



Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej z siedzibą w Niedzwicy Dużej, 24-220 Niedzwica Duża, ul. Lubelska 4, którego akta rejestrowe są przechowywane przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, został wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem: KRS-0000135236.

Misją Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej jest *świadczenie w sposób profesjonalny kompleksowy usług finansowych o wysokim standardzie, zapewniających zadowolenie Klientów*.

Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspieramy przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym i społeczno-gospodarczym.

Bank rozpoczął swoją działalność w 1909 roku. W roku **2002** zawarł Umowę Zrzeszeniową z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA, a od **2015** roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą prawną działania Banku stanowią:

- *ustawa z dnia 16 września 1982 roku – Prawo spółdzielcze* z późniejszymi zmianami;
- *ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe* z późniejszymi zmianami;
- *ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszania się i bankach zrzeszających*;
- *rekomendacje i uchwały* Komisji Nadzoru Finansowego;
- *Statut* Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej.

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi terenem działania Banku jest *województwo lubelskie*.

2. Władze Banku

Najwyższym organem Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej jest *Zebranie Przedstawicieli*. W roku 2023 miało miejsce jedno Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej. Odbyło się ono 26 czerwca 2023 roku i uczestniczyło w nim **20** Delegatów oraz zaproszeni goście. Przedmiotem Zebrania było zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za rok 2022 oraz przyjęcie sprawozdania z działalności i udzielenie absolutorium Członkom Zarządu Banku, a także przyjęcie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku i określenie kierunków dalszej działalności Banku.



Rada Nadzorcza wykonywała swoje obowiązki na posiedzeniach plenarnych oraz posiedzeniach Prezydium i Komitetu Audytu. W roku 2023 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto **29** uchwał.

W okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku *Zarząd* Banku funkcjonował w składzie:

- Pan Michał Dziekanowski – *Prezes Zarządu*;
- Pani Ewa Zielińska – *Wiceprezes Zarządu*;
- Pani Katarzyna Polaczek – *Wiceprezes Zarządu*.

W minionym roku odbyło się **13** protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto **64** uchwały. Głównymi tematami posiedzeń były:

- rozpatrywanie wniosków kredytowych, w przypadku których wymagana jest decyzja Zarządu,
- analiza wyników finansowych oraz poziomu wykonania planu finansowego,
- analiza ryzyk oraz minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych za każdy kwartał,
- plany i wykonanie kontroli wewnętrznej oraz audytu,
- podjęcie uchwał zmieniających lub wprowadzających regulacje wewnętrzne,
- sprawy związane z działalnością jednostek Banku.

3. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

W roku 2023 nie nastąpiły zmiany w *strukturze organizacyjnej*. Bank prowadzi swoją działalność na terenie województwa lubelskiego w trzech jednostkach organizacyjnych: w Centrali zlokalizowanej w Niedrzwicy Dużej przy ulicy Lubelskiej 4, w Oddziale w Borzechowie oraz w oddziale w Lublinie przy ulicy Krężnickiej 169A.

Według stanu na koniec 2023 roku *stan zatrudnienia* wyniósł 21 etaty (21 pracowników) i w stosunku do stanu na koniec 2022 wzrósł o 1 etat. Dbając o ciągły rozwój Bank stwarza pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego.

Pracownicy podnosili swoje kwalifikacje poprzez szkolenia dostosowane do potrzeb Banku. W minionym roku uczestniczyli w **86** szkoleniach. Pandemia COVID wymusiła zmianę sposobu przeprowadzania szkoleń, co pozwoliło obniżyć jednostkowy koszt szkolenia. Ponadto ze szkoleń on-line może korzystać większa liczba Pracowników, niż podczas szkoleń stacjonarnych.

W roku 2023 łączny koszt szkoleń Pracowników, Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej wyniósł **36.853,51** zł.

4. Ogólna sytuacja otoczenia Banku

Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej mimo swojego lokalnego charakteru w swojej działalności narażony jest na czynniki ogólnokrajowe. Wśród najważniejszych należy wymienić zmiany *przepisów prawa*.



Przepisy oraz rekomendacje dotyczące kredytobiorców będących w trudnej sytuacji finansowej z powodu pandemii zobligowały Bank do zmian zasad prolongaty wierzytelności kredytowych.

Kolejnym zewnętrznym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku są inflacja, wzrost stóp procentowych oraz wdrożenie przepisów tzw. „wakacji kredytowych”.

5. Działalność i wyniki Banku

Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej w roku 2023 realizował zadania zgodnie z kierunkami działań przyjętymi w Strategii Banku oraz w Planie finansowym na rok 2023. Bank kierował swoją ofertą do szerokiego grona klientów: osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, rolników indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W roku 2023 Bank rozwijał się w zadowalającym tempie. Przy czym zwiększenie skali nie pociągnęło za sobą znaczącego przyrostu poziomu ryzyka bankowego.

6. Aktywa Banku

Na aktywa Banku składają się środki powierzone klientom w postaci kredytów, wolne środki lokowane w płynne papiery wartościowe i lokaty oraz aktywa zabezpieczające bieżące finansowe Banku tj. gotówka i środki na rachunku BPS.

Oferta kredytowa Banku skierowana jest do różnych segmentów kredytobiorców i obejmuje różne rodzaje produktów kredytowych od debetów i kredytów w rachunkach, poprzez kredyty obrotowe i konsumpcyjne, do długoterminowych inwestycyjnych i hipotecznych.

Działalność kredytowa skupiała się na udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom, pełnej obsłudze dotychczasowych klientów oraz pozyskaniu nowych.

Na koniec okresu sprawozdawczego **wartość nominalna udzielonych kredytów** wyniosła **73.856.144,90 zł** i od zanotowanej na koniec 2022 roku – **59.651.089,37 zł** - jest wyższa o **14.205.055,53 zł** tj. **23,81%**.

O skutecznej polityce kredytowej i dobrej współpracy z kredytobiorcami świadczy niski udział kredytów nieregularnych w ogólnej sumie kredytów, który na dzień bilansowy wyniósł **1,70%**, co przekłada się na **1.257.541,43 zł** kredytów zagrożonych.

Niewykorzystana część kredytów tworzy zobowiązania pozabilansowe finansowe, które na dzień sprawozdawczy wyniosły **7.803.817,17 zł** i są niższe niż rok wcześniej o **692.962,93 zł** tj. **8,16%**. Wielkość niewykorzystanych kredytów świadczy o awersji klientów do ponoszenia ryzyka w niepewnym gospodarczo czasie. Dodatkowo w omawianym roku dużą popularnością cieszyły się gwarancje bankowe, których Bank udzielił na łączną kwotę **875.527,54 zł**. Łącznie Bank na koniec roku posiadał zobowiązania pozabilansowe na łączną kwotę **8.679.344,71 zł**.

Po uwzględnieniu w portfelu kredytowym zarówno pozycji bilansowych jak i pozycji pozabilansowych finansowych struktura geograficzna należności przedstawia się następująco:



- Centrala Niedzwica Duża	65.124.064,82 zł
- Oddział Borzechów	8.481.120,12 zł
- Oddział Lublin	7.431.297,86 zł

Co daje udział portfelu na poziomie **80,36%** - Niedzwica Duża, **10,47%** - Borzechów, **9,17%** - Lublin.

Część wolnych środków lokowana jest w Banku BPS w postaci *lokata międzybankowych*, których wartość na koniec roku wyniosła **8.334.540,10 zł** i względem ubiegłego roku – **5.001.823,29 zł** – jest niższa o **352.386,29 zł** tj. **4,06%**. Pozostałą część środków utrzymywanych w Banku Zrzeszającym stanowią *depozyt obowiązkowy* – **11.153.590,00 zł**, *rachunek bieżący* – **3.847,89 zł**, a także *wkład pieniężny wniesiony na Fundusz Zabezpieczający* - **95.165,95 zł**, *rachunek rezerwy obowiązkowej w BPS* – **3.559.000,00 zł** oraz *rachunki środków stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych* - **394.345,00 zł**.

Ostatnią grupą aktywów pracujących są środki ulokowane w Bony Pieniężne, których wartość wyniosła **78.949.801,13 zł** oraz obligacje skarbowe – **23.611.890,00 zł**. Bank zwiększył skalę środków lokowanych w instrumenty sektora centralnego, ze względu na to, że w kolejnych okresach oczekiwane są spadki rynkowych stóp procentowych. Inwestycje w papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu oraz kupowane z dyskontem rozliczanym w czasie zapewniają strumień dochodów niezależnie od kształtowania się poziomu stóp referencyjnych.

Bank na dzień bilansowy posiadał jeszcze papiery wartościowe w postaci akcji i udziałów w Banku Zrzeszającym oraz Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia, a także w podmiocie gospodarczym w łącznej wysokości **874.402,50 zł**, które nie generują korzyści finansowych, a jedynie prawo uczestnictwa i prawo głosu w tych instytucjach.

7. Pasywa Banku

Działalność aktywna Banku finansowana jest ze zgromadzonych funduszy. *Fundusze obce* to złożone w Banku depozyty przez klientów sektora niefinansowego i instytucji samorządowych. Wartość bazy depozytowej na koniec omawianego okresu wyniosła **178.089.581,02 zł** i od wartości na koniec poprzedniego roku wynoszącej **159.766.921,42 zł** jest wyższa o **10,29%**, czyli **18.322.659,60 zł**. Tak wysoki wzrost świadczy o tym, że w niepewnych czasach, nie słabnie skłonności Klientów do oszczędzania.

Zdecydowaną większość – **94,05%** - złożonych w Banku depozytów stanowią środki pochodzące od sektora niefinansowego:

- środki na rachunkach bieżących	131.936.984,82 zł
- środki na rachunkach terminowych	35.552.118,16 zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w wysokości **9.673.083,04 zł** mają charakter środków bieżących, natomiast **927.395,00 zł** to rachunki terminowe.



Historyczne minima rynkowych stóp procentowych w poprzednich latach spowodowały, że Klienci swoje oszczędności utrzymują na rachunkach bieżących, rezygnując z depozytów terminowych, oszczędzający wyżej cenią sobie dostępność środków niż korzyści finansowe w postaci odsetek.

Udział poszczególnych jednostek w strukturze depozytów Banku przedstawia się następująco:

- Centrala Nidzica Duża	103.157.301,53 zł
- Oddział Borzechów	41.112.428,97 zł
- Oddział Lublin	33.819.850,26 zł

Co daje odpowiednio **57,92%** - jednostka Nidzica Duża, **23,09%** - Borzechów oraz **18,99%** - Lublin.

Fundusze własne składały się z:

- Fundusz udziałowy (netto) w wysokości	336.200,00 zł
- Fundusz zasobowy	17.542.375,61 zł
- Kapitał z aktualizacji wyceny	127.224,73 zł
- Fundusz rezerwowy	200.000,00 zł

Co do daje ogólną sumę funduszy własnych **18.205.800,34 zł** i względem roku 2022 – **14.048.547,34 zł** jest wyższa o **29,59%** tj. **4.157.253,00 zł**. Wzrost ten jest głównie efektem dopisania do funduszu zasobowego **3.900.000,00 zł** z podziału zysku za 2022 rok.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank Spółdzielczy zrzeszał **1.388** członków, którzy posiadali wymagane Statutem udziały.

Fundusze **własne TIER 1** wynoszą **18.043.038,00 zł** co przy kursie na dzień analizy **4,3480 zł** daje równowartość **4.149.732,75 Euro**.

8. Wyniki finansowe

Skala działalności Banku mierzona **sumą bilansową netto** w ubiegłym roku wzrosła. Na koniec omawianego okresu wartość sumy bilansowej wyniosła **206.300.687,09 zł** i jest od wartości z roku poprzedniego (**181.994.678,26 zł**) wyższa o **13,36%** tj. **24.306.008,83 zł**.

Wypracowane przez Bank w roku 2023 **przychody** osiągnęły wartość **15.409.404,58 zł** i od zanotowanych rok wcześniej są wyższe o **21,47%**, czyli **2.724.041,95 zł**.

Poniesione w omawianym roku **koszty** były równe **6.932.199,26 zł** i względem roku 2022 spadły o **14,15%** tj. **1.142.578,00 zł**.

Różnica między przychodami a kosztami to wynik finansowy brutto, który na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł **8.459.769,32 zł**, czyli wyższy od osiągniętego rok wcześniej o **83,49%** tj. **3.849.183,95 zł**.

Po odliczeniu podatku (**1.895.181,00 zł**) **wynik finansowy netto** osiągnął wartość **6.564.588,32 zł**.



Wartość wyniku finansowego netto w odniesieniu do innych wartości bilansowych kształtowała się następująco:

- wskaźnik rentowności aktywów ROA, czyli relacja zysku netto do aktywów netto w roku 2023 wyniosła **3,18%** i jest wyższa od wartości w roku 2022 – **2,16%**;
- wskaźnik rentowności funduszy własnych ROE, czyli relacja zysku netto do uznanego kapitału banku w roku 2023 wyniosła **36,06%** i jest wyższa od wartości w roku 2022 – **28,21%**;

9. Zarządzanie ryzykami.

Każda prowadzona działalność gospodarcza związana jest z ryzykiem. Ryzyko w banku dotyczy zjawisk, które możemy zdefiniować i zmierzyć oraz obliczyć skutki, jakie może spowodować. Dlatego prowadzona jest identyfikacja, pomiar, monitoring i analiza istotnych ryzyk. W celu zarządzania istotnymi ryzykami, wdrożyliśmy i udoskonalamy zasady wyznaczania minimalnych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych. Analizujemy profil ryzyka i stosujemy odpowiednie narzędzia redukcji oraz ustalamy wewnętrzne limity ostrożnościowe. Wdrażamy narzędzia informatyczne które wykorzystywane są w procesie rejestracji i pomiaru wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na sytuację ekonomiczno-finansową banku .

W 2023 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, a ich struktura była prawidłowa.

Wpływ pandemii SARS-COV-2 na ponoszone przez Bank ryzyko był zauważalny i zrealizował się w postaci ryzyka stopy procentowej. Nie wpłynął jednak na ryzyko kredytowe.

Wyznaczone wymogi kapitałowe w wysokości **6.304.193,59zł** w pełni zabezpieczają występujące w banku ryzyka wg stanu na 31.12.2023 roku i absorbują **34,94%** posiadanego przez bank kapitału.

Współczynnik wypłacalności, który na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł **22,90%**, zapewniał bezpieczeństwo depozytów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa banku był niski.

Bank w 2023 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu zarówno poprzez działania po stronie pasywów, jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte przepisy spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

10. Kierunki działania

Zarząd Banku nie przewiduje zaniechania, ani też ograniczenia prowadzonej działalności Banku w następnym okresie, zamierza nadal kontynuować działania zmierzające do zapewnienia realnego rozwoju rozmiarów bazy depozytowo-kredytowej, zapewniając wypracowanie optymalnego zysku, który będzie zasiliał fundusze własne Banku.



Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej w roku 2024 będzie realizował zadania określone w *planie ekonomiczno finansowym na 2024 rok* oraz zadania określone w *Strategii Banku na lata 2024-2026* z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie kompleksowych usług finansowych. Cele określone w strategii zamierzamy osiągnąć poprzez:

- relację klient - pracownik opartą na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- budowanie zaufania do banku,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,
- wzbogacanie katalogu produktów w celu zaspakajania potrzeb klientów.

Plan finansowy, zaś przewiduje stabilny rozwój głównych wartości finansowych Banku, na zbliżonym poziomie do odnotowanego w minionych latach. Przewiduje się, że:

- *suma bilansowa* wzrośnie do **217.050 tys. zł**,
- *portfel kredytowy* osiągnie wartość blisko **76.630 tys. zł**,
- *baza depozytowa* wzrośnie do wartości **184.266 tys. zł**,
- *przychody* o wartości **13.678 tys. zł** i koszty **7.771 tys. zł** wygenerują *zysk brutto* na poziomie **5.907 tys. zł**.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków osób prywatnych i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych
- uczestnictwa w finansowaniu potrzeb rolnictwa oraz jednostek gospodarczych działających w jego otoczeniu.

Utrzymywana będzie w dalszym ciągu „ostrożnościowa” polityka kredytowa i bieżąca windykacja należności, zapewniająca systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego, dążąca do minimalizacji wielkości kredytów nieregularnych w obliżu kredytowym banku.

Szczególną uwagę poświęcać będziemy odnowie i rozwojowi infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak też w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku. Doskonalić będziemy procedury minimalizujące poszczególne rodzaje ryzyka. Będziemy dążyć do rozwoju poszerzania oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych mając na uwadze zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku.

Bank zamierza nadal wspierać ważne działania organizacji społecznych i kulturalno-oświatowych w lokalnych środowiskach. Wszystkie zadania dotyczące obsługi bankowej, gospodarki własnej i działalności społeczno-kulturalnej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Bank zauważa problemy migracyjne oraz narastający konflikt za wschodnią granicą, które mogą mieć przełożenie na funkcjonowanie Banku.



W związku z powyższą sytuacją nie stwierdzono konieczności wprowadzania korekt do sprawozdania finansowego.

11. Dodatkowe informacje w sprawozdaniu z działalności bankowej zgodnie z art.

111a. Prawa Bankowego

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:

1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy;

Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej **nie prowadzi** działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) w roku 2023 wyniosła **3,18%**

3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym działającym w holdingu ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej **nie jest uczestnikiem** holdingu.

Bank w roku obrotowym 2023 **nie otrzymał** wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692)

Niedzwica Duża, 27.05.2024 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego

Michał Dziekanowski – Prezes Zarządu

Ewa Zielińska – Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Polaczek – Wiceprezes Zarządu