

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ŻAGANIU**

w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Żaganiu z siedzibą w Żaganiu przy ul. Skarbowej 6 został wpisany do Rejestru Sądu Rejonowego w Zielonej Górze w dniu 25.06.2002r. w VIII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000120130.

Bank rozpoczął swoją działalność 30 sierpnia 1950 roku.

Przedmiotem działalności Banku jest działalność bankowa.

Zgodnie z obowiązującym Statutem Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na terenie województwa lubuskiego, a także powiatu bolesławieckiego i polkowickiego z terenu województwa dolnośląskiego.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada swoje oddziały w Żaganiu, Nowogrodzie Bobrzańskim i Szprotawie, a także Punkty Obsługi Klienta w Żaganiu, Szprotawie, Nowogrodzie Bobrzańskim, Niegosławicach, Małomicach i Brzeźnicy.

2. Władze Banku

ZARZĄD

- Pan Jerzy Filipowicz – Prezes Zarządu, powołany na podstawie Uchwały nr 07/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 11.03.2010r. Objął funkcję w dniu 25.03.2010r.
- Pani Magdalena Saleniuk – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, powołana na podstawie Uchwały nr 20/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objęła funkcję w dniu 01.10.2010r.
- Pan Mariusz Rogaliński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, powołany na podstawie Uchwały nr 19/2010 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu z dnia 17.09.2010r. Objął funkcję w dniu 01.10.2010r.

W ciągu 2023 roku odbyło się 59 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 125 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w 2023 roku działała w następującym składzie:

- Pan Ireneusz Ganczar – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Pan Leszek Klim – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Pan Eugeniusz Dobrowolski – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Pani Krystyna Stachów – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Artur Januszewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Waldemar Świerczyński – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Zbigniew Stasiłowicz – Członek Rady Nadzorczej;
- Pan Czesław Towpik – Członek Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2023 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 37 uchwał.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Bank zatrudniał na koniec 2023 roku 46 pracowników.

W 2023 roku z zatrudniono 1 osobę.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W 2023 roku dokonano zmianę struktury organizacyjnej. Dodano do Stanowiska Analiz i Zarządzania Ryzykami dodatkowe zadania, tj. funkcję Oficera AML.

4. informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Stopa zwrotu z aktywów wg stanu na 31.12.2023r. – zysk netto/ suma bilansowa netto – 2,52%.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)

Bank Spółdzielczy w Żaganiu posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2016r. poz. 1826, z późniejszymi zmianami); Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 1876, z późniejszymi zmianami), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2017r. poz. 1560 , z późniejszymi zmianami), innych ustaw oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Żaganiu.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie zawartej Umowy Zrzeszeniowej z dnia 27 marca 2002 r.

W dniu 31 grudnia 2015r Bank Spółdzielczy w Żaganiu zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia. Umowa powyższa została zawarta przez Bank Zrzeszający, Banki Spółdzielcze i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia w celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Uczestników Systemu Ochrony.

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi rachunki bieżące na działalność gospodarczą, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla osób fizycznych, rachunki bieżące na działalność rolniczą, rachunki bieżące dla jednostek niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw

domowych, rachunki bieżące dla jednostek rządowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, rachunki walutowe, a także rachunki (książeczki) a'vista. Bank przyjmuje także depozyty terminowe od osób fizycznych, jednostek samorządowych oraz innych podmiotów. W 2018 roku wprowadzono lokaty internetowe dedykowane osobom fizycznym posiadającym w Banku Spółdzielczym w Żaganiu rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. Bank dostosowuje także swoją ofertę do obowiązujących przepisów prawa, w wyniku czego do oferty depozytowej wprowadzono Podstawowe Rachunki Płatnicze. W 2020 roku wprowadzono do oferty rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla Młodych. W 2022r wprowadzono do oferty nowy rachunek dla osób fizycznych „Pakiet ROR EXTRA”. W 2022r udostępniono dla obywateli Ukrainy i uchodźców z Ukrainy rachunki bankowe.

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Żaganiu udziela kredytów dla osób fizycznych, rolników indywidualnych, podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, innych podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Bank Spółdzielczy w Żaganiu prowadzi działalność kredytową w taki sposób, aby przy maksymalnym wykorzystaniu możliwości kredytowania, zapewniała bezpieczeństwo przyjętych depozytów. W związku z prowadzoną działalnością kredytową Bank wprowadził do swojej oferty ubezpieczenia dla kredytobiorców, zarówno osób, jak i mienia. Bank przystąpił także do porozumienia w sprawie finansowania przez NFOŚiGW kredytów na zakup kolektorów słonecznych. W 2013 roku Bank przystąpił do porozumienia w sprawie udzielania kredytów z gwarancjami de minimis. W 2014r Bank przystąpił do programu „Mieszkanie dla Młodych”. W 2015 roku został wprowadzony nowy produkt powiązany z kredytami udzielanymi podmiotom działającym w branży deweloperskiej, jest to rachunek powierniczy. Bank na bieżąco dostosowuje ofertę do zapotrzebowania na produkty kredytowe zgłaszanego przez klientów. Wszystkie regulacje są dostosowywane do obowiązujących przepisów prawa, a także do charakteru działalności Banku. W 2020 roku wprowadzono do oferty „Kredyt ekologiczny” na sfinansowanie działań ekologicznych. W 2023r. wprowadzono do oferty kredyt na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych – UP – kredyt z dopłatami. Ponadto wprowadzony został do oferty bezpieczny kredyt 2% z dopłatami skierowany dla osób fizycznych. W 2023r przeprowadzono także akcję promocyjną na sprzedaż kredytów gotówkowych.

Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Żaganiu w ramach prowadzonych rachunków bankowych oferuje swoim klientom karty płatnicze działające on-line. Klienci mają możliwość wyboru standardowej karty wyposażonej w chip lub karty zbliżeniowej. W 2016r. wprowadzono nowy produkt kartowy – naklejkę zbliżeniową. Klienci instytucjonalni oraz osoby fizyczne posiadające rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe mogą korzystać także z usługi eBankNet pozwalającej dokonywanie płatności przez Internet. Bank oferuje powiadomienia o zmianie salda na rachunku za pomocą otrzymywanego sms-a. Bank oferuje także w ramach prowadzonych rachunków złotych, jak i walutowych możliwość dokonywania rozliczeń pieniężnych w obrocie dewizowym. W roku 2014 wprowadzono możliwość dokonywania rozliczeń w obrocie dewizowym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. W

2015 roku udostępniono klientom prowadzącym działalność gospodarczą nowy system bankowości elektronicznej eCorpoNet Small, który zastąpił dotychczas użytkowany system HomeNet. Ponadto w ramach funkcjonującego systemu bankowości elektronicznej eBanknet udostępniono klientom możliwość skorzystania z bankowości mobilnej moBank. W 2018 roku udostępniono klientom internetowe płatności natychmiastowe PayByNet. Klienci posiadający karty płatnicze od 2018 roku mają możliwość korzystania z usługi GooglePay oraz Planet Mobile. Ponadto wprowadzono usługę składania wniosków w ramach rządowego programu 500+ i 300+ za pośrednictwem bankowości internetowej. W związku z wprowadzeniem do oferty rachunku dla Młodych, udostępniona została także karta płatnicza dedykowana do tego rachunku. W 2020 roku Bank uruchomił usługi szybkich płatności Blik, BS Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay.. W 2020 roku umożliwiono klientom korzystanie z usługi MojeID i Profil Zaufany. W związku z panującą pandemią koronawirusa Rząd przygotował wsparcie dla firm w postaci Tarczy PFR. Bank Spółdzielczy w Żaganiu podpisał porozumienie w tej sprawie, dzięki czemu klienci instytucjonalni mogą za pośrednictwem bankowości elektronicznej składać wnioski o dotacje w ramach Tarczy. W 2021r wprowadzono możliwość dokonywania szybkich płatności za pomocą przelewów Express Elixir. W 2022 roku rozpoczęto wydawanie dla klientów Banku kart MasterCard. W 2022r uruchomiona została nowa aplikacja mobilna. Zmianie uległ sposób korzystania z usługi BLIK, obecnie usługa dostępna jest a aplikacji mobilnej i umożliwia nie tylko wypłatę gotówki, ale także dokonywanie przelewów. W 2023r wprowadzono dla klientów Banku usługę umożliwiającą wpłatę gotówki we wpłatomatach.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

Bank Spółdzielczy w Żaganiu działa na lokalnym rynku. W roku 2023 nie dokonywał ekspansji na inne rynki. W 2023 roku nie zmieniła się znacząco struktura obsługiwanych klientów. W odniesieniu do działalności depozytowej największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, które stanowią 54,98% bazy depozytowej. Depozyty terminowe stanowią 23,74% bazy depozytowej. Nie uległa znaczącej zmianie także struktura obliża kredytowego. Największy udział stanowią kredyty dla osób prywatnych, których udział w obliżu kredytowym wynosi 45,73%. Kredyty na nieruchomości stanowią 58,94% obliża kredytowego i mają największy udział w obliżu kredytowym.

Czynniki szans i zagrożeń

Do potencjalnych szans i zagrożeń odnoszących się do naszego Banku można zaliczyć:

1) Szanse:

- zwiększenie liczby rachunków bankowych,
- doskonalenie wiechy fachowej pracowników,
- poprawa jakości usług,
- wprowadzanie nowych produktów bankowych,
- wysoki poziom wykorzystywanych technologii informatycznych,
- bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji,

- poprawa wizerunku zewnętrznego Banku,
- pozyskanie nowych klientów w celu rozwoju akcji kredytowej,
- nowoczesny marketing,
- dalsze doskonalenie metod zarządzania aktywami i pasywami,
- zwiększenie wysokości marży odsetkowej.

2) zagrożenia:

- silna konkurencja na rynku usług bankowych,
- ubożenie społeczeństwa, kryzys w gospodarce,
- tworzenie instytucji parabankowych,
- konkurencja w zakresie depozytów i kredytów,
- nieprzewidywalność warunków rynkowych,
- brak stabilizacji gospodarczej,
- obniżki stóp procentowych NBP,
- wojna w Ukrainie.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU w 2023 roku

W 2023 roku zakupiono licencje na oprogramowanie ALMNET-CRBR, licencje na oprogramowanie antywirusowe, oprogramowanie IT Manager, licencję na obsługę wpłat we wpłatomatach. Ponadto zakupiono dodatkowe licencje eBankNet i eCorpoNet.

W 2023r zakupione zostały zestawy komputerowe oraz notebooki.

Poniesione nakłady na zakup i wymianę sprzętu komputerowego i oprogramowania usprawniają pracę Banku, nowocześniejszy sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie zmniejsza ryzyko wystąpienia awarii i naruszenia bezpieczeństwa systemów informatycznych.

W dalszym ciągu rozwijana jest baza kont internetowych. Bardzo dobrze funkcjonują wydawane przez nasz Bank karty płatnicze działające on-line, zarówno standardowe, jak i zbliżeniowe, a także naklejki zbliżeniowe. Uruchamiane są nowe usługi informatyczne, m.in. Blik, BS Pay, Apple, Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay, Google Pay, Moje ID i Profil Zaufany. Udostępniono klientom możliwość składania wniosków o dotację w ramach Tarczy PFR za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej. Usprawniono także pracę pracowników, dzięki wprowadzeniu usługi DrukBankNet. Uruchomiono także wyciągi graficzne, dzięki czemu klienci z poziomu bankowości elektronicznej mogą samodzielnie pobrać i wydrukować wyciągi i dowolne dokumenty. W 2021r uruchomiono usługę Ekspres Elixir. W 2022 roku rozpoczęto wydawanie dla klientów Banku kart MasterCard. W 2022r uruchomiona została nowa aplikacja mobilna. Zmianie uległ sposób korzystania z usługi BLIK, obecnie usługa dostępna jest a aplikacji mobilnej i umożliwia nie tylko wypłatę gotówki, ale także dokonywanie przelewów. W 2023r wprowadzono dla klientów Banku usługę umożliwiającą wpłatę gotówki we wpłatomatach.

W 2023r przeprowadzono remonty placówek w Małomicach, Niegosławicach, a także remonty pomieszczeń w Centrali Banku. Zakupiono nowe meble, klimatyzatory, multisejfy, a także unowocześniono systemy monitoringu.

Ponadto Bank zakupił 3 defibrylatory, które zostały zamontowane w trzech lokalizacjach. Defibrylatory są umieszczone na zewnątrz budynków, dzięki czemu mogą służyć nie tylko pracownikom i klientom Banku, ale także lokalnej społeczności.

W 2023r. w dwóch placówkach została zamontowana instalacja fotowoltaiczna. Montaż instalacji fotowoltaicznej pozytywnie wpłynie na środowisko i zmniejszy koszty zużycia energii elektrycznej w placówkach.

Jednocześnie dokonywane są bieżące remonty w miarę zgłaszanych potrzeb.

W 2021r zgodnie z decyzją RN zawarta została umowa leasingu dotycząca zakupu samochodów osobowych. Bank dokonał wymiany posiadanych samochodów służbowych. Posiadane dotychczas samochody zostały w 2022 roku sprzedane.

Nie mniej ważnym elementem jest podnoszenie kwalifikacji przez pracowników. W 2023 roku Bank skierował pracowników na szkolenia zewnętrzne, zarówno zdalne, jak i stacjonarne. Szczególny nacisk położony został na szkolenia sprzedażowe dla pracowników obsługi klienta, pracowników Wydziału Kredytów, a także dla kadry kierowniczej.

W roku 2023 w szczególności skupiono się na sprzedaży kredytów. Bank systematycznie pozyskuje nowych klientów, jednocześnie dbając o dobrą współpracę z dotychczasowymi klientami. Bank wprowadza do swojej oferty nowoczesne usługi. Bank wspiera także działalność lokalnych jednostek użyteczności publicznej, reklamując swoje usługi na organizowanych przez nich imprezach.

Na bieżąco dokonywane są zmiany w regulacjach wewnętrznych, poprzez dostosowywanie ich do obowiązujących przepisów prawa, a także specyfiki działania Banku.

W Banku obowiązuje „Polityka kadrowa” wraz z systemem ocen pracowników. W okresach półrocznych dokonywana jest ocena pracowników. Wprowadzenie systemu ocen ma na celu zwiększenie motywacji pracowników, poprawę jakości pracy.

Na rzecz umocnienia swojej pozycji w środowisku lokalnym Bank sponsoruje różnego rodzaju imprezy okolicznościowe oraz wspiera podmioty i osoby zwracające się do Banku o pomoc finansową. Bank przejawia także inicjatywę w krzewieniu idei oszczędzania wśród dzieci, poprzez dofinansowanie pierwszego wkładu dla dzieci oszczędzających w SKO.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

Inne działania

W Banku Spółdzielczym zostały wdrożone Zasady Ładu Korporacyjnego. Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez wszystkie organy Banku, wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu. Zatwierdzono i przyjęto do stosowania „Regulamin Komitetu Audytu”, „Politykę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych” oraz „Procedurę wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych”, a także został zaakceptowany przez Komitet Audytu wybór firmy audytorskiej dokonany przez Radę Nadzorczą.

Przeprowadzone zostały stosowne szkolenia dla członków RN, członków Banku, a także pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz Zarządu.

IV. Aktualny (w 2023 roku) i przewidywany (w 2024 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

Bank osiągnął poziom funduszy własnych wymaganych w ustawie Prawo bankowe – w wysokości 1 milion EURO. W chwili obecnej Bank posiada fundusze własne na poziomie 4.420,00 tys. EUR (średni kurs do wyceny na dzień 31.12.2023 - 4,3480 zł). Zgodnie z art. 12 CRD Bank na 31.12.2023 posiada kapitał założycielski w wysokości 19.220,00 tys. zł, co przy kursie średnim EUR wynoszącym 4,3480 zł, daje 4.420,00 tys. EUR.

Uchwałą Zebrania Przedstawicieli na zwiększenie funduszu zasobowego przeznaczono kwotę 583,00 tys. zł.

Bank posiadał środki własne na prowadzenie działalności.

Nadwyżkę środków depozytowych w stosunku do udzielonych kredytów Bank lokuje zakładając lokaty w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz zakupując 7-dniowe bony pieniężne NBP.

Bank Spółdzielczy w Żaganiu za rok 2023 osiągnął wynik finansowy netto w kwocie 7.171.330,80 zł.

Na koniec 2024 roku planowany wynik finansowy netto powinien wynieść 5.000,00 tys. zł

V. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

W roku obrotowym zanotowano wzrost sumy bilansowej o 25.225,00 tys. zł. Depozyty wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o kwotę 6.357,00 tys. zł. Wielkość udzielonych kredytów wzrosła o 939,00 tys. zł. Bank osiągnął także zadowalający współczynnik wypłacalności, tj. 15,42%. W związku z pogłębiającym się kryzysem w gospodarce zauważyć można pogorszenie się jakości portfela kredytowego. Niemniej wskaźnik zaległości na koniec 2023 roku wyniósł 5,60% i spadł w stosunku do 2022 roku o 1,20%.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku na koniec okresu sprawozdawczego:

- udział aktywów pracujących – 87,10%
- kredyty brutto/ aktywa netto -57,81%
- należności zagrożone/ aktywa netto – 3,24%
- kredyty brutto/ depozyty ogółem – 64,93%
- ROA zysk netto/ suma bilansowa netto – 2,52%
- ROE zysk netto/ fundusze podstawowe – 37,32%
- rentowność zysk brutto/ koszty – 59,82%
- opłacalność przychody/ koszty – 159,82%
- marża odsetkowa – 5,91%
- dochodowość aktywów – 6,51%
- pozyskanie środków – 0,74%
- rozpiętość oprocentowania – 5,78
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami – 154,01%
- C/I – 52,81%

- NPE – 3,55%
- NPL – 4,85%
- TEXAS – 28,27%.

VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2023 roku

W roku 2022 osiągnięty wynik finansowy ukształtował się powyżej wyniku osiągniętego w roku ubiegłym. Spadek przychodów z tytułu odsetek w poprzednich latach został zniwelowany wprowadzonymi przez RPP w latach 2021-2022 podwyżkami rynkowych stóp procentowych. W 2023 roku RPP dwukrotnie obniżyła rynkowe stopy procentowe, łącznie o 100 p.b. Stopa redyskonta weksli wynosi obecnie 5,80%. Podwyższenie stopy redyskonta weksli w poprzednich latach ma pozytywny wpływ na przychody odsetkowe, a w ślad za tym na wynik finansowy Banku. Obniżka rynkowych stóp procentowych w 2023 roku nieznacznie wpłynęła na obniżenie się przychodów odsetkowych.

W latach 2020-2022 odnotowano spadek depozytów terminowych. Spowodowane to było panującą pandemią COVID-19, obniżkami rynkowych stóp procentowych, a w ślad za tym obniżką oprocentowania depozytów, a także niepokojami związanymi z wybuchem wojny w Ukrainie. Ze względów bezpieczeństwa i konieczności zapewnienia płynności i wypłacalności Banku, kształtowanie się depozytów nadal podlega codziennej analizie. Zarząd informowany jest na bieżąco o sytuacji w tym zakresie. 01.07.2023 odwołano stan epidemii.

W roku 2023 osiągnięty wynik finansowy ukształtował się powyżej wyniku osiągniętego w roku ubiegłym. Wynik finansowy netto za 2023 rok jest wyższy niż wynik roku 2022 o 4.410,00 tys. zł.

Plan finansowo-gospodarczy został wykonany.

Przedmiotem analizy są także dynamicznie zmieniające się przepisy prawa. Zarząd Banku na podstawie ciągłej analizy sytuacji i jej wpływu na funkcjonowanie Banku, na bieżąco podejmuje decyzje mające na celu przede wszystkim zachowanie ciągłości działania, a także minimalizację negatywnego wpływu pandemii.

Przeprowadzane są regularnie analizy wpływu różnych czynników zewnętrznych na funkcjonowanie Banku, w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego. W celu zabezpieczenia wyników finansowych Banku wprowadzone zostały w drugim kwartale 2020 instrumenty pomocowe dla kredytobiorców, tzw. „wakacje kredytowe”. Z możliwości prolongaty rat skorzystało 45 klientów.

Sytuacja kredytobiorców, którzy skorzystali z pomocy w postaci „wakacji kredytowych” podlega stałej analizie. Nie odnotowano znacznego pogorszenia się sytuacji w/ w kredytobiorców.

29 lipca 2022 r. weszły w życie przepisy, dzięki którym klienci posiadający kredyt hipoteczny mogą zawiesić spłatę rat kredytu mieszkaniowego nawet na 8 miesięcy – tak zwane wakacje kredytowe.

Z wakacji kredytowych mogą skorzystać kredytobiorcy, którzy przed 1 lipca 2022 r. zaciągnęli w polskiej walucie kredyt mieszkaniowy w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy ci mogą się starać o zawieszenie rat kredytu.

Spłatę kredytu można zawiesić na maksymalnie 8 miesięcy : sierpień i wrzesień 2022, 2 wybrane miesiące w IV kwartale 2022 r. oraz po 1 wybranym miesiącu w każdym kwartale 2023 r.

Wakacje kredytowe są bezpłatne – oznacza to, że zawieszają spłatę części kapitałowej i odsetkowej. Bank w tym okresie może pobierać jedynie opłaty za ubezpieczenie umowy.

**Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Żaganiu
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

W celu skorzystania z ustawowych wakacji kredytowych klient musiał złożyć wniosek w banku. Spłatę kredytu można zawiesić od dnia doręczenia wniosku do banku na okres wskazany we wniosku.

W dniu 16.11.2023 otrzymaliśmy z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. pismo KNF dotyczące nieprawidłowości w odniesieniu do wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu – stosowanie metody efektywnej stopy procentowej. KNF wskazuje w nim na konieczność prawidłowej wyceny aktywów. Jednocześnie nie znajduje usprawiedliwienia dla postaci błędnego działania systemów informatycznych. KNF wskazuje także w w/ w piśmie, że prawidłowość wyceny aktywów będzie przedmiotem kontroli, musi być także uwzględniona przez biegłych rewidentów podczas badania sprawozdań finansowych banków za 2023r.

Bank w dniu 29.12.2022 roku dokonał analizy dotyczącej wpływu ustawowych „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku Spółdzielczego w Żaganiu. Na podstawie przeanalizowanych w 2022 roku danych ustalono, że przychody obniżą się nieznacznie w pierwszym okresie ze względu na niższą stawkę ESP wynikającą z utraconych rat odsetkowych / wydłużenia okresu kredytowania bez wzrostu przepływów odsetkowych. Jednocześnie ze względu na brak spłat kapitału w okresie wakacji i wynikającą z tego wyższą wartość bilansową (przy założeniu braku wcześniejszych spłat) w okresach przyszłych różnica będzie się zmniejszać a następnie przychody przewyższą wartość z wersji bez wakacji. Ostatecznie, przy założeniu braku zmian oprocentowania, przychód odsetkowy będzie dokładnie taki sam, gdyż nie zmienia się wartość przepływów odsetkowych.

Łącznie analiza wykazała, że wartość niezaewidencjonowanych nominalnych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na dzień 31.12.2022r. nie przekroczy poziomu istotności ustalonego w Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Żaganiu na poziomie 0,1% sumy bilansowej ustalonej na koniec roku obrotowego poprzedzającego aktualny rok obrotowy. W związku z powyższym Bank nie dokonywał korekt w księgach rachunkowych 2022 roku.

W dniu 30.12.2023r. dokonano stosownych korekt na podstawie akceptacji Zarządu w następujący sposób:

1. korekta wyceny dla kredytów z wakacjami kredytowymi za okres 01.01.2022-31.12.2022
2. korekta wyceny dla kredytów bez wakacji kredytowych za okres 01.01.2022-31.12.2022
3. korekta wyceny dla kredytów z wakacjami kredytowymi za okres 01.01.2023-30.11.2023
4. korekta wyceny dla kredytów bez wakacji kredytowych za okres 01.01.2023-30.11.2023.

Na podstawie dokonanych korekt wycen uzyskano następujące wyniki:

1. korekta wyceny – kredyty z wakacjami za okres 01.01.22-31.12.2022 – MA 802.295,71 zł
2. korekta wyceny – kredyty bez wakacji za okres 01.01.22-31.12.2022 – MA 360.224,35 zł
3. korekta wyceny – kredyty z wakacjami za okres 01.01.23-30.11.2023 – MA 674.887,02 zł
4. korekta wyceny – kredyty bez wakacji za okres 01.01.23-30.11.2023 – WN 494.866,38 zł.

Ogółem na konta przychodów odsetkowych roku 2023 zaksięgowano kwotę 1.342.540,70 zł.

W 2020 roku Bank uruchomił dla klientów wiele nowych usług informatycznych, m.in. Blik, BS Pay, Apple, Pay, Fitbit Pay, Garmin Pay, Google Pay, Moje ID i Profil Zaufany. Udostępniono klientom możliwość składania wniosków o dotację w ramach Tarczy PFR za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej. Baza kont bankowości internetowej jest coraz bardziej rozwijana, dzięki czemu klienci mają możliwość korzystania z nowoczesnych usług, zachowując bezpieczeństwo i

pozwalając na bezgotówkowe korzystanie z rachunków. W 2021r wprowadzono usługę Ekspres Elixir. W 2022 roku rozpoczęto wydawanie dla klientów Banku kart MasterCard. W 2022r uruchomiona została nowa aplikacja mobilna. Zmianie uległ sposób korzystania z usługi BLIK, obecnie usługa dostępna jest a aplikacji mobilnej i umożliwia nie tylko wypłatę gotówki, ale także dokonywanie przelewów. W 2023r wprowadzono dla klientów Banku usługę umożliwiającą wpłatę gotówki we wpłatomatach Ponadto położony został nacisk na sprzedaż kredytów gotówkowych, wprowadzono w tym celu promocje dla klientów.

W 2023 roku miało miejsce w naszym Banku negatywne zdarzenie dotyczące zagrożenia bezpieczeństwa. W miesiącu maju w jednej z placówek naszego Banku miał miejsce napad z bronią w ręku, w wyniku którego została zrabowana w gotówka w kwocie ok. 37,00 tys. zł. Należy podkreślić, że prowadzone w Banku systematycznie szkolenia w zakresie bezpieczeństwa oraz znajomość procedur przez pracowników, pozwoliły na uchronienie się od zagrożenia życia i zdrowia. Zarząd Banku dokonał zgłoszenia sprawy na Policję, a także do ubezpieczyciela. W czerwcu 2023r otrzymaliśmy pozytywną decyzję, roszczenie zostało uwzględnione i szkoda została naprawiona z otrzymanego odszkodowania.

VIII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, które mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Banku, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził regulację pod nazwą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu”, w której uwzględniono wytyczne wynikające z postanowień rekomendacji nadzorczych oraz zapisów ustawowych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko koncentracji, kontrahenta i rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko płynności i finansowania;
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną w/ w ryzyk;
- ryzyko biznesowe (zmian warunków makroekonomicznych);
- ryzyko reputacji;

- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania 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 celu realizacji tych procesów, w Banku realizowane są zadania związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych określonych
 - w Pakiecie CRD IV/ CRR,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału
 - (wymóg połączonego bufora),
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora (zabezpieczającego, antycyklicznego, ryzyka systemowego)
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli uzyskiwanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

a) Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.
Ryzyko walutowe

Ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe, jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Podstawowym celem Banku jest

utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Akceptowalny poziom ryzyka walutowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2023 rok”:

- miesięczna skala działalności walutowej jako % aktywów netto – 2,00%
- pozycja całkowita jako % funduszy własnych – 2,00%

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, a także na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału. 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):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działania stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na: analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzegania ustalonych limitów oraz realizowaniu celów przyjętych w Strategii Banku

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2023 rok”:

- wynik z tytułu odsetek – 15.250,00 tys. zł
- marża odsetkowa (wynik odsetkowy/aktywa odsetkowe średnie) – min. 4,00%.

b) Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach: ryzyko pojedynczej transakcji oraz ryzyko portfela. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza zatwierdza optymalne wskaźniki LtV i DtI.

Akceptowalny poziom ryzyka kredytowego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2023 rok”:

- udział kredytów w sumie bilansowej brutto – max. 75,00%
- wskaźnik pokrycia kredytów funduszami – min. 10,00%
- udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem – 10,00%
- średni wskaźnik LtV (bieżący) – 0,80.

c) Ryzyko płynności i finansowania.

Ryzyko płynności i finansowania jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowanych strat. 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):

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

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzania aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności Banku ma

charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa i rentowności. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w odpowiedniej uchwale KNF oraz w Rozporządzeniu CRR.

Akceptowalny poziom ryzyka płynności został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2023 rok”:

- M1 – min. 0,23
- LCR – min. 110,00%
- NSFR – min. 100,00%

d) Ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Ryzyko braku zgodności to skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego - pomiar tego ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żaganiu przeprowadza się razem z ryzykiem operacyjnym.

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):

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- zarządzanie kadrami,
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,

- zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat w ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone;
 - przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
 - bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji, którego podstawowe kierunki określa Polityka bezpieczeństwa informacji;
 - weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.
- Akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego został określony w „Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Żaganiu na 2023 rok”:
- koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % funduszy własnych Banku – 0,5%
 - suma strat brutto z tyt. ryz. Operacyjnego - max. 60% wymogu minimalnego z tyt. ryz. operacyjnego
 - wskaźnik rotacji kadr – 5%.

IX. Kierunki rozwoju

W swojej działalności Bank będzie rozwijał działalność depozytową i kredytową poprzez wprowadzanie nowych produktów, dostosowywanie oferty do wymagań rynku oraz warunków konkurencji. W dalszym ciągu Zarząd będzie dokładał wszelkich starań, aby podnosić kwalifikacje pracowników i unowocześnić system informatyczny, sprzętowy, wygląd oddziałów oraz wprowadzać nowoczesne usługi i produkty.

X. Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

ZARZĄD BANKU:

1.	<i>Jerzy Filipowicz</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
2.	<i>Magdalena Saleniuk</i>	<i>Wiceprezes Zarządu ds. handlowych</i>
3.	<i>Mariusz Rogaliński</i>	<i>Wiceprezes Zarządu ds. finansowych</i>
	<i>(imię i nazwisko)</i>	<i>(stanowisko)</i>	<i>(podpis)</i>

.....
(pieczęć firmowa)

*Żagań, dnia 09 lutego 2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)*
