraz jednostki samorządu terytorialnego. Według stanu na 31.12.2023 roku Bank obsługiwał 5 788 rachunków bankowych. Klienci Banku obok tradycyjnej obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości internetowej. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 1 622 rachunki. Klienci mogą także korzystać z nowoczesnej aplikacji mobilnej mobileNet. Na 31.12.2023 r. aplikację posiadało 563 klientów.

Bank za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze Visa oraz Mastercard w ilości 1 818 sztuk według stanu na dzień 31.12.2023. Wielkości te uzyskały dynamikę dodatnią na przestrzeni r/r.

Bank stara się docierać do jak największej ilości potencjalnych klientów wykorzystując w tym celu tradycyjne formy reklamy- prasa, radio oraz media społecznościowe takie jak Facebook. W roku 2023 uaktywniono stronę Banku na Facebooku, która zyskuje coraz to nowych obserwatorów i dzięki której docieramy do nowego grona klientów.

Bank aktywnie uczestniczy w kampaniach promocyjnych organizowanych przez Bank BPS. W ramach tych kampanii zostały wyklejone witryny naszych placówek bankowych.

Bank w roku 2023 przystąpił do udzielania kredytu płynnościowego 2 % z dopłatami ARiMR. Kredyt ten cieszył się dużym powodzeniem wśród klientów. Również w 2024 roku klienci będą mogli skorzystać z tego produktu w związku z przedłużeniem akcji kredytowej wynikającej z udostępnienia limitu dopłat przez ARiMR.

Bank podpisał porozumienie w sprawie oferowania Bezpiecznego Kredytu 2 % na zakup mieszkania lub budowę domu. Mimo szybkiego wprowadzenia tego produktu do oferty Banku żaden z klientów nie zdecydował się z niego skorzystać w okresie gdy kredyt był dostępny.

V. Cele działalności i kierunki rozwoju Banku

Jednym z celów BS w Warcie jest bezpieczeństwo i rozwój Banku oraz promowanie interesów naszych członków, którzy są jednocześnie naszymi klientami. Tradycyjnie dążymy do oferowania produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb klienta. Pozostajemy wierni swoim klientom choćby w kontekście udzielanych kredytów w dobrych i gorszych czasach. Chcąc sprostać wyzwaniom rynkowym chcemy być sprawni, nowocześni i konkurencyjni. Jednocześnie dbamy o to aby nasz Bank nie stracił spółdzielczego charakteru.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie opracował plan ekonomiczno - finansowy na 2024 rok zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 3/2024 z dnia 11.01.2024 r. z późniejszymi zmianami.

Planowane założenia są realistyczne. Zakładają w dalszym ciągu wysokie przychody odsetkowe, ale również wzrost kosztów spowodowanych wysoką inflacją.

Dodatkowym obciążeniem dla Banku w roku 2024 mogą być wakacje kredytowe zgodnie z zakładanym projektem rządowym.

W dalszym ciągu planuje się wzrost funduszu zasobowego z wypracowanego zysku w kolejnych latach. Systematyczne zwiększanie funduszy własnych związane jest z bezpieczeństwem działania naszego Banku co jest szczególnie ważne dla deponentów

ponieważ buduje wiarygodność banku, ale też zwiększa z roku na rok możliwości kredytowania lokalnej gospodarki.

Kolejnym celem Banku jest kontynuowanie prac modernizacyjno - remontowych w placówkach, które wymagają uwspółcześnienia i odnowienia. W 2023 roku powyższe prace odbywały się w Centrali Banku oraz w Oddziale Siemkowice. W obu przypadkach odnowieniu podlegała elewacja budynków oraz dokonano szeregu prac modernizacyjno-remontowych wewnątrz placówek. Odnowiono również POK w Goszczanowie oraz budynek Banku w Rossoszycy. Łączny koszt remontów to 1 344 tys. zł. W roku 2024 zaplanowano remont placówki Oddziału Buczek oraz pomieszczeń archiwalnych w Centrali.

Rozwój banku to przede wszystkim rozwój teleinformatyczny, który wymaga ciągłej modernizacji zasobów informatycznych. W 2023 r. Bank zainwestował w sprzęt informatyczny i oprogramowania w kwocie ok. 200 tys. zł. W szczególności zakupiono sprzęt komputerowy, liczarki i drukarki oraz serwer do przechowywania plików danych QNAP NAS. Bezpieczeństwo i ciągłość działania to priorytety, które są przez Zarząd bardzo przestrzegane. Wobec powyższego w Oddziale Siemkowice i w Punkcie Obsługi Klienta w Goszczanowie wymieniono system alarmowy i monitorujący oraz zmodernizowano system alarmowy w Centrali Banku (łączny koszt ok 104 tys. zł).

W nadchodzącym roku zaplanowano modernizację systemu alarmowego i monitorującego w Oddziale Buczek oraz w Punkcie Kasowym, który mieści się w Urzędzie Miejskim w Warcie.

Ponadto Bank podpisał umowę z firmą Orange na nowoczesne łącza SDWAN z pakietem cyberbezpieczeństwa.

W związku z tym, iż bankomat znajdujący się w Centrali Banku posiadał oprogramowanie bez wsparcia producenta, Bank zamówił nowoczesne urządzenie Recykler, tj. bankomat z opcją wpłatomatu, którego uruchomienie planowane jest w I kwartale 2024 r. Dzięki temu urządzeniu klienci będą mogli zarówno wypłacać gotówkę jak i dokonywać wpłat bez stania w kolejkach. Opcja wpłatomatu będzie dostępna również dla klientów wybranych banków komercyjnych.

Bank Spółdzielczy w Warcie stara się także o uczestnictwo w życiu gospodarczym i kulturalnym naszego środowiska lokalnego. Wspieramy darowiznami organizacje społeczne, szkolne, sportowe, kulturalne, kościelne, charytatywne i inne istniejące na terenie działania Banku.

Zakładamy, że w dalszym ciągu utrzymamy obsługę rachunków budżetów gmin w Warcie, Buczku i Siemkowicach.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne

czynniki jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG – environmental, social and governance). Jesteśmy świadomi wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, stopniowo eliminujemy działania, które szkodzą środowisku naturalnemu oraz wspieramy edukację ekologiczną. Bank przy ocenach kredytowych bada skutki finansowania kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na środowisko.

Zarząd bezustannie czuwa nad utrzymaniem bezpiecznej płynności finansowej i wypłacalności Banku.

Bank cały czas dąży do umacniania swojej siły kapitałowej poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania zysków przeznaczanych w 100 % na wzrost funduszy własnych. Miernikiem celu jest poziom wskaźników rentowności oraz poziom funduszy własnych.
2. Optymalizacja kosztów między innymi poprzez racjonalizację zatrudnienia oraz oszczędność kosztów działania. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika C/I.
3. Doskonalenie jakości pracy w zakresie oceny ryzyka kredytowego, skutkującej stałym obniżaniem się udziału należności zagrożonych w obligu kredytowym. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika należności zagrożonych.
4. Utrzymanie wymaganego poziomu adekwatności kapitałowej. Miernikiem celu jest wielkość współczynników kapitałowych.
5. Uzależnienie Polityki dywidendowej od sytuacji Banku.
6. Weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk istotnych.

VI. Podsumowanie

1) Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania. Opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Dokonano bieżących zmian w instrukcjach i regulaminach w szczególności dotyczących działalności kredytowej.

Bank w 2023 roku dostosował zmiany w obszarze:

1. Rekomendacji S Komisja Nadzoru Finansowego,
2. Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw,
3. Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej,
4. Wytyczne EBA w sprawie IRRBB oraz CRSBB z terminem wejścia w życie odpowiednio 30.06.2023r. (IRRBB) oraz 31.12.2023r. CRSBB.
5. SSOZ BPS – Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej

Pomimo utrzymującej się na wysokim poziomie inflacji Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe NBP.

Bank udzielił pomocy kredytobiorcom zgodnie z Ustawą, która weszła w życie 29 lipca 2022 r. wprowadzając wakacje kredytowe dla kredytobiorców złotych. Ilość uprawnionych kredytobiorców, którzy złożyli wnioski o taką formę wsparcia w roku 2023 stanowi 44 sztuki. Udzielona pomoc nie wpłynęła istotnie na wyniki Banku.

2) Pozostałe informacje

Bank Spółdzielczy w Warcie:

- a) Nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, nie posiada podmiotów zależnych (art.111 a pkt 1) ustawy Prawo bankowe),
- b) Nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust 1 ustawy Prawo bankowe,
- c) Nie prowadzi działań w dziedzinie badań i rozwoju,
- d) Nie emituje akcji i nie nabywa udziałów własnych,
- e) Nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436),
- f) W bardzo ograniczonym stopniu wpływa na środowisko naturalne oraz sporządza stosowne sprawozdanie w tym zakresie,
- g) Nie wprowadza papierów wartościowych na rynki regulowane Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- h) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2023 rok wyniosła 2,89%.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023r. zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Kętach –firmę audytorską, która wydała stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Warcie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCIE:

1. Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu
2. Samulak Sylwia – Członek Zarządu

3. Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Warta, dnia 27.03.2024 r.
(miejsce i data sporządzenia)