

SPRAWOZDANIE

Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NARWI

W 2023 ROKU

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

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

Bank Spółdzielczy w Narwi zgodnie ze statutem funkcjonuje jako jedna placówka – Centrala Banku i działa na terenie powiatu: hajnowskiego, białostockiego i bielskiego.

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2023 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej w 2023r. dalej liczy 5 osób, zgodnie z dokonany wyborem na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21czerwca 2022r. Zgodnie z art.128 ust.1 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U z 2017r. poz.1089), Rada Nadzorcza w 2018r. powołała Komitetu audytu.

3. Zarząd Banku

W całym 2023r. Zarząd Banku pracował w 4 osobowym następującym składzie:

1. Olga Jakubowska – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Dawidziuk – Członek Zarządu.
3. Halina Seliwoniuk –Członek Zarządu
4. Walentyna Niczyporuk – Członek Zarządu

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W 2022r. dokonano zmian Regulaminu organizacyjnego Banku, zmiany obowiązywały od 1 stycznia 2023r. i dotyczyły przede wszystkim podziału i zaliczenia poszczególnych stanowisk pracy do I i II linii obrony, zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej.

Na koniec 2023r. stan zatrudnienia wyniósł 11 pracowników (9,6 etatu) co oznacza wzrost zatrudnienia w stosunku do końca 2022, o jednego pracownika.

II. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Narwi nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie zawarł żadnej umowy, o której mowa w Art.141t ust1 Prawa bankowego.
2. Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale III w podrozdziale 3 „Fundusze i wynik finansowy”. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysków netto i sumy bilansowej, wyniosła 3,66% wobec uzyskanej 3,09% w 2022 roku.
3. Obrót wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2023r. wyniósł 5.039.945,97 tys. zł.
4. Zysk brutto, przed opodatkowaniem, wypracowano w wysokości 2.711,63 tys. zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 249,11 tys. zł.
6. W 2023r. Bank Spółdzielczy w Narwi nie otrzymał wsparcia finansowego ze środków publicznych.
7. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
8. O systemie zarządzania, w tym systemie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Narwi**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej (www.bsnarew.pl).

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności** Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej

zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Narwi spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

9. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku i tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku, oraz pozostałe informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w 2023r. z 63 071,35 tys. zł do 70 921,44 tys. zł tj. o 12,45%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2023r. w tym zakresie, realizacja 106,12%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023r., wg wartości bilansowej netto, wyniosły 24.917,75 tys. zł i wzrosły się aż o 2.604,46 tys. zł (wzrost o 11,67%). Wartość nominalna portfela kredytowego, podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego, wyniosła ogółem 26.386,55 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 10,14 %. Plan w tym zakresie wykonano w 111,05%.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura (w %)	Obligo na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Przedsiębiorstwa i spółki	1.020,62	4,30	716,50	2,72	70,20
Przedsiębiorcy indywidualni	258,76	1,09	105,96	0,41	40,93
Osoby prywatne	5.555,07	23,39	5.194,08	19,77	93,50
Rolnicy indywidualni	15.585,31	65,61	19.144,18	72,86	122,83
Budżet i instytucje niekomercyjne	1.334,39	5,62	1.114,63	4,24	83,53
RAZEM	23.754,15	100	26. 275,35	100	110,61

Należności zagrożone wyniosły 111,20 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 0,42 % całości obliża kredytowego (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 203,95 tys. zł. zł i 0,85%). Wskaźnik kredytów zagrożonych jest na poziomie niskim w porównaniu z analogiczną grupą banków spółdzielczych, pod względem wielkości sumy bilansowej (ponad 50 mln zł), zrzeszonych w BPS S.A. (3,03% wg stanu na dzień 30.11.2023r.).

Należności zagrożone o jakich mowa wyżej, to 1 ekspozycja kredytowa, w sytuacji „straconej” w wysokości 111,20 tys. zł. Na tą ekspozycję już w 2022r. Bank dotworzył rezerwę celową do 100%

jej wartości, uwzględniając wartość prowizji. W 2023r. należność ta była obsługiwana i zmniejszyła się w ciągu roku o 92,75 tys. zł.

Ogółem stan rezerw celowych na należności w sytuacji straconej, wynosi na dzień 31.12.2023r. 110,30 tys. zł i stanowi 99,19% , a więc spełnia poziom limitów wewnętrznych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na odsetki od należności zagrożonych Bank utworzył odpis aktualizacyjny w kwocie 472,01 zł.

Drugą istotną pozycją aktywów są papiery wartościowe. Na dzień 31.12.2023r. wyniosły 39.518,63 tys. zł i w porównaniu z końcem 2022r. wzrosły aż o 534,82%, w tym aż 82% stanowiły bony pieniężne NBP, tj. 32.479,35 tys. zł. Pozostałe papiery wartościowe to:

- obligacje SP serii WZ0528, WZ1128, WZ1127, obligacje komercyjne serii BGK0725 tj. obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, posiadające również gwarancje SP, o łącznej wartości 4.975,91 tys. zł., w porównaniu z końcem 2022r. wzrosły tylko o odsetki i wyniosły 100,15%,
- akcje BPS SA w wysokości 742,52 tys. zł . oraz obligacje BPS SA o wartości 1.320,85 tys. zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA BPS SA nie przekracza 1%.

Następną istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023r, wyniosły 4.504,45 tys. zł i zmniejszyły się aż o 27.703,31 tys. zł (dynamika 13,99%), w związku przystąpieniem Banku w 2023r. do zakupu bonów pieniężnych NBP, które w porównaniu z lokatami w Banku Zrzeszającym, przyniosły wyższą rentowność.

Ponadto inne istotne pozycje aktywów to:

- środki pieniężne w kasie i bankomacie 368,86 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 273,64 tys. zł, wzrosły w ciągu roku o 136,02%,
- inne aktywa 214,89 tys. zł,
- rezerwy celowe utworzone na wymienione wyżej należności zagrożone, wg kategorii „stracone” 110,30 tys. zł,

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023r. wyniosły 53.864,61 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 r. o 7.000,00 tys. zł (dynamika 114,94%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023r. wyniosły 2.618,79 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2023 r. aż o 1.422,40 tys. zł (dynamika 64,80%).

Powyższe zobowiązania to m.in. zdeponowane przez klientów sektora niefinansowego depozyty terminowe 24.725,71 tys. zł i bieżące 28.695,16 tys. zł.

Tabela: Struktura depozytów ogółem

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura (w %)	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Bieżące	29.291,17	57,96	31.313,95	55,88	106,91
Terminowe	21.249,21	42,04	24.725,71	44,12	116,36
RAZEM	50.540,38	100	56.039,66	100	110,88

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2023r. wzrosła o 1.853,95 tys. zł i wyniosła 11.771,49 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 11.497,83 tys. zł, wzrósł on o 1.859,55 tys. zł w związku z podziałem nadwyżki bilansowej za 2022r. Natomiast fundusz udziałowy zmniejszył się o 5,60 tys. zł w związku z wypowiedzeniem udziałów oraz wykreśleniem z rejestru członków osób nieżyjących. Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2023r. wyniósł 151,30 tys. zł i jest utworzony przez 168 członków osób fizycznych i 4 członków osób prawnych, łącznie z pełnymi 1.369 udziałami.

W 2023r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2.711,63 tys. zł. Zysk netto wyniósł 2.462,52 tys. zł. a plan finansowy na 2023r. wykonano w tym zakresie w 135,46%. Stopa zwrotu z aktywów wyniosła 3,66%(ROA netto) i wzrosła w porównaniu z 2022r. o 0,57pp.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROZEŃ

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartej w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012/UE (dalej: rozporządzenie CRR) i w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021r. poz. 1045), Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i analiz między innymi identyfikowało, limitowało i monitorowało ryzyka oraz gromadziło dane, przetwarzało je, dokonywało pomiaru i raportowało Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo, co kwartał przedkładał Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś **Rada**

Nadzorcza sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełniła kontrola wewnętrzna wykonywana zgodnie z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzonym uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/RN/21 z dnia 23.02.2021r. sprawowana między innymi przez stanowisko ds. zgodności i stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

1) Ryzyko kredytowe w tym koncentracji - profilu tego ryzyka Bank analizuje głównie na podstawie wymienionych niżej wskaźników:

- wskaźnik jakości kredytów,
- udział kredytów w sumie bilansowej,
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami,
- współczynnik wypłacalności.

Limity ustanowione na wymienione wskaźniki, w ciągu całego roku były przestrzegane a ich wykorzystanie kształtowało się na poziomie 80%.

W związku z powyższym oraz w związku z wyrezerwowaniem kredytów straconych na poziomie 100%, Zarząd Banku ocenia ryzyko kredytowe jako niskie.

2) Ryzyko płynności - od 2014r. Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie nr 575 Parlamentu Europejskiego i Rady UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obliguje Bank do wyliczania i obserwacji:

- wskaźnika LCR - wymogu pokrycia wpływów netto (minimalny wskaźnik 100%),
- wskaźnika NSFR - wymogu stabilnego finansowania (minimalny wskaźnik 100%),
- wskaźnik LR - dźwignia finansowa (wskaźnik do obserwacji).

Na koniec 2023r. w naszym Banku wskaźniki te wynosiły w granicach 465,38%, 219,02% i 16,26% a więc ukształtowały się na bezpiecznym, wysokim poziomie.

W związku z powyższym, w tym biorąc przede wszystkim pod uwagę:

- 1) wysoką stabilność bazy depozytowej;
- 2) pokrycie depozytów niestabilnych aktywami płynnymi, z terminem płatności do 30 dni, wraz ze środkami w kasie Banku;

Zarząd Banku ocenia ryzyko płynności jako niskie.

3) Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej – w roku sprawozdawczym podstawowe stopy procentowe NBP zostały zmniejszone o 1% do poziomu 5,75% dla stopy refinansowej NBP.

Marża odsetkowa na koniec roku wyniosła 5,86%, przy ustalonej w Strategii działania Banku w wysokości 4,20%. Podwyższoną marżę odsetkową Bank uzyskał dzięki wysokim stopom procentowych NBP i zakupowi bonów pieniężnych NBP oraz znacznej stawki referencyjnej WIBOR 3M.

Dzięki zmienności stóp procentowych Bank uzyskał za 2023r. wynik odsetkowy w wysokości 3.862,00 tys. zł, wykonując plan finansowy w 129,67% i przy tym uzyskując marżę odsetkową wyższą w porównaniu z końcem 2022r. o 0,62 pp.

Wykonane testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, biorąc pod uwagę wpływ na wynik odsetkowy, spadek i wzrost oprocentowania aktyw i pasyw o 250pb wykazały, że ryzyko z tego tytułu dla Banku jest podwyższone, jednak nie przekracza ustalonego limitu.

Zarząd stwierdza, że ryzyko stopy procentowej według stanu na koniec roku utrzymywało się w ramach przyjętych limitów.

4) Ryzyko kapitałowe – fundusze własne wg Rozporządzenia CRR Banku na koniec 2023 r. wyniosły 11.706,80 tys. zł tj. 2.695,56 tys. EURO. W związku z czym, Bank zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwałą KNF w sprawie funduszy własnych banku, utrzymywał na koniec każdego miesiąca 2023 r. fundusze własne na poziomie ponad 1mln euro, liczone wg średniego kursu NBP. Wg Rozporządzenie nr 575 Parlamentu Europejskiego i Rady UE z dnia 26 czerwca 2013r. fundusze własne Banku w 100% były zaliczone do Tier I.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności w polityce kapitałowej Banku wynosi 18%, a na dzień 31.12.2023. osiągnął on poziom aż 45,66%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia ryzyko kapitałowe jako niskie.

5) Ryzyko biznesowe – ocena tego ryzyka jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku).

Analiza makroekonomiczna w głównej mierze to analiza PKB, stopa bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji i regulacje prawne dotyczące sektora bankowego a ponadto wysoka inflacja oraz wojna za wschodnią granicą. W 2023r. wysokie stopy referencyjne NBP w tym stopa redyskonta weksli, WIBOR 3M i oprocentowanie lokat międzybankowych, szczególnie korzystne wpływały na prowadzenie działalności bankowej.

Analiza mikroekonomiczna to w głównej mierze analiza stopy bezrobocia na terenie działania Banku i jakość udzielonych kredytów.

W 2023r. jakość kredytów uległa poprawie i wyniosła na koniec roku 0,42% tj. mniej o 0,43p.p. w porównaniu z końcem 2022r. Ponadto na kredyty stracone Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 100%.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia ryzyko biznesowe jako niskie.

6) Ryzyko operacyjne - Bank jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosował proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym, z uwzględnieniem nowej Rekomendacji M, z 8 stycznia 2013r.

Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sporządzana była mapa ryzyka, której celem jest wskazanie obszarów funkcjonowania Banku, w których należy podjąć działania ograniczające występowanie istotnych strat spowodowanych przez incydenty ryzyka operacyjnego. Do mierzenia poziomu ryzyka operacyjnego w kluczowych obszarach Bank stosuje Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI).

Podstawowe działania, które Bank w roku sprawozdawczym podejmował dla ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego to:

- szkolenia pracowników,
- zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- w miarę potrzeby wymiana sprzętu informatycznego, oprogramowania, wymiana bankomatu na nowe urządzenie z funkcją wpłat, sprzęt zabezpieczający przed cyberatakami, ponosząc nakłady inwestycyjne w wysokości 185,91 tys. zł,
- zorganizowanie serwera zapasowego i jego umiejscowienie w sąsiednim Banku Spółdzielczym,
- opracowanie nowej strony internetowej www.bsnaREW.pl i zamieszczenie na niej niezbędnych i obowiązujących informacji.

W związku z powyższym oraz w związku z brakiem szkód finansowych i pozafinansowych i pozytywną oceną bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku przez audyt wewnętrzny, Zarząd stwierdza, że ryzyko operacyjne było na niskim poziomie.

Przeprowadzono również test warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, który stwierdził, że ewentualny wzrost ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności zostanie w pełni pokryty wymogiem kapitałowym tworzoną na to ryzyko w wysokości 315,20 tys. zł.

7) Ryzyko braku zgodności - w celu oceny skutków ryzyka braku zgodności, przeanalizowano następujące informacje:

- rejestr skarg wniosków – w analizowanym okresie nie zanotowano skarg i wniosków klientów,
- ilość rachunków klientów,
- rotacja i zwolnienia pracowników, nie stwierdzono sytuacji odejścia pracowników z pracy z powodu nie przestrzegania przez Bank przepisów,
- w Banku nie wystąpiły oszustwa zewnętrzne i wewnętrzne,
- w Banku nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł,
- nie są prowadzone żadne sprawy sądowe.

Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku kształtowało się na niskim poziomie.

Ponadto informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń zawarte są w części II Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023r.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023.

W 2023r. pandemia COVID 19 kolejny rok wywarła znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego. Jej skutki jednak zmalały w porównaniu z poprzednimi latami. Natomiast rosnąca inflacja oraz związane z nią wysokie stopy procentowe NBP, wpłynęły korzystnie na wyniki finansowe naszego Banku.

Mimo wysokiej inflacji i związane z nią wysokie koszty prowadzenia jakiejkolwiek działalności gospodarczej, nie wpłynęło negatywnie na działalność naszych klientów. Na dzień dzisiejszy nasi klienci nie mają zawieszonych działalności gospodarczych, prowadzą działalność rolniczą i pozarolniczą bez ograniczeń. Również klienci posiadający ekspozycje detaliczne nadal są zatrudnieni i otrzymują wynagrodzenia.

W ciągu roku klienci posiadający kredyt mieszkaniowy skorzystali z wakacji kredytowych, łącznie 20 klientów złożyło wnioski o wakacje kredytowe. Wszystkie wnioski zostały załatwione pozytywnie. Łączny koszt wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym za 2023r. to 64,90tys. zł. Zarząd Banku szacuje, że w roku 2024, ponownie część klientów, wnioskować będą o wakacje kredytowe a łączny koszt wakacji kredytowych będzie niższy. ze względu na prawdopodobne uwzględnienie strony dochodowej kredytobiorcy.

W związku z wysokimi stopami procentowymi w tym wysokim oprocentowaniem kredytów mieszkaniowych i wprowadzonymi wakacjami kredytowymi, klienci nadpłacali kredyty w 2023r., łącznie 568,33 tys. zł.

Zgodnie z Rekomendacją S KNF, Zarząd w 2022r. wprowadził do Tabeli oprocentowania produktów bankowych, okresowo stałe oprocentowanie na okres 5 lat. Oraz możliwość zamiany oprocentowania zmiennego na okresowo stałe oprocentowanie.

A ponadto Zarząd podjął przygotowania do zamiany wskaźnika referencyjnego WIBOR na nowy wskaźnik WIRON w 2024r.

Dla zwiększenia bezpieczeństwa systemu informatycznego i rozliczeń bankomatowych Bank w 2023r. zorganizował:

- zastępczy zapasowy system informatyczny,
- wymienił bankomat na urządzenie z funkcją wpłat i wypłat, działający w systemie operacyjnym firmy Novum,
- zakupił moduł Skarbiec, który pozwala na liczenie procesowanych banknotów w Banku, dane niezbędne do sprawozdań do NBP.

Łączne nakłady inwestycyjne w 2023r. Bank poniósł w wysokości 185,91 tys. zł.

Wzorem lat poprzednich i zgodnie z misją, Bank finansowo wspierał działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gminy Narew i powiatu hajnowskiego, kwotą 23.810 zł.

W 2023r. Bank nie prowadził działalności badawczo -rozwojowej.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Mimo dalej rosnącej inflacji, trwającej wojny za naszą wschodnią granicą i niewielkim zainteresowaniem kredytami, Zarząd Banku nie widzi istotnych niepewności zagrażających kontynuacji działalności naszego Banku. Stąd plany na rok 2024 to wzrost sumy bilansowej i wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że zysk netto w związku z wysokimi stopami procentowymi i z ich zmniejszeniem w drugim półroczu o co najmniej 1%, oraz znacznym wzrostem kosztów działania Banku i niskim popytem na kredyty, wyniesie na poziomie 93,02% wyniku z 2023r. Jednak w porównaniu z latami 2018-2021 wypracowany wynik finansowy w 2024r. będzie znaczny i pozwoli na wzrost funduszy własnych Banku, na poziomie co najmniej planowanego wskaźnika inflacji.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę, zgodnie z Strategią działania Banku Spółdzielczego w Narwi na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu bezpieczeństwa i zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów w tym członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie opracowywany i zatwierdzony na najbliższym posiedzeniu przez Radę Nadzorczą, założenia do planu oraz plan finansowy Banku Spółdzielczego w Narwi na rok 2024.

Plany na 2024 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomem rezerw celowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Narwi w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości (tekst jednolity) z 17.12.2020r. (Dz. U. z 2021 r. poz.217).

Narew, dnia 2024.04.23

Zarząd BS: Olga Jakubowska - Prezes Zarządu
 Katarzyna Dawidziuk - Członek Zarządu
 Halina Seliwoniuk - Członek Zarządu
 Walentyna Niczyporuk - Członek Zarządu