

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku***

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 23.05.2022 r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi 6 686 850,00 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 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w składzie:

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

W ciągu 2022 roku odbyło się 80 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 243 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,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- *działań wizerunkowych i marketingowych,*
- *realizacji uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz Rady Nadzorczej.*

RADA NADZORCZA

W roku 2022 w wyniku przeprowadzonych wyborów na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Limanowej w dniu 29 marca 2022 roku skład RN uzupełnił Jacenty Musiał. Rada Nadzorcza Banku w okresie sprawozdawczym 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, |
| - Jacenty Musiał | - Członek RN, |
| - Tadeusz Wątroba | - Członek RN. |

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2022 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 81 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,*
- *podejmowanie decyzji w sprawie zakupu, przejęcia nieruchomości,*
- *inne, wynikające z bieżących potrzeb Banku.*

KOMITET AUDYTU

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej w okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku funkcjonował Komitet Audytu w składzie:

- | | |
|------------------------|-----------------------------|
| <i>Tadeusz Wątroba</i> | - <i>Przewodniczący KA,</i> |
|------------------------|-----------------------------|

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Barbara Matłęga – Członek KA,

Janusz Nowogórski – Członek KA.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

- przyjęcie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego Banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- przyjmowanie i ocena informacji kwartalnej o sytuacji ekonomiczno finansowej, kapitałowej oraz o poziomie występujących w Banku ryzyk i limitów ograniczających ryzyka.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 29 marca 2022 roku. Wzięło w nim udział 46 osób spośród 54 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- w sprawie przyjęcia Porządku Obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie przyjęcia protokołu z Zebrania Przedstawicieli,
- w sprawie zmian w Statucie Banku,
- w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu z uwzględnieniem przyjętych zmian w uchwale Nr 4/2022; 5/2022; 6/2022; 7/2022; 8/2022; 9/2022; 10/2022; 11/2022; 12/2022; 13/2022; 14/2022; 15/2022; 16/2022; 17/2022; 18/2022; 19/2022; 20/2022; 21/2022; 22/2022; 23/2022; 24/2022; 25/2022; 26/2022; 27/2022; 28/2022; 29/2022; 30/2022; 31/2022; 32/2022; 33/2022; 34/2022; 35/2022; 36/2022; 37/2022; 38/2022,
- w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej”,
- w sprawie uchwalenia „Regulaminu wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej”,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Limanowej za 2021 r.,
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej,

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką może zaciągnąć w 2022 r. Bank Spółdzielczy w Limanowej,
- w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r.,
- w sprawie kierunków działalności gospodarczo – finansowej Banku Spółdzielczego w Limanowej na rok 2022,
- w sprawie zbycia nieruchomości,
- w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej”,
- w sprawie przyjęcia wyniku oceny odpowiedniości wtórnej Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej,
- w sprawie wyboru Delegata na Zjazd Delegatów Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu,
- w sprawie przyjęcia wyniku oceny odpowiedniości Kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej na kadencję 2022 – 2026,
- w sprawie przyjęcia wyników oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej na kadencję 2022 – 2026,
- w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Limanowej na kadencję 2022 - 2026.

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 Iwkowskiej – Porąbka Iwkowska 117

- **Punkty kasowe:**

1. POK w Ujanowicach – Ujanowice 2
2. POK w Jurkowie – Jurków 52
3. POK w Skrzydlnej – Skrzydlna 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 Męcynie – Męcina 880
17. POK w Kłęczanach – Kłęczany 119,

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Od 1 stycznia 2022 zaprzestano działalności w Punkcie Obsługi Klienta w Szczawie.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziały są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi Banku o ograniczonej samodzielności. Oddziały realizują częściowe 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.

5. **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 2022 roku:

- Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 maja 2022 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu epidemii,
- Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych,
- Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Rekomendacja S KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,

6. 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

W całym 2022 roku gospodarka Polski nadal szybko rosta, unikając recesji wbrew wielu opiniom. Sytuacja gospodarcza naszego kraju jest dobrze oceniana, mimo wielu zawirowań wewnętrznych i zewnętrznych ostatnich lat zaczynając od pandemii Covid-19, zerwanych łańcuchów logistycznych, agresji Rosji na Ukrainę, szalejącej inflacji, a także intensywnego zaostrzenia polityki pieniężnej.

W 2022 roku produkt krajowy brutto (PKB), według wstępnych szacunków, był realnie wyższy o 4,9% w porównaniu do 2021 roku, gdy po spadku związanym z pandemią Covid-19, jego wzrost wyniósł 6,8%. Na tle państw europejskich osiągnięty poziom należy ocenić pozytywnie. Według wstępnych danych Eurostatu za 2022 rok produkt krajowy brutto strefy euro zwiększył się o 3,5% w ujęciu rocznym, a produkt krajowy brutto całej Unii Europejskiej o 3,6%.

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 paritetu 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.

Obecnie głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy poprzez pozytywne oddziaływanie zarówno wydatków konsumpcyjnych, jak i wydatków inwestycyjnych. Wydatki konsumpcyjne zwiększyły się o 3,0%, natomiast wydatki inwestycyjne wzrosły o 4,6%. Stopa inwestycji wyniosła 16,8% wobec 17,0% w 2021 roku. Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej była o 4,6% wyższa niż w poprzednim roku. Znaczny jej wzrost odnotowano w przemyśle – o 7,0% oraz w budownictwie – o 4,5%.

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 5,2%. Liczba pracujących w gospodarce narodowej była nieznacznie wyższa niż w końcu poprzedniego roku. W drugim roku z kolei zwiększyło się przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw. Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był wyższy niż w poprzednich latach – 13,0%. Jednak na skutek wysokiej inflacji, po raz pierwszy od 10 lat, odnotowano spadek siły nabywczej płac – o 1,0%.

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był najwyższy od 1997 roku i znacznie przekroczył założenia z ustawy budżetowej – 14,4%. Inflacja stopniowo nasilała się w ciągu roku. Dopiero w listopadzie i grudniu tempo wzrostu cen nieco spowolniło, ale pozostało wysokie. W większości grup towarów i usług konsumpcyjnych ceny w 2022 roku wzrosły w dużo większym stopniu niż w poprzednich latach, m.in. mieszkania, transport oraz żywność.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Odnotowano znaczny wzrost produkcji sprzedanej przemysłu o 9,3% oraz produkcji budowlano – montażowej o 6,5%. Sprzedaż detaliczna wzrosła w mniejszym stopniu niż w 2021 roku o 2,9%. Po spadku w 2021 roku zwiększyła się globalna produkcja rolnicza w zakresie produkcji roślinnej o 5,9% oraz produkcji zwierzęcej o 0,3%. Odnotowano wysoki wzrost obrotów towarowych z zagranicą – wzrost eksportu o 22,7% oraz wzrost import o 30,1%. Wymiana w handlu zagranicznym zamknęła się ujemnym saldem wobec dodatniego przed rokiem.

Na przestrzeni 2022 roku zauważalne jest stopniowe hamowanie polskiej gospodarki, co może przełożyć się na niższy poziom wskaźników gospodarczych w 2023 roku. Potwierdzeniem powyższego jest fakt, iż w czwartym kwartale 2022 roku produkt krajowy brutto zmniejszył się o 2,4% w porównaniu z poprzednim kwartałem. To największy kwartalny spadek produktu krajowego brutto na tle wszystkich członkowskich krajów Unii Europejskiej. Prognozy Komisji Europejskiej na 2023 roku przewidują produkt krajowy brutto Polski na poziomie 0,4%, co oznacza dalsze spowolnienie gospodarcze naszego kraju. Podwyższona inflacja oraz niskie zaufanie konsumentów i przedsiębiorców są głównymi czynnikami, które negatywnie oddziałują na wzrost gospodarczy.

Wśród najważniejszych wyzwań przed gospodarką Polski w 2023 roku należy wymienić zwalczanie wysokiej inflacji, przeciwdziałanie spowolnieniu gospodarczemu, jak również poprawę nastrojów inwestycyjnych przedsiębiorców. Sprostanie wyzwaniom jest możliwe, tym bardziej jeżeli dojdzie do zakończenia wojny rosyjsko – ukraińskiego na warunkach ukraińskich.

Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-2,50%	6,80 %	4,90 % (szacunek)
Deficyt budżetu	7,00%	1,90 %	4,40 %
Wskaźnik inflacji	3,40%	5,10%	14,40%
Wskaźnik bezrobocia	6,30 %	5,40 %	5,20%
Stopa redyskonta weksli	0,11 %	1,80 %	6,80 %
Stopa kredytu lombardowego	0,50 %	2,25 %	7,25 %
Stopa depozytowa	0,00 %	1,25 %	6,25 %
Stopa referencyjna	0,10 %	1,75 %	6,75 %
Kurs średni PLN/USD	3.8987 PLN	3.8647 PLN	4.4598 PLN
Kurs średni PLN/EUR	4.4459 PLN	4.567 PLN	4.6872 PLN
Stopa rezerwy obowiązkowej	0,50 %	2,00 %	6,75 %

1.2. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Na działalność i wyniki Banku w roku 2022 wpływały:

- rosyjska inwazja na Ukrainę, która spowodowała wzrost napięć na rynkach finansowych, wzrost cen surowców oraz ogólną niepewność w gospodarce,
- wprowadzenie rządowych „wakacji kredytowych” dla osób prywatnych posiadających kredyty hipoteczne, co spowodowało zmniejszenie przychodów odsetkowych,
- restrykcyjna polityka monetarna poprzez podwyższanie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, która wpłynęła na zwiększenie przychodów odsetkowych,
- wysoka inflacja bezpośrednio przełożyła się na wzrost cen, a tym samym kosztów prowadzenia działalności bankowej w zakresie kosztów eksploatacji placówek bankowych m.in. energia elektryczna, czynsze.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

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 placówki 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 2022 r. wynosiły 1 313 438 tys. zł i były niższe w porównaniu do poprzedniego roku o 102 393 tys. zł, tj. o 7,23 %. W całym 2022 roku obserwowano tendencję spadkową wartości ogólnej depozytów w ujęciu rocznym. Największy spadek miał miejsce w I kwartale 2022 r. (rozpoczęcie działań wojennych w Ukrainie) i był utrzymany w II kwartale, w kolejnych dwóch okresach kwartalnych trend został odwrócony, ale jego dynamika nie umożliwiła odtworzenia poziomu depozytów z początku roku pomimo wprowadzenia przez Zarząd podwyżek oprocentowania.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Struktura wartościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł

Podmiot	31.12.2021		31.12.2022		+ wzrost /- spadek	dynamika 2022/2021
	wartość	struktura	wartość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	268 530,00	18,97%	193 823,00	14,76%	-74 707,00	-27,82%
- bieżące	184 419,00	68,68%	131 709,00	67,95%	-52 710,00	-28,58%
- terminowe	84 111,00	31,32%	62 114,00	32,05%	-21 997,00	-26,15%
przedsiębiorcy indywidualni	75 099,00	5,30%	74 058,00	5,64%	-1 041,00	-1,39%
- bieżące	74 366,00	99,02%	73 538,00	99,30%	-828,00	-1,11%
- terminowe	733,00	0,98%	520,00	0,70%	-213,00	-29,06%
rolnicy indywidualni	25 292,00	1,79%	27 426,00	2,09%	2 134,00	8,44%
- bieżące	25 223,00	99,73%	27 270,00	99,43%	2 047,00	8,12%
- terminowe	69,00	0,27%	156,00	0,57%	87,00	126,09%
instytucje niekomercyjne	25 054,00	1,77%	27 265,00	2,08%	2 211,00	8,82%
- bieżące	15 361,00	61,31%	15 137,00	55,52%	-224,00	-1,46%
- terminowe	9 693,00	38,69%	12 128,00	44,48%	2 435,00	25,12%
osoby prywatne	833 650,00	58,88%	839 745,00	63,93%	6 095,00	0,73%
- bieżące	499 190,00	59,88%	424 747,00	50,58%	-74 443,00	-14,91%
- terminowe	334 460,00	40,12%	414 998,00	49,42%	80 538,00	24,08%
budżety	188 206,00	13,29%	151 121,00	11,51%	-37 085,00	-19,70%
- bieżące	177 475,00	94,30%	150 603,00	99,66%	-26 872,00	-15,14%
- terminowe	10 731,00	6,05%	518,00	0,34%	-10 213,00	-95,17%
Depozyty ogółem	1 415 831,00	100,00%	1 313 438,00	100%	-102 393,00	-7,23%
- bieżące	976 034,00	68,94%	823 005,00	62,66%	-153 029,00	-15,68%
- terminowe	439 797,00	31,06%	490 433,00	37,34%	50 636,00	11,51%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 839 745,00 tys. zł, co stanowiło 63,93 % depozytów ogółem. Odnosząc się do danych z roku poprzedniego środki te zachowują się najbardziej stabilnie. Podmioty prowadzące działalność gospodarczą (przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki, przedsiębiorcy indywidualni), na których zaewidencjonowano 267 881,00 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 20,40 %. Środki na rachunkach rolniczych wynosiły 27 426,00 tys. zł i stanowiły 2,09 % ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 151 121,00 tys. zł, co stanowiło 11,51 % ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 27 265,00 tys. zł, co stanowiło 2,08 % portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2022 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 823 005,00 tys. zł co stanowiło 62,66 % depozytów ogółem, a na rachunkach terminowych 490 433 tys. zł, co stanowiło 37,34 % depozytów ogółem. Wzrost udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem w roku bieżącym wskazuje na powolne zwracanie się klientów w stronę oszczędzania niż bieżącej konsumpcji co dla Banku jest sytuacją korzystną.

W 2022 roku Bank prowadził 46 064 szt. rachunków bieżących klientów i 15 275 szt. rachunków depozytów terminowych.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Struktura ilościowa depozytów wg podmiotów

w tys. zł

Podmiot	31.12.2021		31.12.2022		+ wzrost/ - spadek	dynamika 2022/2021
	ilość	struktura	ilość	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	1519	2,57%	1 608	2,62%	89	5,86%
- bieżące	1431	94,21%	1 522	94,65%	91	6,36%
- terminowe	88	5,79%	86	5,35%	-2	-2,27%
przedsiębiorcy indywidualni	3 122	5,28%	3 132	5,11%	10	0,32%
- bieżące	3 067	98,24%	3 080	98,34%	13	0,42%
- terminowe	55	1,76%	52	1,66%	-3	-5,45%
rolnicy indywidualni	5 665	9,59%	5 520	9,00%	-145	-2,56%
- bieżące	5 654	99,81%	5 509	99,80%	-145	-2,56%
- terminowe	11	0,19%	11	0,20%	0	0,00%
instytucje niekomercyjne	1078	1,82%	1 120	1,83%	42	3,90%
- bieżące	817	75,79%	844	75,36%	27	3,30%
- terminowe	261	24,21%	276	24,64%	15	5,75%
osoby prywatne	46 551	78,77%	48 543	79,14%	1 992	4,28%
- bieżące	32 105	68,97%	33 723	69,47%	1 618	5,04%
- terminowe	14 446	31,03%	14 820	30,53%	374	2,59%
budżety	1166	1,97%	1 416	2,31%	250	21,44%
- bieżące	1133	97,17%	1 386	97,88%	253	22,33%
- terminowe	33	2,91%	30	2,16%	-3	-9,09%
Depozyty ogółem	59 101	100,00%	61 339	100%	2 238	3,79%
- bieżące	44 207	74,80%	46 064	75,10%	1 857	4,20%
- terminowe	14 894	25,20%	15 275	24,90%	381	2,56%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2022 r. przyjął wartość 161,13 % i był niższy w stosunku do analogicznego okresu 2021 r. o 25,33 %. Spadek ten spowodowany był wyższą wartością całkowitego zaangażowania kredytowego a z drugiej strony niższą wartością depozytów, które zostały zachwiane z powodu sytuacji makroekonomicznej. W roku 2022 kliencie nadal, podobnie jak w roku poprzednim, pomimo wzrostów stóp procentowych jakich dokonała Rada Polityki Pieniężnej, utrzymywali swoje oszczędności na rachunkach bieżących - 75,10%.

Działalność kredytowa

Na koniec grudnia 2022 roku wartość portfela kredytowego Banku wyniosła 815 140,60 tys. zł, w tym zaangażowanie bilansowe 682 868,80 tys. zł a pozabilansowe 132 271,80 tys. zł. W poprzednim roku na dzień 31.12.2021 r. wielkości te kształtowały się następująco: 759 309,60 tys. zł, w tym zaangażowanie bilansowe 615 240,00 tys. zł a pozabilansowe 144 069,60 tys. zł. W porównaniu do stanu na 31.12.2021 r. nastąpił wzrost wartości kredytów, gwarancji i otwartych linii kredytowych o 55 831,00 tys. zł, czyli o 7,35%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

W analizowanym roku nastąpił wzrost zaangażowania bilansowego Banku o 67 628,90 tys. zł (10,99%), a zaangażowanie pozabilansowe spadło o 11 797,90 tys. zł (-8,19%).

Porównując uzyskane wielkości w zakresie zaangażowania całkowitego Banku analizowanego roku z poprzedzającym, to dynamika w bieżącym roku była wyższa i wyniosła 107,35% wobec wcześniejszej (102,44%). W zakresie zaangażowania bilansowego dynamika w bieżącym roku wyniosła 110,99% i była wyższa od dynamiki poprzedniego roku (104,03%).

Obligo kredytowe Banku tworzą:

- należności sektora niefinansowego - kwota 591 164,30 tys. zł, które stanowią 86,57%;
- należności jednostek samorządu terytorialnego w kwocie 91 704,50 tys. zł, które stanowią 13,43%.

W stosunku do założeń planu rocznego w sektorze niefinansowym plan został wykonany w 97,33% (zabrakło kwoty 16 235,70 tys. zł) a w sektorze budżetowym wykonanie planu jest na poziomie 114,63% (nadwyżka w kwocie 11 704,50 tys. zł).

Udział kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2022 r. wynosił 55,98% i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego uległ podwyższeniu o 5,78%.

Strukturę zaangażowania kredytowego wg podmiotów prezentuje poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2021			31.12.2022			+ wzrost - spadek wartość w tys.zł	dynamika 2022/2021
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość umów szt.	struktura		
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	473 147,00	516	62,31%	503 492,13	521	61,77%	30 345,13	6,41%
przedsiębiorcy indywidualni	106 472,60	403	14,02%	118 114,54	370	14,49%	11 641,94	10,93%
rolnicy indywidualni	15 478,90	100	2,04%	13 114,76	90	1,61%	-2 364,14	-15,27%
instytucje niekomercyjne	836,40	8	0,11%	434,36	4	0,05%	-402,04	-48,07%
osoby prywatne	92 430,10	3 474	12,17%	85 440,33	3 138	10,48%	-6 989,77	-7,56%
budżety	70 944,50	31	9,34%	94 544,49	34	11,60%	23 599,99	33,27%
Zaangażowanie ogółem	759 309,50	4 532	100,00%	815 140,61	4 157	100%	55 831,11	7,35%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

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

Podmiot	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
przedsiębiorstwa prywatne, spółdzielnie	399 352,69	104 139,45	503 492,14
przedsiębiorcy indywidualni	99 667,38	18 447,16	118 114,54
rolnicy indywidualni	12 198,82	915,94	13 114,76
instytucje niekomercyjne	434,36	0,00	434,36
osoby prywatne	79 511,08	5 929,24	85 440,32
jednostki samorządu	91 704,49	2 840,00	94 544,49
Razem	682 868,82	132 271,79	815 140,61

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego bilansowego i pozabilansowego według rodzajów kredytów na 31.12.2022 roku prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Podmiot	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	Ogółem zaangażowanie
Inwestycyjne	224 834,64	10 647,68	235 482,32
Pozostałe nieruchomości	143 672,73	1 559,17	145 231,90
Obrotowe w rach. kredytowym	62 393,67	19 267,94	81 661,61
Obrotowe w rach. bieżącym	38 460,19	40 096,67	78 556,86
Rewolwingowe	76 240,30	33 167,21	109 407,51
Preferencyjne	3 659,60	0,00	3 659,60
Nawozowe	110,76	0,00	110,76
Konsolidacyjne	1 351,22	0,00	1 351,22
Kredytowe linie Hipoteczne	50 848,15	0,00	50 848,15
Mieszkaniowe	34 907,56	483,70	35 391,26
Hipoteczne	12 084,88	0,00	12 084,88
Konsumpcyjne	31 048,77	5 449,55	36 498,32
Kredyty Technologiczne	3 256,35	966,17	4 222,52
Gwarancje	0,00	20 633,70	20 633,70
Razem	682 868,82	132 271,79	815 140,61

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Dane dotyczące zaangażowania kredytowego, bilansowego i pozabilansowego według czasookresów kredytów na 31.12.2022 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	35,00	0,00	35,00	1	0,00%
3M - 6M	629,68	1 745,62	2 375,30	12	0,29%
6M - 12M	51 067,52	50 410,44	101 477,96	1 522	12,45%
12M - 2L	95 037,66	29 251,56	124 289,22	354	15,25%
2L - 3L	32 997,42	12 053,87	45 051,29	372	5,53%
3L - 5L	35 901,73	4 555,88	40 457,61	715	4,96%
5L - 10L	278 201,63	12 137,02	290 338,65	631	35,62%
10L - 20L	185 169,58	1 383,70	186 553,28	342	22,89%
powyżej 20L	3 828,60	100,00	3 928,60	32	0,48%
Gwarancje	0,00	20 633,70	20 633,70	176	2,53%
Razem	682 868,82	132 271,79	815 140,61	4 157	100,00%

Dane dotyczące ilości i wartości udzielonych w 2022 roku kredytów poszczególnym grupom klientów przedstawia poniższa tabela:

Podmiot	31.12.2021			31.12.2022			+ wzrost/ - spadek wartość w tys. zł	dynamika 2022/2021
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura		
przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki	226 644,00	314	57,71%	240 872,10	333	63,72%	14 228,10	6,28%
przedsiębiorcy indywidualni	78 292,70	246	19,94%	47 002,40	145	12,43%	-31 290,30	-39,97%
rolnicy indywidualni	5 393,00	45	1,37%	1 734,20	22	0,46%	-3 658,80	-67,84%
instytucje niekomercyjne	500,00	1	0,13%	970,00	3	0,26%	470,00	94,00%
osoby prywatne	29 954,00	872	7,63%	20 463,20	648	5,41%	-9 490,80	-31,68%
budżety	51 935,10	12	13,22%	67 004,20	13	17,72%	15 069,10	29,02%
Sprzedaż ogółem	392 718,80	1 490	100,00%	378 046,10	1 164	100%	31 692,5	-3,74%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Struktura wartościowa i ilościowa sprzedaży kredytów wg rodzaju kredytów:

Rodzaj kredytu	31.12.2021			31.12.2022			+ wzrost / spadek wartość w tys. zł	- dynamika 2021/2020
	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura	wartość w tys. zł	ilość szt.	struktura		
inwestycyjne	112 915,90	57	28,75%	107 886,80	39	28,54%	-5 029,10	-4,45%
obrotowe w rach. kredyt.	80 579,80	56	20,52%	102 799,00	56	27,19%	22 219,20	27,57%
obrotowe w rach.bież.	77 518,00	180	19,74%	56 690,00	95	15,00%	-20 828,00	-26,87%
rewolwingowe	62 928,80	129	16,02%	65 444,00	74	17,31%	2 515,20	4,00%
preferencyjne	389,00	6	0,10%	114,50	2	0,03%	-274,50	-70,57%
navozowe	67,80	7	0,02%	141,50	11	0,04%	73,70	108,70%
KLH	15 854,00	21	4,04%	11 061,00	15	2,93%	-4 793,00	-30,23%
technologiczne	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0,00%
mieszaniowe	9 956,75	39	2,54%	6 291,20	22	1,66%	-3 665,55	-36,81%
hipoteczne	2 437,65	17	0,62%	1 715,00	4	0,45%	-722,65	-29,65%
okolicznościowe	818,30	116	0,21%	500,30	77	0,13%	-318,00	-38,86%
bezpieczna gotówka	13 938,90	575	3,55%	10 336,90	447	2,73%	-3 602,00	-25,84%
kredyt ekologiczny	2 062,20	54	0,53%	985,70	28	0,26%	-1 076,50	-52,20%
konsolidacyjne	0,00	0	0,00%	0,00	0	0,00%	0,00	0,00%
limity w ROR	620,30	63	0,16%	560,70	66	0,15%	-59,60	-9,61%
karty kredytowe	60,00	7	0,02%	19,00	3	0,01%	-41,00	-68,33%
pozostałe	275,00	3	0,07%	0,00	0	0,00%	-275,00	-100,00%
gwarancje	12 296,40	160	3,13%	13 500,60	225	3,57%	1 204,20	9,79%
Sprzedaż ogółem	392 718,80	1 490	100,00%	378 046,20	1 164	100%	-14 672,60	-3,74%

W całym 2022 roku sprzedaż kredytów w Banku w ujęciu wartościowym wyniosła 378 046,10 tys. zł i była niższa niż w 2021 roku, kiedy to osiągnęła poziom 392 718,70 tys. zł (o 14 672,6 tys. zł). Również w ujęciu ilościowym wystąpił spadek, w 2022 roku sprzedano 1 164 kredytów i w porównaniu do 2021 roku nastąpił spadek o 326 szt. (w 2021 r. 1 490 kredytów).

W strukturze udzielonych kredytów 76,15% stanowią kredyty udzielone podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, 0,46% rolnikom, 5,41% osobom prywatnym oraz 17,72% jednostkom sektora budżetowego.

Kredyty nieregularne – działalność windykacyjna

Bank intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne w celu poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne. Kredyty nieregularne na dzień 31.12.2022 roku stanowiły kwotę 62 165,37 tys. zł brutto, tj. 8,99% sumy wartości kredytów brutto ogółem. Dla porównania, na dzień 31.12.2021r. wartość brutto kredytów zagrożonych wyniosła 55 746,81 tys. zł, co stanowiło 9,00% sumy wartości kredytów brutto ogółem. Suma rezerw celowych i odpisów na należności nieregularne na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 34 166,71 tys. zł co stanowi 55,03% kredytów zagrożonych (rekomendacja KNF pow. 50,00%).

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Ilościowy i wartościowy stan kredytów na dzień 31.12.2022 roku według kategorii klasyfikacji ekspozycji kredytowych przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Kategoria kredytu	Ekspozycje kredytowe		Zaangażowanie bilansowe	Struktura ekspozycji
	<i>wartość</i>	<i>ilość szt.</i>	<i>wartość</i>	<i>%</i>
NORMALNE + PO	761 496,20	4 002	629 998,07	92,26%
normalne	751 038,11	3 952	620 763,63	90,91%
pod obserwacją	10 458,09	50	9 234,44	1,35%
ZAGROŻONE	53 644,41	155	52 870,75	7,74%
poniżej standardu	13 359,09	21	12 856,09	1,88%
wątpliwe	9 799,55	16	9 799,54	1,44%
stracone	30 485,77	118	30 215,12	4,42%
RAZEM	815 140,61	4 157	682 868,82	100,00%

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych. Powyższe działania wraz z ilością udzielonych kredytów obrazują zakres pracy wykonywanej przez pracowników Banku.

W roku 2022 kwota odzyskanych wierzytelności z tytułu należności zaklasyfikowanych jako ekspozycje nieprawidłowe, wynosiła 12 925,84 tys. zł, z czego:

- a) kapitał: 8 997,19 tys. zł
- b) odsetki: 3 648,36 tys. zł
- c) koszty: 280,29 tys. zł.

Odzyskane należności dla ekspozycji pozabilansowych wyniosły 242,17 tys. zł, z tego kapitał 201,51 tys. zł i odsetki 40,66 tys. zł.

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 1 030 klientów (1 000 w 2021 r.),*
- eBankNet 19 902 klientów (18 373 w 2021 r.),*
- powiadamiania SMS 21 742 klientów (21 553 w 2021 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 21 964 kart płatniczych (21 272 na 2021 r.), ich posiadacze mogą bezpłatnie korzystać z bankomatów należących do sieci Zrzeszenia Banku BPS S.A., Zrzeszenia Banku SGB S.A., Planet Cash w tym z 5 bankomatów, których właścicielem jest Bank Spółdzielczy w Limanowej oraz 15 bankomatów i 5 wpłatomatów usytuowanych w placówkach Banku, które na podstawie umowy najmu Bank wykorzystuje do swojej działalności. Wdrożona usługa BLIK objęła 7 589 klientów, którzy posiadają aplikację mobilną BSLMobile.

Działalność dewizowa

Bank Spółdzielczy w Limanowej prowadzi działalność dewizową, dzięki której Klienci Banku mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej pożądaną z przyczyn marketingowych, oczekiwaną przez sporą grupę klientów, jest również segmentem działalności Banku, który przynosi wymierne efekty finansowe. Oferowane przez Bank produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR, USD, GBP), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących jak również walutowych lokat terminowych (EUR, USD, GBP) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych, realizacja międzynarodowych przekazów MoneyGram. Systematycznie rośnie wolumen transakcji dewizowych, co świadczy o zapotrzebowaniu na tego typu usługi w naszym Banku.

Działalność ubezpieczeniowa

Bank prowadzi agencję ubezpieczeniową współpracując z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi: TUiR Warta S.A., STU Ergo Hestia S.A., STU na Życie Ergo Hestia S.A, TU Generali S.A., TU Generali Życie S.A, Inerrisk SA VIG, Compensa TU SA VIG, PZU S.A. 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 2 351 umowy ubezpieczenia, uzyskując przypis z tego tytułu w wysokości 1 257,20 tys. zł oraz prowizję w kwocie 321,80 tys. zł.

Działalność marketingowa

Działalność marketingowa w banku obejmuje zbiór działań, które są podejmowane w celu przyciągnięcia klientów i zwiększenia sprzedaży produktów i usług bankowych. Marketing to budowanie dobrych relacji z klientami, dlatego też kultura, wysoka jakość obsługi, szeroka oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów to najistotniejsze elementy pozytywnego wizerunku Banku.

Istotnym elementem wzrostu sprzedaży usług i produktów bankowych jest bezpośrednia ich promocja prowadzona przez pracowników Banku. Bank w swojej działalności wykorzystuje metody komunikacji z klientami poprzez reklamę prasową i radiową współpracując z lokalnymi wydawcami i rozgłościami, reklamę internetową poprzez własną witrynę internetową oraz na szeroką skalę stosuje materiały drukowane. Ważnym elementem wizerunkowym w środowisku jest sponsoring imprez i wydarzeń o charakterze kulturalno-oświatowym, wsparcie dla organizacji charytatywnych, współpraca z placówkami oświatowymi w zakresie SKO.

W okresie sprawozdawczym reklama produktów bankowych prowadzona była głównie za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz w mediach społecznościowych, tj. Facebook, Instagram, YouTube, LinkedIn. W ramach uzyskanych od klientów zgód marketingowych rozsyłany był cykliczny mailing reklamowy. W portalach branżowych publikowane były artykuły o prowadzonych przez Bank kampaniach, akcjach promocyjnych oraz wydarzeniach.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Korzystano także z płatnych kanałów reklamowych, tj.:

- reklama prasowa: *Echo Limanowskie, Gazeta Krakowska, Dobrzańskie Wieści, Kompas, Głos Limanowski, Sądeczanie, Dobry Tygodnik Sądecki,*
- reklama w wydawnictwach: *„Z biegiem rzeki Łososiny, szkice historyczne, ludzie, miejsca”, „Ocena Aktywności Gmin Subregionu Sądeckiego”,*
- reklama internetowa: *kampania remarketing Google oraz reklama na Facebook’u i Instagramie, portale: limanowa.in, TV28, Głos24.pl, naszemiasto.pl.*

Bank dąży do wypracowania jednolitego Systemu Identyfikacji Wizualnej. Zestaw reguł i zaplanowanych wzorców ma za zadanie budować pozytywne wyobrażenie o Banku, jego ofercie oraz utrwalać korzystne opinie wśród pracowników, partnerów i odbiorców Banku.

Bank podejmuje działania, wynikające z odpowiedzialności Banku jako instytucji zaufania publicznego, na rzecz rozwoju lokalnych środowisk, w których działa. Od lat konsekwentnie wspiera działalność organizacji charytatywnych i proedukacyjnych. Część wypracowanych zysków przeznacza na finansowanie działalności: Fundacji, Stowarzyszeń i Związków, Klubów Sportowych, Bibliotek, Szkół i Przedszkoli, Ochotniczych Straży Pożarnych.

W ramach prowadzonej przez Bank działalności kulturalno-społecznej i wspierania lokalnego środowiska poniesiono wydatki partycypując w kosztach organizowanych w rejonie przedsięwzięć o charakterze imprez otwartych, konkursów, wystaw, wydarzeń artystycznych i sportowych. Wsparcia udzielano w sposób finansowy na podstawie umów o reklamę wizualną. Wydatki na ten cel wyniosły 35 820,00 zł.

W okresie sprawozdawczym Bank obchodził 145-lecie działalności. Z tej okazji w ramach działalności marketingowej zrealizowano projekty:

- opracowano logotyp, którym Bank posługiwał się w roku jubileuszowym w materiałach reklamowych,
- dla nowych i obecnych Klientów przygotowano wiele niespodzianek, promocji i ofert specjalnych,
- przeprowadzono kampanię wizerunkową przypominając o historii Banku,
- do oferty zostały wprowadzone liczne promocje i oferty specjalne produktów i usług takie jak: **BĄDŹ Z NAMI EKO W URODZINY I NIE TYLKO, ŚWIĘTUJ I ZYSKAJ Z KONTEM BIZNES, URODZINOWA POLISA NA START, KREDYT URODZINOWY Z PROWIZJĄ 0%, URODZINOWA PREMIA ZA OTWRACIE KONTA, WYJĄTKOWA LOKATA URODZINOWA,**

Koszty marketingu i promocji Banku Spółdzielczego w Limanowej w 2022 roku wyniosły 716,00 tys. zł.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank Spółdzielczy w Limanowej w 2022 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 Powierzającym,*
- *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 premiovana losowaniem nagród rzeczowych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej oferuje dla klientów szeroką gamę produktów kredytowych. Dla klientów indywidualnych: Kredyt Bezpieczna Gotówka - "Wygodny kredyt na szczęście", Kredyt okolicznościowy - "Najlepszy kredyt dla mnie", Karty kredytowe, Kredyt odnawialny w ROR, Kredyt Czyste Powietrze, Kredyt Konsolidacyjny, Kredyt Mieszkaniowy - "DOM", Kredyt - "Mieszkanie dla Młodych", dla firm i instytucji: Kredyt w rachunku bieżącym, Kredyt obrotowy, Kredyt inwestycyjny Unia Biznes, Kredyt inwestycyjny, Kredyt rewolwingowy, Kredyt technologiczny, Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej, Kredyt - "Wspólny Remont", Kredyt Deweloperski, Kredytowa Linia Hipoteczna, Gwarancje i poręczenia, Gwarancje, Karty kredytowe.

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

3.1. Klienci - rok 2022

Klienci Banku to głównie osoby fizyczne, których depozyty stanowiły 63,93% wartości depozytów ogółem oraz 79,14% w ogólnej liczbie depozytów. Wielkości te wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego w kolejności o 5,05% i 0,37%.

W roku 2022 roku wśród rachunków nastąpił m.in.:

- wzrost ilości rachunków ROR o 1 164 szt., co dało na 31.12.2022 r. stan 23 564 szt. Przyrost ilości rachunków ROR był wyższy niż w 2021 r., kiedy wyniósł 275 szt., a stan na 31.12.2021 r. wyniósł 22 400 szt.;
- wzrost ilości rachunków oszczędnościowych Ekstra-Zysk o 191 szt., co dało na 31.12.2022 r. stan 7 598 szt. (w 2021 r. odnotowano wzrost o 85 szt.);
- wzrost ilości rachunków oszczędnościowych Ekstra-Zysk o 191 szt., co dało na 31.12.2022 r. stan wzrost ilości rachunków rozliczeniowych o 246 szt., co dało na 31.12.2022 r. stan 12 626 szt. (w 2021 r. odnotowany został spadek o 9 szt.);
- wzrost ilości rachunków depozytowych (terminowych) o 381 szt. stan na 31.12.2022 r. to 15 275 szt. (w 2021 r. odnotowany został spadek o 1 236 szt.).

Wśród produktów najchętniej wybieranych przez Klientów Banku dominowały lokaty 6 i 12-miesięczne lokaty na których zgromadzono następujące wartości: 12 M Standard – 22 451,00 tys. zł, 6M InerStandard –

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

16 827,00 tys. zł, 12M InerStandard – 10 206,00 tys. zł, Progresywne – 231 189,00 tys. zł, Autolokata – 49 117,00 tys. zł, Wyjątkowa Lokata Urodzinowa – 62 414,00 tys. zł.

Bank, skupia się na obsłudze klientów z Powiatu limanowskiego oraz powiatów, w których posiada swoje placówki, działa na rynku regionalnym. Koncentruje się na obsłudze klientów z określonych obszarów przyległych do poszczególnych placówek, co pozwala bankowi na lepsze poznanie potrzeb i preferencji klientów z danego regionu i dostosowanie swoich ofert do ich potrzeb.

Bank skupia się na obsłudze klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw realizując strategię dla banku działającego na rynku regionalnym. Klienci indywidualni często korzystają z usług bankowych, takich jak konta osobiste, karty kredytowe czy pożyczki, podczas gdy rolnicy oraz małe i średnie przedsiębiorstwa potrzebują finansowania na inwestycje oraz usługi bankowe związane z obsługą płatności i rozliczeń.

Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się na tworzeniu ofert dopasowanych do potrzeb klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Dbą o budowanie relacji z klientami, aby zwiększyć ich lojalność i zaufanie do Banku. W tym celu Bank stosuje różne narzędzia, takie jak programy lojalnościowe, kampanie marketingowe czy działania charytatywne.

Bank śledzi zmiany na rynku oraz działania konkurencji i dostosowuje swoje oferty do zmieniających się potrzeb klientów. Regularnie przeprowadza analizy konkurencji co pozwala na lepsze zrozumienie rynku oraz na opracowanie skuteczniejszych strategii marketingowych.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 roku

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

KREDYTY

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Przedsiębiorstwa	134 752,96	214 480,24	75 113,03
2	Gospodarstwa domowe	51 914,02	68 212,06	46 257,66
3	Instytucje niekomercyjne	70,21	247,91	116,24
4	Instytucje samorządowe	4 789,38	28 934,07	57 981,04

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

DEPOZYTY

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie wg. podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Przedsiębiorstwa	138 816,99	52 786,38	8 727,12
2	Gospodarstwa domowe	519 262,24	93 960,68	321 498,86
3	Instytucje niekomercyjne	15 137,39	6 302,36	5 825,16
4	Instytucje samorządowe	151 452,09	518,00	-

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

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Ubezpieczenie majątkowe - mienia od zdarzeń losowych	88 211,92	01.07.2022 - 30.06.2023
2	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności	5 000,00	01.07.2022 - 30.06.2023
3	Ubezpieczenie odpowiedzialności władz instytucji finansowej	10 000,00	28.11.2022 - 27.11.2023
4	Ubezpieczenie obowiązkowe odpowiedzialności cywilnej OC Multiagencji	8 831,61	15.01.2023 - 14.01.2024
5	Ubezpieczenie - ochrona bezpieczeństwa informacji	5 000,00	26.11.2022 - 25.11.2023

4.2. Umowy Zrzeczenia

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

4.3. Umowy konsorcjum

Bank Spółdzielczy w Limanowej na dzień 31.12.2022 roku ma zawarte 9 umów konsorcjum w których występuje jako Bank inicjujący oraz 14 umów konsorcjum w których występuje jako uczestnik konsorcjum.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

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

Bank uczestniczący	Kwota Banku inicjującego (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Data umowy konsorcjum	Czego dotyczy
Nadwiślański BS	4 465,00	2 116,00	14.03.2012	kredyt inwestycyjny
BS w Dębicy	1 462,00	0,00	22.01.2014	kredyt inwestycyjny
BS w Jabłonce	8 431,00	1 204,00	13.08.2014	kredyt inwestycyjny
NBS w Stalowej Woli	5 565,00	2 782,00	04.07.2019	kredyt inwestycyjny
BS w Lubaczowie	7 889,00	4 524,00	14.12.2018	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	5 685,00	2 436,00	18.01.2021	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	1 616,00	4 848,00	13.08.2021	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka	4 408,00	1 469,00	29.04.2022	kredyt inwestycyjny
MBS Wieliczka BS w Rabie Wyżnej BS w Lubaczowie	2 634,00	2 721,00 1 756,00 1 668,00	28.06.2022	kredyt inwestycyjny
Suma	42 155,00	25 524,00		

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 w Chełmie	2 000,00	1 546,00	14.08.2013	kredyt inwestycyjny
Nadwiślański BS	3 500,00	272,00	27.02.2015	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	15 000,00	4 100,00	23.05.2013	kredyt inwestycyjny
BPS O/Kraków	4 260,00	3 626,00	17.12.2019	kredyt inwestycyjny
BS w Łososinie Dolnej	1 103,00	1 839,00	16.12.2021	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	5 000,00	4 100,00	22.12.2021	kredyt inwestycyjny
Śląski BS "Silesia" w Katowicach	13 134,00	405,00	08.12.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	10 000,00	11 374,00	12.12.2022	kredyt inwestycyjny
BS w Tarnobrzegu	2 792,00	3 430,00	20.04.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	11 908,00	6 394,00	28.04.2022	kredyt inwestycyjny
BS w Tarnobrzegu	4 000,00	3 416,00	31.05.2022	kredyt inwestycyjny
BPS S.A.	30 000,00	2 368,00	22.06.2022	kredyt inwestycyjny
BS w Kalwarii Zebrzydowskiej	488,00	3 772,00	23.12.2022	kredyt inwestycyjny
MBS w Wieliczce	2 565,00	6 380,00	24.06.2022	kredyt inwestycyjny
Suma	100 250,00	53 022,00		

5. Główni konkurenci Banku

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Limanowej posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie Południowej Małopolski, gdzie zlokalizowane są placówki Banku. Wiodący Oddział oraz Centrala Banku zlokalizowane są na terenie Limanowej. W każdym mieście, w którym funkcjonują placówki Banku Spółdzielczego w Limanowej, mamy do czynienia z silną konkurencją ze strony innych banków komercyjnych oraz SKOK. W samej tylko Limanowej, w której mieści się Centrala Banku i Oddział wraz z czterema POK, który stanowi jednocześnie wiodącą jednostkę Banku, działają liczne konkurencyjne banki komercyjne, m.in.; PKO BP, Pekao S.A, BNP Paribas, Bank Pocztowy S.A., placówki partnerskie Alior Bank S.A., Credit Agricole, placówki SKOK.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej poniósł nakłady na zakup środków trwałych w łącznej kwocie 2 024,86 tys. zł, w tym na:

Grunty – 207,27 tys. zł,

Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej – 499,11 tys. zł,

Urządzenia techniczne i maszyny – 712,47 zł,

Inne środki trwałe – 421,09 tys. zł,

Środki trwałe w budowie – 184,92 tys. zł,

oraz

wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 252,25 tys. zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 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.

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 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 tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji 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, 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 ranki finansowe, wpływającym na poziom kosztów i przychodów

Banku, są stopy procentowe NBP, których kształtowanie się jest wyznacznikiem polityki cenowej instytucji finansowych. Czynnikiem poza cenowym jest opinia o Banku Spółdzielczym w Limanowej, który jest jednym z najstarszych banków spółdzielczych w naszym kraju. Działalność rozpoczął od roku 1877 jako Towarzystwo Zaliczkowe i z niewielkiej instytucji finansowej przekształcił się w nowoczesny i dynamicznie rozwijający się polski bank. Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucjonalnych, będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi. Podstawowym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych, kompleksowa obsługa finansowa firm działających na terenie działania 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 działanie 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 2022 – 2024, która była podstawą do opracowania planu ekonomiczno – finansowego na 2023 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.

W 2022 roku Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości przeprowadziła w Banku jeden audyt problemowy na datę 30.09.2021 r. oraz dwa audyty procesowe w obszarach – „Ład korporacyjny i Zarządzanie Bankiem” i „Model biznesowy w tym zarządzanie siecią sprzedaży i proces kredytowy od wniosku do uruchomienia”. Efektem audytów są raporty zawierające ustalenia po audytowe 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	221	19	14	226
Liczba pracowników wg etatów	219,15	18,5	12,5	223,9

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

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

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok bieżący	Procent
<i>do 30 lat</i>	28	12%
<i>od 31 – do 45 lat</i>	147	65%
<i>od 46 – do 55 lat</i>	34	15%
<i>ponad 55 lat</i>	17	8%
Ogółem liczba pracowników	226	100%

W 2022 r. planowane było podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku poprzez kontynuację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym.

Głównymi celami planowanych szkoleń dla pracowników były: bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników, wynikające ze zmian przepisów prawa oraz otoczenia społeczno-ekonomicznego, w którym funkcjonuje Bank, przeszkolenie kierunkowe pracowników nowo zatrudnionych oraz powracających do pracy po długoterminowych nieobecnościach związanych z korzystaniem z uprawnień rodzicielskich, współpraca z instytucjami zewnętrznymi w zakresie działalności handlowej, doskonalenie umiejętności kadry zarządzającej, w tym nowo wybranych członków Rady Nadzorczej Banku.

Większość szkoleń pracowników odbywała się nadal głównie w trybie e-learningu.

Tematyka szkoleń zrealizowanych w okresie sprawozdawczym obejmowała głównie zagadnienia z zakresu zarządzania, ryzyka, kontroli, wypełniania regulacji i rekomendacji instytucji nadzorczych, bezpieczeństwa, ochrony danych osobowych, przeciwdziałania procederowi prania pieniędzy, sprawozdawczości i IT. Pracownicy szkoleni byli także z zagadnień działalności kredytowej, monitoringu kredytowego i windykacji, w tym zrealizowano okresowe szkolenie z tematyki kredytów hipotecznych, zgodnie z wymogami ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Ponadto szkolenia dotyczyły nowo wprowadzonych usług bankowych, jak również systemów operacyjnych i rozwiązań technologicznych. Kontynuowano również szkolenia podatkowo-księgowo związane z wdrażanymi zmianami ustawowymi w tym zakresie.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Głównym celem działalności Banku Spółdzielczego w Limanowej jest równomierny rozwój i silna pozycja na rynku usług finansowych występujących na terenie działania Banku. Działalność Banku nakierowana była również na budowanie bezpieczeństwa środków złożonych przez depozytariuszy Banku poprzez minimalizację ryzyka aktywów, których źródłem są depozyty klientów. Istotnym elementem była maksymalizacja zysku będącego źródłem funduszy własnych. Umacnianie bazy kapitałowej warunkuje możliwości zapewnienia finansowania dla sektora niefinansowego, który jest głównym odbiorcą oferty produktowej w tym kredytowej będącej podstawowym źródłem kształtowania wyniku finansowego. Istotne jest również pozyskiwanie nowych źródeł finansowania aktywów, pozwalających na zachowanie bezpieczeństwa działania, które mają wpływ na spełnienie norm płynnościowych, zapewnienie odpowiedniej koncentracji zaangażowań oraz zachowanie wskaźników efektywności działania na poziomie nie zagrażającym kontynuacji działania Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Limanowej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

System zarządzania ryzykiem jest częścią systemu zarządzania Banku. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. W procesie zarządzania, strategiczne cele określa Rada Nadzorczą, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu poprzez ocenę skuteczności działań Zarządu Banku. Zarząd projektuje, wprowadza oraz odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Limanowej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,

- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 5) zasady kontroli.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku. Bank identyfikuje ryzyka istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w Banku Spółdzielczym w Limanowej uznano:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko biznesowe, w tym strategiczne;
- 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Bank Spółdzielczy zgodnie z przyjętą strategią działania, planem finansowo gospodarczym, realizował założenia tych dokumentów i nie ma przesłanek, które mogły by wskazywać na zagrożenie kontynuacji działania Banku w okresach następnych.

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

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Działalność kredytowa wiąże się z jednoczesnym sterowaniem ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej jak i łącznego zaangażowania kredytowego, a w tym dużymi koncentracjami. Ograniczenie tego ryzyka następuje poprzez przyjęcie wewnętrznych zasad zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów oraz zachowaniu norm koncentracji wiarytelności określonych w ustawie Prawo bankowe i zaleceniach KNF.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest optymalizacja efektów gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych, zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na pojawiające się zdarzenia operacyjne.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej jest monitorowanie bieżącej i perspektywicznej płynności finansowej Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem płynności. Zastosowanie odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, ma na celu eliminację zagrożeń i zapewnienie zdolności wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank kwartalnie przeprowadza testy warunków skrajnych w trzech scenariuszach: kryzys w systemie bankowym (problemy finansowe okolicznego Banku), kryzys wewnątrz Banku (utrata reputacji) oraz kryzys makroekonomiczny z efektem drugiej rundy. Każdy scenariusz badany jest w:

- 1) wariantcie podstawowym – zakładający dostęp do środków w kasie, na rachunku bieżącym oraz lokat terminowych max. do 1 m-ca;*
- 2) wariantcie pozyskania finansowania zewnętrznego – w/w środków, posiadanych wszystkich lokat, bonów i papierów wartościowych oraz finansowania z zewnątrz;*
- 3) wariantcie ograniczonego finansowania – zakładający dostęp do posiadanych środków (kasa, rachunek, lokaty i bony pieniężne).*

Celem powyższych wariantów jest zestawienie możliwości reakcji przez Bank na zaistniałe sytuacje kryzysowe w różnych scenariuszach, tj. bez zrywania lokat (obsługa wypływów w ramach bieżącej działalności), z wykorzystaniem finansowania zewnętrznego oraz w warunkach ograniczonych możliwości pozyskania finansowania.

W przypadku wszystkich scenariuszy Bank tylko w wariantcie pozyskania finansowania zewnętrznego jest w stanie sprostać wzmożonym wypływowi. Wobec powyższego zmuszony był wyznaczyć wewnętrzny wymóg kapitałowy w wysokości 1 163 tys. zł, który przekroczył limit wewnętrznego wymogu kapitałowego w ramach filara II (limit 0,50% funduszy własnych; wykonanie 1,48% funduszy własnych, tj. zaangażowanie na poziomie 296%).

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z równoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem, w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych

pozycji bilansowych a także dochodów i kosztów, ma zapewnić utrzymanie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, oraz wypracowanie oczekiwanego wyniku finansowego.

Podstawowe zagrożenia dla stóp procentowych w Banku Spółdzielczym w Limanowej mogą zaistnieć w wyniku ponoszonego przez Bank ryzyka: kredytowego, niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, politycznego, zmian wartości składników majątkowych oraz ryzyk związanych z czynnikami zewnętrznymi tj.: konkurencja, ryzyko zmian w ustawodawstwie, ryzyko związane z warunkami ekonomicznymi.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat z tytułu posiadania przez Bank niezabezpieczonej pozycji walutowej na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz ryzykiem poniesienia strat z tytułu przeprowadzania operacji walutowych.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank Spółdzielczy w Limanowej nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2022 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 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 2022 roku osiągnął sumę bilansową w kwocie 1 456 072,82 tys. zł, która w roku poprzednim wynosiła 1 512 612,69 tys. zł, i była większa o 56 539,87 tys. zł, tj. o 3,74%.

Aktywa

- należności od sektora niefinansowego osiągnęły poziom 565 006,60 tys. zł tj. 38,80% aktywów, w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 43 255,73 tys. zł, tj. o 8,29%;
- należności od sektora budżetowego osiągnęły poziom 91 857,43 tys. zł i stanowiły 6,31% sumy bilansowej. W stosunku do roku 2021 stan tych należności wzrósł o 22 394,54 tys. zł, tj. o 32,24%;
- należności od sektora finansowego osiągnęły poziom 260 849,39 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 17,91%. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego stan tych należności zwiększył się o 26 039,04 tys. zł, tj. o 11,09%;

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

- papiery wartościowe to 29,86% udziału w sumie bilansowej ich wartość na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 434 848,22 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego ich stan uległ obniżeniu o 152 970,67 tys. zł tj. o 26,02%. Papiery wartościowe obejmują dłużne papiery wartościowe i pozostałe papiery wartościowe;
- majątek trwały wraz z przejętymi aktywami do zbycia w 2022 roku osiągnęły wartość 50 404,35 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosi 3,46 %.

Tabela poniżej prezentuje podstawowe pozycje aktywów Banku w latach 2020 – 2022:

AKTYWA	2020	2021	2022	Zmiana 2022-2021	Dynamika 2022/2021
Kasa	25 203,62	29 217,84	32 908,23	3 690,39	12,63%
Należności od sektora finansowego	275 808,08	234 810,35	260 849,39	26 039,04	11,09%
Należności od sektora niefinansowego	466 897,60	521 750,87	565 006,60	43 255,73	8,29%
Należności od sektora budżetowego	55 211,73	69 462,89	91 857,43	22 394,54	32,24%
Papiery wartościowe	410 239,56	587 818,89	434 848,22	-152 970,67	-26,02%
Majątek trwały	31 496,81	51 012,78	50 404,35	-608,43	-1,19%
Pozostałe aktywa	27 733,16	18 539,07	20 198,60	1 659,53	8,95%
Suma Aktywów	1 292 590,58	1 512 612,69	1 456 072,82	-56 539,87	-3,74%

Pasywa

- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wyniosły 1 169 639,42 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2021 roku spadły o 58 376,31 tys. zł tj. o 4,75%, stanowią one 80,33% sumy bilansowej;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 152 028,04 tys. zł i w porównaniu do okresu poprzedniego spadły o 36 997,52 tys. zł, a ich udział w sumie bilansowej wynosił 10,44%;
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyniosły 5 068,05 tys. zł i stanowią 0,35% sumy bilansowej.
- fundusz własne na koniec 2022 roku osiągnęły wartość 69 298,22 tys. zł i były wyższe w porównaniu do roku poprzedniego 3 3 855,25 tys. zł, w sumie bilansowej stanowią 4,76%.

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Tabela prezentuje podstawowe pozycje pasywów Banku w latach 2020 – 2022:

PASYWA	2020	2021	2022	Zmiana 2022-2021	Dynamika 2022/2021
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 087 491,42	1 228 015,73	1 169 639,42	-58 376,31	-4,75%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	110 604,35	189 025,56	152 028,04	-36 997,52	-19,57%
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	5 020,50	5 030,45	5 068,05	37,60	0,75%
Zobowiązania podporządkowane	7 500,00	7 500,00	7 500,00	0,00	0,00%
Fundusze własne	63 811,58	65 442,97	69 298,22	3 855,25	5,89%
Inne pasywa	14 393,71	13 298,57	26 740,57	5 941,99	28,57%
Zysk (strata) netto	3 769,03	4 299,40	25 798,52	21 499,12	500,05%
Suma Pasywów:	1 292 590,59	1 512 612,69	1 456 072,82	-56 539,87	-3,74%

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Adekwatność kapitałowa – Fundusze kwalifikowane

Poszczególne pozycje funduszy własnych wg wymagań CRD IV/CRR przedstawiono w poniższej tabeli w latach 2020 – 2022 (w tys. zł):

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	Zmiana 2022-2021	Dynamika 2022/2021
Kapitał Tier I, w tym:	62 787,25	64 633,12	68 711,55	4 078,43	106,31%
Kapitał podstawowy Tier I, w tym:	62 787,25	64 633,12	68 711,55	4 078,43	106,31%
Fundusz rezerwowý /zasobowy/	53 454,30	56 950,72	60 902,60	3 951,88	106,94%
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych, w tym:	9 437,17	7 793,08	8 071,18	278,10	103,57%
Fundusz udziałowy	7 046,54	6 023,53	6 362,42	338,89	105,63%
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	190,63	190,63	190,63	0,00	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych	2 199,99	1 578,92	1 518,13	-60,79	96,15%
Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, w tym:	104,23	110,68		-110,68	0,00%
Pomniejszenia WNP	97,68	10 389,00	255,97	-10 133,03	2,46%
Pomniejszenia funduszu z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Pomniejszenia z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	6,55	6,79	6,30	-0,49	92,78%
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%
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0,00		0,00	0,00%
Kapitał Tier II, w tym:	11 867,12	10 867,12	9 867,12	-1 000,00	90,80%
Inne pozycje bilansu zaliczone w poczet funduszy własnych /obligacje długoterminowe/	11 867,12	10 867,12	9 867,12	-1 000,00	90,80%
Fundusze własne	74 654,37	75 500,24	78 578,67	3 078,43	104,08%
Całkowity wymóg kapitałowy	37 303,36	39 859,24	44 535,13	4 675,89	111,73%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,47%	12,97%	12,34%	-0,63%	95,14%
Współczynnik kapitału Tier I	13,47%	12,97%	12,34%	-0,63%	95,14%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01%	15,15%	14,12%	-1,03%	93,20%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy na 31.12.2022 roku wyniósł 44 535,13 tys. zł i był wyższy w porównaniu do roku poprzedniego o 4 675,89 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 14,12%, tj. niższym od uzyskanego na koniec grudnia 2021 r. o 1,03 pp. Współczynnik kapitału TIER I wyniósł 12,34% i był niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,63 pp.

Pozycje pozabilansowe

Na koniec 2022 roku pozycje pozabilansowe osiągnęły poziom 132 261,26 tys. zł.

Na powyższą pozycję składały się zobowiązania udzielone jednostkom niefinansowym (linie kredytowe, gwarancje), które wykazały spadek w stosunku do roku poprzedniego o 11 808,21 tys. zł.

Rachunek zysków i strat

Na dzień 31 grudnia 2022 roku zysk brutto Banku ukształtował się na poziomie 34 001,17 tys. zł i był wyższy w porównaniu do roku poprzedniego o 28 059,89 tys. zł, natomiast wynik netto wyniósł 25 798,52 tys. zł i był wyższy niż w roku ubiegłym o 21 499,12 tys. zł.

Poniższa tabela zawiera zagregowane wielkości rachunku zysków i strat w latach 2020 – 2022:

Treść informacji	2020	2021	2022	Zmiana 2022-2021	Dynamika 2022/2021
Przychody z tytułu odsetek	26 374,78	26 415,24	88 378,66	61 963,42	234,57%
Koszty odsetek	5 966,42	1 995,87	19 018,47	17 022,60	852,89%
Wynik z tytułu odsetek	20 408,35	24 419,37	69 360,19	44 940,82	184,04%
Przychody z tytułu prowizji	9 861,50	10 466,25	11 158,77	692,52	6,62%
Koszty z tytułu prowizji	1 465,57	1 650,52	1 763,92	113,40	6,87%
Wynik z tytułu prowizji	8 395,93	8 815,72	9 394,85	579,13	6,57%
Przychody z udziałów i akcji	22,36	29,75	9,86	-19,89	-66,86%
Wynik operacji finansowych	9,5	0,00	-2 226,41	-2 226,41	-
Wynik z pozycji wymiany	1 291,16	1 324,95	1 583,87	258,92	19,54%
Wynik z działalności bankowej	30 127,30	34 589,79	78 122,35	43 532,56	125,85%
Pozostałe przychody operacyjne	3 563,64	3 376,71	3 411,55	34,84	1,03%
Pozostałe koszty operacyjne	1 289,09	1 528,08	2 965,51	1 437,43	94,07%
Koszty działania banku	24 244,48	25 624,01	36 020,69	10 396,68	40,57%
Amortyzacja środków trwałych	1 369,53	1 583,84	1 825,86	242,02	15,28%
Odpisy na rezerwy	5 000,89	4 482,71	13 713,71	9 231,00	205,92%
Rozwiązanie rezerw	3 353,69	1 193,42	6 993,03	5 799,61	485,97%
Różnica wartości rezerw	-1 647,20	-3 289,29	6 720,68	10 009,97	-304,32%
Wynik działalności operacyjnej	5 140,64	5 941,28	34 001,17	28 059,89	472,29%
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zysk (strata) brutto	5 140,64,19	5 941,28	34 001,17	28 059,89	472,29%
Podatek dochodowy	1 371,61	1 641,88	8 202,64	6 560,76	399,59%
Pozostałe ob. zm. zysku (zw. straty)	0	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zysk (strata) netto	3 769,03	4 299,40	25 798,52	21 499,12	500,05%

*Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Limanowej
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Wynik odsetkowy Banku za 2022 r. wyniósł 69 360,19 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 44 940,82 tys. zł, tj. o 184,04 %. Wzrost wyniku odsetkowego był spowodowany 8 krotnym podniesieniem stóp procentowych przez RPP w roku 2022.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 9 394,85 tys. zł, wyższym niż w roku poprzednim o 6,57%, tj. o 579,13 tys. zł. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 11 158,77 tys. zł i były o 6,62% wyższe niż przed rokiem, natomiast koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 1 763,92 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2021 r. były wyższe o 6,62%.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1 583,87 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 258,92 tys. zł tj. o 19,54%. Wynik na działalności operacyjnej na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 34 001,17 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2021 roku był wyższy o 28 059,89 tys. zł.

Na koniec grudnia 2022 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 37 846,55 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 10 638,70 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki efektywności działania przedstawia poniższa tabela w latach 2020 – 2022:

L.p.	Wskaźnik	2020	2021	2022	zmiana 2022-2021
1.	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/koszty ogółem)	0,12	0,14	0,3	0,16
2.	Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA /netto/	0,32	0,31	1,77	1,46
3.	Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE /netto/	5,97	7,46	31,67	24,21
4.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	89,11	86,33	69,81	-16,52
5.	Wskaźnik C/I (koszty działania Banku/wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej)	79,05	74,69	48,26	-26,43
6.	Jakość portfela kredytowego	8,66	8,96	9,00	0,04

3. Sytuacja majątkowo - kapitałowa

Zrealizowano wielkość planowanych funduszy własnych w 99,51%, kapitał Tier II wykonano dokładnie w wartościach planowanych, kapitał Tier I w 99,43 % (kwotowo jest niższy od planowanego o 391 tys. zł. Zmiany w funduszach własnych w roku 2022, które miały wpływ na ich wielkość to przede wszystkim zaliczenie wyniku finansowego netto za 2021 oraz zgoda na zaliczenie wpłat na fundusz udziałowy po uprzednim zawiadomieniu KNF.

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

Wyszczególnieni	2020	2021	2022	zmiana 2022-2021	dynamika 2022/2021
Kapitał udziałowy	7 046,54	6 722,70	6 686,85	-35,85	-0,53%
Kapitał udziałowy zadeklarowany a nieopłacony	-913,14	-524,35	-307,82	216,53	41,29%
Kapitał zapasowy /zasobowy/	53 454,30	56 950,72	60 902,60	3 951,88	6,94%
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 390,63	1 769,55	1 708,76	-60,79	-3,44%
Kapitał rezerwowy	0	0,00	0,00	0,00	-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0,00	0,00	0,00	-
Wynik finansowy netto	3 769,03	4 299,40	25 798,52	21 499,12	500,05%
Razem kapitały własne	66 667,47	69 218,02	94 788,92	25 570,90	36,94%

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 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 169 gwarancji dla podmiotów niefinansowych. Stan gwarancji udzielonych na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 16 715,13 tys. zł.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Bank Spółdzielczy w Starym Sączu udzielił Bankowi Spółdzielczemu w Limanowej dwóch gwarancji:

- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XIX edycja na kwotę 84 000 zł, z terminem ważności do 23.01.2023 roku,
- na zabezpieczenie wypłaty nagród w konkursie AUTOLOKATY XX edycja na kwotę 94 500 zł, z terminem ważności do 27.01.2024 roku.

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.

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Lp.	Dla kogo	Dotyczy	Kwota	Data wystawienia	Data zwrotu
1.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	weksel in blanco	12.04.2021	23.01.2023
2.	Bank Spółdzielczy w Starym Sączu	zabezpieczenia udzielonej gwarancji	weksel in blanco	01.04.2022	27.01.2024

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 przez trzy kwartały plan finansowy zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/02/2022 z dnia 28 lutego 2022 r. oraz w ostatnim kwartale zmieniony plan finansowy zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/10/2022 z dnia 26 października 2022 r.

Na dzień 31.12.2022 r. (dane wg zmienionego planu) wykonanie aktywów brutto wyniosło 95%, różnica wartościowo wyniosła 79,96 mln. zł, natomiast aktywa netto stanowiły kwotę 1 455,48 mln. zł, co stanowi 94,9% zaplanowanej wielkości sumy bilansowej (plan 1 533,98 mln. zł). Największa pozycja aktywów, a mianowicie należności od sektora niefinansowego i budżetowego (razem), które w wartości bilansowej stanowią 45,13% sumy aktywów zostały wykonane w 99,97% - różnica pomiędzy wartością planowaną a wykonaną wynosi – 166,19 tys. zł. Wykonanie dla sektora budżetowego wyniosło 114,6% - udzielono więcej

o – 11 710,63 tys. zł kredytów niż zakładano, a dla sektora niefinansowego mniej o 11 876,82 tys. zł (wykonanie w 97,9%).

Bank planując lokowanie nadwyżki finansowej wziął pod uwagę panującą sytuację na rynku. W rzeczywistości ze względu na wzrost stóp procentowych oraz na wyższą rentowność oraz możliwości zakupowe, nastąpiło przesunięcie środków między pozycjami: lokaty międzybankowe (wykonanie niższe o 107,56 mln zł) a dłużne papiery wartościowe (wykonanie wyższe o 30,05 mln zł).

W zakresie pasywów istotne rozbieżności pomiędzy wartościami planowanymi a wykonanymi wystąpiły tylko w pozycji zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych wykonanie na poziomie 95,9% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych - wykonanie na poziomie 80,7% pozycje te zawierają m.in. depozyty, są niezmiernie trudne do oszacowania, rezerwy – wykonanie 96,8% - pozycja ta zawiera rezerwę z tytułu odroczonego podatku, rezerwę na przyszłe zobowiązania oraz pozostałe rezerwy (rezerwy na wynagrodzenia), fundusze specjalne i inne zobowiązania – wykonanie na poziomie 167,2% - pozycja ta zawiera m.in. konta rozliczeniowe, wierzycieli, rozliczenia publiczno-prawne, rozliczenia z tytułu kupna/sprzedaży aktyw trwałych, rozliczenia z tytułu kart płatniczych i jest niezmiernie trudna do oszacowania oraz pozycja fundusz z aktualizacji wyceny - wykonanie na poziomie 101,7% - na takie ukształtowanie się wyniku z tej pozycji wpłynęła korzystna korekta wyceny certyfikatów inwestycyjnych AGRO TFI Ziemiński.

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:

Przeanalizowanie zarządzania zasobami finansowymi Banku wymaga oceny kilku aspektów, w tym zdolności Banku do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz potencjalnych zagrożeń i działań podjętych w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom.

Pod względem zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, Bank ma dobrą pozycję finansową. Według dostępnych danych finansowych, Bank utrzymuje stabilną sytuację finansową, co odzwierciedla jego zdolność do generowania odpowiedniego dochodu i spłacania swoich zobowiązań w czasie. Bank utrzymuje również adekwatny poziom kapitałowy.

Jeśli chodzi o potencjalne zagrożenia dla Banku, to zawsze istnieją ryzyka związane z działalnością finansową. Mogą to być m.in. ryzyka rynkowe, operacyjne, kredytowe, likwidacyjne i inne. W kontekście ogólnego otoczenia gospodarczego, konflikt zbrojny w Ukrainie i kryzys inflacyjny, stanowi znaczące wyzwanie dla sektora bankowego, a także dla gospodarki jako całości. Zmienność na rynkach finansowych, spadek aktywności gospodarczej i niepewność związana z rozwojem sytuacji geopolitycznej mogą wpłynąć na sytuację finansową Banku.

Jednakże, Bank wydaje się być przygotowany na takie wyzwania. Bank podejmuje szereg działań mających na celu zwiększenie odporności na ryzyka. Należą do nich: wdrożenie programów zarządzania ryzykiem, monitorowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym, zwiększenie kapitału, dywersyfikacja portfela kredytowego, ograniczenie ryzyka rynkowego, a także wdrożenie procedur na wypadek kryzysu. Bank podejmuje działania, aby dalej kontynuować proces usprawniania swojego modelu biznesowego, co może pomóc w minimalizowaniu ryzyka związanego z przyszłymi zmianami w otoczeniu rynkowym.

Biorąc pod uwagę stabilną sytuację finansową Banku, jego zdolność do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz podjęte przez niego działania na rzecz minimalizowania ryzyka, ocena zarządzania zasobami finansowymi wydaje się pozytywna. Jednakże, należy nadal monitorować sytuację rynkową i podejmować odpowiednie działania, aby przeciwdziałać potencjalnym zagrożeniom.

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 WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 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:

Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia, na podstawie art. 22n ust. 4 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych, o których mowa w art. 22g ustawy z dnia 7 grudnia 2022 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2022 poz. 1595, zwanej dalej Ustawą o BS) do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych Uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r. Zgodnie z Umową SOZ BPS przez fundusz pomocowy należy rozumieć Funduszu Zabezpieczający Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zalecenie KNF w zakresie wniesienia wpłat w wymaganej kwocie zostało wydane Bankom, Uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Banki będące uczestnikami systemów ochrony, z wyjątkiem banków zrzeszających oraz banków spółdzielczych korzystających z pomocy zwrotnej systemów ochrony, powinny wnieść 100% wymaganej kwoty do 31 grudnia 2022 r. Banki zrzeszające oraz banki spółdzielcze korzystające z pomocy zwrotnej systemów ochrony powinny wnieść wpłaty do 31 grudnia 2023 r.

Walne Zgromadzenie Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 14 grudnia 2022 roku podjęło Uchwałę nr 03/2022 w związku z Zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącą zwiększenia Funduszu Zabezpieczającego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w wykonaniu powyższej uchwały Walnego Zgromadzenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonał wpłaty w terminie do 31 grudnia 2022 roku kwoty 2 425 492,68 zł na część składkową Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wpłata ta w całości została odniesiona w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku za okres roku 2022. W związku z korzystaniem przez Bank z pomocy zwrotnej systemów ochrony w formie pożyczki podporządkowanej pozostałą kwotę składki na Fundusz Zabezpieczający, tj. 3 228 430,00 Bank będzie wnosił kwartalnie w 2023 roku. Wpłaty te w całości zostaną odniesione w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat Banku w 2023 roku.

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 nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego

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 2022 roku oraz założenia do planu finansowo gospodarczego na 2023 rok, Zarząd Banku nie stwierdza przesłanek zagrażających działalności w 2023 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 2023 rok zakłada kontynuację podstawowych kierunków działań przyjętych w Strategii rozwoju Banku. Zakłada się dalszy wzrost akcji kredytowej o około 8,60% oraz zwiększenia stanu depozytów o około 4,30%. Planowana suma bilansowa kształtuje się na poziomie 1 537,34 tys. zł, a planowany wynik finansowy brutto na poziomie 38 257,00 tys. zł.

1. Cele strategiczne

Głównym celem strategicznym jest budowa silnej kapitałowo instytucji finansowej, która skutecznie stawi 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 2023 rok prezentują główne kierunki działań, zmierzających do realizacji podstawowych celów strategicznych Banku Spółdzielczego w Limanowej, zwanego dalej „Bankiem”, tj.:

1. Doskonalenia obsługi klienta,
2. Dążenia do stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w tym poprawa jakości i struktury portfela kredytowego i w efekcie uzyskanie na koniec 2023 roku wskaźnika udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym ogółem na poziomie nie wyższym niż 7,19 %,
3. 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.
4. Wzmocnienie kapitałowe Banku poprzez zasilenie kapitałów wynikiem finansowym i uzyskaniem na koniec 2023 roku łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 16,22 %.

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 31.12.2022r. wynosi 1,77 %,**

- 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 **1 456 072 822,53 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **34 001 167,42 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **25 798 523,42 zł**.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

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

ZARZĄD BANKU:

1.	Adam Dudek	Prezes Zarządu
2.	Marcin Kozdroń	Wiceprezes Zarządu
3.	Wacław Wiewióra	Wiceprezes Zarządu
4.	Waldemar Zurek	Wiceprezes Zarządu

**BANK SPÓLDZIELCZY
w Limanowej**

Limanowa, dnia 7 marca 2023 roku