



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W LIMANOWEJ**

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ
w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku***

Limanowa, 2024

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Limanowej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Limanowej**
Adres siedziby: **ul. Rynek 7, 34-600 Limanowa**
Bank powstał w: **1 lipca 1878 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 18.01.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000081900**

Ostatniego wpisu dokonano dnia 13.09.2023 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023r. wynosi 6 829 290,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000499330**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie całego kraju.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2023 roku do 31.07.2023 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-------------------|-----------------------|
| – Adam Dudek | – Prezes Zarządu, |
| – Marcin Kozdroń | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Wacław Wiewióra | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Waldemar Żurek | – Wiceprezes Zarządu, |

Z dniem 31 lipca 2023 w związku z przejściem na emeryturę odszedł Pan Adam Dudek a na jego miejsce został powołany Pan Marcin Kozdroń, który uzyskał zgodę KNF na pełnienie tej funkcji. Do składu Zarządu została powołana Pani Zofia Szewczyk i od dnia 01.08.2023 r. do 31.12.2023 roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-------------------|-----------------------|
| – Marcin Kozdroń | – Prezes Zarządu, |
| – Zofia Szewczyk | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Wacław Wiewióra | – Wiceprezes Zarządu, |
| – Waldemar Żurek | – Wiceprezes Zarządu, |

W ciągu 2023 roku odbyło się 97 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 303 uchwały.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- decyzji kredytowych,
- przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych regulacjach Banku,
- podejmowania decyzji w sprawie zmian w tabeli oprocentowania oraz w tabeli opłat i prowizji,
- wprowadzania nowych produktów,
- gospodarki własnej,

- bezpieczeństwa obszaru IT, spraw związanych z inwestycjami dotyczącymi infrastruktury informatycznej,
- zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego, oraz działaniami związanymi z zabezpieczeniem się przed jego skutkami,
- analizy i oceny adekwatności kapitałowej i sposobami zwiększenia wysokości funduszy własnych,
- analizy ustaleń z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz kontroli procesowych wykonywanych przez SSOZ BPS,
- spraw członkowskich,
- szeroko rozumianych spraw pracowniczych i administracyjnych,
- działań wizerunkowych i marketingowych,
- realizacji uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej.

RADA NADZORCZA

W roku 2023 Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

- | | |
|---------------------|--------------------------|
| – Józef Oleksy | – Przewodniczący RN, |
| – Stanisław Rząsa | – Wiceprzewodniczący RN, |
| – Edward Smoleń | – Sekretarz RN, |
| – Tadeusz Dudka | – Członek RN, |
| – Janusz Nowogórski | – Członek RN, |
| – Barbara Matłęga | – Członek RN, |
| – Grzegorz Młyński | – Członek RN, |
| – Jacek Musiał | – Członek RN, |
| – Tadeusz Wątroba | – Członek RN. |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2023 odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 118 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- zatwierdzanie strategii, polityk i dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku,
- zatwierdzanie planów działalności finansowo-gospodarczej,
- przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej, kapitałowej oraz poziomem ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko,
- ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- ocena sytuacji Banku w tym również kredytów trudnych,
- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli i inspekcji,
- podejmowanie uchwał w sprawie udzielenia kredytów członkom Rady Nadzorczej,

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

- podejmowanie decyzji w sprawie zakupu, przejęcia nieruchomości,
- Wyrażenia zgody na wynajem lokali, a także dzierżawę nieruchomości będących własnością Banku na rzecz osób trzecich.
- inne, wynikające z bieżących potrzeb Banku.

KOMITET AUDYTU

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

Tadeusz Wątroba – Przewodniczący KA,
Barbara Matłęga – Członek KA,
Janusz Nowogórski – Członek KA.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- ustalenie planu pracy Komitetu Audytu na 2023 i 2024 rok.;
- udział w spotkaniu z Biegłym rewidentem badającym Sprawozdanie finansowe Banku za 2022 r.;
- kwartalna analiza uzyskanych przez Bank wyników finansowych oraz stopnia realizacji wykonania planu finansowo-gospodarczego za poszczególne okresy sprawozdawcze 2023 r.;
- zapoznanie się z informacjami o działalności Zespołu zgodności i bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Limanowej w poszczególnych kwartałach 2023 r.;
- zapoznanie się z raportem dotyczącym poziomu i całkowitej oceny ryzyka braku zgodności w Banku w 2022 r.;
- zapoznanie się z Planem działań mających na celu zapewnienie zgodności w Banku na 2023 r.;
- zapoznanie się z Planem testów pionowych (kontroli wewnętrznej) dla Zespołu zgodności i bezpieczeństwa na 2023 rok;
- kwartalna ocena funkcjonowania i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- ocena procesu zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej;
- zapoznanie się z informacją zarządczą na temat poszczególnych kategorii ryzyka w Banku tj. ryzyka kredytowego, ryzyka kapitałowego, ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności, ryzyka walutowego oraz ryzyka biznesowego w analizowanych okresach sprawozdawczych;
- zapoznanie się ze sprawozdaniami z realizacji zaleceń wydanych przez KNF po przeprowadzonym procesie BION;
- zapoznanie się ze „Sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej” z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok sporządzonym przez Kluczowego Biegłego Rewidenta Dariusza Muszyńskiego ze Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu

- przyjęcie kwartalnych raportów dot. poziomu ryzyka braku zgodności, proponowanych działaniach zapobiegawczych i redukujących to ryzyko w 2023 r.
- przyjęcie zbiorczej informacji o postępach w realizacji rocznych planów kontrolnych (o przeprowadzonych testach kontrolnych) w poszczególnych kwartałach 2023 r.;
- przegląd zgodności stosowanych zasad rachunkowości z przepisami prawa oraz ocena istotnych zmian proponowanych przez Zarząd Banku w „Polityce (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Limanowej”;
- zapoznanie się z informacją o prowadzonych sprawach sądowych zawartą w raporcie dotyczącym poziomu i oceny ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej oraz z informacjami dotyczącymi występowania fraudów;
- zapoznanie się z informacją w zakresie wyliczeń ESP z tytułu wakacji kredytowych za rok ubiegły, tj. 2022, gdzie Bank dokonał w roku 2023 rozliczenia odsetek metodą ESP od kredytów z wakacjami kredytowymi.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 marca 2023 roku. Wzięło w nim udział 39 osób spośród 54 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące 16 uchwał:

- Uchwały nr 1 i 2 dotyczyły przyjęcia Porządku Obrad Zebrania Przedstawicieli i Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli - są to uchwały porządkowe, które nie wymagały podjęcia dalszych działań.
- Uchwała nr 3 dotyczyła przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Limanowej z dnia 29.03.2022 r. – jest to uchwała porządkowa, która nie wymagała podjęcia dalszych działań.
- Uchwały nr 4 i 5 dotyczyły wprowadzenia zmiany treści obowiązującego Statutu. Wykonując powyższe uchwały Zarząd dokonał ujawnienia zmienionych zapisów Statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zmiany te weszły w życie z dniem 22.05.2023 r.
- Uchwała nr 6 dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2022 r. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku zostało ogłoszone w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz przekazane do instytucji uprawnionych do jego otrzymania.
- Uchwała nr 7 dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej. Uchwała ta jest uchwałą porządkową i nie wymaga dalszych działań.
- Uchwały nr 8 - 11 dotyczyły udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej i Wiceprezesom Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej. Z uwagi na pozytywne wyniki głosowania uchwały te mają charakter porządkowy.

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

- Uchwała nr 12 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką może zaciągnąć w 2023 r. Bank Spółdzielczy w Limanowej. Uchwała ta określa graniczną kwotę, do której Zarząd Banku upoważniony jest zaciągać zobowiązania. Zarząd realizując zadania gospodarcze Banku do dnia 31.12.2023 r. nie przekroczył określonej uchwałą kwoty 1 800 000 000,00 zł zaciągniętych zobowiązań w 2023 r.
- Uchwała nr 13 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. Na podstawie tej uchwały nadwyżkę bilansową (netto) za 2022 rok w kwocie 25.798.523,42 zł podzielono w sposób następujący:
- Kwotę 623 200,00 zł przeznaczono na oprocentowanie udziałów Członków Banku Spółdzielczego w Limanowej stosując do rozliczenia stopę 10% w stosunku rocznym. Uzyskaną kwotę przeznaczono na uzupełnienie niepełnych jednostek udziałowych, a różnicę wynikającą z rozliczania oprocentowania odniesiono na fundusz zasobowy. Kwotę 25 175 323,42 zł przeznaczono na fundusz zasobowy.
- Uchwała nr 14 w sprawie kierunków działalności gospodarczo – finansowej Banku Spółdzielczego w Limanowej na rok 2023. Podjęta uchwała stanowiła wytyczne do realizacji zadań i celów Banku w ciągu okresu sprawozdawczego i była realizowana na bieżąco. W trakcie roku 2023:
 - doskonalono obsługę klienta,
 - dążono do stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym poprawy jakości i struktury portfela kredytowego,
 - zintensyfikowano działania egzekucyjne i windykacyjne, w celu zwiększenia skuteczności odzyskiwania spłat od dłużników oraz ograniczenia niekorzystnego wpływu tworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów na poziom wyniku finansowego Banku,
 - wspierano organizacje społeczne, charytatywne i kulturalno-oświatowe działające na rzecz lokalnego środowiska,
 - współpracowano ze szkołami w zakresie aktywizacji i propagowania idei SKO,
 - kontynuowano prace związane z modernizacją środowiska informatycznego,
 - prowadzono bieżące remonty i modernizację placówek bankowych,
- Uchwała nr 15 dotyczyła zatwierdzenia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej” i nie wymagała podjęcia dalszych działań.
- Uchwała nr 16 dotyczyła wyboru Delegata na Zjazd Delegatów ZRBS w Poznaniu. Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu odbył się 5 czerwca 2023 r. przy użyciu środków porozumiewania się na odległość. W Zebraniu uczestniczył Wacław Wojciech Wiewióra – Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala, Limanowa, Rynek 7,**
- **Oddziały:**
 1. Oddział w Laskowej – Laskowa 486,
 2. Oddział w Dobrej – Dobra 816,
 3. Oddział w Kamienicy – Kamienica 412,
 4. Oddział w Łukowicy – Łukowica 282,
 5. Oddział w Krakowie – Kraków, ul. Kamieńskiego 47,
 6. Oddział w Szczyrzycu – Szczyrzyc 188,
 7. Oddział w Limanowej – Limanowa Rynek 7,
 8. Oddział w Nowym Sączu – Nowy Sącz, ul. Długosza 43/1,
 9. Oddział w Tarnowie – Tarnów, ul. Dąbrowskiego 25.
- **Filie:**
 1. w Porąbce Iwowskiej – Porąbka Iwowska 117
- **Punkty kasowe:**
 1. POK w Ujanowicach – Ujanowice 2
 2. POK w Jurkowie – Jurków 52
 3. POK w Skrzydlnej – Skrzydlina 41
 4. POK w Mszanie Dolnej – Mszana Dolna, ul. Starowiejska 4c
 5. POK w Przyszowej – Przyszowa 480
 6. POK w Jodłowniku – Jodłownik 120
 7. POK w Tymbarku – Tymbark, ul Armii Krajowej 630
 8. POK w Słopnicach – Słopnice 984
 9. POK w Limanowej – Limanowa, ul. Józefa Marka 15
 10. POK w Limanowej – Limanowa, ul. J. Marka 9 (Starostwo Powiatowe)
 11. POK w Limanowej – Limanowa, ul. Krakowska 1
 12. POK w Limanowej – Limanowa, ul. Piłsudskiego 61 (Szpital)
 13. POK w Limanowej – Limanowa, ul. Reymonta 4
 14. POK w Limanowej – Limanowa, ul. Żwirki i Wigury 4
 15. POK w Limanowej – Limanowa, ul. M. Boskiej Bolesnej 18A
 16. POK w Męcinie – Męcina 880
 17. POK w Kłęczanach – Kłęczany 119,

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Na skutek zmian osobowych w Zarządzie Banku wprowadzono zmiany w strukturze organizacyjnej Banku polegające na likwidacji stanowiska Dyrektora Handlowego oraz wzmocnieniu osobowego Stanowiska Radcy Prawnego poprzez utworzenie Zespołu Radców Prawnych. Podjęto również decyzję o zmianie nazw zespołów w pionie handlowym i zmianie zakresu zadań tych zespołów. Wprowadzono zapisy precyzujące rozdzielenie czynności związanych z analizą kredytową i monitorowaniem ekspozycji kredytowych realizowanych w ramach zadań przypisanych do Zespołu monitoringu i analiz ryzyka kredytowego (ZMK).

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziały są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi Banku o ograniczonej samodzielności. Oddziały realizują częstkowe cele handlowe wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiar i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku. Oddziały organizują pracę podległych im Filii i Punktów Obsługi Klienta działających w oparciu o zatwierdzony regulamin organizacyjny danego Oddziału.

Przepisy prawa

Bank prowadzi swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw i regulacji:

- z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
- z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
- z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
- Statutu Banku Spółdzielczego w Limanowej.

Najważniejsze zmiany przepisów prawa, które wpłynęły na działalność Banku w 2023 roku:

- Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa z dnia 4 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta, ustawy - Kodeks cywilny oraz ustawy - Prawo prywatne międzynarodowe,
- Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej,
- Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw.,
- Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie,

- Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej,
- Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości,
- Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o obligacjach, ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw,
- Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 15 września 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne

5. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

Zasady Ładu Korporacyjnego,

Kodeks Etyki Bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej),

Kodeks Etyki - Zasady postępowania pracowników Banku Spółdzielczego w Limanowej,

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

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Gospodarka Polski rozwija się w stabilnym tempie od ponad 25 lat i jest szóstą największą gospodarką w Unii Europejskiej, a produkt krajowy brutto na mieszkańca kształtuje się na poziomie powyżej 70% średniej Unii Europejskiej według parytetu siły nabywczej. O wyjątkowo zdrowych fundamentach rozwojowych świadczy fakt, że Polska jako jedyny kraj w Europie nie została dotknięta recesją w latach 2008 – 2010. W ostatnich latach gospodarka naszego kraju rozwija się znacznie szybciej niż wynosiło średnie tempo wzrostu w strefie euro oraz w całej Unii Europejskiej.

Jednak w całym 2023 roku gospodarka Polski była w stagnacji, o czym świadczy przede wszystkim niewielki wzrost realny (tj. w cenach stałych) produktu krajowego brutto. Aktualna sytuacja gospodarcza naszego kraju nie jest dobrze oceniana z powodu wielu zawirowań wewnętrznych i zewnętrznych. Jej funkcjonowanie w środowisku wysokich stóp procentowych i wysokiej inflacji znacząco ograniczyło aktywność biznesową przedsiębiorstw oraz wydatki gospodarstw domowych. Niepewność sytuacji gospodarczej dodatkowo była potęgowana trwającą drugi rok z rzędu agresją Rosji na Ukrainę.

Produkt krajowy brutto, według wstępnych szacunków, był realnie o 0,2% wyższy niż przed rokiem – w 2022 roku notowano wzrost o 5,3%. Na dynamikę produktu krajowego brutto negatywnie oddziaływał popyt krajowy. Ujemny był wpływ spożycia, przy dodatnim wpływie popytu inwestycyjnego. Popyt krajowy był o 4,1% niższy niż w 2022 roku, gdy wówczas notowano wzrost o 5,2%. Spożycie ogółem zmniejszyło się o 0,1%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych spadło o 1,0% wobec wzrostów przed rokiem. Zwiększyły się nakłady brutto na środki trwałe o 8,0%, a stopa inwestycji wyniosła 17,4% wobec 16,8% przed rokiem. Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej była o 1,0% wyższa niż w 2022 roku, a jej największy wzrost odnotowano w budownictwie o 3,4% oraz w handlu i naprawie pojazdów samochodowych o 2,4%.

Według wstępnych szacunków nadal obserwuje się spadek liczby ludności w Polsce, który trwa nieprzerwanie od 2012 roku. W wyniku mniejszej liczby urodzeń niż zgonów przyrost naturalny pozostaje ujemny. Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,1% i kształtowała się na poziomie podobnym jak przed rokiem i niższym niż w latach poprzednich. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w przeliczeniu na etaty nieznacznie wzrosło o 0,3% w porównaniu do 2022 roku. Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był nadal znaczny i wyniósł 11,9%. Przy inflacji słabszej niż w 2022 roku, ale nadal wysokiej, w niewielkim stopniu zwiększyła się siła nabywcza płac o 0,5%, po spadku w poprzednim roku.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był mniejszy niż w 2022 roku oraz niższy niż założono w ustawie budżetowej – 11,4%. Od marca inflacja stopniowo słabła, by w grudniu wzrost cen w skali roku wyniósł 6,2%. Słabszy niż w poprzednim roku, ale nadal wysoki, był wzrost cen żywności oraz

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

cen w zakresie mieszkań. Znacznie spowolniła dynamika cen związanych z transportem. Wolniejsza niż w 2022 roku była również dynamika cen producentów w przemyśle i budownictwie.

Po znacznym wzroście w dwóch poprzednich latach, produkcja sprzedana przemysłu zmniejszyła się w skali roku o 1,7%. Produkcja montażowo – budowlana wzrosła w mniejszym stopniu niż w 2022 roku o około 4,0%. Po dwóch latach wzrostu odnotowano spadek sprzedaży detalicznej o 4,1% między innymi w grupie żywność, napoje i wyroby tytoniowe, paliwa stałe, ciekłe i gazowe oraz meble, sprzęt rtv i agd. Spadek cechował przewóz ładunków, natomiast utrzymał się wzrost przewozów pasażerów. Globalna produkcja rolnicza była mniejsza niż w poprzednim roku o 2,9%. W większym stopniu spadła produkcja roślinna niż zwierzęca. Eksport był zbliżony do zeszłorocznego poziomu – spadek o 0,1%, obniżył się o 8,4% import głównie w wyniku głębokiego spadku wartości towarów sprowadzanych z krajów Europy Środkowo – Wschodniej. Obroty handlu zagranicznego zamknęły się dodatnim saldem wobec ujemnego rok wcześniej.

Z początkiem 2024 roku ogólny klimat w przetwórstwie przemysłowym, budownictwie oraz transporcie i gospodarce magazynowej jest oceniany lepiej niż pod koniec 2023 roku, natomiast w handlu detalicznym gorzej. Według ekonomistów w 2024 roku wzrost produktu krajowego brutto przyspieszy do 3,0%. Głównym motorem ożywienia ma być wzrost konsumpcji, którego fundamentem będzie szybki wzrost realnych dochodów związany ze spadkiem inflacji przy jednoczesnym wzroście płacy minimalnej oraz wynagrodzeń pracowników sektora budżetowego, a także waloryzacją świadczeń socjalnych.

Wśród najważniejszych wyzwań przed gospodarką Polski w 2024 roku należy wymienić zwalczenie nadal wysokiej inflacji, przeciwdziałanie spowolnieniu gospodarczemu, jak również poprawę nastrojów inwestycyjnych przedsiębiorców. Sprostanie wyzwaniom jest możliwe, tym bardziej jeżeli dojdzie do zakończenia wojny rosyjsko – ukraińskiej na warunkach ukraińskich.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2021 rok	2022 rok	2023 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	6,80 %	5,10%	0,2% (szacunek)
Deficyt budżetu	1,9%	4,40%	9,1% (szacunek)
Wskaźnik inflacji	5,10%	14,40%	11,40%
Wskaźnik bezrobocia	5,40%	5,60%	5,10%
Stopa redyskonta weksli	1,80%	6,80%	5,80%
Stopa kredytu lombardowego	2,25 %	7,25 %	6,25 %
Stopa depozytowa	1,25 %	6,25 %	5,25%
Stopa referencyjna	1,75 %	6,75 %	5,75%
Stopa rezerwy obowiązkowej	2,00 %	6,75 %	5,75%
Kurs średni USD/PLN	3.8647 PLN	4.4598 PLN	3,9350 PLN
Kurs średni EUR/PLN	4.567 PLN	4.6872 PLN	4,3480 PLN

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

- Sektor bankowy doświadczył zmian w przepisach i regulacjach, które wpłynęły na jego funkcjonowanie. Nowe przepisy mogły wymagać dostosowania procedur i zwiększenia nakładów na zgodność z wymogami prawnymi.
- Wysokie stopy procentowe i spowolnienie gospodarcze stanowiły wyzwanie dla banków. Musiały one dostosować swoje strategie działania, aby utrzymać rentowność w trudnych warunkach ekonomicznych.
- Banki musiały radzić sobie z konsekwencjami tzw. "wakacji kredytowych", które były wprowadzone w celu wsparcia klientów w trudnych okresach. To wpłynęło na koszty działalności banków i wymagało rozbudowy zabezpieczeń na ryzyko kredytowe.
- Polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych miała bezpośredni wpływ na działalność banków. Wysokie stopy procentowe mogły wpłynąć na koszty finansowania i rentowność.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Informacje o rynku (segmencie) działalności, podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

2.1. Opis branży, rynku

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są palcówki Banku.

Celem strategicznym w zakresie działalności jest zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Limanowej. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Działalność Banku w relacjach z Klientami cechuje rzetelność, uczciwość, staranność oraz najlepsza wiedza.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2023 r. wynosiły 1 430 785 tys. zł i były niższe w porównaniu do poprzedniego roku o 117 347 tys. zł, tj. o 8,93%. W całym 2023 roku obserwowano tendencję stabilizacji portfela depozytowego w porównaniu do zawirowań z roku poprzedniego. Struktura depozytów przedstawia się następująco:

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

Struktura wartościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł

Podmiot	31.12.2022		31.12.2023		+ wzrost /- spadek	dynamika 2023/2022
	wartość	struktura	wartość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	193 823,00	14,76%	177 457,00	12,40%	-16 366,00	-8,44%
- bieżące	131 709,00	67,95%	150 576,00	84,85%	18 867,00	14,32%
- terminowe	62 114,00	32,05%	26 881,00	15,15%	-35 233,00	-56,72%
przedsiębiorcy indywidualni	74 058,00	5,64%	95 275,00	6,66%	21 217,00	28,65%
- bieżące	73 538,00	99,30%	93 807,00	98,46%	20 269,00	27,56%
- terminowe	520,00	0,70%	1 468,00	1,54%	948,00	182,31%
rolnicy indywidualni	27 426,00	2,09%	28 293,00	1,98%	867,00	3,16%
- bieżące	27 270,00	99,43%	28 199,00	99,67%	929,00	3,41%
- terminowe	156,00	0,57%	94,00	0,33%	-62,00	-39,74%
instytucje niekomercyjne	27 265,00	2,08%	27 758,00	1,94%	493,00	1,81%
- bieżące	15 137,00	55,52%	16 850,00	60,70%	1 713,00	11,32%
- terminowe	12 128,00	44,48%	10 908,00	39,30%	-1 220,00	-10,06%
osoby prywatne	839 745,00	63,93%	962 348,00	67,26%	122 603,00	14,60%
- bieżące	424 747,00	50,58%	445 665,00	46,31%	20 918,00	4,92%
- terminowe	414 998,00	49,42%	516 683,00	53,69%	101 685,00	24,50%
budżety	151 121,00	11,51%	139 651,00	9,76%	-11 470,00	-7,59%
- bieżące	150 603,00	99,66%	108 894,00	77,98%	-41 709,00	-27,69%
- terminowe	518,00	0,34%	30 757,00	28,24%	30 239,00	5837,64%
Depozyty ogółem	1 313 438,00	100,00%	1 430 785,00	100%	117 347,00	8,93%
- bieżące	823 004,00	62,66%	843 993,00	58,99%	20 989,00	2,55%
- terminowe	490 434,00	37,34%	586 792,00	41,01%	96 358,00	19,65%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na zdecydowanie największy udział w lokowaniu środków w Banku przez osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 962 348,00 tys. zł, co stanowiło 67,26% % depozytów ogółem. Odnosząc się do danych z roku poprzedniego środki te zachowują się najbardziej stabilnie z tendencją wzrostową 14,60% rr. Na rachunkach bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą (przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki, przedsiębiorcy indywidualni), zaewidencjonowano 272 732,00 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 19,06 %. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 28 293,00 tys. zł i stanowiły 1,98 % ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 139 651,00 tys. zł, co stanowiło 9,76 % ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 27 758,00 tys. zł, co stanowiło 1,94 % portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2023 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 843 993,00 tys. zł co stanowiło 58,99 % depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 586 792,00 tys. zł, co stanowiło 41,01 % depozytów ogółem. Rok 2023 był kolejnym rokiem wzrostu udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem co wskazuje na dalsze zwracanie się klientów w stronę oszczędzania niż bieżącej konsumpcji co dla Banku jest sytuacją korzystną ze względów płynnościowych.

W 2023 roku Bank prowadził 48 167 szt. rachunków bieżących klientów i 19 891 szt. rachunków depozytów terminowych.

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

Struktura ilościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł

Podmiot	31.12.2022		31.12.2023		+ wzrost / - spadek	dynamika 2023/2022
	ilość	struktura	ilość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	1 608	2,62%	1 619	2,38%	11	0,68%
- bieżące	1 522	94,65%	1 523	94,07%	1	0,07%
- terminowe	86	5,35%	96	5,93%	10	11,63%
przedsiębiorcy indywidualni	3 132	5,11%	3 075	4,52%	-57	-1,82%
- bieżące	3 080	98,34%	3 005	97,72%	-75	-2,44%
- terminowe	52	1,66%	70	2,28%	18	34,62%
rolnicy indywidualni	5 520	9,00%	5 518	8,11%	-2	-0,04%
- bieżące	5 509	99,80%	5 279	95,67%	-230	-4,17%
- terminowe	11	0,20%	239	4,33%	228	2072,73%
instytucje niekomercyjne	1120	1,83%	1106	1,63%	-14	-1,25%
- bieżące	844	75,36%	850	76,85%	6	0,71%
- terminowe	276	24,64%	256	23,15%	-20	-7,25%
osoby prywatne	48 543	79,14%	55 289	81,24%	6 746	13,90%
- bieżące	33 723	69,47%	36 096	65,29%	2 373	7,04%
- terminowe	14 820	30,53%	19 193	34,71%	4 373	29,51%
budżety	1 416	2,31%	1 451	2,13%	35	2,47%
- bieżące	1 386	97,88%	1 414	97,45%	28	2,02%
- terminowe	30	2,16%	37	2,62%	7	23,33%
Depozyty ogółem	61 339	100,00%	68 058	100%	6 719	10,95%
- bieżące	46 064	75,10%	48 167	70,77%	2 103	4,57%
- terminowe	15 275	24,90%	19 891	29,23%	4 616	30,22%

Działalność kredytowa

Na koniec grudnia 2023 roku wartość portfela kredytowego Banku wyniosła 899 396,41 tys. zł, w tym zaangażowanie nominalne 746 768,25 tys. zł a pozabilansowe 152 628,16 tys. zł. W poprzednim roku na dzień 31.12.2022 r. wielkości te kształtowały się następująco: 815 140,61 tys. zł, w tym zaangażowanie nominalne 682 868,82 tys. zł a pozabilansowe 132 271,79 tys. zł. W porównaniu do stanu na 31.12.2022 r. nastąpił wzrost wartości kredytów, gwarancji i otwartych linii kredytowych o 84 255,80 tys. zł, czyli o 10,33%.

W analizowanym roku nastąpił wzrost zaangażowania nominalnego Banku o 63 899,43 tys. zł (9,35%), oraz zaangażowania pozabilansowego o 20 356,37 tys. zł (15,38%).

Porównując uzyskane wielkości w zakresie zaangażowania całkowitego Banku analizowanego roku z poprzedzającym, to dynamika w bieżącym roku była wyższa i wyniosła 110,33% wobec wcześniejszej 107,35%. W zakresie zaangażowania nominalnego dynamika w bieżącym roku wyniosła 109,35% i była niższa od dynamiki poprzedniego roku 110,99%.

Obligo kredytowe Banku tworzą:

- należności sektora niefinansowego - kwota 614 832,07 tys. zł, które stanowią 82,34%;
- należności jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 131 936,18 tys. zł, które stanowią 17,66%.

W stosunku do założeń planu rocznego w sektorze niefinansowym plan został wykonany w 95,84% (zabrakło kwoty 26 667,93 tys. zł) a w sektorze budżetowym wykonanie planu jest na poziomie 109,95% (nadwyżka w kwocie 11 936,50 tys. zł).

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

Udział całkowitego zaangażowania kredytowego w sumie bilansowej Banku na koniec 2023 r. wynosił 56,06% i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego uległ podwyższeniu o 0,08%.

Strukturę zaangażowania kredytowego wg podmiotów prezentuje poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2022			31.12.2023			+ wzrost - spadek wartość w tys.zł	dynamika 2023/2022
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość umów szt.	struktura		
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	503 492,13	521	61,77%	547 822,45	552	60,91%	44 330,32	8,80%
przedsiębiorcy indywidualni	118 114,54	370	14,49%	114 679,34	380	12,75%	-3 435,20	-2,91%
rolnicy indywidualni	13 114,76	90	1,61%	14 147,21	88	1,57%	1 032,45	7,87%
instytucje niekomercyjne	434,36	4	0,05%	437,30	5	0,05%	2,94	0,68%
osoby prywatne	85 440,33	3 138	10,48%	89 232,33	3 077	9,92%	3 792,00	4,44%
budżety	94 544,49	34	11,60%	133 077,78	37	14,80%	38 533,29	40,76%
Zaangażowanie ogółem	815 140,61	4 157	100,00%	899 396,41	4 139	100%	84 255,80	10,34%

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego nominalnego i pozabilansowego według podmiotów prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Podmiot	zaangażowanie nominalne	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	428 379,15	119 443,30	547 822,45
przedsiębiorcy indywidualni	91 409,96	23 269,38	114 679,34
rolnicy indywidualni	13 202,31	944,89	14 147,20
instytucje niekomercyjne	437,30	0,00	437,30
osoby prywatne	81 403,35	7 828,99	89 232,34
jednostki samorządu	131 936,18	1 141,60	133 077,78
Razem	746 768,25	152 628,16	899 396,41

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

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego nominalnego i pozabilansowego według rodzajów kredytów na 31.12.2023 roku prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Podmiot	zaangażowanie nominalne	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
Inwestycyjne	261 573,30	1 816,89	263 390,19
Pozostałe nieruchomości	132 807,74	5 628,35	138 436,09
Obrotowe w rach. kredytowym	58 239,48	14 784,25	73 023,73
Obrotowe w rach. bieżącym	53 950,41	47 520,75	101 471,16
Rewolwingowe	94 375,43	38 685,95	133 061,38
Preferencyjne	3 173,41	0,00	3 173,41
Nawozowe	193,24	0,00	193,24
Konsolidacyjne	1 139,80	0,00	1 139,80
Kredytowe linie Hipoteczne	57 954,40	0,00	57 954,40
Mieszkaniowe	37 352,81	1 817,61	39 170,42
Hipoteczne	10 383,91	0,00	10 383,91
Konsumpcyjne	32 420,32	6 011,38	38 431,70
Kredyty Technologiczne	3 204,00	0,00	3 204,00
Gwarancje	0,00	36 362,98	36 362,98
Razem	746 768,25	152 628,16	899 396,41

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego, bilansowego i pozabilansowego według czasookresów kredytów na 31.12.2023 roku prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Okres	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie	Ilość	Struktura
do 1M	0,00	0,00	0,00	0	0,00%
1M - 3M	1,50	0,00	1,50	1	0,00%
3M - 6M	1 564,57	0,00	1 564,57	13	0,17%
6M - 12M	67 400,67	56 564,04	123 964,71	1 492	13,78%
12M - 2L	100 519,98	32 792,28	133 312,26	422	14,82%
2L - 3L	34 786,15	13 989,06	48 775,21	382	5,42%
3L - 5L	36 753,13	3 156,95	39 910,08	687	4,44%
5L - 10L	307 893,55	1 175,29	309 068,84	579	34,36%
10L - 20L	188 051,82	7 550,98	195 602,80	321	21,75%
powyżej 20L	9 796,88	1 036,58	10 833,46	45	1,20%
Gwarancje	0,00	36 362,98	36 362,98	197	4,04%
Razem	746 768,25	152 628,16	899 396,41	4 139	100,00%

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

Dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2023 roku kredytów poszczególnym grupom klientów przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2022			31.12.2023			+ wzrost / - spadek wartość w tys. zł	dynamika 2023/2022
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	240 872,10	333	63,72%	263 031,90	403	63,20%	22 159,80	9,20%
przedsiębiorcy indywidualni	47 002,40	145	12,43%	49 023,70	145	11,78%	2 021,30	4,30%
rolnicy indywidualni	1 734,20	22	0,46%	5 505,50	36	1,32%	3 771,30	217,47%
instytucje niekomercyjne	970,00	3	0,26%	75,00	1	0,02%	-895,00	-92,27%
osoby prywatne	20 463,20	648	5,41%	28 225,60	835	6,78%	7 762,40	37,93%
budżety	67 004,20	13	17,72%	70 309,90	13	16,89%	3 305,70	4,93%
Sprzedaż ogółem	378 046,10	1 164	100,00%	416 171,60	1 433	100%	38 125,50	10,08%

Struktura wartościowa i ilościowa sprzedaży kredytów wg rodzaju kredytów:

Rodzaj kredytu	31.12.2022			31.12.2023			+ wzrost / - spadek wartość w tys. zł	dynamika 2023/2022
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura		
inwestycyjne	107 886,80	39	28,54%	69 348,20	24	16,66%	-38 538,60	-35,72%
obrotowe w rach. kredyt.	102 799,00	56	27,19%	119 845,60	48	28,80%	17 046,60	16,58%
obrotowe w rach.bież.	56 690,00	95	15,00%	54 640,50	86	13,13%	-2 049,50	-3,62%
rewolwingowe	65 444,00	74	17,31%	79 197,00	122	19,03%	13 753,00	21,01%
preferencyjne	114,50	2	0,03%	444,00	5	0,11%	329,50	287,77%
navozowe	141,50	11	0,04%	221,50	12	0,05%	80,00	56,54%
kredytowa linia hipoteczna	11 061,00	15	2,93%	23 920,00	24	5,75%	12 859,00	116,26%
technologiczne	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0,00%
mieszkaniowe	6 291,20	22	1,66%	7 000,40	17	1,68%	709,20	11,27%
hipoteczne	1 715,00	4	0,45%	3 943,00	9	0,95%	2 228,00	129,91%
okolicznościowe	500,30	77	0,13%	682,10	121	0,16%	181,80	36,34%
bezpieczna gotówka	10 336,90	447	2,73%	13 705,30	532	3,29%	3 368,40	32,59%
kredyt ekologiczny	985,70	28	0,26%	1 325,50	32	0,32%	339,80	34,47%
konsolidacyjne	0,00	0	0,00%	6 227,40	1	1,50%	6 227,40	0,00%
limity w ROR	560,70	66	0,15%	1 307,30	106	0,31%	746,60	133,15%
karty kredytowe	19,00	3	0,01%	128,00	17	0,03%	109,00	573,68%
pozostałe	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	-
gwarancje	13 500,60	225	3,57%	34 235,80	277	8,23%	20 735,20	153,59%
Sprzedaż ogółem	378 046,20	1 164	100,00%	416 171,60	1 433	100%	38 125,40	10,08%

W roku 2023 sprzedaż kredytów w Banku w ujęciu wartościowym wyniosła 416 171,60 tys. zł i była wyższa niż w 2022 roku, kiedy to osiągnęła poziom 378 046,20 tys. zł (o 38 125,40 tys. zł). W ujęciu ilościowym również wystąpił wzrost, w 2023 roku sprzedano 1 433 kredytów i w porównaniu do 2022 roku 1 164 (wzrost 269).

W strukturze udzielonych kredytów 74,98% stanowią kredyty udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, 1,32% rolnikom, 6,78% osobom prywatnym oraz 16,89% jednostkom sektora budżetowego.

Kredyty nieregularne

Według stanu na 31.12.2023r. kredyty zagrożone (brutto) wyniosły 80 560,4 tys. zł i ich wartość wzrosła w stosunku do 31.12.2022r. o 18 395,5 tys. zł (wartość na 31.12.2022r. wynosiła 62 164,9 tys. zł).

Na dzień 31.12.2023r. w Banku udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości we wszystkich kredytach sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych - wyniósł 10,69% (wzrost o 1,70% z 8,99% wobec poprzedniego roku).

Ilościowy i wartościowy stan kredytów na dzień 31.12.2023 roku według kategorii klasyfikacji ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Kategoria kredytu	Ekspozycja kredytowa		Zaangażowanie nominalne	Struktura ekspozycji
	wartość	ilość szt.	wartość	%
NORMALNE + PO	825 793,70	3 972	675 532,10	90,46%
normalne	810 898,00	3 925	660 643,38	88,47%
pod obserwacją	14 895,70	47	14 888,72	1,99%
ZAGROŻONE	73 602,71	167	71 236,14	9,54%
poniżej standardu	36 672,61	42	35 097,98	4,70%
wątpliwe	5 374,20	17	4 679,13	0,63%
stracone	31 555,90	108	31 459,03	4,21%
RAZEM	899 396,41	4 139	746 768,25	100,00%

W strukturze kredytów zagrożonych na 31.12.2023r. (bilansowo) w porównaniu ze stanem na 31.12.2022r. odnotowano następujące zmiany:

- wzrost poziom kredytów w kategorii „poniżej standardu” z kwoty 12 856,09 tys. zł do kwoty 35 097,98 tys. zł (49,21% w obligu kredytów zagrożonych);
- spadek poziom kredytów w kategorii „wątpliwe” z kwoty 9 799,55 tys. zł do kwoty 4 679,13 tys. zł (6,56% w obligu kredytów zagrożonych)
- wzrost poziom kredytów w kategorii „stracone” z kwoty 30 215,12 tys. zł do kwoty 31 459,03 tys. zł (44,23% w obligu kredytów zagrożonych).

Z tytułu zmian jakości portfela kredytowego Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na odsetki, których całkowita wartość na 31.12.2023r wyniosła 39 244 tys. zł (Normalne + PO + zagrożone) w tym :

- rezerwy celowe od kapitału kredytowego – 29 798,9 tys. zł,
- odpisy aktualizujące (odsetki) - 9 445,3 tys. zł

Utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne (od odsetek) w 98,61% dotyczą kredytów zagrożonych

- kredytów w kategorii „poniżej standardu” - 425 tys. zł
- kredytów w kategorii „wątpliwe” - 153 tys. zł

- kredytów w kategorii „stracone” - 38 123 tys. zł
- Razem rezerwy od zagrożonych - **38 701 tys. zł**

W porównaniu ze stanem na 31.12.2022r. nastąpił wzrost wartości rezerw celowych i odpisów globalnie na należności zagrożone o 4 534 tys. zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych brutto - rezerwami celowymi wynosi 48,06% (54,96% na 31.12.2022).

Pozostała działalność

Działalność rozliczeniowa

Działalność rozliczeniowa banków to proces przetwarzania płatności między różnymi uczestnikami systemu finansowego. Banki odgrywają ważną rolę w procesie przetwarzania płatności, zapewniając szybkie, bezpieczne i skuteczne rozliczanie transakcji. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie ELIXIR, Sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia system bankowości elektronicznej (eCorpoNet – dla firm, eBankNet – osoby fizyczne), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard, system powiadamiania SMSBanking, powiadomienia Push w aplikacji BSLMobile, oraz usługa płatności BLIK w ramach system płatności mobilnych, która umożliwia użytkownikom smartfonów na dokonywanie płatności bezgotówkowych w sklepach stacjonarnych i internetowych, wypłacanie i wpłacanie gotówki w bankomatach.

Z usługi bankowości elektronicznej korzysta:

- eCorpoNet 1 054 klientów (1 030 w 2022 r.),
- eBankNet 20 492 klientów (19 902 w 2022 r.),
- powiadamiania SMS 21 689 klientów (21 742 w 2022 r.).

Bank wydaje karty płatnicze, takie jak karty kredytowe i debetowe, które umożliwiają dokonywanie płatności w sklepach, restauracjach i innych miejscach. Według stanu na koniec okresu sprawozdawczego Bank wydał dla swoich klientów 22 737 kart płatniczych (21 964 na 2022 r.), ich posiadacze mogą bezpłatnie korzystać z bankomatów należących do sieci Zrzeszenia Banku BPS S.A., Zrzeszenia Banku SGB S.A., Planet. Wdrożona usługa BLIK objęła 9 091 klientów, którzy posiadają aplikację mobilną BSLMobile.

Działalność dewizowa

Bank w swojej działalności oferuje proste produkty walutowe, prowadząc dla swoich klientów rachunki bieżące i terminowe w trzech walutach, tj.: EUR, USD, GBP. Pozyskane w ten sposób środki dewizowe są relokowane na rachunkach nostro w Banku Zrzeszającym. Bank dokonuje również realizacji na rzecz swoich klientów zleceń płatniczych polegających na skupie lub sprzedaży przekazów w obrocie dewizowym.

Biorąc pod uwagę skalę i zakres obrotu dewizowego, ryzyko walutowe w naszym Banku w głównej mierze związane jest z ryzykiem kursowym, określonym wysokością pozycji otwartej w danej walucie. Polityka w

tym zakresie ukierunkowana jest na utrzymywaniu minimalnej, wynikającej z przeprowadzanych operacji walutowych, pozycji otwartej w każdej walucie

Działalność ubezpieczeniowa

Bank Spółdzielczy w Limanowej ma podpisane umowy agencyjne z 8 zakładami ubezpieczeń: TUiR Warta SA (połączenie z HDI Asekuracja SA), STU Ergo Hestia SA, STUnŻ Ergo Hestia SA, TU Generali SA, Generali Życie SA, Compensa SA VIG, Interrisk SA VIG i PZU SA.

Bank ma również zawartą umowę w modelu afiliacyjnym pomiędzy BPS SA i Agencją Konsultant Sp. z o.o. dotycząca wdrożenia platformy ubezpieczeniowej w trybie on-line.

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów, ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe, tj.: ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia od nieszczęśliwego wypadku, ubezpieczenia choroby, ubezpieczenie majątku, ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, ubezpieczenia szkód rzeczowych spowodowane przez żywioły, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej, ubezpieczenia ryzyk finansowych, ubezpieczenia ochrony prawnej, ubezpieczenia świadczenia pomocy tzw. Assistance. Dla kredytobiorców w ofercie są ubezpieczenia TU Generali Życie S.A. - „Życie Komfort” zawierane w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu lub pożyczki.

W ramach oferowanej współpracy, firmy mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

W okresie sprawozdawczym w Banku zostały zawarte 2 599 umowy ubezpieczenia, uzyskując przypis z tego tytułu w wysokości 1 513,30 tys. zł oraz prowizję w kwocie 383,34 tys. zł.

Działalność marketingowa

Działalność marketingowa w banku obejmuje szereg działań mających na celu przyciągnięcie klientów oraz zwiększenie sprzedaży produktów i usług bankowych. Marketing to proces budowania pozytywnych relacji z klientami, dlatego też kluczowe znaczenie mają kultura, wysoka jakość obsługi oraz bogata oferta produktowa, dostosowana do indywidualnych potrzeb klientów. Istotnym elementem budowania pozytywnego wizerunku banku jest bezpośrednia promocja usług i produktów bankowych prowadzona przez jego pracowników.

Bank wykorzystuje różnorodne metody komunikacji z klientami, w tym reklamę prasową i radiową, nawiązując współpracę z lokalnymi wydawcami i rozgłościami. Ponadto, bank prowadzi aktywną reklamę internetową poprzez własną stronę internetową oraz korzystając z mediów społecznościowych. Stosowane są również materiały drukowane. Ważnym elementem kształtowania wizerunku banku w społeczności lokalnej jest sponsoring imprez kulturalnych i edukacyjnych oraz wsparcie dla organizacji charytatywnych. Bank angażuje się również w współpracę z placówkami oświatowymi (SKO), zwłaszcza w zakresie edukacji finansowej.

W okresie sprawozdawczym głównym kanałem reklamowym produktów bankowych była strona internetowa banku oraz media społecznościowe, takie jak Facebook, Instagram, YouTube i LinkedIn. Dodatkowo, na podstawie uzyskanych zgód marketingowych od klientów, bank wysyłał cykliczne maile reklamowe. W portalach branżowych publikowane były artykuły o prowadzonych przez bank kampaniach, akcjach promocyjnych oraz wydarzeniach.

Korzystano także z płatnych kanałów reklamowych, tj.:

- reklama prasowa: Echo Limanowskie, Gazeta Krakowska, Kompas, Dobry Tygodnik Sądecki,
- reklama w wydawnictwach: tomiku poezji „Z piórem i dłutem ...”, kalendarz na rok 2024 w ramach współpracy z Drukarnią MM, folder promocyjny Gminy Łukowica,
- reklama internetowa: remarketing Google; reklama w mediach społecznościowych: Facebook, Instagram; portale: limanowa.in, Sądeczanin, TV28, dts24.pl, naszymiasto.pl, glos24.pl.

Bank dąży do wypracowania jednolitego Systemu Identyfikacji Wizualnej. Zestaw reguł i wzorców oznakowania wykorzystywanych w placówkach bankowych ma za zadanie budować pozytywne wyobrażenie o banku, jego ofercie oraz utrzymywać korzystne opinie wśród pracowników, partnerów i odbiorców banku. Po przeprowadzonym w marcu 2023 r. przeglądzie wizualnym placówek bankowych, zdecydowano o realizacji niezbędnych prac związanych z wymianą reklamy.

Koszty marketingu i promocji Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2023 roku wyniosły 888,80 tys. zł, na które składały się: 678,55 – reklama i promocja, 110,74 – koszty reprezentacji, 99,51 – pozostałe koszty.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2023 roku posiadał w swojej podstawowej ofercie rachunki dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Oferta dla klientów indywidualnych obejmowała:

- standardKonto - dla osób ceniących tradycyjne podejście do bankowości,
- optimumKonto - dla osób aktywnych, ceniących swobodę i nowoczesne rozwiązania bankowe,
- kontoMłodych - dla osób w wieku 18-26 lat,
- juniorKonto – dla uczniów od 13 roku życia,
- seniorKonto – dla osób, które ukończyły 60 rok życia,
- Ekstra-Zysk - rachunek skierowany do klientów indywidualnych chcących oszczędzać,

- Wygodne konto ZUS,
- Podstawowy Rachunek Płatniczy – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich przeznaczony dla Klientów indywidualnych nieposiadających rachunku płatniczego w żadnym banku,
- Rachunek walutowy - dla Klientów, którzy chcą swoje środki gromadzić w walucie obcej,
- Rachunki Oszczędnościowo-Rozliczeniowe UA.

Oferta dla firm i instytucji obejmowała:

- Konto Mini Biznes – dedykowane dla klientów rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej,
- KontoBiznes – przeznaczone dla osób rozpoczynających lub prowadzących działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej,
- Konto Biznes Plus – dla osób, które korzystają z różnorodnych form rozliczeń, a jednocześnie chcą szybko i profesjonalnie załatwić bieżące sprawy,
- Konto Moje Gospodarstwo – rachunek bankowy dedykowany klientom posiadającym gospodarstwo rolne,
- Konto Wspólny Dom – to rozwiązanie dla wspólnot mieszkaniowych,
- Konto Profit – dla stowarzyszeń i klubów,
- Rachunek Lokacyjny – który jednocześnie umożliwia stały dostęp do środków finansowych przy równoczesnym wysokim oprocentowaniu,
- Rachunek Powierniczy – rachunek bankowy służący do realizacji postanowień umowy handlowej zawartej pomiędzy Powiernikiem i Powierającym,
- Rachunek walutowy – dla Klientów dokonujących transakcji międzynarodowych.

Klienci Banku mogą korzystać również z usług, takich jak usługi bankowości elektronicznej czy usługi różnego rodzaju kart płatniczych w tym walutowych, zapewniających stały dostęp do środków zgromadzonych na rachunku bez konieczności odwiedzania placówek Banu. Bank oferuje również inne usługi takie jak: zlecenia stałe i polecenia zapłaty, przekazy MoneyGram, płatności zbliżeniowe telefonem z aplikacją BSLMobile, płatności mobilne telefonem komórkowym w Google Pay, przelewy natychmiastowe BlueCash, usługa PayByNet – płatności internetowe, BLIK, płatność internetowa kartą, przelewy walutowe, system SORBNET, płatności krajowe.

Obok rachunków, Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje swoim Klientom różnorodne lokaty terminowe, w tym również lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej. Niestabnącym zainteresowaniem klientów od momentu wprowadzenia produktu do oferty Banku cieszy się AUTOLOKATA, jest to lokata premiowana losowaniem nagród rzeczowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje dla klientów szeroką gamę produktów kredytowych. Dla klientów indywidualnych: Kredyt Bezpieczna Gotówka, Kredyt ze stałą ratą bez prowizji, Kredyt okolicznościowy, Bezpieczny kredyt DOM (bezpieczny kredyt 2% z dopłatami do rat), Karty kredytowe, Kredyt odnawialny w ROR, Kredyt Czyste Powietrze, Kredyt Konsolidacyjny, Kredyt Mieszkaniowy - "DOM", Kredyt -

"Mieszkanie dla Młodych", Rodzinny kredyt mieszkaniowy DOM, dla firm i instytucji: Kredyt w rachunku bieżącym, Kredyt obrotowy, Kredyt inwestycyjny Unia Biznes, Kredyt inwestycyjny, Kredyt rewaluacyjny, Kredyt technologiczny, Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, Kredyt - "Wspólny Remont", Kredyt Deweloperski, Kredytowa Linia Hipoteczna, Kredyt ekologiczny z premią BGK, Gwarancje i poręczenia, Gwarancje, Karty kredytowe.

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

3.1. Klienci - rok 2023

Klienci Banku to nadal głównie osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 67,26% wartości depozytów ogółem oraz 81,24% w ogólnej liczbie depozytów. Wielkości te wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego w kolejności o 3,33% i 2,10%.

W roku 2023 roku wśród rachunków nastąpił m.in.:

- wzrost ilości rachunków ROR o 381 szt., co dało na 31.12.2023 r. stan 23 945 szt. Przyrost ilości rachunków ROR był niższy niż w 2022 r., kiedy wyniósł 1 164 szt., a stan na 31.12.2022 r. wyniósł 23 564 szt.;
- spadek ilości rachunków oszczędnościowych Ekstra-Zysk stan na 31.12.2023 r. 7 517 szt. był niższy o 81 szt. niż w roku poprzednim (2022 rok -7 598 szt.);
- wzrost ilości rachunków depozytowych (terminowych) o 2 534 szt. stan na 31.12.2023 r. to 17 354 szt. (w 2022 r. 14 820 szt.).

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowały lokaty 3, 6 i 12-miesięczne lokaty na których zgromadzono następujące wartości: 3 M Standard – 6 302,29 tys. zł, 12 M Standard – 14 060,75 tys. zł, 3M InerStandard – 87 599,17 tys. zł 6M InterStandard – 83 391,56 tys. zł, 12M InterStandard – 5 942,49 tys. zł, Progresywne – 227 148,24 tys. zł, Autolokata – 51 296,43 tys. zł.

Wartość na rachunkach oszczędnościowych a'vista osób prywatnych na koniec 2023 r. to 190 314, 50 tys. zł.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2023 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

w tys.

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa	159 832,70	217 436,69	74 976,66
2	Gospodarstwa domowe	51 763,87	63 745,15	47 036,56
3	Instytucje niekomercyjne	85,09	245,05	107,16
4	Instytucje samorządowe	5 538,94	41 083,04	85 324,76

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

DEPOZYTY

w tys.

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty bieżące</i>	<i>Depozyty terminowe do 3 m-cy</i>	<i>Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy</i>
1	Przedsiębiorstwa	165 723,02	18 662,25	7 927,99
2	Gospodarstwa domowe	553 084,57	220 423,71	297 553,04
3	Instytucje niekomercyjne	16 853,58	6 584,72	4 320,46
4	Instytucje samorządowe	139 953,79	546,93	-

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

W pierwszej kolejności, należy zauważyć, że cykliczność w Banku była silnie związana z wahaniami stóp procentowych oraz zmiennością inflacji. Te czynniki miały bezpośredni wpływ na koszty zarówno dla naszych klientów, jak i dla samego Banku. Wzrost stóp procentowych prowadził do zwiększenia kosztów związanych z kredytami, podczas gdy spadek stóp procentowych obniżył marże odsetkowe. Zmienność inflacji wpływała na stabilność wartości pieniądza oraz na oczekiwania klientów dotyczące przyszłych kosztów i zysków.

Dodatkowo, nie mogliśmy ignorować zewnętrznych czynników, takich jak aktualna sytuacja geopolityczna, szczególnie w kontekście wojny na Ukrainie. Wydarzenia o takim znaczeniu prowadziły do zmian na rynkach finansowych, w tym do wzrostu niepewności i zmienności cen aktywów. Konieczne było śledzenie tych wydarzeń oraz ich potencjalnego wpływu na naszą działalność i naszych klientów.

W związku z powyższym, jako Bank, podejmowaliśmy działania mające na celu dostosowanie się do zmieniających się warunków rynkowych i ekonomicznych. Wdrażaliśmy środki mające na celu zarządzanie ryzykiem i minimalizowanie negatywnych skutków zmienności dla naszych klientów oraz dla naszej własnej działalności.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Ubezpieczenie majątkowe - mienia od zdarzeń losowych	104 644,92	01.07.2023 - 30.06.2024	COR413829
2	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności	5 000,00	01.07.2023 - 30.06.2024	COR412872
3	Ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej	10 000,00	28.11.2023 - 27.11.2024	4236200160
4	Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej OC Multiagencji	5 648,07 PLN na jedno zdarzenie i 8 359,13 PLN na wszystkie zdarzenia	15.01.2023 - 14.01.2024	913600054785
5	Ubezpieczenie -ryzyk sprzeniewierzenia i przestępstw koputerowych	1 000,00 na jedną szkodę i wszystkie szkody	28.11.2023 - 27.11.2024	4236400027

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank nie zawierał umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4.3. Umowy Zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Limanowej jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Instytucjonalnego Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

4.4. Umowy konsorcjum

Wykaz konsorcjów w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako Bank inicjujący:

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

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Data umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
Nadwiślański BS	1 198,00	2 115,00	2012-03-14	kredyt inwestycyjny
BS w Dębicy	1 461,00	0,00	2014-01-22	kredyt inwestycyjny
BS w Jabłonce	7 134,00	1 019,00	2014-08-13	kredyt inwestycyjny
NBS w Stalowej Woli	4 720,00	2 360,00	2019-07-04	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	4 974,00	2 132,00	2021-01-18	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	1 516,00	4 548,00	2021-08-13	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	5 710,00	1 903,00	2022-04-29	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	852,00	881,00	2022-06-28	kredyt inwestycyjny
BS w Rabie Wyżnej		569,00		
BS w Lubaczowie		540,00		
MBS Wieliczka	8 358,00	8 358,00	2023-03-24	kredyt inwestycyjny
Krakowski Bank Spółdzielczy		8 358,00		
BS w Łososinie Dolnej		2 786,00		
BS w Jabłonce	5 973,00	1 991,00	2023-07-19	kredyt inwestycyjny
BS Czarny Dunajec		1 991,00		
BS w Łososinie Dolnej	2 310,00	1 540,00	2023-04-11	kredyt inwestycyjny
BS w Jabłonce	2 660,00	2 661,00	2023-12-08	kredyt inwestycyjny
BS w Lubaczowie	1 372,00	1 372,00	2023-11-07	kredyt inwestycyjny
BS w Lubaczowie	7 111,00	4 182,00	2023-12-14	kredyt inwestycyjny
KBS O/Bochnia	2 858,00	2 143,00	2023-10-25	kredyt inwestycyjny
BS Dąbrowa Tarnowska		1 500,00		
BS Szczucin		1 498,00		
Suma	58 207,00	54 447,00		

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

Wykaz konsorcjów, w których Bank Spółdzielczy w Limanowej występuje jako uczestnik konsorcjum.

Bank inicjujący	Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)	Zaangażowanie Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Data umowy konsorcjum	Czego dotyczy
BS Chetm	2 000,00	1 238,31	14.08.2013	kredyt inwestycyjny
Nadwiślański BS	3 500,00	230,43	27.02.2015	kredyt inwestycyjny
BPS SA O/Kraków	15 000,00	3 654,89	23.05.2013	kredyt inwestycyjny
BPS SA O/Kraków	4 260,00	3 468,00	17.12.2019	kredyt inwestycyjny
BS Łososina Dolna	1 102,50	1 631,09	16.12.2021	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	5 000,00	0,00	22.12.2021	kredyt inwestycyjny
Śląski BS "Silesia" w Katowicach	13 133,75	418,82	08.12.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	10 000,00	11 084,63	12.12.2022	kredyt inwestycyjny
BS w Tarnobrzegu	4 000,00	0,00	31.05.2022	kredyt inwestycyjny
BPS SA	30 000,00	4 594,51	22.06.2022	kredyt inwestycyjny
BS w Kalwarii Zebrzydowski	488,00	3 312,00	23.12.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	2 565,00	1 900,19	24.06.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	10 000,00	10 000,00	31.05.2023	kredyt inwestycyjny
BS Silesia w Katowicach	10 069,92	2 887,02	23.06.2023	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	2 900,00	1 700,00	20.04.2023	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	1 324,80	3 039,37	27.01.2023	kredyt inwestycyjny
BS Jastrzębie-Zdrój	1 400,00	2 535,00	18.07.2023	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	4 085,00	4 902,00	12.07.2023	kredyt inwestycyjny
BS Jastrzębie-Zdrój	3 510,00	2 387,80	10.07.2023	kredyt inwestycyjny
Krakowski BS	12 454,80	6 198,90	20.12.2023	kredyt inwestycyjny
SUMA:	136 793,77	65 182,96		

5. Główni konkurenci Banku

Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Limanowej ma uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. Niemniej jednak, w praktyce, działalność banku skupia się głównie na obszarze Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są placówki banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku znajdują się w Limanowej. W każdym mieście, w którym istnieją placówki Banku Spółdzielczego w Limanowej, spotykamy się z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz SKOK.

W samym mieście Limanowa, gdzie mieści się Centrala Banku oraz Oddział wraz z czterema Punktami Obsługi Klienta, które stanowią jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działa wiele konkurencyjnych banków komercyjnych, takich jak PKO BP, Pekao S.A., BNP Paribas, Bank Pocztowy S.A., a także placówki partnerskie Alior Bank S.A., Credit Agricole oraz SKOK.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2023 roku

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej poniósł nakłady na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 1 437,84 tys. zł, w tym na:

Grunty – 215,33 tys. zł,

Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej – 24,81 tys. zł,

Urządzenia techniczne i maszyny – 335,61 tys. zł,

Inne środki trwałe – 124,57 tys. zł,

Środki trwałe w budowie – 425,74 tys. zł,

oraz

wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 311,78 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2023 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank prowadzi tradycyjną działalność bankową ukierunkowaną na działalność depozytowo – kredytową. Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku jest baza depozytowa. Wolne środki finansowe deponowane są na rachunkach lokacyjnych w banku zrzeszającym oraz angażowane są w bezpieczne papiery wartościowe, przede wszystkim w bony pieniężne, obligacje skarbowe oraz obligacje zabezpieczone przez Skarb Państwa. Bank nie zamierza zmieniać profilu działalności i inwestycji finansowych, jednak będzie dążyć do dalszej poprawy struktury aktywów. Głównymi przychodami Banku mają być przychody odsetkowe z działalności kredytowej oraz działalności skarbowej. Duży nacisk zostanie położony na dynamiczny wzrost przychodów prowizyjnych.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Dalszy rozwój działalności Banku jest możliwy w warunkach sprawnego dostosowania się do wymagań rynkowych i prawnych. Rosnące zapotrzebowanie na kapitał i rozwój działalności gospodarczej na terenie działania Banku, wymaga stałego podnoszenia funduszy własnych w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania sektora niefinansowego. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej, kumulacja

źródeł finansowania aktywów i przede wszystkim dbałość o skalę i jakość portfela kredytowego staje się czynnikiem determinującym dalszy rozwój działalności Banku. W połączeniu z aktywną współpracą z klientem Bank może wychodzić naprzeciw oczekiwaniom rynkowym.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność na terenie całego kraju koncentrując swoją aktywność na terenie powiatu limanowskiego, powiatów z nim sąsiadujących oraz trzech największych miast województwa małopolskiego – Krakowa, Tarnowa i Nowego Sącza. Łącząc doświadczenie i tradycję bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów, Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, przedsiębiorstw, instytucji niekomercyjnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz rolników stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Na terenie powiatu limanowskiego, działa wiele podmiotów gospodarczych z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wyspecjalizowanych gospodarstw rolnych. Bank jest dla nich partnerem i doradcą w realizacji przedsięwzięć mających na celu ich dalszy rozwój, a także wzrost poziomu konkurencyjności i innowacyjności. Bank stara się dostosować swoją ofertę produktową do potrzeb i możliwości tego segmentu klientów, wprowadza nowe produkty depozytowe i kredytowe z konkurencyjnym oprocentowaniem. Takie działania pozwalają przyciągnąć nowych klientów, co przekłada się na zwiększenie bazy depozytowej i kredytowej. W kolejnych latach Bank planuje umocnić swoją pozycję na lokalnym rynku poprzez doskonalenie metod obsługi klientów, wzrost kompetencji personelu, unowocześnienie systemu informatycznego, jak i zaplecza sprzętowego.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Do czynników w skali makro wpływających na działalność Banku, należą uwarunkowania prawne, do których Bank musi się dostosować ponosząc w związku z tym nierzadko nakłady finansowe, które nie przynoszą w dłuższej perspektywie żadnych wymiernych korzyści. Kolejnym ważnym czynnikiem, który w ostatnim czasie jest szczególnie obserwowanym przez rynki finansowe, wpływającym na poziom kosztów i przychodów Banku, są stopy procentowe, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej. Czynnikiem pozacenowym jest reputacja oraz opinia o Banku, który jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Działalność rozpoczął od roku 1877 jako Towarzystwo Zaliczkowe w Limanowej i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesną i dynamicznie rozwijającą się instytucję finansową, która swoją działalność opiera wyłącznie na polskim kapitale. Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Podstawowym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, w tym kompleksowa obsługa finansowa miejscowego społeczeństwa, przedsiębiorstw, instytucji oraz jednostek samorządu terytorialnego działających na terenie

funkcjonowania Banku. Bank stara się dostosować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając o tym, że Klient wyznacza standardy obsługi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Czynniki wewnętrzne funkcjonowania Banku to te elementy, które wpływają na efektywność i skuteczność jego działania oraz na realizację celów biznesowych. Skuteczne zarządzanie jest kluczowe dla każdego banku. Dobra polityka zarządzania finansowego i strategicznego, efektywna organizacja pracy i komunikacja między pracownikami to ważne czynniki, które wpływają na wyniki finansowe. Kolejny element w organizacji to kadra. Personel Banku to jego najważniejszy zasób. Kompetentni i wykwalifikowani pracownicy, którzy są dobrze przeszkoleni, zapewniają sprawne i skuteczne działania Banku. Zarząd Banku stara się, aby personel był odpowiednio wynagradzany i motywowany. Technologia również odgrywa ważną rolę w funkcjonowaniu Banku. Nowoczesne narzędzia i systemy informatyczne umożliwiają szybsze i bardziej efektywne przetwarzanie transakcji, zarządzanie ryzykiem i udostępnianie informacji klientom. Istotnym elementem wpływającym na rozwój Banku jest wysoka płynność finansowa, stabilny poziom kapitału oraz zdolność do zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym. Produkty i usługi bankowe to kolejny bardzo ważny czynnik wewnętrzny. Muszą one spełniać potrzeby klientów i być konkurencyjne na rynku. Innowacyjne i dopasowane do potrzeb klientów produkty i usługi przyciągają klientów i przyczyniają się do sukcesu Banku. Kultura organizacyjna Banku wpływa na jego reputację i wizerunek. Wartości, jakimi kieruje się Bank, jego etyka biznesowa i podejście do klientów i pracowników, wpływają na pozytywne postrzeganie przez klientów i społeczność. Te czynniki wewnętrzne są ze sobą powiązane i wzajemnie oddziałują. Ich skuteczne zarządzanie jest kluczowe dla osiągnięcia sukcesu w działalności bankowej.

2. Inne działania

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową strategię rozwoju Banku Spółdzielczego w Limanowej na lata 2023 – 2025, która była podstawą do opracowania planu ekonomiczno – finansowego na 2024 rok. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Wdrożono system służący zarządzaniu sprzedażą – Oko Prezesa oraz elektroniczny obieg dokumentów kosztowych usprawniający bieżącą działalność Banku Spółdzielczego w Limanowej.

W 2023 roku Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości przeprowadziła w Banku audyty procesowe w obszarach – proces kredytowy dla produktów komercyjnych, monitorowanie ekspozycji kredytowych i klasyfikacja oraz utrzymanie systemów teleinformatycznych. Efektem audytów są raporty zawierające ustalenia poaudytowe oraz zalecenia powiązane z obszarami objętymi badaniem. Zalecenia sformułowane w raportach są realizowane zgodnie harmonogramem i raportowane do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

Systematycznie analizując działalność handlową Banku oferta kredytowa i depozytowa jest dostosowywana do oczekiwań klientów oraz uwarunkowań rynkowych. Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów zarówno dla klientów indywidualnych (osób prywatnych), jak również dla klientów instytucjonalnych (sektor mikro, małych i średnich przedsiębiorstw), kładąc szczególny nacisk na rozwój kanałów teleinformatycznych służących komunikowaniu się z klientami oraz oferowania im poprzez te kanały produktów i usług bankowych.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank Spółdzielczy w Limanowej wypracował w ostatnich latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny jego rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Wszystkie zasoby rzeczowe, które służą do wykonywania bieżącej działalności, Bank ewidencjonuje w wykazie środków trwałych. Bank wykorzystuje niektóre nieruchomości do odpłatnego użytkowania w postaci najmu całych nieruchomości lub powierzchni wydzielonych w ramach nieruchomości używanych przez Bank.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	226	6	2	230
Liczba pracowników wg etatów	223,9	6	2	228,1

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok bieżący	Procent
do 30 lat	23	10%
od 31 – do 45 lat	139	61%
od 46 – do 55 lat	51	22%
ponad 55 lat	17	7%
Ogółem liczba pracowników	230	100%

W 2023 r. zgodnie z przyjętym planem szkoleń, kontynuowano podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku, poprzez organizację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym.

Głównymi celami planowanych szkoleń były:

- doskonalenie umiejętności kadry zarządzającej, łącznie z członkami Rady Nadzorczej Banku, w ramach szkoleń menedżerskich oraz szkoleń wynikających z planów rozwoju Banku,
- szkolenia dotyczące pojawiających się nowych wymagań prawnych i nadzorczych, a także ze zmian otoczenia społeczno-ekonomicznego, w którym funkcjonuje Bank,
- aktualizacja i uzupełnianie wiedzy pracowników, a także przypomnienie standardów prawidłowego postępowania, w tym w zakresie poprawnej realizacji kluczowych procesów Banku,
- realizacja wymagań zawartych w regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku,
- pogłębienie umiejętności sprzedażowych pracowników obsługi klienta, w tym w ramach współpracy z instytucjami zewnętrznymi w zakresie działalności handlowej,
- przeszkolenie kierunkowe pracowników nowo zatrudnionych oraz powracających do pracy po długoterminowych nieobecnościach związanych z korzystaniem z uprawnień rodzicielskich.

Szkolenia pracowników Banku odbywały się zarówno w trybie e-learningu (w formie zindywidualizowanej oraz w postaci ogólnodostępnych webinarów), jak również w trybie stacjonarnym, w tym warsztatowym.

Tematyka szkoleń zrealizowanych w okresie sprawozdawczym obejmowała głównie zagadnienia z zakresu zarządzania, ryzyka, kontroli, wypełniania regulacji i rekomendacji instytucji nadzorczych, bezpieczeństwa, sprawozdawczości i IT. Ponadto zapewniono przeszkolenie personelu z zagadnień dotyczących przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy (w tym obowiązkowe szkolenie dla kadry zarządzającej i członków Rady Nadzorczej oraz pracowników obsługi), Pracownicy szkoleni byli także z tematyki produktów bankowych, m.in. rachunków, usług płatniczych, ubezpieczeń, działalności kredytowej, a także monitoringu kredytowego i windykacji. Zrealizowano także obowiązkowe okresowe szkolenie z zakresu kredytów hipotecznych, zgodnie z wymogami ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. W okresie sprawozdawczym zrealizowano również cykl warsztatów sprzedażowych „Aktywna sprzedaż produktów bankowych” przeznaczonych dla pracowników, jak również szkolenie dedykowane dla kadry zarządzającej „Niezbędnik skutecznego menedżera”. Ponadto szkolenia dotyczyły nowo wprowadzonych usług bankowych, jak również rozwiązań technologicznych. Kontynuowano także szkolenia podatkowo-księgowe oraz kadrowe związane z wdrażanymi zmianami ustawowymi w tym zakresie.

Szczegółową tematykę szkoleń zrealizowanych w 2023 r. zawiera załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania: „Wykaz szkoleń pracowników Banku Spółdzielczego w Limanowej”.

W okresie sprawozdawczym rozpoczęto również przygotowania do umożliwienia pracownikom Banku podniesienia kwalifikacji poprzez uzyskanie Europejskiego Certyfikatu Bankowca EFCB 3E w ramach systemu standardów kwalifikowanych Związku Banków Polskich. Realizacja tego programu dla grupy ok. 100 pracowników została zaplanowana na I półrocze 2024 r.

1.3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

CELE I RYZYKA

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

VII. CELE i RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Głównym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest osiągnięcie równomiernego rozwoju oraz ugruntowanej pozycji na rynku usług finansowych, obejmującego obszar działania Banku. Bank kładzie nacisk na budowanie bezpieczeństwa środków zgromadzonych przez depozytariuszy poprzez minimalizację ryzyka aktywów, w tym depozytów klientów. Istotnym aspektem jest również dążenie do maksymalizacji zysku, który stanowi źródło funduszy własnych. Umacnianie bazy kapitałowej jest kluczowe dla zapewnienia finansowania dla sektora niefinansowego, będącego głównym odbiorcą oferty produktowej Banku, zwłaszcza kredytowej, która jest podstawowym czynnikiem kształtującym wynik finansowy. Ponadto, istotne jest pozyskiwanie nowych źródeł finansowania aktywów, aby zapewnić bezpieczeństwo działania, spełnić normy płynnościowe, utrzymać odpowiednią koncentrację zaangażowań oraz zachować wskaźniki efektywności działania na poziomie niezagrażającym kontynuacji działalności Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Limanowej odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem”, którą przyjął Zarząd i zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. System zarządzania ryzykiem stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Banku. Kluczowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem obejmują dostarczanie informacji dotyczących ryzyka i jego profilu, wdrażanie działań profilaktycznych zmierzających do redukcji ryzyka i jego konsekwencji, oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność poprzez ocenę działań Zarządu Banku. Zarząd z kolei projektuje, wdraża i odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne są określone w „Strategii zarządzania ryzykiem”. Bardziej szczegółowe zasady i cele, oparte na założeniach strategicznych, są sformułowane w poszczególnych politykach zarządzania ryzykiem oraz planie finansowym, które zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, oraz interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,
- zasady zarządzania ryzykiem,
- zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- zasady kontroli.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Proces ten jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji. Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka, aby utrzymać ryzyko na akceptowalnym poziomie. Zarząd corocznie przedstawia Radzie Nadzorczej propozycje przyjętych limitów wewnętrznych. Bank identyfikuje istotne ryzyka zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.

Na podstawie corocznego przeglądu uznano za ryzyka istotne:

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko walutowe;
- ryzyko płynności;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko biznesowe, w tym strategiczne;
- ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Procedury zarządzania ryzykiem w Banku są corocznie przeglądane i regularnie weryfikowane, aby dostosować je do zmian w profilu ryzyka Banku oraz otoczenia gospodarczego, i zapewnić, że proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Zgodnie z przyjętą strategią działania oraz planem finansowo-gospodarczym, Bank Spółdzielczy konsekwentnie realizował założenia zawarte w tych dokumentach. Nie ma żadnych przesłanek wskazujących na zagrożenie kontynuacji działalności Banku w kolejnych okresach.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku,

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- ryzyko rynkowe wynikające z fluktuacji cen instrumentów finansowych na rynku, które mogą wynikać z różnych czynników, takich jak zmiany stóp procentowych, zmiany cen surowców, zmiany kursów walutowych, a także zmiany ogólnej sytuacji na rynku finansowym;
- ryzyko wynikające z niewypłacalności dłużnika lub z opóźnienia w spłacie zadłużenia;
- ryzyko płynności wynikające z braku możliwości sprzedaży instrumentów finansowych z powodu braku popytu na nie lub braku uczestników rynku, którzy chcieliby je kupić;
- ryzyko walutowe wynikające z fluktuacji kursów walutowych;
- ryzyko polityczne wynikające z decyzji politycznych, które mogą mieć wpływ na sytuację gospodarczą w danym kraju lub na rynku finansowym, np.: decyzja o wprowadzeniu nowych podatków, zmian regulacji lub wprowadzenie sankcji może mieć wpływ na sytuację na rynku finansowym;
- ryzyko operacyjne wynikające z błędów ludzkich, awarii technicznych, cyberataków lub innych nieprzewidywalnych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na działalność firm finansowych i ich klientów.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Działalność kredytowa banku wiąże się nie tylko z udzielaniem poszczególnych kredytów, ale również z jednoczesnym sterowaniem ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej oraz łącznego zaangażowania kredytowego, co obejmuje także duże zaangażowania. Ograniczenie tego ryzyka jest kluczowe i realizowane poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowanie norm koncentracji wierzytelności określonych w ustawie Prawo bankowe oraz zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Bank systematycznie monitoruje i ocenia ryzyko związane z poszczególnymi transakcjami kredytowymi oraz łącznym zaangażowaniem kredytowym, co umożliwia skuteczne zarządzanie ryzykiem w obszarze kredytów. Dodatkowo, Bank stosuje różnorodne narzędzia zarządzania ryzykiem, aby zapewnić stabilność i bezpieczeństwo swojej działalności kredytowej w dłuższej perspektywie czasowej.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektów gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko. Dodatkowo, celem jest również zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na pojawiające się zdarzenia operacyjne. Metody realizacji tych celów obejmują analizę i identyfikację potencjalnych zagrożeń operacyjnych, wdrażanie odpowiednich procedur i polityk zapobiegających wystąpieniu ryzyka, szkolenie pracowników w zakresie

procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz regularne monitorowanie i ocenę skuteczności działań prewencyjnych. Ponadto, Bank stosuje również technologie informatyczne oraz narzędzia raportowania, aby skutecznie zarządzać ryzykiem operacyjnym i szybko reagować na ewentualne incydenty. Dzięki skutecznemu zarządzaniu ryzykiem operacyjnym Bank może utrzymać stabilność operacyjną oraz zapewnić bezpieczeństwo swojej działalności w dłuższej perspektywie czasowej.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej jest skrupulatne monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz identyfikacja podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności. Stosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem ma na celu eliminację zagrożeń i zapewnienie zdolności do optymalnego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Podstawowym narzędziem umożliwiającym efektywne zagospodarowanie środków płynnych oraz określenie poziomu ryzyka związanego ze zmianą struktury aktywów i pasywów oraz ryzykiem stopy procentowej jest analiza wskaźników płynności, uwzględniająca terminy kontraktowe i urealnione, oraz szacowanie przepływów pieniężnych i bezgotówkowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych w trzech scenariuszach: kryzysie w systemie bankowym (np. problemy finansowe okolicznego banku), kryzysie wewnętrznym w Banku (np. utrata reputacji), oraz kryzysie makroekonomicznym z efektem drugiej rundy. Każdy scenariusz jest badany w trzech wariantach:

- wariant podstawowy – zakładający dostęp do środków w kasie, na rachunku bieżącym oraz lokatach terminowych maksymalnie do 1 miesiąca;
- wariant pozyskania finansowania zewnętrznego – uwzględniający środki posiadane na lokatach, bonach i papierach wartościowych oraz możliwość pozyskania finansowania z zewnątrz;
- wariant ograniczonego finansowania – zakładający dostęp jedynie do posiadanych środków (kasy, rachunku, lokat i bonów pieniężnych).

Celem powyższych wariantów jest ocena możliwości reakcji Banku na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, obejmująca zarówno obsługę wypływów w ramach bieżącej działalności, wykorzystanie finansowania zewnętrznego, jak i działania w warunkach ograniczonej dostępności finansowania. Dzięki takiej strategii Bank może skutecznie zarządzać ryzykiem płynności, zapewniając stabilność i bezpieczeństwo swojej działalności.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwymi zmianami rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Poprzez identyfikację podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej oraz zastosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, Bank dąży do eliminacji potencjalnych zagrożeń

wynikających z nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych oraz dochodów i kosztów. Celem jest zapewnienie utrzymania zdolności do optymalnego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, oraz osiągnięcie oczekiwanego wyniku finansowego.

W Banku Spółdzielczym w Limanowej podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych mogą wynikać z ryzyka kredytowego, niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, ryzyka politycznego, zmian wartości składników majątkowych oraz ryzyka związanego z czynnikami zewnętrznymi, takimi jak konkurencja, ryzyko zmian w ustawodawstwie, czy też ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi. Dążenie do skutecznego zarządzania tymi ryzykami pozwala Bankowi na stabilne funkcjonowanie i efektywne działanie w zmieniającym się otoczeniu rynkowym.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Głównym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat związanych z posiadaniem przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej w przypadku niekorzystnych zmian kursów walutowych, jak również ograniczenie ryzyka strat wynikających z przeprowadzanych operacji walutowych.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2023 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2024 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Bilans

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31 grudnia 2023 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 1 603 892,43 tys. zł, która w roku poprzednim wynosiła 1 456 072,82 tys. zł, i była większa o 147 819,61 tys. zł, tj. o 10,15%.

Aktywa

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 583 008,37 tys. zł tj. 36,34% aktywów, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 18 001,77 tys. zł, tj. o 3,19%;
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 131 547,81 tys. zł i stanowiły 8,20% sumy bilansowej. W stosunku do roku 2022 stan tych należności wzrósł o 39 690,38 tys. zł, tj. o 43,21%;

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

- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 347 169,24 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 21,64%. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan tych należności zwiększył się o 86 319,85 tys. zł, tj. o 33,09%;
- papiery wartościowe to 27,46% udziału w sumie bilansowej ich wartość na dzień 31.12.2023 roku wyniosła 440 490,63 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego to wzrost 5 642,41 tys. zł tj. o 1,30%. Papiery wartościowe obejmują dłużne papiery wartościowe i pozostałe papiery wartościowe;
- majątek trwały wraz z przejętymi aktywami do zbycia w 2023 roku osiągnęły wartość 55 043,10 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosi 3,43 %.

Tabela poniżej prezentuje podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2021 – 2023 (w tys. zł):

AKTYWA	2021	2022	2023	Zmiana 2023-2022	Dynamika 2023/2022
Kasa	29 217,84	32 908,23	24 828,52	-8 079,71	-24,55%
Należności od sektora finansowego	234 810,35	260 849,39	347 169,24	86 319,85	33,09%
Należności od sektora niefinansowego	521 750,87	565 006,60	583 008,37	18 001,77	3,19%
Należności od sektora budżetowego	69 462,89	91 857,43	131 547,81	39 690,38	43,21%
Papiery wartościowe	587 818,89	434 848,22	440 490,63	5 642,41	1,30%
Majątek trwały	51 012,78	50 404,35	55 043,10	4 638,75	9,20%
Pozostałe aktywa	18 539,07	20 198,60	21 804,76	1 606,16	7,95%
Suma Aktywów	1 292 590,58	1 456 072,82	1 603 892,43	147 819,61	10,15%

Pasywa

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 1 301 328,07 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2022 roku wzrosły o 131 688,65 tys. zł tj. o 11,26%, stanowią one 81,1% sumy bilansowej;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 140 569,36 tys. zł i w porównaniu do okresu poprzedniego spadły o 11 458,68 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 8,76%;
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 5 054,65 tys. zł i stanowią 0,32% sumy bilansowej;
- fundusz własne na koniec 2023 roku osiągnęły wartość 91 503,19 tys. zł i były wyższe w porównaniu do roku poprzedniego 22 204,97 tys. zł, w sumie bilansowej stanowią 5,70%.

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

Tabela prezentuje podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2021 – 2023 (w tys. zł):

PASYWA	2021	2022	2023	Zmiana 2023-2022	Dynamika 2023/2022
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 228 015,73	1 169 639,42	1 301 328,07	131 688,65	11,26%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	189 025,56	152 028,04	140 569,36	-11 458,68	-7,54%
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	5 030,45	5 068,05	5 054,65	-13,40	-0,26%
Zobowiązania podporządkowane	7 500,00	7 500,00	7 500,00	0,00	0,00%
Fundusze własne	65 442,97	69 298,22	91 503,19	22 204,97	32,04%
Inne pasywa	20 798,58	26 740,57	32 488,81	5 748,24	21,50%
Zysk (strata) netto	4 299,40	25 798,52	25 448,35	-350,17	-1,36%
Suma Pasywów	1 292 590,58	1 456 072,82	1 603 892,43	147 819,61	10,15%

Adekwatność kapitałowa – Fundusze kwalifikowane

Poszczególne pozycje funduszy własnych wg wymagań CRD IV/CRR przedstawiono w poniższej tabeli w latach 2021 – 2023 (w tys. zł):

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

Wyszczególnienie	2021	2022	2023	Zmiana 2023-2022	Dynamika 2023/2022
Kapitał Tier I, w tym:	64 633,12	68 711,55	90 931,75	22 220,20	132,34%
Kapitał podstawowy Tier I, w tym:	64 633,12	68 711,55	90 931,75	22 220,20	132,34%
Fundusz rezerwowy /zasobowy/	56 950,72	60 902,60	86 084,68	25 182,08	141,35%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych, w tym:	7 793,08	8 071,18	5 326,34	-2 744,84	65,99%
Fundusz udziałowy	6 023,53	6 362,42	6 829,29	466,87	107,34%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	190,63	190,63	190,63	0,00	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych	1 578,92	1 518,13	-1 693,58	-3 211,71	-111,56%
Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, w tym:	110,68	255,97	477,53	221,56	186,56%
Pomniejszenia WNP	10 389,00	255,97	477,53	221,56	186,56%
Pomniejszenia funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Pomniejszenia z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	6,79	6,30	1,75	-4,55	27,78%
Pomniejszenia z tytułu przekroczenia zaangażowania w akcje podmiotów finansowych /BPS SA/	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Powiązania krzyżowe zaangażowań w kapitale podstawowym	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Strata z lat ubiegłych	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Kapitał Tier II, w tym:	10 867,12	9 867,12	7 639,70	-2 227,42	77,43%
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych /obligacje długoterminowe/	10 867,12	9 867,12	7 639,70	-2 227,42	77,43%
Fundusze własne	75 500,24	78 578,67	98 571,45	19 992,78	125,44%
Całkowity wymóg kapitałowy	39 859,24	44 535,13	50 062,95	5 527,82	112,41%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,97%	12,34%	14,48%	2,14%	117,34%
Współczynnik kapitału Tier I	12,97%	12,34%	14,48%	2,14%	117,34%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01%	14,12%	15,70%	1,58%	111,19%

Pozycje pozabilansowe

Na koniec 2023 roku pozycja pozabilansowa – zobowiązania udzielone osiągnęła poziom 152 628,16 tys. zł.

Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym (linie kredytowe, gwarancje), które wykazały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 20 366,90 tys. zł.

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

Rachunek zysków i start

Na dzień 31 grudnia 2023 roku zysk brutto Banku ukształtował się na poziomie 32 545,74 tys. zł i był niższy w porównaniu do roku poprzedniego o 1 455,42 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 25 448,354 tys. zł i był niższy niż w roku ubiegłym o 350,17 tys. zł.

Poniższa tabela zawiera zagregowane wielkości rachunku zysków i strat w latach 2021 – 2023:

Treść informacji	2021	2022	2023	Zmiana 2023-2022	Dynamika 2023/2022
Przychody z tytułu odsetek	26 415,24	88 378,66	110 556,10	22 177,44	25,09%
Koszty odsetek	1 995,87	19 018,47	39 067,47	20 048,99	105,42%
Wynik z tytułu odsetek	24 419,37	69 360,19	71 488,64	2 128,45	3,07%
Przychody z tytułu prowizji	10 466,25	11 158,77	11 817,77	659,00	5,91%
Koszty z tytułu prowizji	1 650,52	1 763,92	1 867,34	103,42	5,86%
Wynik z tytułu prowizji	8 815,72	9 394,85	9 950,43	555,59	5,91%
Przychody z udziałów i akcji	29,75	9,86	16,43	6,57	66,63%
Wynik operacji finansowych	0,00001	-2 226,41	0,00	2 226,41	-
Wynik z pozycji wymiany	1 324,95	1 583,87	1 532,00	-51,87	-3,27%
Wynik z działalności bankowej	34 589,79	78 122,35	82 987,51	4 865,15	6,23%
Pozostałe przychody operacyjne	3 376,71	3 411,55	3 526,62	115,06	3,37%
Pozostałe koszty operacyjne	1 528,08	2 965,51	1 943,10	-1 022,41	-34,48%
Koszty działania banku	25 624,01	36 020,69	44 820,25	8 799,56	24,43%
Amortyzacja środków trwałych	1 583,84	1 825,86	1 947,52	121,66	6,66%
Odpisy na rezerwy	4 482,71	13 713,71	18 354,79	4 641,08	33,84%
Rozwiązanie rezerw	1 193,42	6 993,03	13 097,28	6 104,25	87,29%
Różnica wartości rezerw	-3 289,29	6 720,68	5 257,50	-1 463,18	-21,77%
Wynik działalności operacyjnej	5 941,28	34 001,17	32 545,74	-1 455,42	-4,28%
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zysk (strata) brutto	5941,28	34 001,17	32 545,74	-1 455,42	-4,28%
Podatek dochodowy	1 641,88	8 202,64	7 097,39	-1 105,25	-13,47%
Pozostałe ob. zm. zysku (zw. straty)	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zysk (strata) netto	4 299,40	25 798,52	25 448,35	-350,17	-1,36%

Wynik odsetkowy Banku za 2023 r. wyniósł 71 488,64 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 2 128,45 tys. zł, tj. o 3,07 %.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 950,43 tys. zł, wyższym niż w roku poprzednim o 5,91%, tj. o 555,59 tys. zł. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 11 817,77 tys. zł i były o 5,91% wyższe niż przed rokiem, natomiast koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 1 867,34 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2022 r. były wyższe o 5,86%.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 532,00 tys. zł i był nieznacznie niższy niż w roku poprzednim o 51,87 tys. zł tj. o 3,27%. Wynik na działalności operacyjnej na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 32 545,74 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2022 roku był niższy o 1 455,42 tys. zł.

Na koniec grudnia 2023 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 46 767,77 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 8 921,23 tys. zł.

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

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Podstawowe wskaźniki efektywności działania przedstawia poniższa tabela w latach 2021 – 2023:

L.p.	Wskaźnik	2021	2022	2023	zmiana 2023- 2022
1.	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/koszty ogółem)	0,14	0,3	23,36	23,06
2.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,31	1,77	1,64	-0,13
3.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	7,46	31,67	22,67	-9
4.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	86,33	69,81	76,64	6,83
5.	Wskaźnik C/I (koszty działania Banku/wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej)	74,69	48,26	55,2	6,94
6.	Jakość portfela kredytowego	8,96	9,00	10,69	1,69

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Zrealizowano wielkość planowanych funduszy własnych w 97,00%, kapitał Tier II wykonano dokładnie w wartościach planowanych, kapitał Tier I w 96,70 % (kwotowo jest niższy od planowanego o 3 060,73 tys. zł). Zmiany w funduszach własnych w roku 2023, które miały wpływ na ich wielkość to przede wszystkim zaliczenie wyniku finansowego netto za 2022 oraz zgoda na zaliczenie wpłat na fundusz udziałowy po uprzednim zawiadomieniu KNF.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy (w tys. zł):

Wyszczególnieni	2021	2022	2023	zmiana 2023-2022	dynamika 2023/2022
Kapitał udziałowy	6 722,70	6 686,85	6 829,29	142,44	2,13%
Kapitał udziałowy zadeklarowany a nieopłacony	-524,35	-307,82	-71,91	235,91	76,64%
Kapitał zapasowy /zasobowy/	56 950,72	60 902,60	86 084,69	25 182,09	41,35%
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 769,55	1 708,76	-1 502,95	-3 211,71	-187,96%
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Wynik finansowy netto	4 299,40	25 798,52	25 448,35	-350,17	-1,36%
Razem kapitały własne	69 218,02	94 788,92	98 571,45	3 782,53	3,99%

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku

Kredyty, pożyczki:

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada pożyczkę podporządkowaną udzieloną przez SSOZ BPS w kwocie 7 500 tys. zł na okres do 08.03.2028 roku.

Poręczenia:

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał poręczeń dla podmiotów niefinansowych.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank Spółdzielczy w Limanowej udzielił 197 gwarancji dla podmiotów niefinansowych. Stan gwarancji udzielonych na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 31 578,04 tys. zł.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	94 500,00	01.04.2022	27.01.2024
2.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	170 000,00	10.04.2023	26.01.2025

5. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie udzielał gwarancji i poręczeń dla podmiotów finansowych.

6. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Bank realizował w roku bieżącym plan finansowy zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/02/2023 z dnia 28 lutego 2023 r., który w większości jego pozycji zarówno po stronie aktywów jak i pasywów został zrealizowany z niewielkimi odchyleniami. Odchylenia od planu, które można uznać za ważne pojawiły się w rachunku zysków i strat. Pozycja XVII RZiS przyjęła wartość 5 257,50 tys. zł przy planowanej wartości 3 526,36 tys. zł, w ujęciu procentowym 149,10%. Dwie kolejne pozycje RZiS tj. XX (Zysk brutto) na koniec 31.12.2023 przyjął wartość 34 545,74 tys. zł, plan zakładał 35 352,29 tys. zł- wykonanie 92,10% i pozycja

XXIII (Zysk netto) przyjął wartość 25 448,35 tys. zł przy planowanej wartości 26 161,00 tys. zł. Różnica wartościowa to wynik netto mniejszy o 712,65 tys. zł a wartość w procentach 97,27%. Przedstawione odchylenia wynikały z realizacji zapisów dokumentu UKNF oznaczonego jako DBS-DBSZ5.7112.2023.WZ z 10.11.2023 r. i dotyczyły wyceny kredytów, pożyczek i innych należności bankowych metodą ESP. Bank wycenił odsetki od kredytów objętych wakacjami kredytowymi w latach 2022 i 2023 oraz wszystkie kredyty udzielone w 2023 roku według zamortyzowanego kosztu, korzystając z metody efektywnej stopy procentowej (ESP).

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Analiza zarządzania zasobami finansowymi Banku wymaga oceny kilku aspektów. Należy rozważyć zdolność Banku do spłaty zaciągniętych zobowiązań oraz działania podejmowane w celu zapobieżenia potencjalnym zagrożeniom.

Bank ma stabilną sytuację finansową, co świadczy o jego zdolności do generowania dochodu i terminowej spłaty zobowiązań. Bank utrzymuje również adekwatny poziom kapitałowy, który w ostatnim czasie przyjął wartości, które pozwalają na stabilną realizację planów i zrównoważony rozwój. Jednak istnieją ryzyka związane z działalnością finansową, takie jak ryzyka rynkowe, operacyjne, kredytowe i inne. Aktualne wyzwania, takie jak konflikt w Ukrainie czy kryzys inflacyjny, mogą wpłynąć na sytuację finansową Banku. Bank podejmuje jednak działania w celu zwiększenia odporności na ryzyka, takie jak zarządzanie ryzykiem kredytowym, zwiększenie kapitału czy dywersyfikacja portfela kredytowego. Ponadto wdraża procedury zarządzania kryzysowego.

Mimo stabilnej sytuacji finansowej i działań podejmowanych przez Bank, konieczne jest monitorowanie sytuacji rynkowej i podejmowanie dalszych działań zapobiegawczych. Ogólnie rzecz biorąc, zarządzanie zasobami finansowymi Banku wydaje się być pozytywne, jednakże konieczne jest utrzymywanie czujności wobec potencjalnych zagrożeń.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada następujące udziały i akcje w innych podmiotach:

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A – 9 617 743,25 zł,

PartNet Sp. z o.o. – 82 150,00 zł,

TUW Warszawa – 250,00 zł,

Spółdzielnia IPS – 2 000,00 zł,

BS ROZWÓJ Sp. z o.o. – 22 500,00 zł,

CRUZ Sp. z o.o. – 500 000,00 zł.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Brak powiązań organizacyjnych.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2023 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

W związku z pismem UKNF znak DBS-DBSZ5.7112.2023.WZ z dnia 10.11.2023 r. bank dokonał w zakresie sposobu wyceny kredytów/pożyczek oraz innych należności banku uwzględniając wytyczne zawarte w § 36 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków w zakresie wyceny kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej (dalej: ESP)

W latach ubiegłych bank nie rozliczał otrzymanych odsetek z danego instrumentu finansowego, tj.: kredytów/pożyczek i innych należności według metody efektywnej stopy procentowej (ESP). Odsetki otrzymane z danego instrumentu finansowego w bieżącym okresie sprawozdawczym bank zaliczał do przychodów z tytułu odsetek przypadających za okres sprawozdawczy i ujmował do wyniku finansowego z tytułu odsetek, o których mowa w art.43 ust.2 ustawy o rachunkowości. Od roku 2023 bank rozlicza odsetki od kredytów /pożyczek i innych instrumentów finansowych według metody efektywnej stopy procentowej (ESP) i ujmuje do wyniku finansowego należności przypadające za okres sprawozdawczy.

W wyniku zmian sposobu rozliczania odsetek od kredytów, bank uznał wynik finansowy roku 2023 z tytułu odsetek od kredytów rozliczanych według metody efektywnej stopy procentowej (ESP) kwotą 720 665,64 zł , w tym rozpoznał przychody za rok 2022 z tytułu kredytów objętych wakacjami kredytowymi w kwocie 297 092,63 zł. Stosując metodę efektywnej stopy procentowej (ESP) do rozliczania odsetek od kredytów bank

wykazał zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek od kredytów za rok 2023 w kwocie 3 033 778,96 zł, co spowodowało globalne zmniejszenie wyniku finansowego banku za rok 2023 o kwotę 2 313 113,32 zł. W wyniku zmiany sposobu rozliczania odsetek od innych należności (obligacji) bank rozpoznał zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek od obligacji za 2023 rok w kwocie 85 781,96 zł. W wartości tej bank nie uwzględnił przepływów (skutków) z wyceny na dzień przeklasyfikowania obligacji BGK (Fundusz COVID-19) z DDS do UTZ, które miało miejsce 22.12.2022 roku w związku z brakiem narzędzia informatycznego, jednakże bank oszacował wartość, która wynika z przedmiotowego przeszacowania na kwotę 50 275,76 zł- kwota ta pomniejszyłaby przychody roku 2023.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły po dniu bilansowym a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego żadne istotne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Limanowej.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank prowadzi aktywną politykę proekologiczną, poprzez media społecznościowe i marketing informuje o swoim zaangażowaniu w promowanie zrównoważonego rozwoju oraz ochronę środowiska naturalnego. Bank kontynuuje swoje wysiłki na rzecz redukcji negatywnego wpływu na środowisko, jednocześnie wspierając innowacyjne inicjatywy proekologiczne. Instalacje fotowoltaiczne w dwóch lokalizacjach są częścią zaangażowania w energię odnawialną, co przyczynia się do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych. Ponadto, Bank wprowadził elektroniczny obieg dokumentów, zmniejszając zużycie papieru i wpływ na środowisko. W ofercie banku znajdują się produkty finansowe promujące ekologię, takie jak kredyty na ekologiczne inwestycje oraz wsparcie dla elektro mobilności. Współpraca z przedsiębiorcami z sektora odnawialnych źródeł energii obejmuje finansowanie biogazowni oraz małych elektrowni wodnych.

Bank nie tylko angażuje się w działania proekologiczne, ale również podejmuje wysiłki edukacyjne, kierując się ku młodemu pokoleniu. Poprzez programy edukacyjne, bank wspiera edukację dzieci w zakresie ochrony środowiska, promując świadomość ekologiczną już od najmłodszych lat.

Bank pozostaje zdecydowany w swoim zaangażowaniu w ochronę środowiska naturalnego i kontynuuje wysiłki w kierunku promowania zrównoważonego rozwoju społeczno-ekonomicznego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Bank Spółdzielczy w Limanowej zgodnie ze Strategią rozwoju będzie rozwijał działalność adekwatnie do posiadanych kapitałów własnych. Nadrzędnym elementem jest ich budowanie w głównej mierze poprzez generowanie zysków. Rozwój Banku będzie się opierał na prowadzeniu działalności depozytowo – kredytowej.

Finansowanie akcji kredytowej w dalszym ciągu będzie się opierało na solidnej i stabilnej bazie depozytowej. W perspektywie kolejnych lat Bank będzie prowadził politykę umiarkowanego i zrównoważonego rozwoju i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej.

Bank zakłada w dalszym ciągu optymalizację kosztów działania oraz prowadzenie intensywnych działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych, których podstawowym celem jest szybka, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja wierzytelności, umożliwiającą stworzenie nowych warunków spłaty i windykacja wierzytelności Banku z poszanowaniem prawa i dobrych obyczajów. Podejmowane działania mają zapewnić utrzymanie stabilnego tempa wzrostu przychodów z tytułu odzyskiwanych kwot jak również rozwiązywanych rezerw oraz mają się przyczynić do zmniejszenia należności zagrożonych, przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonych kosztów.

Realizacja prognozy finansowej Banku będzie w głównej mierze zdeterminowana sytuacją kapitałową oraz skutecznością działań zarządczych podejmowanych przez kierownictwo Banku.

Biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku w 2023 roku oraz założenia do planu finansowo gospodarczego na 2024 rok, Zarząd Banku nie stwierdza przesłanek zagrażających działalności w 2024 roku. W warunkach uregulowań prawnych związanych z kwalifikacją kapitałów regulacyjnych Banku, wyznacznikiem do rozwoju będzie pozyskiwanie kapitału podstawowego od obecnych i potencjalnych właścicieli – udziałowców oraz wypracowanie optymalnego wyniku finansowego.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w planie na 2024 rok zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii rozwoju Banku. Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej dla sektora niefinansowego o około 4,40% oraz zwiększenia stanu depozytów dla tego samego sektora o około 4,90%. Planowana suma bilansowa kształtuje się na poziomie

1.692,00 mln zł, a planowany wynik finansowy brutto na poziomie 20,3 mln zł.

1. Cele strategiczne

Głównym celem strategicznym jest budowa silnej kapitałowo instytucji finansowej, która skutecznie stawia czoła okresom dekonunktury gospodarczej oraz umożliwi jej stabilny i bezpieczny rozwój. Realizacja wymienionego celu jest możliwa poprzez skuteczne prowadzenie działalności depozytowo – kredytowej w oparciu o innowacyjne rozwiązania technologiczne, odpowiednio dopasowane działania marketingowo – promocyjne oraz wykwalifikowany personel. Finansowe cele strategiczne obejmują:

- wzrost sumy bilansowej, bazy depozytowej oraz akcji kredytowej,*
- wzrost kapitału Tier 1 poprzez wynik finansowy oraz zwiększenie funduszu udziałowego,*
- zwiększenie współczynnika wypłacalności oraz wskaźnika dźwigni finansowej,*
- poprawa jakości portfela kredytowego.*

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Założenia do planu finansowego na 2024 rok prezentują główne kierunki działań, zmierzających do realizacji podstawowych celów strategicznych Banku Spółdzielczego w Limanowej, zwanego dalej „Bankiem”, tj.:

- doskonalenia obsługi klienta,
- dążenia do stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w tym poprawa jakości i struktury portfela kredytowego i w efekcie uzyskanie na koniec 2024 roku wskaźnika udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym ogółem na poziomie nie wyższym niż 9,34 %,
- zintensyfikowanie działań egzekucyjnych i windykacyjnych, w celu zwiększenia skuteczności odzyskiwania spłat od dłużników oraz ograniczenia niekorzystnego wpływu tworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów na poziom wyniku finansowego Banku.
- wzmocnienie kapitałowe Banku poprzez zasilenie kapitałów wynikiem finansowym i uzyskaniem na koniec 2024 roku łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 17,85 %.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

Bank Spółdzielczy w Limanowej w swojej działalności stosuje określone przez KNF zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 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 – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2023r. wynosi 1,59%,**
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **1 603 892 434,59 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **32 545 743,08 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **25 448 354,08 zł**.

