



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU ZA ROK 2023



Spis treści

I. Stan prawny i władze Banku	3
1. Dane ogólne o Banku	3
2. Władze Banku	3
2.1 Zarząd.....	3
2.2 Rada Nadzorcza.....	4
2.3 Zebranie Przedstawicieli	5
II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)	9
1. Otoczenie zewnętrzne	9
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	10
2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty	10
2.2. Działalność depozytowa	11
2.3. Działalność kredytowa.....	13
2.4. Optymalizacja sieci placówek	16
2.5. Działalność marketingowa	17
3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	19
3.1 Umowa zrzeczenia.....	19
3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS	19
3.3 Umowy ubezpieczenia	20
3.4 Umowy konsorcjum	20
4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja.....	20
III. Zasoby jednostki.....	22
1. Zasoby kadrowe.....	22
2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy	23
3. Szkolenia Pracowników	23
4. Motywowanie Pracowników	24
5. Polityka różnorodności.....	25
IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji.....	26
V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem	26
1. Klasyfikacja instrumentów finansowych	26
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	26
2.1 Ryzyko kredytowe	26
2.2 Ryzyko płynności.....	30
2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe.....	30
2.4 Ryzyko stopy procentowej.....	31

2.5 Adekwatność kapitałowa	31
2.6 Ryzyko operacyjne	32
2.7 Ryzyko trudnomierzalne.....	32
2.8 Ryzyko braku zgodności.....	32
3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń	33
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.....	33
VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku.....	33
1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata).....	33
2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa.....	34
3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2023 roku	39
4. 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.....	39
5. Objasnienie 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.	39
VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami .	39
VIII Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	40
IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego	40
X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość.....	41
1. Cele biznesowe na 2024 rok.....	41
2. Rozwój IT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo.....	42
3. Strategia ESG	42
4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	43
XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego	43
XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe	44
XIII. Zakończenie.....	44

I. Stan prawny i władze Banku

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał sieć 11 placówek oraz Centralę.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał następujące placówki:

- **Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój** ul. 1 Maja 10
- **Oddziały: 44-325 Mszana** ul. 1 Maja 81
- **Punkty Kasowe:**
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warmińska 2 B
- **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
- **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
- **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53
- **43-417 Kaczyce** ul. J. III Sobieskiego 4
- **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
- **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
- **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
- **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem **KRS 0000100602**.

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 2002 r. W czerwcu 2016 r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju podjęło stosowną uchwałę o woli przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dnia 07 grudnia 2018 r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada numer statystyczny **REGON: 000496981**.

2. Władze Banku

2.1 Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od dnia 01.01.2023 r. do dnia 31.12.2023 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Izabela Ochojska	p.o. Prezesa Zarządu - Pion Kierowania Bankiem
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy

W 2023 roku miała miejsce jedna zmiana Regulaminu Organizacyjnego oraz struktury organizacyjnej zatwierdzona na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 52/06/2023 z dnia 29.06.2023 roku.

W okresie sprawozdawczym posiedzenia Zarządu Banku odbywały się w trybie przewidzianym w obowiązującym w Banku regulaminie określającym zasady działania Zarządu Banku. W opisywanym okresie odbyło się 109 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, w toku których Zarząd podejmował Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku. W posiedzeniach Zarządu zapewniono uczestnictwo pracownikowi Zespołu do spraw zgodności, a w razie jego nieobecności (od września 2023r.) również osobie pełniącej zastępstwo za pracownika do spraw zgodności.

Podjęte przez Zarząd Banku Uchwały dotyczyły między innymi:

- administracji bezpieczeństwem informatycznym,
- projektowania planu finansowego, zadań rynkowych i prognoz rozwoju,
- aktualizacji polityk zarządzania wybranymi obszarami,
- zatwierdzenia nowych instrukcji i regulaminów oraz zmian do istniejących procedur,
- spraw członkowskich,
- modyfikacji oferty produktów kredytowych i depozytowych oraz innych usług bankowych,
- zmiany oprocentowania depozytów i kredytów,
- zmian w tabeli opłat i prowizji,
- zarządzania ryzykiem bankowym,
- zmian Struktury organizacyjnej Banku,
- zmian Regulaminu organizacyjnego Banku,
- aktualizacji Matrycy funkcji kontroli,
- przyjęcia Planu testowania,
- przyjęcia Planu działań Zespołu do spraw zgodności,
- decyzji kredytowych.

Zarząd Banku uczestniczył w posiedzeniach Rady Nadzorczej, które odbywały się cyklicznie w siedzibie Banku.

2.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych pod przewodnictwem Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na podstawie Uchwały nr 39/2022 z dnia 28 czerwca 2022 roku powołało 9 osobową Radę Nadzorczą Banku na kadencję 2022 – 2026. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi:

Gajdzik Adam
Jakubowski Roman
Jarosz Marian
Jeleń Jacek
Kisielewska Beata
Klimek Zbigniew
Krajewska Halina

Piksa Joanna

Sławik Tadeusz

W roku sprawozdawczym 2023 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju odbyła **15** plenarnych posiedzeń podejmując łącznie **117** uchwał.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na podstawie art. 128 ust. 1 oraz art. 129 ust. 6 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017r., poz. 1089 z póź.zm.) oraz § 29 ust. 1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju.

W okresie od 26. 09.2023 r. – do nadal Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Adam Gajdzik	Przewodniczący Komitetu Audytu
Beata Kisielewska	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

W okresie od dnia **28.06. 2022 r.** do 26.09.2023 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Beata Kisielewska	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Roman Jakubowski	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

Zadania Komitetu Audytu określone zostały w art. 130 ust. 1 ww. Ustawy oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej Banku firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku.

Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

2.3 Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obradowało w dniu 20 czerwca 2023 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku podjęło 17 uchwał w n/w sprawach:

- ❖ **Uchwały nr 1, 2, 3, 4, 5** dotyczyły zatwierdzenia: regulaminu obrad, powołania komisji Zebrania, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z 28.06.2022 roku - miały one charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli,

- ❖ **Uchwała nr 6** dotyczyła zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Zmiany w Statucie Banku zostały zatwierdzone postanowieniem Sądu Rejonowego w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sygnatura sprawy: GL.X NS-REJ.KRS/010828/23/676 z dnia 02.08.2023 roku,
- ❖ **Uchwała nr 7** dotyczyła uchwalenia „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Uchwała zaktualizowała zasady działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwały nr 8, 9** dotyczyły zatwierdzenia: „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2022 rok” oraz „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2022 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” i oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwała nr 10** dotyczyła oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2022,
- ❖ **Uchwała nr 11** dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2022 rok,
- ❖ **Uchwała nr 12** dotyczyła podziału nadwyżki bilansowej za rok obrachunkowy 2022 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Uchwała została wykonana poprzez przekazanie całego zysku netto na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- ❖ **Uchwała nr 13** dotyczyła uchwalenia celów strategicznych i kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na 2023 rok. Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju jest kontynuacja działań stabilizacyjnych zgodnie z realizowanym przez Bank Wewnętrznym Planem Naprawy na lata 2021-2024 - **stopień realizacji powyższego celu ocenia się jako cel realizowany z opóźnieniem**. Ocena realizacji głównego celu strategicznego określona została na podstawie oceny realizacji poszczególnych celów ściśle określonych w WPN oraz podstawowych działań kierunkowych koncentrujących się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku. Na globalną ocenę realizacji działań stabilizacyjnych określonych w WPN w perspektywie całego 2023 roku wpływ miał brak zaplanowanej poprawy jakości portfela kredytowego wg danych na 31.12.2023r. Wyznaczone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13 podstawowe działania kierunkowe na rok 2023 koncentrowały się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku poprzez m.in.:
 - a) **poprawę jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenie poziomu ryzyka kredytowego** - działania z obszaru poprawy jakości struktury portfela kredytowego oraz obniżenia poziomu ryzyka kredytowego wg danych na koniec 2023 roku **Bank uznaje za realizowane z opóźnieniem**. Pomimo, iż w roku 2023 Zarząd Banku podejmował działania zmierzające do poprawy jakości aktywów kredytowych oraz wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, nie udało się wypracować założonego celu z obszaru jakości kredytów w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2023r. wskaźnika określonego na poziomie max. 12,85%. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 14,89% i był wyższy od planu o 2,04 pp.za sprawą zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższej kategorii ryzyka tj. do „poniżej standardu” stosownie do ustaleń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego oraz w wyniku

zaostżenia polityki kredytowej. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec grudnia 2023r. nieznacznie przekroczył założenia planistyczne określone w Wewnętrznym Planie Naprawy, tj. o 0.39 pp., osiągając tym samym lepszy wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami, wynoszący 43,56%. Na koniec grudnia 2023r. odnotowano wyższy o 12.497 tys. zł poziom kredytów zagrożonych wyrażonych w wartości brutto przy znacznie wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 32.995 tys. zł w odniesieniu do założeń planistycznych). Bank wg danych na 31.12.2023 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 4,82%, tj. na poziomie wyższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na IV kwartał 2023 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec IV kwartału br. na poziomie 3,54%). Bank nie zrealizował zaplanowanego poziomu wskaźnika jakości aktywów w związku ze wzrostem kredytów z rozpoznaną utratą wartości.

- b) umacnianie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększanie kapitału podstawowego Tier1) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz dążenie do spełnienia wymogu MREL - działania z obszaru umacniania pozycji kapitałowej ujęte w WPN wg danych na koniec 2023 roku **Bank uznaje za zrealizowane.**** Bank zapewnił realizację pożądaných współczynników kapitałowych bez uruchomienia zaplanowanej w WPN pożyczki podporządkowanej. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2023 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 14,52% i był znacznie niższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,21% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej (5,4 mln zł) pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). Jednak Bank nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank na datę 31.12.2023 r. posiadał fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL.
- c) zrównoważony wzrost działalności komercyjnej uwzględniający możliwości kapitałowe poprzez koncentrację na Kliencie, transformację cyfrową produktów i procesów, optymalizację oferty produktowej w kierunku stabilizacji źródeł przychodów przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka,** - działania z obszaru zrównoważonego wzrostu działalności komercyjnej **Bank uznaje za zrealizowane,** poprzez:
- kontynuację procesu wdrożenia programów i aplikacji informatycznych wspomagających proces sprzedaży i kontaktu z klientem w celu skrócenia czasu obsługi klienta i zminimalizowania ryzyka popełnienia błędu przez pracownika,
 - rozwój aplikacji umożliwiającej złożenie wniosku kredytowego online wraz z modułem procesowego zarządzania obiegiem dokumentów związanych z procedurą udzielania kredytu, zaczynając od złożenia wniosku po wydanie decyzji kredytowej i digitalizację zebranych dokumentów wraz z podpisaną umową kredytową,
 - poszerzenie współpracy z Biurem Informacji Kredytowej i Krajową izbą Rozliczeniową,
 - wdrożenie uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych w oparciu o przeprowadzoną analizę retrospektywną algorytmu oceny punktowej BIKSco CreditRisk 3,
 - zakup własnego wpłatomatu i umożliwienie klientom dokonywania bezprowizyjnych wpłat w urządzeniach sieci Planet Cash,
 - aktywne pozyskiwanie nowych klientów i partnerów biznesowych oraz kształtowania silnych i długotrwałych relacji z i klientami,

- wprowadzenie do oferty nowych produktów oraz zmiany w tabeli prowizji i opłat Banku dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych,
 - modyfikacje produktów kredytowych i depozytowych adekwatnie do zmian zachodzących na rynku finansowym,
 - rozwój oferty i sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
 - aktywną sprzedaż Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych
 - wdrożenie modułu Junior w aplikacja mobilnej bsGo,
 - aktywowanie nowej usługi Voice Bot dostępnej 24/7 umożliwiającej zablokowanie bankowości internetowej lub przywrócenie hasła,
 - aktywną komunikację z otoczeniem poprzez dostępne kanały, w tym *social media* i rzetelny przekaz informacji kierowany do Klientów i pozostałych interesariuszy Banku.
- d) optymalne wykorzystanie i doskonalenie potencjału kadrowego oraz sieci placówek w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania** – działania z obszaru wykorzystania i doskonalenia potencjału kadrowego oraz sieci placówek **Bank uznaje za zrealizowane**, poprzez:
- poprawę efektywności działania Banku za sprawą modyfikacji posiadanego systemu motywacyjnego w 2023 roku (zarządzanie przez cele),
 - dalsze zmiany organizacyjne Banku pod kątem optymalizacji wykorzystania zasobów ludzkich i poprawy efektywności poszczególnych procesów realizowanych w Banku,
 - poprawę jakości obsługi klientów poprzez wzrost kompetencji pracowników,
 - dostarczanie kompleksowej, wysokiej jakości oferty produktów i usług bankowych opartej na tradycyjnej bankowości o lokalnym charakterze, z zachowaniem podwyższonych wymogów standardów bezpieczeństwa i propagowaniu wśród pracowników proklientowskiego podejścia do obsługi,
 - racjonalizację wielkości sieci placówek oraz bankomatów prowadzoną równoległe z wdrażaną automatyzacją procesu sprzedaży.
- e) poprawę sprawności operacyjnej poprzez restrukturyzację procesów, automatyzację, standaryzację i uproszczenie procesów** - działania z obszaru poprawy sprawności operacyjnej **Bank uznaje za zrealizowane** poprzez:
- implementację systemów informatycznych wspomagających procesy biznesowe Banku i automatyzujące procesy w obszarze kredytów, sprawozdawczości i zarządzania zasobami ludzkimi,
 - rozwijanie bankowości internetowej i mobilnej, aby móc konkurować z rozwiązaniami komercyjnymi, a klientom gwarantować satysfakcję z jej użytkowania,
 - modernizację infrastruktury IT gwarantująca klientom Banku ciągłość świadczenia usług bankowych, a pracownikom wysoki komfort i wydajność pracy,
 - projektowanie, tworzenie oraz wdrażanie własnych aplikacji i systemów informatycznych na potrzeby działalności,
 - współpraca z wiodącymi zewnętrznymi dostawcami usług dla Banku: Asseco Poland S.A., Asseco Data Systems S.A., Bankiem Zrzeszającym BPS, ITCard S.A., Cruz Sp. z o.o., Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., I-BS Sp. z o.o. oraz Diebold-Nixdorf Sp. z o.o.,
 - rozwój elektronicznego archiwum dokumentów, które automatyzuje i upraszcza procesy związane z obiegiem dokumentów operacyjnych oraz wewnętrznych w Banku, co znacząco usprawnia procesy związane z obsługą klienta.
- f) utrzymywanie dyscypliny kosztowej oraz wzrost przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych w celu realizacji wskaźnika kosztów do dochodów (C/I)** - działanie z obszaru realizacji wskaźnika C/I

w WPN wg danych na koniec 2023 roku **Bank uznaje za zrealizowane**. Dużo wyższy wynik z działalności bankowej od wielkości planowanej przy nieco wyższych kosztach działania banku wraz z amortyzacją przyczynił się do poprawy efektywności kosztowej, albowiem wskaźnik C/I na koniec 2023 roku wyniósł 43,60% i był niższy o 26,76 pp. od założeń przyjętych w WPN (70,36%).

g) prowadzenie, wspieranie i propagowanie wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej w szczególności na rzecz Członków Banku oraz mieszkańców województwa śląskiego - cele/działania z obszaru prowadzenia, wspierania i propagowania wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej **Bank uznaje za zrealizowane**, poprzez: wspieranie przez Bank organizacyjnie i finansowo różnych form aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, pomagał szkołom, przedszkolom, twórcom i artystom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Bank angażował się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych. W 2023r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat finansów i bankowości. Bank wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją: Działania Banku oparte były na podstawach sformułowanych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i jej wiodącej misji: *„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”*.

h) prowadzenie działalności zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem w swoich decyzjach i działaniach czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) poprzez dbanie w szczególności o środowisko naturalne, społeczność lokalną oraz prowadzenie biznesu w sposób etyczny i zgodny z prawem - cele/działania z obszaru ryzyka ESG uznaje się za realizowane. Bank ciągle udoskonala i dostosowuje swoją działalność do zasad zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) poprzez dbanie w szczególności o środowisko naturalne, społeczność lokalną oraz prowadzenie biznesu w sposób etyczny i zgodny z prawem. W 2023 roku Bank w obszarze środowiskowym działał proekologicznie podejmując inicjatywy związane z edukacją ekologiczną i popularyzacją zasad zrównoważonego rozwoju. W obszarze społecznym Bank angażował się w lokalne inicjatywy, wspierając organizacje non-profit oraz promując kulturę i sztukę na terenie swojego działania. W obszarze zarządzania Bank w 2023 roku stawiał na transparentność i etyczne podejście do prowadzenia biznesu przy jednoczesnym dbaniu o wysokie standardy wewnętrzne oraz zasady odpowiedzialnego inwestowania.

❖ **Uchwały od nr 14 do nr 17** dotyczyły udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2022 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie zewnętrzne

Otoczenie prawne i regulacyjne jest wciąż dużym wyzwaniem dla sektora bankowego. Rok 2023 obfitował w kolejne zmiany rekomendacji nadzorczych, przepisów krajowych jak również przepisów UE. Należy tutaj

wymienić w szczególności nowelizację Rekomendacji J KNF, nowelizację Kodeksu postępowania cywilnego, znowelizowane przepisy Kodeksu pracy oraz wejście w życie ustawy o aplikacji mObywatel.

We wrześniu 2023 r. weszła w życie większość przepisów Ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, na podstawie której zmianie uległo kilkadziesiąt aktów prawnych regulujących m.in. funkcjonowanie rynku finansowego oraz sektora bankowego. Bank w 2023 roku dostosował regulacje wewnętrzne do wytycznych SSOZ BPS, w szczególności wdrożył zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej (określających kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego).

W roku 2024 przed Bankiem stoją kolejne wyzwania związane z dostosowaniem swojej działalności do nowych wymogów prawno-regulacyjnych, w tym w szczególności do Ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej. Ponadto w 2024 roku wejdzie w życie nowelizacja Rekomendacji S KNF, nowa Rekomendacja U KNF, przepisy ustawy o doręczeniach elektronicznych, Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości. Aktualnie w fazie projektu jest Ustawa o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa, czyli tzw. ustawa o sygnalistach, Prawo komunikacji elektronicznej, Rekomendacja G KNF. W dalszej perspektywie wejdzie w życie Rozporządzenie DORA i przepisy wykonawcze do DORA (pierwszy i drugi pakiet), a prace przygotowawcze do wdrożenia w Banku rozpoczną się już w 2024 roku. Bank do końca czerwca 2024 roku dokona kolejnych zmian w zakresie szacowania ryzyka stopy procentowej w związku z wejściem w życie rozporządzeń EBA zmieniających w istotny sposób metodę pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Bank podejmuje odpowiednie działania oraz stosuje właściwe środki w celu bieżącego i ciągłego śledzenia zmian zachodzących w przepisach powszechnie obowiązującego prawa oraz rekomendacjach dla banków i wytycznych wydawanych przez organy nadzorcze. W celu zapewnienia zgodności działania Banku w tym obszarze, Bank na bieżąco podejmuje szereg działań, korzystając jednocześnie z wytycznych wydanych przez SSOZ BPS, a także otrzymywanych regulacji wzorcowych, które opracowuje bank zrzeszający.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w §3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju za kluczowego adresata swojej oferty bankowej uznaje:

- mieszkańców regionu,
- lokalną społeczność biznesową,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Bank prowadzi działania ukierunkowane na:

- utrzymanie dotychczasowych klientów oraz rozwój zakresu współpracy z nimi,
- pozyskanie nowych klientów, którzy dotychczas korzystali z usług innych banków i instytucji finansowych,
- pozyskanie nowych klientów, którzy nie korzystali dotąd z usług bankowych i finansowych,
- edukację dla przyszłych klientów – edukacja wśród dzieci i młodzieży w jednostkach oświatowych.

Bank w zakresie produktów depozytowych posiada w swojej ofercie:

- rachunki lokat oszczędnościowo-terminowych: odnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz nieodnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym,
- rachunki bankowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące, rachunki pomocnicze, rachunki powiernicze,
- karty płatnicze.

Bank posiada w ofercie Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy według wymogów Ustawy z dnia 20 maja 2021r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju posiada szeroką gamę kredytów dedykowanych osobom fizycznym:

- detaliczny gotówkowy,
- detaliczny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
- karta kredytowa,
- na cele mieszkaniowe,
- hipoteczne,
- na cele proekologiczne,
- na zakup pojazdu,
- „szybki kredyt” oparty na uproszczonych metodach oceny zdolności kredytowej.

Oferta kredytowa Banku dla klientów biznesowych i instytucjonalnych pozwala w kompleksowy sposób finansować potrzeby gospodarcze poprzez:

- kredyt obrotowy nieodnawialny w rachunku kredytowym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- kredyt hipoteczny na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą,
- kredyt inwestycyjny,
- kartę kredytową dla Firm,
- kredyt restrukturyzacyjny – konsolidacyjny,
- pożyczkę dla JST.

2.2. Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2023 r. wartość obliga depozytowego (bez odsetek) wyniosła 665.593 tys. zł i w okresie sprawozdawczym zwiększyła się o 7.510 tys. zł.

Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia tabela nr 1.

Tabela nr 1

Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące

Wartości nominalne w tys. zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE (bez odsetek)	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023	zmiana 2023/2022	dynamika 2023/2022
-----------------------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------

Depozyty bieżące	421 360	420 248	- 1 112	99%
-JST	214 385	177 085	- 37 300	83%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	68 316	80 717	12 401	118%
- osoby fizyczne	138 659	162 446	23 787	117%
Depozyty terminowe	236 723	245 346	8 623	104%
-JST	25 024	14 368	- 10 656	57%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	31 755	23 211	- 8 544	73%
- osoby fizyczne	179 944	207 766	27 822	115%
RAZEM	658 083	665 593	7 510	101%

Udział depozytów bieżących w sumie obliża depozytowego stanowi 64,03%, a depozytów terminowych 35,97%.

Wśród depozytów bieżących największy udział mają depozyty osób fizycznych oraz przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych, które stanowią 57,86 % w depozytach bieżących ogółem.

W sumie depozytów terminowych największy udział stanowią depozyty terminowe osób fizycznych, które stanowią 84,69% w depozytach terminowych ogółem.

Utrzymująca się na wysokim poziomie inflacja oraz wysokość stóp procentowych przyczyniły się do wzrostu deponowania środków na rachunkach sektora osób fizycznych. W stosunku do roku 2022 Bank zanotował wzrost depozytów w tym sektorze o 52 mln zł.

Obniżyła się natomiast wartość środków instytucji samorządowych. W stosunku do roku 2022 Bank zanotował spadek depozytów w tym sektorze o 48 mln zł.

Aby utrzymać atrakcyjność konkurencyjną Bank w 2023 r. poszerzył ofertę produktową o nowe produkty:

- ❖ Lokatę terminową - „LOKATA 3 MIESIĘCZNA”,
- ❖ Lokatę terminową – „LOKATA NOWOROCZNA”.

Bank na bieżąco monitoruje ofertę konkurencji w odniesieniu do poziomu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych Klientów.

W 2023 roku Bank otworzył 184 nowych rachunków bankowych RB. Na dzień 31.12.2023 r. Bank prowadził 3 526 szt. rachunków RB, w tym 1 452 rachunków VAT otwartych zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018r. poz. 62).

Bank na dzień 31 grudnia 2023 r. prowadził 15 927 szt. rachunków bankowych, w tym 12 401 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz 3 526 szt. rachunków bieżących w następującym podziale:

- RB przedsiębiorstw i spółek państwowych: 1 258 szt.
- RB przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni: 596 szt.
- RB rolników indywidualnych: 128 szt.
- RB przedsiębiorców indywidualnych: 990 szt.

- RB instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych: 554 szt.

W 2023 roku Bank wydał 1 043 szt. kart płatniczych, udostępnił dostęp do bankowości elektronicznej do 325 rachunków bankowych. Łącznie elektronicznym kanałem dystrybucji z rachunków bankowych wykonano 799 054 szt. transakcji na łączną kwotę 4 383 666 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank prowadził 209 rachunków walutowych, w tym 162 rachunki ROR i 47 rachunków RB. W roku 2023 Bank w obrocie dewizowym zrealizował 166 szt. poleceń wypłaty za granicę.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

2.3. Działalność kredytowa

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2023 r. wyniosło 394.852 tys. zł (wartość nominalna) i było większe o 30.274 tys. zł w porównaniu do końca roku 2022, co daje dynamikę 108,3 %. Obligo kredytowe brutto w analizowanym okresie wzrosło z 379.439 tys. zł do 409.587 tys. zł. Obligo kredytów brutto w sytuacji nieregularnej wyniosło na koniec 2023 roku 60.975 tys. zł i było wyższe o 1.805 tys. zł w stosunku do końca roku 2022. Wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto mierzony udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem brutto wyniósł 14,9% . Wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto wzrósł w ciągu roku z 38,8 % do 43,6%. Zmiany wartości obliiga kredytowego oraz wskaźnika jakości kredytów i orezerwowania kredytów zagrożonych przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2

Zmiana wartości kredytów oraz wskaźnika jakości kredytów i orezerwowania kredytów zagrożonych

Wartości nominalne w tys. zł.

wyszczególnienie	WYKONANIE		Plan WPN/PF	ODCHYLENIE
	31.12.2022	31.12.2023		
1	2	3	4	5 (3-4)
Kredyty normalne i pod obserwacją	321 139	347 468	327 950	19 518
Razem kredyty nieregularne	43 439	47 384	37 799	9 585
Razem kredyty (obligo)	364 578	394 852	365 749	29 103
wartość bilansowa brutto	379 439	409 587	376 592	32 995
kredyty zagrożone brutto	59 170	60 975	48 478	12 497
wskaźnik jakości kredytów	15,6%	14,9%	12,9%	2,0pp.
wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto	38,8%	43,6%	43,2%	0,4pp.

Obligo kredytowe w sytuacji normalnej i pod obserwacją na koniec 2023 roku wyniosło 347.468 tys. zł i było wyższe od zaplanowanego w WPN o 19.518 tys. zł. oraz wyższe od stanu z dnia 31.12.2022 r. o 26.329 tys.

zł. W 2023 roku największy wzrost kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją zanotowano w przypadku obliża kredytowego JST - wzrost o 28.821 tys. zł. Obligo kredytowe osób fizycznych wzrosło w analizowanym okresie o 2.992 tys. zł, a w przypadku obliża kredytowego klientów biznesowych nastąpił spadek o 5.484 tys. zł. Szczegółowe informacje o zmianach obliża kredytowego w poszczególnych segmentach klientów w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz odchyleniach w stosunku do planu przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 3

Stopień realizacji planu w zakresie budowy obliża kredytowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją

Wartości nominalne w tys. zł

Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją	Wykonanie 31.12.2022	Wykonanie 31.03.2023	Wykonanie 30.06.2023	Wykonanie 30.09.2023	Wykonanie 31.12.2023	WPN 31.12.2023	Odchylenie (WPN)	Zmiana 2023r.
osoby prywatne	112 078	113 462	113 888	116 284	115 070	108 650	6 420	2 992
klienci biznesowy	148 645	148 444	148 527	145 080	143 161	154 300	-11 139	-5 484
JST	60 416	56 777	72 246	84 082	89 237	65 000	24 237	28 821
RAZEM	321 139	318 683	334 661	356 209	347 468	327 950	19 518	26 329

W roku 2023 Bank nadal prowadził działania zmierzające do budowy portfela kredytowego poprzez aktywizację w tym zakresie działalności kredytowej, zarówno w Centrali Banku jak i w terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziałach Banku – z wykorzystaniem metod motywacyjnych dla pracowników Banku oraz przy intensywnej reklamie detalicznych kredytów gotówkowych i na cele mieszkaniowe.

W roku 2023 Bank zawarł 858 umów kredytowych na łączną kwotę 126.528 tys. zł.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2023 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych - 55 umów o wartości 96.444 tys. zł, w tym:
 - 22 umów o kredyt obrotowy w łącznej kwocie 33.500 tys. zł,
 - umowy o kredyt hipoteczny dla firm w łącznej kwocie 8.695 tys. zł,
 - 20 umów o kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 7.681 tys. zł,
 - umowy o kredyt inwestycyjny w łącznej kwocie 10.900 tys. zł,
 - umów pożyczek dla JST w łącznej kwocie 35.669 tys. zł.
- Kredyty na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) 803 umowy na kwotę 30.084 tys. zł w tym:
 - 739 umowy o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 22.856 tys. zł,
 - 1 umowa o kredyt hipoteczny w kwocie 440 tys. zł,
 - 38 umów o kredyt mieszkaniowy na łączną kwotę 6.685 tys. zł,
 - 8 aneksów przedłużających limity w ROR na łączną kwotę 30 tys. zł,
 - 10 umów o limit w ROR w łącznej kwocie 29 tys. zł,
 - 7 umów o kartę kredytową na kwotę 43 tys. zł.

Bank konsekwentnie kontynuował działania w zakresie zmiany struktury portfela kredytowego, które były ukierunkowane między innymi na:

- stopniowe ograniczanie udziału dużych ekspozycji w portfelu,
- stosowanie ostrożnościowego podejścia, zgodnie z przyjętą polityką w zakresie akceptacji ryzyka kredytowego przy udzielaniu kredytów na cele związane z działalnością gospodarczą,

- dywersyfikację ryzyka poprzez udział w konsorcjach bankowych, gdzie łącznie w 2023 roku podpisano 9 umów konsorcjum bankowego, gdzie w przypadku 7 umów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju był bankiem inicjującym. Na dzień 31.12.2023 obligo kredytowe kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym wyniosło 72.578 tys. zł i wzrosło w ciągu roku o 41.252 tys. zł,
- wzrost wartości kredytów dla Jednostek Samorządu Terytorialnego w ciągu roku sprawozdawczego o 28.882 tys. zł, gdzie stan obligo dla tego sektora klientów na dzień 31.12.2023 r. zamknął się w kwocie 89.237 tys. zł,
- wzrost wartości nominalnej i udziału kredytów oferowanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (kredytów gotówkowych, mieszkaniowych, finansujących cele proekologiczne w gospodarstwach domowych).

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 4

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach

Wartości nominalne w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023	udział	zmiana 2023/2022	Dynamika
JST		60 416	89 327	22,62%	28 911	147,85%
Należności od sektora niefinansowego	osoby prywatne	118 269	120 812	30,60%	2 543	102,15%
	pozostałe	185 893	184 713	46,78%	-1 180	99,37%
RAZEM		364 578	394 852	100,00%	30 274	108,30%

Działalność promocyjna Banku koncentrowała się na produktach kredytowych m.in. przez promocję w internecie i możliwość składania przez klientów wniosków kredytowych on-line, zlokalizowanych pod adresem <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-online/index.php>. Dzięki aplikacji „kredyt on-line” w 2023 roku klienci samodzielnie złożyli 358 wniosków kredytowych.

Równolegle promowano poszczególne strony produktowe - landing page (pierwsza strona, na którą trafia odwiedzający, pozyskany wskutek podejmowanych przez Bank działań akwizycyjnych w sieci) dedykowane klientom poszukującym:

- kredytu na cele mieszkaniowe: <https://moj-dom.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na zakup samochodu: <https://kredyt-samochodowy.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu gotówkowego: <https://kredyt-bez-gwiazdek.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na cele proekologiczne: <https://kredyt-proeko.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na działalność gospodarczą: <https://kredyt-dla-firm.bsjastrzebie.pl/>.

Podjęte działania marketingowe pozwoliły na dzień 31.12.2023 r. zbudować dla produktu "MÓJ DOM" obligo w wysokości 51.445 tys. zł. Wzrost obligo kredytowego dla powyższego produktu w 2023 r. wyniósł 3.094 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu wynosi 0,00%. W dalszym ciągu wzrastała sprzedaż produktu gotówkowego finansującego koszty zakupu samochodu, gdzie na koniec 2023 obligo kredytowego dla tego produktu wyniosło 12.266 tys. zł (wzrost w 2023 roku o 4.918 tys. zł). W 2023 roku zawarto 123 umowy kredytowe finansujące zakup samochodu na łączną kwotę 7.802 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu na dzień sprawozdawczy wyniósł 0,00%.

Równolegle Bank prowadził działania promocyjne dla pozostałych produktów kredytowych dedykowanych osobom fizycznym. W przypadku kredytu „ProEko” działania reklamowe miały dwójaki charakter, tj. charakter wspierający sprzedaż oraz charakter edukacyjno-wizerunkowy. Obligo kredytowe dla tego produktu na dzień 31.12.2023 r. wynosiło 6.283 tys. zł, przy zerowej szkodowości.

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2023 roku korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,
- z własnej bazy danych w celu wykluczenia złej historii z Bankiem oraz dla ustalenia poziomu ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa,
- ogólnodostępnych informacji medialnych.

2.4. Optymalizacja sieci placówek

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2023 r. posiadał 12 placówek w tym: Centrala, 10 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W roku 2023 zostały zamknięte następujące placówki bankowe:

- Jastrzębie-Zdrój, ul. Warszawska 1 - zamknięcie: 30.06.2023
- Jastrzębie-Zdrój, ul. Powstańców Śląskich 82 - zamknięcie: 20.11.2023

Decyzje te podyktowane były przede wszystkim niewystarczającym potencjałem rynku, który mógłby gwarantować dalszy rozwój placówek oraz zmianą preferencji klientów w związku z korzystaniem z usług oraz produktów Banku w systemie online. Bank wprowadza szereg innowacji w sposobie obsługi klientów w placówkach bankowych aby odejść od obsługi gotówkowej a skupić się na sprzedaży produktów Banku. Placówki Banku jakimi są Oddział i Punkty Kasowe w roku sprawozdawczym jak i w latach poprzednich aktywne były bardziej po stronie pasywnej, prowadząc w głównej mierze obsługę klienta detalicznego. Wszystkie Placówki Banku posiadały uprawnienia i zapewnione warunki oferowania klientom pełnego asortymentu usług i produktów bankowych. Poza siedzibą Banku we wszystkich jednostkach Banku realizowane były czynności bankowe nie tylko w zakresie działalności depozytowej i rozliczeniowej ale również sprzedaży kredytów czy ubezpieczeń, dążąc do realizacji zadań rynkowych przypisanych do każdej jednostki z osobna.

Placówki Banku charakteryzowały się zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. W Banku prowadzany był bieżący monitoring kosztów funkcjonowania poszczególnych placówek.

W funkcjonujących Placówkach Banku, poza Centralą, w okresie od stycznia 2023 do grudnia 2023 roku zawarto 524 sztuki umów kredytowych dla osób fizycznych, co stanowiło 65% wszystkich zawartych umów dla osób fizycznych w Banku, na łączną kwotę 13.044 tys. zł, a to stanowiło 43% udzielonych kredytów dla osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju. Powyższe wyniki sprzedaży pozwoliły zbudować poza Centralą Banku obligo kredytowe dla portfela osób fizycznych w kwocie 26.182 tys. zł. Obligo kredytowe portfela osób fizycznych na zamkniętych Placówkach Banku na dzień sprawozdawczy

wyniosło 12.922 tys. zł, a łącznie na aktywnych i zamkniętych Placówkach Banku obligo kredytowe zamknęło się w kwocie 39.104 tys. zł.

Prowadząc aktywną działalność kredytową Bank zapewnia w każdej Placówce obsługę ubezpieczeniową z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku, posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). W 2023 r. poza Centralą założono 777 rachunków bankowych:

- 367 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe co stanowi 85% otwartych rachunków ROR w całym Banku;
- 325 kont oszczędnościowych dla osób fizycznych co stanowi 82% otwartych rachunków tego typu w całym Banku;
- 66 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe walutowe co stanowi 90% otwartych rachunków ROR w walucie w całym Banku;
- 19 rachunków rozliczeniowych dla firm, co stanowi 31% otwartych rachunków bieżących dla firm w całym Banku.

Znaczący udział w zakresie budowania stabilnej bazy depozytowej mają placówki Banku z uwagi na fakt, iż większość zakładanych lokat w placówkach Banku to rachunki oszczędnościowe niskokwotowych lokat terminowych dla osób fizycznych. Obligo depozytowe osób fizycznych wzrosło w oddziałach i punktach kasowych w 2023 roku o 31.955 tys. zł do kwoty 246.159 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 115%. Udział obligo depozytowego osób fizycznych w oddziałach i punktach kasowych w obligu depozytowym osób fizycznych w całym Banku wynosi 66%.

2.5. Działalność marketingowa

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku, wykorzystywał szeroki wachlarz działań promocyjnych. Realizację zadań ukierunkowano na utrzymanie i wzmocnienie pozycji Banku na lokalnym rynku. Wydatki związane z obszarem działalności marketingowej w głównej mierze ukierunkowanej na wsparcie biznesu zamknęły się kwotą 499,93 tys. zł.

Tabela 5

Koszty na działalność marketingową i PR

(dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2023 rok
reklama publiczna, ogłoszenia	285,90
reklama – sport	1,85
reklama – dekoracje, gadzety	96,78
reklama, promocja	55,20
koszty reprezentacji	60,20
koszty ogółem	499,93

W 2023 roku Bank dla osiągnięcia wyznaczonych celów wykorzystywał dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe, takie jak:

- artykuły sponsorowane oraz w prasie lokalnej: Jasnet, Nowiny Jastrzębskie, Żorskie, Wodzisławskie, Wiadomości znad Piotrówki, Wieści Gminne (Mszana), biuletyny informacyjne wydawane przez spółdzielnie mieszkaniowe,
- reklamy emitowane na antenie Radia 90 FM oraz Radia Silesia,
- identyfikacja wizualna w tym reklamy na autobusach miejskich MKA, banery reklamowe, plakaty i ulotki produktowe, koszulki, balony, namiot, flagi i gadzety z logo Banku,
- banery reklamowe na portalach internetowych: Jasnet, Tujastrzebie, Jastrzebieonline, Nowiny.pl oraz na stronach internetowych sponsorowanych klubów sportowych i organizacji,
- posty reklamowe i informacyjne na fanpage`u Banku (Facebook) oraz oficjalnym kanale BSstrzebieTV (YouTube),
- budowa zainteresowania produktem oraz prowadzenie profilowanych kampanii reklamowych za pomocą narzędzi FacebookAds,
- kampanie z wykorzystaniem narzędzia GoogleAds, reklamy w wyszukiwarce Google oraz reklamy graficzne u partnerów Google,
- dystrybucja banerów reklamowych i komunikatów dla klientów za pomocą e-bankowości, w tym aplikacji mobilnej BSGo,
- korzystanie ze wsparcia i kampanii w ramach wspólnego budżetu zrzeczenia BPS,
- sponsoring: imprez sportowych, drużyn lokalnych, wsparcie szkół, przedszkoli, inicjatyw społecznych.

Bank w swoich działaniach w roku 2023 wspierał cele wynikające z Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030, które są spójne z prowadzoną działalnością biznesową przez Bank i na które ma największy wpływ jako instytucja finansowa. Bank angażując się w realizację jednego z celów jakim jest „dobre zdrowie i jakość życia” wspierał inicjatywy sportowe wśród lokalnej społeczności oraz był ich inspiratorem. Działania wspierające wizerunek Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju ukierunkowane były na obecność Banku w przestrzeni publicznej, i podkreślenie więzi społecznej ze środowiskiem lokalnym. Wśród podejmowanych przez Bank inicjatyw szczególną rolę zajmowało propagowanie kultury fizycznej oraz sportu.

Bank W 2023 roku w swoich działaniach promocyjnych i wizerunkowych starał się wykorzystać rozwój infrastruktury rowerowej w najbliższym swoim otoczeniu. Temat roweru często pojawiał się w działaniach marketingowych Banku. W 2023 roku po raz kolejny Bank przyłączył się do organizacji Śląskiego Maratonu Rowerowego, gdzie uczestnicy ścigali się między sobą m.in. na dystansie 50 km w specjalnej kategorii, w której nagrodą był Puchar Prezesa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Ponadto drużyna rowerowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju wzięła udział w konkursie „Rowerowa Stolica Polski”. W rywalizacji wzięło udział 42 pracowników Banku, a bankowa grupa przejechała łącznie 28.532 km. W miesiącach wakacyjnych Bank zorganizował konkurs dla klientów „Rowerowa Pasja”. Konkurs cieszył się dużym zainteresowaniem, do Banku wpłynęło kilkaset zgłoszeń konkursowych. Zwycięzcom zostały wręczone dwa rowery marki Gazelle, oraz nagrody pocieszenia w postaci słuchawek sportowych oraz okularków rowerowych. Bank w 2023 roku był widoczny również na Żelaznym Szlaku Rowerowym, oferując okolicznym mieszkańcom aktywnie spędzającym czas poczęstunek oraz upominki z logo Banku. Taka forma interakcji z mieszkańcami miasta i okolic pozwalała na korzystanie z metody soft marketingu, gdzie pracownicy Banku rozmawiali z potencjalnymi klientami o ich planach i potrzebach.

Ponadto w 2023 roku Bank sponsorował popularne biegi uliczne organizowane w Jastrzębiu-Zdroju: „Kobiety na 5+” i „Jastrzębska 10-tka”, w którym co roku bierze udział około 600 zawodników. W kalendarz Banku wpisał się także „Bieg Cukierkowy”, podczas którego zbierane były środki na leczenie chorych dzieci. Bank cyklicznie wspomagał młodzieżowe kluby piłkarskie, m.in. Akademię Piłkarską GKS Jastrzębie,

Akademii Piłkarską SJZ Jastrzębie-Zdrój dla dziewcząt, UKS Orzeł Moszczenica, Winners Gołkowice, biegaczy „UKS Diament Godów”.

Bank wspierał organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia. Bank kolejny rok z rzędu uczestniczył w organizacji akcji „Szlachetna Paczka”, gdzie dzięki zaangażowaniu pracowników Banku udało się zrealizować 100% z listy potrzeb wybranej rodziny. Przykładem wsparcia przez Bank wydarzeń kulturalnych w 2023 roku była pomoc w publikacji książek lokalnej pisarki Zuzanny Trojnickiej-Dasiak. Bank w roku 2023 miał przyjemność być jednym ze sponsorów „II Ogólnopolskich Zawodów Strażaków w Ratownictwie Technicznym” organizowanych przez Państwową Straż Pożarną z Jastrzębia-Zdroju.

W 2023 r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w ramach organizowanego przez Bank konkursu Szkolnej Kasy Oszczędności.

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem, a jego właścicielami oraz klientami wykorzystywane były także Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli oraz organizowane przez Bank śniadania biznesowe. Bank aktywnie uczestniczył w powołanym w ramach Stowarzyszenia "EBI Association" Klubie Biznesu, powstałym przede wszystkim po to, by umacniać i integrować środowisko lokalnych przedsiębiorców i pracodawców oraz budować prestiż i siłę środowiska.

Bank starał się być jak najbliżej wydarzeń sportowych, artystycznych i edukacyjnych odbywających się na terenie swojej działalności. Wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte były na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją:

„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”.

Misja ta zakłada budowanie trwałych relacji z klientami poprzez świadczenie wysokiej jakości usług finansowych i doradczych opartych na wieloletnim doświadczeniu Banku, jak również nieustannym dążeniu do szeroko pojętego rozwoju. Tak zdefiniowana misja określa fundamentalny powód istnienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i w zasadniczy sposób odróżnia go od innych instytucji bankowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju przystąpił w dniu 07 grudnia 2018 r. do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. System Ochrony Zrzeczenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego to porozumienia banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

3.3 Umowy ubezpieczenia

W ramach prowadzonej współpracy z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, Bank występuje w roli multiagenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku, tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób. Bank wiąże duże nadzieje z rozwojem działalności w obszarze bancassurance, głównie w związku ze zróżnicowaniem oferty w obszarze ubezpieczenia nieruchomości, ubezpieczeń komunikacyjnych i ubezpieczeń dla sektora MSP, jak również możliwością zakupu ubezpieczeń przez klienta bezpośrednio poprzez stronę internetową Banku, czy też bankowość internetową. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta. Odbywa się to dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2023 r. wykonywał działalność agencyjną na rzecz następujących firm ubezpieczeniowych:

- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group
- Wiener Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group
- VIENNA LIFE Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group.

3.4 Umowy konsorcjum

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego bank w 2023 roku brał udział w konsorcjach bankowych. Łącznie w 2023 roku podpisano 9 umów konsorcjum bankowego, gdzie dla 7 umów Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju był bankiem inicjującym. Na dzień 31.12.2023 r. obligo kredytowe kredytów udzielonych w konsorcjum bankowym wyniosło 72.578 tys. zł i wzrosło w ciągu roku o 41.252 tys. zł.

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Bank zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju działa na terenie województwa śląskiego i na terenie następujących miast oraz gmin posiada oprócz Centrali 11 Placówek bankowych: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, Gaszowice, Godów, Mszana, Zebrzydowice, Świerklany. Centrala Banku

Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju mieści się w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. 1 Maja 10. Informacje na temat sieci placówek i miejscowości, w których one funkcjonują przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6
Sieć Placówek

Jednostka podziału administracyjnego, w której Bank prowadzi działalność		Miejscowości, w których Bank prowadzi działalność	Liczba placówek w danej miejscowości	Nazwy banków posiadających placówki w danej miejscowości	Liczba mieszkańców gminy/miasta*
Nazwa Powiatu	Nazwa Gminy				
Jastrzębie-Zdrój, miasto na prawach	-	Jastrzębie -Zdrój	3 plus centrala	PKO BP, Pekao, BNP Paribas, ING, Santander, Alior Bank, Velo Bank, Millenium,	88 038
Powiat wodzisławski	Gmina Godów	Godów, Skrzyszów	2	PKO	13539
Powiat wodzisławski	Miasto Pszów	Pszów	1	PKO, Pekao, Alior Bank, Millenium,	12 815
Powiat wodzisławski	Gmina Mszana	Mszana	1	-	7 604
Powiat Rybnicki	Gmina Gaszowice	Gaszowice	1	-	9838
Powiat Rybnicki	Gmina Świerklany	Świerklany	1	-	12 654
Powiat Cieszyński	Gmina Zebrzydowice	Zebrzydowice, Kaczyce	2	PKO, Alior Bank,	13 220

*liczba mieszkańców na podstawie danych GUS

Jastrzębie-Zdrój leży w południowej części województwa śląskiego, administracyjnie sąsiaduje z Republiką Czeską. Odległość do Katowic wynosi 60 km, do Bielska – Białej 50 km. Jest to jedno z najmłodszych miast Polski. Miasto posiada 88 tys. mieszkańców (według danych GUS-u z 2021 r.). O specyfice obszaru, na którym działa Bank świadczą między innymi odległości między Centralą Banku, a siedzibami siedmiu obsługiwanych budżetów Jednostek Samorządu Terytorialnego, gdzie zgodnie z wymogami podpisanych umów Bank posiada swoje placówki. Dla czterech z nich odległość ta nie przekracza 10 km, a maksymalna odległość wynosi 25 km.

Śląskie to jeden z najsilniejszych gospodarczo i demograficznie regionów w Polsce. To największy zurbanizowany obszar w Europie środkowo-wschodniej, mający najwyższą średnią krajową gęstość zaludnienia oraz wskaźnik ludności miejskiej. Instytucje okołobiznesowe są mocnymi stronami województwa. Są to przede wszystkim agencje rozwoju regionalnego i lokalnego, izby gospodarcze, izby przemysłowe, izby handlowe, cechy rzemieślnicze oraz ośrodki wspierania przedsiębiorczości, doradcze i informacji gospodarczej, a także stowarzyszenia gospodarcze. W Śląskiem działa wiele instytucji i organizacji otoczenia biznesu. Wśród nich można wymienić m.in. Regionalną Izbę Gospodarczą, Fundusz Górnośląski, Agencja Rozwoju Regionalnego, izby rzemieślnicze. Ważną częścią otoczenia biznesu są fundusze pożyczkowe, poręczeniowe, venture capital, czy parki przemysłowe i naukowo-technologiczne, powstałe w celu wspierania innowacji w gospodarce i transferu technologii.

Cechy gospodarcze oraz demograficzne regionu sprzyjają rozwojowi usług bankowych. Powoduje to jednak, wysoki poziom konkurencji na rynku usług bankowych. Pomimo, iż w poszczególnych miejscowościach, w których Bank posiada swoje placówki, poziom konkurencji jest zróżnicowany, to jednak ze względu na wysoki stopień urbanizacji obszaru działania, Bank musi rywalizować praktycznie

z wszystkimi liczącymi się instytucjami finansowym. Należy również dodać, iż 37 banków spółdzielczych posiada swoje siedziby na terenie województwa śląskiego. Oznacza to, iż często klienci, najczęściej biznesowi, korzystają z usług więcej niż jednego banku spółdzielczego.

Bank obserwując intensywny rozwój alternatywnych kanałów dystrybucji ze wskazaniem na kanał internetowy ponosi systematyczne nakłady finansowe związane z obszarem IT, przeprowadza automatyzację procesów ułatwiających sprzedaż zarówno w placówkach jak i online, wspiera rozwój pracowników w zakresie umiejętności sprzedażowych oraz jakości obsługi klientów.

Umacnianiu pozycji rynkowej oraz dostępowi do szerokiego grona nowych klientów sprzyja współpraca w zakresie bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego miast: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, oraz gmin: Gaszowice, Godów, Mszana, Świerklany i Zebrzydowice, w których zlokalizowano punkty kasowe i oddziały Banku. Na powyższym terenie Bank cieszy się dużą rozpoznawalnością marki, z szerokim dostępem do placówek i oferty Banku, a w świadomości klientów posiada status instytucji mocno zaangażowanej we wspieranie lokalnej społeczności.

Najistotniejsze atuty przewagi konkurencyjnej Banku to: przejrzystość oraz rzetelność przekazu oferty produktowej, możliwość elastycznego kształtowania oferty w oparciu o działania konkurencji i zmieniających się rozpoznanych potrzeb klientów, doświadczenie nabyte w minionych latach w finansowaniu projektów unijnych oraz w finansowaniu odnawialnych źródeł energii, doświadczenie w obsłudze kasowej – obsługa JST, spółdzielni mieszkaniowych, urzędów skarbowych, z szerokim dostępem do klientów tych instytucji. Bank stale rozwija system aktywnego doradztwa dla klientów z segmentu MSP. Obsługa jednostek oświatowych pomaga w prowadzeniu działań promocyjnych skierowanych do młodszych klientów. Budowany od lat kapitał relacyjny z klientami indywidualnymi, przedsiębiorcami oraz samorządem terytorialnym stanowi istotny element przewagi konkurencyjnej.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Zgodnie z celami strategicznymi i kierunkami działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na 2023 rok oraz w odpowiedzi na wyzwania nadchodzących lat, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju dążył do pogłębienia przewagi konkurencyjnej na lokalnym rynku w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania Banku, m.in. poprzez **optymalne doskonalenie potencjału kadrowego**, uwzględniając kluczowe kierunki działalności Banku w obszarze zarządzania potencjałem kadrowym.

Podstawowym sposobem pozyskiwania nowych pracowników są oferty pracy. Celem Banku jest zatrudnianie osób kreatywnych, ambitnych o nienaganej reputacji, dla których przyczynianie się do sukcesu Banku stanowi wyznacznik ich samorealizacji. Monitorowanie potrzeb kadrowych odbywa się pod kątem rozwoju Banku, występujących zmian przepisów zewnętrznych powodujących konieczność zwiększenia lub zmiany profilu zatrudnienia w Banku oraz analizy struktury zatrudnienia.

Szczegółowy proces rekrutacji i selekcji pracowników został zdefiniowany w przyjętym przez Zarząd Banku Uchwałą w dokumencie jakim jest „*Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2023 – 2026*”.

Na koniec grudnia 2023r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **109** pracowników (4 osoby na urlopie wychowawczym), w tym: pracujący w Centrali Banku –**74 osób**, pracownicy placówek Banku – **35 osób**.

Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2023 roku kształtował się na poziomie **86,24 %**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju wynosi **14 lat**. Średnia wieku pracowników to **43 lata**, **5 % załogi** stanowią osoby, które nie przekroczyły 30-stu lat.

2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

System oceny pracowniczej rozumiany jest jako uzyskiwanie, analiza i rejestracja rzetelnych informacji dla sformułowania oceny wyników pracy pracownika, która uwzględnia jego kompetencje, możliwości, motywację oraz wkład w realizację zadań Banku.

Okresowa ocena pracowników pozwala na przegląd posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności oraz pracy każdej zatrudnionej osoby, co umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego.

Ocena pracownicza przeprowadzana jest w sposób profesjonalny i rzetelny, tak aby odzwierciedlała faktyczny poziom i jakość wykonywania obowiązków oraz świadczonej pracy przez ocenianego pracownika, nie naruszający przy tym podstawowych zasad prawa pracy określonych w Kodeksie pracy.

W 2023 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku przeprowadził indywidualne **oceny wtórne oraz oceny pierwotne** z wykorzystaniem formularzy oceny odpowiedniości, zgodnie z obowiązującymi „Zasadami oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

W oparciu o zgromadzoną dokumentację Zarząd Banku, zweryfikował czy każda z osób pełniących kluczową funkcję posiada aktualną wiedzę w zakresie działalności Banku i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków i czy spełnia określone przez Zarząd Banku wymagania minimalne (wskazane w opisie dla danego stanowiska).

Wyniki ocen w 2023r. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Pracownicy, u których dokonano **oceny wtórnej i oceny pierwotnej** uzyskali **pozytywną ocenę spełniając przy tym poziom wszystkich niezbędnych wymogów odpowiedniości** według kryteriów mających zastosowanie przy ocenianiu osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na kluczowych stanowiskach.

Nie stwierdzono również występowania okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na reputację jaką daje każda oceniana osoba, jak również występowania okoliczności mogących wskazywać na konflikt interesów.

3. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń. Udział pracowników w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia do profesjonalizmu. Przeszkoleni pracownicy Banku potrafią sprostać wymogom związanym z daną pracą.

Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry, uwzględniając w szczególności potrzeby kadry menadżerskiej oraz kandydatów na kluczowe stanowiska, m.in. poprzez studia podyplomowe, kursy, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych.

Plan działalności szkoleniowej pracowników na 2023 roku został określony w dokumencie „*Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2023-2026*”, w której szczegółowo opisano proces szkolenia kadry pracowników, uwzględniając przy tym analizę potrzeb, priorytetów szkoleniowych oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

Mając na uwadze wprowadzone obostrzenia od 2020 roku w związku z pandemią, Bank w celu zachowania ciągłości doskonalenia rozwoju zawodowego podjął decyzję o zmianie szkoleń z trybu stacjonarnego na zdalny a tym samym umożliwił pracownikom odbycie wszystkich szkoleń w trybie online. Szkolenia online tzw. webinaria były prowadzone na żywo, przez wykładowców szkoleniowych, dokładnie z tą samą zawartością merytoryczną, która dostarczana jest na szkoleniach stacjonarnych. Zaletą tej formuły szkoleń jest możliwość zdobywania wiedzy na odległość, pozwalając ominąć wszelkie ograniczenia związane z czasem, miejscem i kosztami szkoleniowymi, zapewniając przy tym maksymalizację efektu szkoleniowego. W 2023 roku przeprowadzono szereg szkoleń zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych wynikających z aktualnych potrzeb Banku. W sprawozdawanym okresie **98** pracowników Banku uczestniczyło w **128** specjalistycznych szkoleniach przeprowadzonych przez wyspecjalizowane zewnętrzne firmy szkoleniowe, jak również przez KNF i Spółdzielnię SOZ BPS, które pozwalały na bieżąco realizować zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku.

Uwzględniając preferencje pracowników związane z samorozwojem i doskonaleniem zawodowym, Bank umożliwia pracownikom Banku podnoszenie swoich kwalifikacji w ramach „*samoksztalcenia zawodowego*”. W 2023 roku **3** osoby skorzystały z tej formy szkolenia.

Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

4. Motywowanie Pracowników

Systemy motywacji pracowników to zróżnicowane, złożone działania, które należy nieustannie udoskonalać, by jak najlepiej spełniały swoje zadanie.

W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku od 2007 roku kontynuuje system motywacyjny, oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym. Rozwój systemu motywacyjnego ma na celu stały wzrost udziału ruchomej części płac w systemie wynagradzania pracowników za realizację konkretnych zadań rynkowych.

Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych zespołów/komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2023 roku Zarząd Banku modyfikował system motywowania pracowników o dodatkowe obszary. W celu podniesienia wzrostu poziomu satysfakcji pracowników, oprócz płacowych elementów systemu motywacyjnego, Bank wdrożył dodatki pozapłacowe dla swoich pracowników.

Od miesiąca grudnia 2019 roku w Banku funkcjonuje *Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)*, w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego. Program ten stanowi

pozapłacowy element systemu wynagradzania, podnosząc atrakcyjność i konkurencyjność Banku jako pracodawcy poprzez budowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.

W Banku funkcjonują także benefity dla pracowników w postaci kart Multisport, które umożliwiają aktywny wypoczynek w ulubionej formie oraz wspierają rozwój i zdrowie pracowników.

5. Polityka różnorodności

Różnorodność jest ważnym aspektem zarządzania kapitałem ludzkim w Banku, stwarzając możliwości rozwoju w oparciu o różnorodne kompetencje, doświadczenia, wiek, płeć i inne kwestie pozwalające na budowanie wartości organizacji. Bank traktuje różnorodność jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i zróżnicowanych preferencjach klientów.

W 2023 roku realizując politykę różnorodności Bank wzmacniał swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiego wachlarzowi doświadczeń oraz kompetencji pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych oraz tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy.

W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

Zapewnienie różnorodności w Banku realizowane jest w szczególności poprzez określenie odpowiednich zasad i kryteriów w procesach personalnych realizowanych w Banku, m.in. w procesie rekrutacji, rozwoju zawodowego, wynagradzania, a także oddziaływanie na kulturę organizacyjną. Szczególny obowiązek realizacji strategii równych szans oraz kultury otwartej na różnorodność w Banku należy do kadry kierowniczej, która poprzez właściwe zachowanie stanowi przykład dla pozostałych pracowników.

Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia w odniesieniu do osób pełniących w Banku kluczowe funkcje:

- odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- utrzymanie reprezentacji płci wśród osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- prawidłową ocenę odpowiedniości osób pełniących w Banku kluczowe funkcje, które objęte są procedurą oceny odpowiedniości,
- wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z zatrudnienia na określonym stanowisku w Banku i realizacji powierzonych zadań i obowiązków.

Bank realizuje również Politykę różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu, która jest realizowana przy uwzględnieniu założeń zróżnicowania składu organów zapisanych w „Zasadach oceny odpowiedniości członków organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”.

Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie osób o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów.

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju instrumenty finansowe klasyfikuje w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 01.10.2010r. z póź. zm.

Klasyfikacja instrumentów finansowych:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne – 472.517 tys. zł.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – 207.285 tys. zł.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - 13.021 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

2.1 Ryzyko kredytowe

W roku sprawozdawczym 2023 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem ESG. Realizacji celu strategicznego w zakresie ryzyka kredytowego określonego w realizowanym Wewnętrznym Planie Naprawy oraz w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2023 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju**.

W ramach monitorowania ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, w zespole zarządzania ryzykiem w 2023 roku, sporządzono zgodnie z systemem wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej raporty dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, w tym wskaźników apetytu na ryzyko kredytowe oraz limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. W ramach monitorowania apetytu na ryzyko, w tym także na ryzyko kredytowe, w zespole zarządzania ryzykiem sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące poziomu kształtowania się wskaźników apetytu na ryzyko. Raporty te były przedstawione

i omówione na posiedzeniach: Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku, z określoną w odrębnych procedurach częstotliwością.

W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in.: portfeli ekspozycji kredytowych w ujęciu ogólnym jak i w zależności od rodzaju ekspozycji kredytowych, tj.: z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S KNF, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wyodrębnianych zgodnie z założeniami Rekomendacji T KNF, a także wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka, tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń, dostawy zabezpieczeń jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy. Monitorowaniem oraz raportowaniem objęto także ryzyko czynników ESG.

W 2023 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspomagały proces ograniczania ryzyka kredytowego.

W roku sprawozdawczym Bank nie zrealizował założonego celu z obszaru jakości kredytów w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2023r. poziomu wskaźnika określonego na poziomie max. 12,85%. Wartość kredytów zagrożonych brutto wg stanu na 31.12.2023 r. ukształtowała się na poziomie wyższym od zakładanego (o 12.497 tys. zł). Przy znacznie wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 32.995 tys. zł) wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 14,89% i był wyższy od planu o 2,04 pp. za sprawą zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowych do wyższej kategorii ryzyka, stosownie do ustaleń poinspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego. Bank wg danych na 31.12.2023 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 4,82%, tj. na poziomie wyższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na koniec 2023 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec 2023 roku na poziomie 3,54%). Bank nie zrealizował zaplanowanego poziomu wskaźnika jakości aktywów w związku ze wzrostem kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi został zachowany, gdzie na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 43,56%, tj. adekwatnie do poziomu określonego w WPN wynoszącego 43,17%. Bank zachowuje przyjęty poziom apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka koncentracji z dużym marginesem bezpieczeństwa, wg danych na koniec grudnia 2023 udział dużych zaangażowań w stosunku do kapitału podstawowego Tier 1 w Banku wynosił 46,22%.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej Dłużników Banku.

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących Dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej;
- stanu ustanowionych zabezpieczeń, z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z klientem, polegającej min. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2023 monitoringowi kwartalnemu, standardowemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał/rok było równe bądź przekraczało 10% funduszy własnych Banku oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, których należności sklasyfikowane były do sytuacji normalnej, gdzie wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec Dłużnika przekraczała 5% funduszy własnych, a nie przekraczała 10%, Bank zobligowany był zgodnie z przyjętą procedurą „Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”

do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału), obejmującego co najmniej analizę następujących czynników:

- poziomu przychodów albo alternatywnie obrotów na rachunku bankowym prowadzonym przez bank;
- realizacji postanowień umowy kredytowej;
- istotnego wzrostu zadłużenia kredytowego w innych bankach;
- powstania lub wzrostu wartości ekspozycji opóźnionych;
- innych czynników wskazujących na potencjalny wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorcy.

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2023 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 134 ekspozycji kredytowych;
- w II kwartale 132 ekspozycji kredytowych;
- w III kwartale 132 ekspozycji kredytowych;
- w IV kwartale 138 ekspozycji kredytowych.

Średnio w każdym kwartale w roku 2023 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 56% obligacji kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą Monitoringu” przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku. W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową zostało objętych 101 podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą korzystających z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe).

W sumie monitoringiem rocznym zostały objęte ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 69.614 tys. zł, co stanowiło ponad 16,53 % wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2022 r. podlegającego pod monitoring w roku 2023 (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Dodatkowo w roku 2023 w okresach kwartalnych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. Monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej w roku 2023 zostały objęte również spółki prawa handlowego, w których Bank posiadał udziały bądź akcje w celu ustalenia wysokości i dokonania odpisów z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku procedury „Zasady identyfikacji trwałej utraty wartości akcji i udziałów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników zespołu monitoringu, rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym w 45 przypadkach, w tym decyzje o zmianie do wyższej grupy ryzyka dotyczyły 42 ekspozycji kredytowych, a do niższej grupy ryzyka 3 ekspozycji kredytowych.

Ponadto pracownicy zespołu monitoringu przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń dla portfela obejmującego 235 kredytów mieszkaniowych i hipotecznych oraz kredytów gotówkowych zabezpieczonych hipoteką, a udzielonych osobom fizycznym nie prowadzącym działalności gospodarczej czy rolniczej. Bank zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji nałożonych wymogów na banki w zakresie przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych pracownicy Banku wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych,

tym samym przyczyniając się do zwiększania informacji dot. rynku nieruchomości dostępnej w ww. bazie. I tak na koniec 2023 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 1.515 nieruchomościach stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2023 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, realizował zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategię zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele umożliwiające Bankowi uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanym (NPE) przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Dla realizacji celów w ramach przyjętej wyżej wymienionej Strategii na rok 2023, był przygotowany przez Zarząd Banku „Plan działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2023 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku specjalne jednostki niezależne od działań w zakresie udzielania kredytów, tj. Zespół windykacji i Zespół restrukturyzacji przy jednoczesnym dostępie do wykwalifikowanych kadr zewnętrznych (rzeczoznawców majątkowych, radców prawnych, adwokatów), zabezpieczają w sposób adekwatny realizację założonych celów w Strategii, a sam model operacyjny spełnia wymogi nadzorcze i dostosowany jest do wytycznych EBA w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanym i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2023 r. wynosił 12,47%, a stosunek kredytów nieobsługiwanym do kapitałów własnych, tzw. wskaźnik TEXAS wynosił 79,84%.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy Zespołu restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Restrukturyzacji i Windykacji podejmowali działania, które w sumie za 12 miesięcy 2023 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 2.386 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami prewencyjnymi wyniosła 1.201 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1.185 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w łącznej kwocie 67 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 425.072 tys. zł, w tym kredyty i pożyczki objęte restrukturyzacją to kwota 13.070 tys. zł, gdzie wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielanych klientom wynosiła ponad 160 tys. zł. Analiza struktury portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, udział ten wynosił 79 %, następnie udział kredytów na cele konsumpcyjne na poziomie 7% oraz udział kredytów mieszkaniowych stanowiących 14% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadał na kredyty udzielone MŚP (spółki prawa handlowego, spółki osobowe), gdyż stanowiły one 58 % tego portfela, następnie 21 % portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą, 21 % tego portfela to kredyty osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej bądź rolniczej.

Pracownicy Zespołu monitoringu w ramach czynionych działań prewencyjno\restrukturyzacyjnych i zaradczych zainicjowali i odbyli 6 spotkań z Kredytobiorcami, które to spotkania miały miejsce zarówno w siedzibie Kredytobiorcy jak i w siedzibie Banku. Na koniec grudnia 2023 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 30 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym

brutto 13.070 tys. zł, z czego do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczonych było 6 ekspozycji kredytowych o statusie „restrukturyzacja” o wartości brutto wynoszącej 3.652 tys. zł.

Własne działania windykacyjne Banku w 2023 roku doprowadziły do odzyskania ponad 11.403 tys. zł należności kredytowych, w tym:

- 8.676 tys. zł tytułem kapitału,
- 2.273 tys. zł tytułem odsetek,
- 453,6 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 887 tys. zł w tym:

- 157 tys. zł tytułem kapitału,
- 58,6 tys. zł tytułem odsetek,
- 671,6 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Bank uzyskał na dzień 31.12.2023 r. następujące przychody:

- 1.684 tys. zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych,
- 884 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących,
- 1.332 tys. zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych.

W ramach działań windykacyjnych w 2023 r. m.in. wystosowano 191 wezwań do zapłaty, wypowiedziano 16 umów kredytowych, wystąpiono o 22 tytuły wykonawcze, skierowano do komorników sądowych 41 wniosków o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 91 kontroli wyjazdowych u dłużników Banku.

2.2 Ryzyko płynności

W 2023 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Poziom apetytu na ryzyko płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR został zachowany. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR wyniosła 1,50%. Wskaźnik LCR dla Banku wyniósł 2,41. W roku 2023 Bank nie zaobserwował żadnego istotnego zagrożenia dla swojej pozycji płynnościowej. Poziom fluktuacji depozytów podlegał regularnemu monitoringowi i nie miał negatywnego wpływu na zachowanie norm płynnościowych. W celu zabezpieczenia przed zmianami wolumenu bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat międzybankowych. Na przestrzeni całego 2023 roku Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

Skala działalności walutowej Banku w roku 2023 nie była znacząca, ponieważ zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły niewielki udział w sumie bilansowej mieszczący się w przedziale 1-2% sumy bilansowej. Z uwagi na fakt, iż skala działalności walutowej w 2023 roku

pozostawała nieznacząca, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju zawęził ryzyko walutowe do ryzyka kursowego i stosował uproszczone metodologie w zakresie wewnętrznych zasad monitorowania ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym było kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczanie ryzyka kursowego, czyli niebezpieczeństwa pogorszenia się sytuacji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz kontroli pozycji walutowych i ustalonych limitów w tym zakresie. Bankowi w 2023 roku poprzez właściwe zarządzanie pozycją walutową udało się zmniejszyć całkowitą pozycję walutową do poziomu 0,14% funduszy własnych. Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Wg stanu na 31.12.2023 r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

2.4 Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej w 2023 roku było ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych. Bank wg danych na 31.12.2023 r. posiadał sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej dostosowane do wytycznych SSOZ Banku BPS, uwzględniając tym samym Wytyczne EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 roku określające kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji. Ryzyko stopy procentowej w 2023 roku monitorowane było poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego poziomu zmiany wyniku odsetkowego. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. Ryzyko stopy procentowej na 31 grudnia 2023 r. nie przekroczyło limitów obowiązujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej na 31.12.2023 r. dla miar wartości ekonomicznej kapitału w zakresie zmiany kapitału ekonomicznego mieściło się w granicach przyjętego limitu wewnętrznego Banku a także nadzorczego.

2.5 Adekwatność kapitałowa

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Cele z obszaru adekwatności kapitałowej ujęte w WPN wg danych na koniec roku sprawozdawczego zostały w pełni zrealizowane bez uruchomienia zaplanowanej pożyczki podporządkowanej. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2023 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 14,52% i był znacznie niższy w stosunku do zaplanowanego poziomu TCR (16,21% w WPN), tj. poziomu uwzględniającego zobowiązania podporządkowane. Wewnętrzny Plan Naprawy zgodnie z projekcją finansową zakładał korzystanie przez Bank wg danych na koniec grudnia z pożyczki podporządkowanej pozyskanej z Funduszu Zabezpieczającego na okres 10 lat, na łączną kwotę 7,9 mln zł w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). Bank nie uruchomił żadnej z zaplanowanych transz pożyczki podporządkowanej. Bank posiada na dzień 31.12.2023 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w granicznej kwocie koniecznej do spełnienia wymogu MREL.

2.6 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w roku 2023 była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne. W roku 2023 Bank tworzył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony metodą wskaźnika bazowego w wysokości 4.036 tys. zł.

2.7 Ryzyko trudnomierzalne

Bank w 2023 roku zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju".

W roku 2023 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

2.8 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Podobnie jak w poprzednich latach, tak i w 2023 roku zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje Zespół do spraw zgodności, który ma charakter niezależny. Pracownicy zespołu wykonują czynności na podstawie regulaminu dotyczącego funkcjonowania Zespołu do spraw zgodności i instrukcji dotyczącej zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności. W Banku funkcjonują ponadto mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie przez pracowników w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank na bieżąco prowadzi prace mające na celu pełne dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentruje swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności.

W 2023 roku nie zostały zidentyfikowane w Banku nieprawidłowości krytyczne lub znaczące, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności.

3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2023 roku.

Podstawowe cele biznesowe i efekty finansowe na rok sprawozdawczy zostały określone w zatwierdzonym przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uchwałą nr 17/03/2021 z dnia 17 marca 2021 roku Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024 oraz Planie Finansowym na rok 2023.

Opis sytuacji finansowej Banku a w szczególności realizację podstawowych założeń na rok 2023 uwzględnionych w Planie finansowym na 2023 rok i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024 przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Wewnętrznym Planie Naprawy Bank winien dążyć do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością.

Tabela nr 7

Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne

Wyszczególnienie		2021-12-31	2022-12-31	2023-12-31
Miary płynności				
LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów wpływami	232%	225%	241%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	154%	147%	150%
Współczynniki kapitałowe				
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	12,90%	14,76%	14,52%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	12,90%	14,76%	14,52%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	12,90%	14,76%	14,52%
Wskaźniki efektywności				
ROA	zyskowność aktywów netto	0,27%	0,50%	0,62%
ROE	zyskowność kapitału CET1 brutto	5,36%	11,01%	10,01%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	69,40%	46,35%	43,60%

Bank w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku stosował zasady ostrożnościowe dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej. **W roku 2023 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe.**

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec 2023r. wyniosła 728.462 tys. zł i była wyższa w porównaniu do roku poprzedniego o 15.654 tys. zł i niższa o 51.047 tys. zł od założeń planistycznych.

Aktywa Banku

Po stronie aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycjach: należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe. Bank nie wykonał założeń w zakresie należności od sektora finansowego o 159.098 tys. zł natomiast przekroczył założenia planistyczne w pozycji dłużne papiery wartościowe o 82.278 tys. zł co spowodowane było polityką Banku w zakresie lokowania nadwyżek finansowych w bardziej rentowne od lokat międzybankowych papiery wartościowe (bony pieniężne). Niższy od zaplanowanego poziom depozytów oraz wyższe wykonanie w zakresie sprzedaży kredytów przyczyniło się do niższego wykonania tych dwóch pozycji o 76.820 tys. zł w stosunku do planu oraz niższe w porównaniu do roku 2022 o 13.115 tys. zł. Bank zrealizował z nadwyżką założenia planistyczne w pozycji należności od sektora niefinansowego i budżetowego. W decydującym stopniu na realizację planu miał wzrost akcji kredytowej.

W ujęciu rocznym rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 706 tys. zł. Zwiększenie wartości pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” wynikało głównie z przekwalifikowania nieruchomości ewidencjonowanej jako aktywo do zbycia na nieruchomość inwestycyjną (806 tys. zł).

Poprzez optymalizację sieci sprzedaży dokonano w roku 2023 likwidacji kolejnych 2 placówek bankowych zmniejszając ich liczbę do 12 łącznie z Centralą na koniec grudnia 2023 r.

Poprzez aktywne zarządzanie gotówką, stan kasy na koniec 2023 r. był niższy od wartości planistycznych o 5.236 tys.

Tabela nr 8

Struktura aktywów (dane w tys. zł)

	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2023r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 909	12 264	17 500	2 355	-5 236
Należności od sektora finansowego	93 341	90 222	249 320	-3 119	-159 098
Należności od sektora niefinansowego	295 295	292 837	289 955	-2 458	2 882
Należności od sektora budżetowego	60 472	89 458	65 014	28 986	24 444
Dłużne papiery wartościowe	227 274	217 278	135 000	-9 996	82 278
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 041	3 027	3 034	-14	-7

Wartości niematerialne i prawne	130	193	88	63	105
Rzeczowe aktywa trwałe	15 215	15 921	10 600	706	5 321
Inne aktywa	6 585	5 728	6 825	-857	-1 097
Rozliczenia międzyokresowe	1 546	1 534	2 173	-12	-639
Razem aktywa	712 808	728 462	779 509	15 654	-51 047

Pasywa Banku

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Ich stan na dzień 31.12.2023 r. wynosił 478.045 tys. zł. W odniesieniu do założeń planistycznych na 2023 rok odnotowano niższy poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 37.237 tys. zł, natomiast poziom zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych również był niższy od planowanego i to o kwotę 14.299 tys. zł.

Na niższe wykonanie planu wpływ miał w głównej mierze odpływ środków z depozytów terminowych sektora niefinansowego w szczególności osób fizycznych, który podyktowany był w 2021 roku niskimi stopami procentowymi a w 2022 roku konfliktem zbrojnym za wschodnią granicą Polski. Bank przy projekcji Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024 nie mógł przewidzieć zaistniałej sytuacji gospodarczej i geopolitycznej, w tym zachowania Klientów (zwiększone wypłaty zgromadzonych w bankach oszczędności) związanych z obawami przed skutkami trwającego konfliktu zbrojnego. Pomimo znaczącego spadku środków gromadzonych na rachunkach bankowych sektora niefinansowego, nie stanowił on zagrożenia dla prawidłowego funkcjonowania Banku, jak również nie miał wpływu na rozwijającą się w Banku akcję kredytową. Baza depozytowa sektora niefinansowego jest sukcesywnie odbudowywana, o czym świadczy jej wzrost w 2023 roku o 57.675 tys. zł. Bank odstąpił od przyjętych założeń planistycznych dotyczących pożyczki podporządkowanej w kwocie 7.900 tys. zł, którą miał pozyskać z Funduszu Zabezpieczającego w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). W związku ze spełnieniem przez Bank na datę 31.12.2023 r. oczekiwań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, Bank nie zawarł umowy na zobowiązanie podporządkowane.

Fundusze Banku w ujęciu bilansowym na koniec grudnia 2023 roku przekroczyły wielkości planistyczne głównie za sprawą wyższego wyniku finansowego od założonego na 2022 rok i przekazanie go w całości na fundusz zasobowy.

Tabela nr 9

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2023r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	420 370	478 045	515 282	57 675	-37 237
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	239 772	191 915	206 214	-47 857	-14 299
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Inne pasywa	3 459	4 918	1 652	1 459	3 266

Rezerwy	1 595	1 407	2 017	-188	-610
Zobowiązania podporządkowane	0	0	7 906	0	-7 906
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 807	3 647	4 205	-160	-558
Kapitał (fundusz) zasobowy	40 230	43 706	40 771	3 476	2 935
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35	38	58	3	-20
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	3 476	4 722	1 340	1 246	3 382
Razem pasywa	712 808	728 462	779 509	15 654	-51 047

Rachunek wyników

Bank w 2023 roku osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 5.896 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1.174 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 4.722 tys. zł. W porównaniu do 2022 roku zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości wyższe odpowiednio o 1.103 tys. zł i 1.246 tys. zł.

Tabela nr 10

Rachunek wyników (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
		31.12.2022r.	31.12.2023r.	31.12.2023r.	r/r	Planu/WPN
		3	4	5	(3-2)	(3-4)
2						
1.	Przychody z tytułu odsetek	43 787	57 605	17 692	13 818	39 913
2.	Koszty odsetek	10 605	25 052	691	14 447	24 361
3.	Wynik z tytułu odsetek	33 182	32 553	17 001	-629	15 552
4.	Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 884	4 682	5 380	-202	-698
6.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	803	760	720	-43	40
7.	Wynik z tytułu różnic kursowych	26	175	76	149	99
8.	Wynik z operacji finansowych	0	0	0	0	0
9.	Wynik działalności bankowej	37 289	36 650	21 737	-639	14 913
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 033	830	300	-1 203	530
11.	Koszty działania banku	17 600	15 665	14 675	-1 935	990
	11.1. Koszty pracownicze (wynagrodzenia z narzutami)	9 820	10 094	9 075	274	1 019
	11.2. Pozostałe koszty działania banku	7 780	5 571	5 600	-2 209	-29
12.	Amortyzacja	643	678	860	35	-182

13.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 661	17 809	7 259	-2 852	10 550
14.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 375	2 568	2 544	-1 807	24
15.	Różnica wartości rezerw	-16 286	-15 241	-4 715	1 045	-10 526
16.	Wynik z działalności operacyjnej	4 793	5 896	1 787	1 103	4 109
17.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18.	Zysk (strata) brutto	4 793	5 896	1 787	1 103	4 109
19.	Podatek dochodowy	1 317	1 174	447	-143	727
20.	Wynik (zysk/strata) netto roku bieżącego	3 476	4 722	1 340	1 246	3 382
PRZYCHODY RAZEM		55 556	66 382	26 436	10 826	39 946
KOSZTY RAZEM		50 763	60 486	24 649	9 723	35 837

Wynik z działalności bankowej na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 36.650 tys. zł. stanowiąc 168% wielkości planistycznej. Głównym powodem wyższego wyniku z działalności bankowej był wyższy wynik na odsetkach będący efektem wyższych przychodów odsetkowych z aktywów pracujących o 39.913 tys. zł niż założono przy wyższych kosztach odsetkowych o 24.361 tys. zł. Pozytywny wpływ na realizację wyniku odsetkowego (191%) miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 2022 roku, dotyczące podwyżek podstawowych stóp procentowych przy nieznacznym spadku stóp procentowych w roku 2023. Bank z uwagi na przyjętą strategię inwestycyjną angażował nadwyżki środków pieniężnych w bezpieczne papiery wartościowe, tj. bony pieniężne.

Na wysoki poziom realizacji Planu (wynoszący 330%) w pozycji wynik z działalności operacyjnej, istotny wpływ miały przede wszystkim znaczne przekroczenie wielkości planistycznych wyniku z działalności bankowej oraz wyższy stopień realizacji założeń dotyczących pozostałych przychodów operacyjnych o 732 tys. zł., co pozwoliło na wyższy niż planowano poziom realizacji kosztów w zakresie odpisów aktualizujących i odpisów na rezerwy oraz zniwelowało skutki znacznego przekroczenia kosztów działania Banku.

Różnica wartości rezerw (wynik na rezerwach i odpisach aktualizujących) była wyższa niż planowano o 10.526 tys. zł. Ujemne saldo rezerw i odpisów na koniec 2023 roku było istotnie wyższe od założeń przyjętych w WPN.

Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2021-2024 r., na postawie którego tworzony jest Plan Finansowy nie zakładał wzrostu kosztów działania Banku przez cały okres obowiązywania WPN. Nieznacznie, bo jedynie 107 tys. zł wzrostu kosztów w ciągu 4 lat założono w stosunku do kosztów wynagrodzeń.

Konflikt zbrojny jaki wybuchł w lutym 2022 roku, skutkujący istotnym wzrostem przeciętnego poziomu cen w gospodarce i presją płacową, spowodował niekorzystną tendencję w zakresie wzrostu kosztów działania Banku, które w roku 2023 przekroczyły wartości planowane o 990 tys. zł (tj. o ok 7%), za sprawą wyższych kosztów pracowniczych o 1.019 tys. zł (tj. o 11%).

Wzrost kosztów osobowych i ich przekroczenie w stosunku do wielkości planistycznych wynika z faktu zmiany struktury organizacyjnej oraz dokonania niezbędnych indeksacji wynagrodzeń. Bank dokonał przeglądu stawek pracowniczych i zatwierdził podwyżki dla pracowników, które były podyktowane czynnikami zewnętrznymi, tj. między innymi podwyższeniem kwoty minimalnego wynagrodzenia z kwoty 3.010,00 zł brutto do 3.490,00 zł brutto począwszy od stycznia 2023 roku oraz do 3.600,00 zł brutto od lipca 2023 roku jak również wysoką inflacją. W celu minimalizacji przekroczeń kosztów pracowniczych Bank prowadzi redukcję zatrudnienia jako celowe działanie Zarządu, odbywające się w kontrolowanych

warunkach, mające na celu optymalizację zatrudnienia powiązaną z optymalizacją liczby placówek Banku. W wyniku podjętych działań poziom zatrudnienia na koniec grudnia 2023 roku wynosił 109 osób. Tylko na przestrzeni ostatnich dwóch lat zatrudnienie zmniejszyło się o 28 etatów.

Pozostałe koszty działania banku w odniesieniu do wielkości planistycznych i w odróżnieniu do poprzedniego roku nie zostały przekroczone, głównie za sprawą znacznie niższych kosztów ponoszonych na rzecz BFG i SSOZ, których poziom realizacji w analizowanym okresie wyniósł zaledwie 11% planu (mniej o 1.176 tys. zł). Do obniżenia poziomu kosztów ponoszonych na rzecz BFG i SSOZ bezpośredni wpływ miała Uchwała nr 3/2023 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 27 lutego 2023r. o niepobieraniu składek na fundusz gwarancyjny banków oraz pismo Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 09.03.2023r. nr SSOZBPS/DAiMR/0280/2023 o braku podstawy, do ustalenia wartości składek na Fundusz Zabezpieczający w 2023 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju podjął decyzję o rozwiązaniu już utworzonych rezerw w łącznej kwocie 174.000,00 zł oraz nie ponosił kosztów tytułem wniesienia składek na ww. fundusze.

Bank odnotował 30% przekroczenie kosztów rzeczowych w stosunku do planu (1.171 tys. zł). Jednakże z uwagi na zastosowaną Uchwałę BFG oraz pismo SSOZ ogólnie pozostałe koszty działania banku nie zostały przekroczone.

Z szesnastu pozycji rodzajowych kosztów rzeczowych cztery nie zostały przekroczone.

Największe przekroczenia kosztów rzeczowych miały miejsce w przypadku kosztów ponoszonych na cele:

- informatyki i oprogramowania (przekroczenie o 427 tys. zł),
- pozostałych usług obcych (przekroczenie o 258 tys. zł),
- reklamy (przekroczenie o 190 tys. zł),
- usług w zakresie doradztwa prawnego (przekroczenie o 177 tys. zł).

Wyżej wymienione przekroczenia związane są przede wszystkim z wyższymi kosztami usług świadczonych dla Banku, wzrostem cen związanych z inflacją, kosztem wynagrodzeń ale również koniecznością poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów, nie ujętych w planie, w tym np. budowa sieci dużych prędkości 10G w sieci LAN.

Koszty ponoszone w obszarze informatyki są coraz wyższe, na co ma wpływ szybki rozwój bankowości internetowej i mobilnej oraz zmiany w systemach lokalnych ASSECO. Rosną również znacząco koszty ponoszone na podnoszenie bezpieczeństwa w obszarze IT.

Jeżeli chodzi o grupę kosztów dotyczących reklamy, to ich przekroczenie było podyktowane znacznym wzrostem cen usług, intensyfikacją działań sprzedażowych i prowadzonych kampanii reklamowych.

Wyższe koszty w zakresie doradztwa prawnego dotyczą analizy prawnej związanej z przeprowadzeniem przez Bank skomplikowanych transakcji i zawieraniem umów (m.in. zawieraniem umów kredytowych w ramach konsorcjów bankowych), gdzie prawidłowe przeprowadzenie transakcji wymaga eksperckiej wiedzy prawniczej mając na uwadze dynamicznie zmieniające się otoczenie prawno-regulacyjne i potrzebę wsparcia prawnego u zewnętrznych kancelarii prawnych.

Dzięki prowadzonej polityce kosztowej dotyczącej kontynuacji podjętych w latach poprzednich działań naprawczych, tj. działań polegających na optymalizacji sieci sprzedaży (w roku 2023 zamknięto kolejne dwie placówki bankowe zmniejszając ich liczbę na koniec grudnia 2023 r. do 12 łącznie z Centralą) i podejmowaniu działań mających na celu utrzymanie na dotychczasowym poziomie kosztów utrzymania lokali, niekorzystne czynniki zewnętrzne w tym wysoka inflacja w roku 2023 mająca wpływ na wzrost cen dostaw energii, wywozu śmieci i kosztu najmu pomieszczeń wpłynęły w sposób kontrolowany na wzrost kosztu utrzymania oraz najmu budynków i lokali, które to koszty przekroczyły wielkość planowaną zaledwie o 69 tys. zł osiągając poziom 1.619 tys. zł.

Pomimo istotnej zmienności otoczenia zewnętrznego jak i istotnych odchyleń w realizacji założeń planistycznych określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy w 2023 roku Bank generował dodatnie wyniki finansowe, wypracowując na dzień bilansowy wynik finansowy przekraczający założenia planistyczne.

Wynik finansowy netto osiągnął 352% wielkości planistycznej na 2023r. przekraczając ją o 3.382 tys. zł. **Rentowność aktywów** (ROA netto) w 2023 roku wyniosła wg danych na koniec 2023 roku **0,62%** i była wyższa od planowanej 0,43 p.p.

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

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielenie gwarancji i poręczeń.

4. 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

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objaśnienie 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.

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2023 rok należy zwrócić uwagę, iż Plan finansowy na 2023 rok był spójny z projekcją finansową na rok 2023 ujętą w zatwierdzonym przez SOZ BPS Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2021-2024. Natomiast realizacja tego planu różni się w znacznym stopniu i jest w wielu obszarach przekroczona in plus, a objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym Planem finansowym/WPN opisano w pkt. 2 niniejszego rozdziału.

VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2023r. nie występują powiązania zarówno organizacyjne jak i kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r. z póź. zm.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe (wartość bilansowa) w następujących podmiotach:

Akcje Banku BPS S.A.	2.905 tys. zł
Udziały w SSOZ	13 tys. zł

Udziały w VerdIT Sp. z o.o.	100 tys. zł
Akcje Agencji Rozwoju i Przedsiębiorczości w S.A. w Żorach	9 tys. zł

VIII Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju w 2023 roku realizował Wewnętrzny Plan Naprawy opracowany na lata 2021-2024, zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 17 marca 2021 r. mocą Uchwały nr 17/03/2021 Zarządu SOZ BPS S.A. Podjęte w roku 2023 działania pozwoliły na realizację większości celów WPN (według danych na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank nie zrealizował jednego założonego celu z obszaru jakości kredytów).

W dniach od 28.08.2023 r. do 6.10.2023 r. upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili inspekcję problemową w Banku. Na podstawie wyników czynności kontrolnych Bank otrzymał zalecenia. Zarząd Banku po zakończonej inspekcji problemowej niezwłocznie rozpoczął proces eliminowania stwierdzonych uchybień i nieprawidłowości w działalności Banku oraz przyjął harmonogram realizacji zaleceń. Nadzór nad realizacją zaleceń sprawuje Rada Nadzorcza.

W dniach od 20 października 2023 r. do 10 listopada 2023 r. roku w Banku została przeprowadzona lustracja pełna za okres od 1 lipca 2020 r. do 30 września 2023 r., przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Zespół lustracyjny po przeprowadzonej lustracji przygotował i przekazał Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku wnioski polustracyjne. Rada Nadzorcza wnioski polustracyjne przedstawi na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli celem ich przyjęcia.

Bank dokonał ponownej weryfikacji wyceny instrumentów finansowych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, skutki zmian zostały rozliczone w wyniku finansowym w 2023 roku w łącznej kwocie 1.476.176,13 zł.

Po dniu bilansowym ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank mając ponad 125 letnie doświadczenie oraz będąc otwartym na nowe horyzonty i potrzeby klientów bierze odpowiedzialność za wpływ działań biznesowych na otoczenie społeczne i środowisko. Już w latach poprzednich Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju aktywnie uczestniczył w wspieraniu programów rządowych dotyczących ochrony środowiska poprzez udzielanie kredytów na termomodernizację budynków mieszkalnych czy też dystrybucję środków z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na częściowy zwrot kosztów finansowania zakupu i montażu kolektorów słonecznych. Bank jako Spółdzielnia chce osiągać cele biznesowe w taki sposób, aby wpływ działalności operacyjnej i produktowej Banku na zmiany klimatyczne był jak najmniejszy. Bank będąc świadomy odpowiedzialności ciężącej na przedsiębiorstwach w zakresie przestrzegania zobowiązań wynikających z Porozumienia Paryskiego, którego celem jest osiągnięcie tzw. neutralności klimatycznej poprzez min.

obniżenie emisji gazów cieplarnianych, zgodnie z zatwierdzoną polityką kredytową na rok 2023 nie angażował się w finansowanie transakcji niezgodnych z przepisami prawa związanymi z ochroną środowiska, w szczególności transakcji dotyczących finansowania projektów związanych ze stosowaniem środków chemicznych i materiałów wycofanych z UE oraz mających niekorzystny wpływ na środowisko, np. w branżach o dużej emisji CO². Poprzez odpowiednie modelowanie swojej oferty Bank wspiera proekologiczne działania swoich Klientów. W ofercie Banku znajduje się m.in. kredyt ProEko przeznaczony na finansowanie i refinansowanie zakupu i montażu urządzeń oraz wydatków proekologicznych w budynkach i lokalach mieszkalnych. Również przedsiębiorcy mogą skorzystać z finansowania inwestycji proekologicznych dedykowanym na ten cel kredytem. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju znajduje się na liście banków, które oferują kredyty w ramach Programu "Czyste Powietrze" realizowanego przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Bank posiada wdrożoną „Metodykę oceny ESG” wynikającą z wytycznych EBA, określającą zasady oceny ryzyka czynników ESG tj. m.in. czynników środowiskowych wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku. Po dokonanej identyfikacji głównych czynników ryzyka dla Banku związanych ze zmianami klimatu **Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego**. Po stronie szans Bank dostrzega nowe możliwości dalszego finansowania transformacji energetycznej, jak i finansowania zakupu przez konsumentów niskoemisyjnych produktów i usług (nowe samochody o napędzie hybrydowym czy elektrycznym). W ocenie Banku ryzyko istnieje w obszarze finansowania projektów inwestycyjnych w nowe proekologiczne technologie, które nie osiągną sukcesu rynkowego oraz w obszarze regulacyjno-prawnym związanych ze wzrostem wymogów co do norm środowiskowych i zmiennością tych wymogów.

X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

1. Cele biznesowe na 2024 rok

W roku 2024 będą prowadzone działania zapewniające stabilne i bezpieczne funkcjonowanie Banku przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach, które doprowadzą do osiągnięcia poprawy sytuacji finansowej Banku i wszystkich celów określonych Wewnętrznym Planem Naprawy.

Najważniejszym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2024, tj. ostatnim roku realizacji planu naprawy, będzie pełna realizacja działań szczegółowo określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy określonym na lata 2021-2024, pozwalających na poprawę sytuacji Banku oraz stabilizację osiągniętych wyników do 2024r. w obszarze:

- ryzyka kredytowego poprzez obniżenie kwoty należności zagrożonych oraz zwiększenie wartości kredytów w sytuacji „normalnej”, w tym poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego,
- adekwatności kapitałowej poprzez osiągnięcie rekomendowanych przez KNF wskaźników adekwatności kapitałowej.

Do działań (zwanych również opcjami naprawy) pozwalających na pełną realizację powyższych celów Bank zaliczył:

- Osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 11%.
- Realizacja stopnia pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie powyżej 35%.
- Zwiększenie wartości oraz poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego.
- Utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na planowanym poziomie powyżej 14%.
- Utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 80%.
- Osiągnięcia ROA netto na poziomie min. 0,3%.

Zgodnie z przyjętą misją działania „**Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra**”, mając na względzie oczekiwania klientów i dynamicznie zmieniające się otoczenie w zakresie usług bankowości elektronicznej, Bank będzie dążył do jak najlepszego dopasowania swojej oferty produktów i usług pod kątem innowacyjności, jakości i ceny, tak by potrzeby Klientów Banku były zaspokojone przy jednoczesnej pełnej satysfakcji z jakości naszych produktów i usług.

2. Rozwój IT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo.

Główne założenia Strategii IT na lata 2024-2026 to:

- 1) Utrzymanie biznesowej ciągłości działania infrastruktury teleinformatycznej i systemowej wspierającej główną działalność statutową Banku.
- 2) Rozwój krytycznych systemów teleinformatycznych oraz systemów wspierających system informacji zarządczej Banku poprzez wdrażanie nowych funkcjonalności uwzględniających wymagania prawne, rynkowe i biznesowe.
- 3) Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi jednostek organizacyjnych Banku poprzez współpracę w zakresie rozwoju systemów i dostosowanie ich do aktualnych potrzeb klientów.
- 4) Współpraca obszaru IT z jednostkami biznesowymi Banku na zasadach określonych przez Zarząd Banku.
- 5) Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi Klientów Banku poprzez rozwój bezpiecznych i nowoczesnych rozwiązań informatycznych.
- 6) Zwiększenie bezpieczeństwa teleinformatycznego poprzez bieżący monitoring pracy sieci i cykliczne testy bezpieczeństwa IT.
- 7) Utrzymanie i dalszy rozwój funkcjonalności Centrum Zapasowego dla pracowników realizujących procesy krytyczne.
- 8) Usprawnienie funkcjonowania procesu wsparcia użytkowników wewnętrznych systemów informatycznych Banku w zakresie obsługi incydentów.
- 9) Monitorowanie ryzyka związanego z obszarem teleinformatycznym i wdrażanie odpowiednich zabezpieczeń.

Główne działania strategiczne w obszarze IT ukierunkowane będą na usprawnienie i rozwój narzędzi teleinformatycznych i sieci teleinformatycznych, zapewnienie bezpieczeństwa IT oraz doskonalenie zarządzania usługami IT tak aby zapewnić odporność cyfrową na wszelkiego rodzaju zagrożenia oraz zakłócenia w odniesieniu do technologii informacyjno-komunikacyjnych.

3. Strategia ESG

W 2023 roku dokonano zmiany obowiązującej strategii działania Banku przez uwzględnienie w Strategii czynników ryzyka ESG. Zmiany zostały wprowadzone na mocy następujących uchwał: Uchwała nr 04/108/ 2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju z dnia 28.12.2023 roku oraz Uchwała nr 115/12/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju z dnia 28.12.2023 roku w sprawie: zatwierdzenia zmian do „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2021-2024”.

Strategia ESG jest integralną częścią Strategii działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju, czyli rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspakaja potrzeby współczesnego społeczeństwa i jednocześnie dba

o możliwości rozwojowe przyszłych pokoleń. W swoich działaniach Bank wspiera cele wynikające z Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030, które są spójne z prowadzoną działalnością biznesową i na które Bank ma największy wpływ jako instytucja finansowa. W kolejnych latach Bank będzie rozwijać i rozszerzać działania na rzecz wybranych w strategii ESG celów.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego

Polityka dotycząca zarządzania ładem korporacyjnym w Banku jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl.

W Polityce uwzględniono także zapisy „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 roku. Ponadto zadania, o których mowa w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, są wykonywane w Banku w oparciu o wytyczne jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, ponieważ Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych.

Bank poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne. Wśród pracowników kształtowane są odpowiedzialne i etyczne postawy. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji obowiązujących w Banku standardów etycznych oraz corocznej oceny przestrzegania przyjętych zasad etyki. Po przeprowadzonej ocenie za 2023 rok, Zarząd Banku **pozytywnie ocenił przestrzeganie zasad etyki w Banku**.

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem w Banku.

Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem polityki dotyczącej wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd Banku kontynuuje działania mające na celu poprawę efektywności procesu zarządzania Bankiem, zwłaszcza w obszarze jakości aktywów.

W 2024 roku, na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli, zostanie przedłożony do zatwierdzenia projekt zaktualizowanej Polityki dotyczącej zarządzania łańcem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na podstawie art. 111a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż na dzień bilansowy:

- **w odniesieniu do postanowień art. 111a. ust.1**

1) nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,

2) wynik finansowy netto na koniec 2023 roku zamknął się kwotą 4.722.164,84 zł przy średnim poziomie aktywów wynoszącym 764.146 tys. zł, co miało swoje odzwierciedlenie w poziomie wskaźnika ROA netto, który wyniósł na dzień bilansowy 0,62%,

3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust. 1.

- **w odniesieniu do postanowień 111a. ust.2**

1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności - opisuje w pkt. 1 niniejszego Sprawozdania; Dane ogólne o Banku,

2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 66.381.669,80 zł,

3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 106,

4) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 5.896.038,84 zł,

5) podatek dochodowy wyniósł 1.173.874,00 zł,

6) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

XIII. Zakończenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy sporządzone sprawdzanie z działalności za 2023 rok:

- spełnia wymagania art. 49 ustawy o rachunkowości,

- zawiera informacje określone w art. 111a ust. 1 i 2,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym oraz zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć, sytuacji Banku, w tym opis podstawowych kategorii ryzyka i zagrożeń.

Zarząd Banku Spółdzielczego oświadcza, że firma audytorska, dokonująca badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegły rewident dokonujący tego badania spełnił warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z właściwymi przepisami i standardami zawodowymi.

W dniu 26 września 2023 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej wskazując Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych za lata 2023-2024. Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych opisuje pkt. 12 Wprowadzenia do Sprawozdania Finansowego.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2023 rok liczy 45 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

1. **Izabela Ochojska – p.o. Prezesa Zarządu**

2. **Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu**

3. **Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu**

4. **Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu**

Jastrzębie-Zdrój, dnia 1.03.2024 r.