

# **Sprawozdanie z działalności**

## **Meander Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach**

### **za okres od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku**

#### **I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY**

Pełna nazwa banku : **Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach**

Adres siedziby: **Krzyżanowice ul. Tworkowska 12**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 10.06.2003 roku przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000163865. Bank posiada nr statystyczny REGON 000504775, oraz NIP 6391380724.

Bank działa zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach z dnia 15.03.2007r. z późniejszymi zm. ostatnio zmienionego 26.06.2023r.

W strukturze Banku Spółdzielczego działają Punkty Kasowe w Tworkowie, Chałupkach i Raciborzu, które podporządkowane są bezpośrednio Centrali Banku w Krzyżanowicach .

Zgodnie ze Statutem bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów głubczyckiego i kędzierzyńsko-kozielskiego.

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich, ani państwach trzecich.

Nie posiada podmiotów zależnych w tych państwach.

Przedmiotem działalności Banku wg PKD:64.19.Z to pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z :

- Prowadzeniem rachunków bankowych złotówkowych i walutowych
- Udzielaniem kredytów
- Prowadzeniem rozliczeń pieniężnych
- Przyjmowaniem depozytów i lokat

Głównymi klientami Banku są:

- indywidualni przedsiębiorcy
- rolnicy indywidualni
- osoby prywatne
- jednostki samorządu terytorialnego
- spółdzielnie

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od 2002 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie – umowa z dnia 25 marca 2002 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach przystąpił do Systemu Ochrony oraz do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank posiada akcje Banku BPS S.A.:

- serii H – 88040 sztuk o łącznej wartości 206.894,00 zł,
- serii J - 44020 sztuk o łącznej wartości 44.020,00 zł,
- serii K – 125000 sztuk o łącznej wartości 125.000,00 zł,
- serii L – 49400 sztuk o łącznej wartości 123.500,00 zł,
- serii M – 12800 sztuk o łącznej wartości 32.000,00 zł,
- serii O – 37496 sztuk o łącznej wartości 93.740,00 zł,
- serii W – 76800 sztuk o łącznej wartości 192.000,00 zł,
- serii AA – 33489 sztuk o łącznej wartości 83.722,50 zł.

W 2023r. Bank zwiększył fundusz udziałowy o 9 nowych udziałów członkowskich na wartość 900zł oraz zbył łącznie 186 udziałów o wartości 9.300zł, każdy o wartości nominalnej 50zł. Udziały te należały do 74 udziałowców.

Na koniec 2023r. stan funduszu udziałowego wyniósł 33.250,00zł.

#### INFORMACJA O UDZIAŁACH WŁASNYCH art. 49.2 UoR

Bank nie posiada udziałów własnych.

Na dzień 31.12.2023r. w banku obowiązuje „Regulamin Organizacyjny” wraz ze strukturą organizacyjną i schematem zatwierdzony Uchwałą Zarządu nr 6/GRUDZIEŃ/Z/2023 z dnia 21.12.2023r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 2/GRUDZIEŃ/RN/2023 z dnia 21.12.2023r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w banku działań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Średnie zatrudnienie w banku w 2023 roku wynosiło 19 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

W celu rozwoju i podwyższenia kwalifikacji pracownicy na przestrzeni 2023 roku odbyli następujące szkolenia:

1. Dokumentacja Pracownicza WZORY po zmianach w nowym Kodeksie Pracy 2023
2. Kwartalna analiza zarządzania ryzykiem braku zgodności – analiza za IV kwartał 2022r.
3. Zamknięcie roku u Płatnika – obowiązki Banku Spółdzielczego jako Płatnika w stosunku do pracowników i zleceniobiorców po zmianach w 2022 roku i przygotowanie do zmian w 2023 roku.
4. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w świetle przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018r. – praktyczne aspekty stosowania znowelizowanych przepisów ustawy po 31.10.2021r.

5. Zmiany w Podatku od Wynagrodzeń 2023
6. Kurs kasjera złotowo – walutowego
7. Analiza ryzyka stopy procentowej – zmiany 2023
8. Asysta przedkontraktowa przy zawieraniu umów kredytowych – zasady prawidłowego udzielania informacji i ich dokumentowania w praktyce Banków Spółdzielczych
9. #NPE, #FBE – podejście do zarządzania oraz raportowania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w praktyce Banków Spółdzielczych
10. Podatek VAT – podstawy funkcjonowania w 2023 roku
11. Rekomendacja S – pierwsze uwagi dotyczące wdrożenia regulacji w Banku Spółdzielczym
12. Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności – przegląd procedur funkcjonowania komórki ds. zgodności z uwzględnieniem AML
13. Kredyty z gwarancjami BGK: de minimis KFG i FGG POIR. Kompleksowe podejście produktowe i systemowe
14. Euro-Fatca – procedury należytej staranności banku i zasady raportowania w Banku Spółdzielczym w 2023 roku
15. Prowadzenie dokumentacji z posiedzeń Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu w praktyce Banków Spółdzielczych.
16. Pełna księgowość dla analityków kredytowych
17. Rewolucyjne zmiany w ustawie Kodeks Pracy w 2023r. w zakresie zawierania umów o pracę i urlopach rodzicielskich, rozliczenie wynagrodzeń za okres nowych zwolnień
18. Przegląd polityki informacyjnej banku spółdzielczego
19. BION w Banku Spółdzielczym
20. BION w 2023 roku
21. Wymagania IKNF i plan kontroli sektorowych PUODO – wymagania bezpieczeństwa stron internetowych, bankowości elektronicznej i aplikacji mobilnych w Banku Spółdzielczym
22. BION AML w Banku Spółdzielczym
23. Ankieta KNF IT – omówienie najważniejszych obszarów bezpieczeństwa teleinformatycznego z Ankiety KNF
24. Rozpoznawanie autentyczności aplikacji mObywatel oraz polskich i zagranicznych dokumentów potwierdzających tożsamość
25. Zasady skutecznego ustanawiania i egzekwowania zabezpieczeń rzeczowych na majątku ruchomym kredytobiorcy. Zastaw rejestrowy i przewłaszczenie – praktyczne aspekty zastosowania
26. #NPE, #FBE – podejście do zarządzania oraz raportowania ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
27. Zasady postępowania banku z rachunkami uspiionymi, rachunkami wspólnymi, rachunkami rolników i przedsiębiorców po śmierci posiadacza lub współposiadacza, wypłaty z rachunków nieczynnych w obrocie
28. Świadomy lider – nowoczesny model przywództwa. Jak zbudować efektywny i zaangażowany zespół
29. Zamknięcie roku 2023 w Bankach Spółdzielczych.

W 2023 roku koszty szkoleń wynosiły 67.829 zł.

**BANK NIE WYZNACZA NIEFINANSOWYCH WSKAŹNIKÓW EFEKTYWNOŚCI.**

## **II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJACE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego:

1. W pogłębiającym się kryzysie gospodarczym wywołanym wojną w Ukrainie.
2. W warunkach kryzysu energetycznego, mającego przełożenie na wzrost wskaźników inflacji.
3. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych Banku (ryzyko braku zgodności).
4. W warunkach przenoszenia coraz większej aktywności klientów, urzędów, instytucji nadzorczych oraz samego Banku do sieci.
5. Rosnącego zanieczyszczenia środowiska naturalnego,
6. Konieczności dostosowania do stale zmieniających się przepisów wspólnotowych Unii Europejskiej.
7. Wzrostu zagrożeń bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji.

Rok 2023r. to dla Banku przede wszystkim:

1. Zaostrzenie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
2. Przygotowanie do zamiany stawek referencyjnych WIBOR i WIBID na indeks WIRON.
3. Zaostrzenie wymagań odnośnie oceny zdolności kredytowej w związku z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami obsługi długu.
4. Weryfikacja wysokiego wzrostu ponoszonych kosztów działania Banku, wynikająca głównie z wysokiej inflacji.
5. Znaczne ograniczenia akcji kredytowej zarówno w zakresie osób fizycznych jak również podmiotów instytucjonalnych wynikający z niepewności gospodarczej i wysokich stóp procentowych.
6. Skorzystanie przez klientów detalicznych z „wakacji kredytowych”, co obniża przychody odsetkowe Banku.
7. Wspieranie działań i inicjatyw proekologicznych, uwzględnianie wpływu inwestycji na środowisko naturalne w ocenie zdolności kredytowej.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna.

Bank wdrażał obowiązujące przepisy, realizował strategię i przyjęte plany finansowe z nadwyżką. Nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji jego działalności.

## **Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:**

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r. poz. 1436).

**Bank w 2023r. nie korzystał ze wsparcia finansowego z w/w tytułu**

- 2) Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

**Bank w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.**

- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

**Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1 Ustawy Prawo bankowe.**

- 4) Informacja dotycząca wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu – stosowanie metody efektywnej stopy procentowej

Bank dokonał stosownych zmian sposobu wyliczania przychodów odsetkowych przez system finansowo-księgowy EuroBankNet. Dostawca oprogramowania przygotował wersję systemu umożliwiającą dokonanie korekt przychodów odsetkowych liczonych metodą ESP za lata 2022 i 2023.

Zarząd Meander Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach, podjął uchwałę o dokonaniu stosownych korekt przychodów odsetkowych liczonych metodą efektywnej stopy procentowej (ESP) za lata 2022 i 2023, tj. od początku roku obrotowego, w którym zaczęły obowiązywać przepisy dotyczące „wakacji kredytowych”.

Wprowadzone korekty spowodowały zwiększenie przychodów roku 2023 w wysokości 255.204,71 zł, w tym

kredyty objęte wakacjami kredytowymi w wysokości 133.654,82 zł.

## **III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **Działalność kredytowa**

Na przestrzeni roku sprawozdawczego do Banku wpłynęło łącznie 109 wniosków o udzielenie kredytów w tym na poszczególne rodzaje kredytów:

<b>Kredyty dla osób fizycznych</b>		<b>55 wniosków</b>
<b>na kwotę</b>	<b>988 tys. zł</b>	
- kredyty gotówkowe i sezonowe		25 wniosków
- kredyty mieszkaniowe		2 wnioski
- kredyty w ror		28 wniosków

<b>Kredyty dla rolników</b>		<b>14 wniosków</b>
<b>na kwotę</b>	<b>1.846 tys. zł</b>	
- inwestycyjne dla rolników na warunkach komercyjnych		7 wniosków
- obrotowe dla rolników na warunkach komercyjnych		3 wnioski
- w ror dla rolników		4 wnioski

<b>Kredyty dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą</b>		<b>39 wniosków</b>
<b>na kwotę</b>	<b>30.255 tys. zł</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym		18 wniosków
- kredyty obrotowe		15 wniosków
- kredyty inwestycyjne		6 wniosków

<b>Kredyty dla JST</b>	<b>na kwotę</b>	<b>3.990 tys. zł</b>	
- kredyt inwestycyjny			1 wniosek

W 2023 roku w Meander Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach udzielono kredytów na kwotę 29.821 tys. zł

Na koniec 2023 r. stan zadłużenia z tytułu wszystkich kredytów brutto wynosił 55.751 tys. zł dynamika obliiga kredytowego do roku 2022 wyniosła 111%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

• kredyty przedsiębiorstw	27,13%
• przedsiębiorców indywidualnych	46,04%
• kredyty osób prywatnych	11,36%
• kredyty rolników indywidualnych	6,90%
• instytucje rządowe i samorządowe	8,57%

Na koniec 2023 r. stan kredytów w sytuacji nieregularnej wynosił 3.378 tys. zł, z tego:

- poniżej standardu -	1.234 tys. zł
- wątpliwe -	782 tys. zł
- stracone -	186 tys. zł

co stanowi 6,05% obliiga kredytowego . W stosunku do roku poprzedniego udział kredytów w sytuacji nieregularnej wzrósł o 1.180tys. zł tj. o 54%. Przeklasyfikowanie należności związane było z sytuacją ekonomiczną klientów.

Bank prowadzi intensywne działania zmierzające do odzyskania należności we współpracy z Kancelarią Prawną i Komornikiem.

Bank w działalności kredytowej musi bezwzględnie przestrzegać zasad koncentracji kredytów zgodnie z prawem bankowym oraz czuwać nad prawidłowym zabezpieczeniem udzielonych kredytów.

## **Działalność depozytowa i prowadzenie rachunków bankowych.**

Ważnym zagadnieniem działalności Banku jest gromadzenie środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Środki gromadzone w Banku pozyskiwane są w większości od podmiotów niefinansowych, a w następnej kolejności od sektora budżetowego z terenu działania banku.

Lokowane w naszym Banku środki pieniężne angażowane były do działalności kredytowej, a wolne środki Bank lokował na lokatach BPS oraz w bonach skarbowych NBP. Ogółem na koniec roku 2023 r. stan środków pieniężnych na wszystkich rodzajach rachunków wynosił 128.185 tys. zł. i był wyższy o 14% od stanu na 31.12.2022r.

Struktura podmiotowa depozytów przedstawiała się następująco:

- |                               |        |
|-------------------------------|--------|
| • przedsiębiorstwa            | 4,14%  |
| • przedsiębiorcy indywidualni | 6,11%  |
| • osoby prywatne              | 73,34% |
| • rolnicy indywidualni        | 9,38%  |
| • instytucje niekomercyjne    | 0,90%  |
| • instytucje samorządowe      | 6,13%  |

### **Pozostała działalność.**

- W 2023 roku w Meander Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach w celu poprawy jakości i kompletności obsługi klienta wprowadzono nowe produkty:
  1. BLIK w aplikacji mobilnej
  2. Karty Przedpłacone
  3. Media społecznościowe : Facebook i Instagram
- W 2023 roku Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach nie prowadził działalności badawczej.
- W 2023 roku Bank nie nabywał i nie zbywał akcji i udziałów innych jednostek.

#### IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

##### BILANS BANKU

Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach na koniec grudnia 2023 r. posiadał sumę bilansową w wysokości 146.127 tys. zł, która była wyższa od sumy bilansowej na koniec roku 2022 o 19.043 tys. zł, tj. 15%.

##### RACHUNEK WYNIKÓW

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank wypracował:

**Przychody ogółem** w wysokości **12.250** tys. zł, które stanowią 129% przychodów za rok 2022, z tego:

- przychody z tytułu odsetek w wysokości 7.484 tys. zł stanowią 122% przychodów z tego tytułu za rok 2022.
- przychody z tytułu prowizji w wysokości 736 tys. zł stanowią 96% przychodów z tytułu prowizji za rok 2022.
- wynik z pozycji wymiany wynosi 89 tys. zł i stanowi 124% adekwatnych przychodów roku poprzedniego roku poprzedniego.

Koszty działania banku przedstawiają się następująco:

**Koszty ogółem** w wysokości **8.926** tys. zł stanowią 121% kosztów za rok 2022, z tego :

- koszty z tytułu odsetek zapłaconych klientom od depozytów w wysokości 2.353 tys. zł stanowią 191% kosztów z tego tytułu za rok 2022,
- koszty działania banku w wysokości 4.161 tys. zł stanowią 109% adekwatnych kosztów roku ubiegłego,
  - z tego koszty wynagrodzeń stanowią 117% adekwatnych kosztów roku 2022.

Na koniec grudnia 2023r. Bank wypracował dodatni wynik finansowy w wysokości :

wynik finansowy brutto	3.324 tys. zł
podatek dochodowy	621 tys. zł
wynik finansowy netto	2.703 tys. zł

W zakresie planu finansowego na 2023 rok wynik finansowy brutto został wykonany w 189% a wyniku finansowego netto w 194%.

**Podstawowe wskaźniki obrazujące ocenę realizacji limitów wewnętrznych obowiązujących w SOZ BPS którego Bank jest uczestnikiem:**

**Łączny współczynnik kapitałowy**

Wskaźnik Banku 24,2% poziom ostrzegawczy to 12,5%

**ROA netto**

Wskaźnik Banku 1,85 natomiast poziom ostrzegawczy 0,10

**Dynamika WF netto i Wskaźnika kapitału Tier 1**

Wskaźnik Banku (dynamika) 142,5 poziom ostrzegawczy <30%



### **Wskaźnik C/I**

wskaźnik Banku 51,37% poziom ostrzegawczy 85%

### **Wskaźnik jakości kredytów**

wskaźnik Banku 6,05% poziom ostrzegawczy to 12%

### **Wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi**

wskaźnik Banku 78,24%, a poziom ostrzegawczy to 35,00%.

### **Miara płynności LCR**

Wskaźnik Banku 4,80 poziom ostrzegawczy 0,85

### **Wskaźnik dźwigni**

Wskaźnik Banku 9,28 poziom ostrzegawczy 3,30

Wszystkie wskaźniki są na bieżąco monitorowane przez Zarząd Banku, z powyższych danych wynika że żaden ze wskaźników nie został przekroczony wszystkie wskaźniki kształtują się na prawidłowym poziomie.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach odbył na przestrzeni 2023r. 66 protokołowanych posiedzeń. Zajmował się sprawami należącymi do jego kompetencji, realizował zadania wynikające z zatwierdzonych kierunków działania oraz planu finansowo gospodarczego.

Zarząd biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu finansowo - gospodarczego na 2024 rok zakłada :

- |  |                 |
|--|-----------------|
| • osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie                      | 152.818 tys. zł |
| • osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie | 47.918 tys. zł  |
| • osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego na poziomie | 125.874 tys. zł |
| • wypracowanie zysku netto na poziomie                         | 1.593 tys. zł   |

### **FUNDUSZE WŁASNE**

Na dzień 31.12. 2023 roku Bank posiadał fundusze własne w kwocie 13.771.038,59 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszany przez NBP w wysokości 4,3480 daje 3.167.212,19 euro.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

- |                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| • Fundusze własne                   | 13.771.038,59 zł |
| • Kapitał TIER 1                    | 13.771.038,59 zł |
| • Kapitał podstawowy TIER 1         | 13.771.038,59 zł |
| • Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 56.915.781,80 zł |

w tym:

• z tytułu ryzyka kredytowego	44.745.181,80 zł
• z tytułu ryzyka operacyjnego	12.170.600,00 zł
• Łączny współczynnik kapitałowy	24,20
• Współczynnik kapitału TIER 1	24,20
• Współczynnik kapitału podst. TIER 1	24,20
• Kapitał wewnętrzny	13.771.038,59 zł

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

W zaleceniach do banków spółdzielczych kierowanych z KNF jako jedno z podstawowych i najważniejszych zadań jest zwiększanie funduszy własnych Banku poprzez wypracowanie zysków i zasilenie nimi funduszy własnych.

Zarząd Banku mając na uwadze powyższe postanowił przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych 100% wypracowanego zysku za rok 2023 .

## **V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach .

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skale prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykami w Meander Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Bank identyfikuje jako ryzyko trwale istotne obejmujące: ryzyko kredytowe i koncentracji, w tym ESG, operacyjne, płynności i finansowania, stopy procentowej, rynkowe, oraz inne ryzyka, które spełniły przyjęte w Procedurze oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) kryterium istotności, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Pakiecie CRD IV /CRR. W celu minimalizacji negatywnego wpływu poszczególnych rodzajów ryzyk na poziom bezpieczeństwa działania Banku wprowadzono zasady które pozwalały monitorować:

### **1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i koncentracji**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się

czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego (dotyczącego zabezpieczeń). W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji:

- przestrzegano limitów koncentracji określonych normami prawa zewnętrznego i wewnętrznego
- dokonano aktualizacji i przeglądu procedur dotyczących ryzyka kredytowego i koncentracji
- monitorowano portfel kredytowy
- na bieżąco analizowano zdolność i gotowość do spłaty zobowiązań ze strony klientów zgodnie z warunkami uzgodnionymi w umowie kredytowej
- realizowano zasady polityki kredytowej w zakresie rozszerzania akcji kredytowej w określonych branżach i sektorach rynku
- na bieżąco kontrolowano przestrzeganie przez komórki kredytowe procedur i zasad udzielania kredytów
- prowadzono bieżący monitoring kredytowy, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania
- dokonywano okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem konieczności tworzenia rezerw celowych
- kontynuowano współpracę w ramach systemu AMRON
- analizowano rynek nieruchomości
- przeprowadzono testy warunków skrajnych
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia wynikające z otrzymanych pism Komisji Nadzoru Finansowego, m.in. w sprawie obniżenia poziomu minimalnej zmiany stopy procentowej (z 5 p. p na 2,5 p. p.) przyjmowanej w procesie oceny zdolności kredytowej przy udzielaniu kredytów oprocentowanych zmienną i okresowo stałą stopą procentową – pismo UKNF z dnia 06.02.2023r.
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank w zakresie ryzyka kredytowego są realizowane w sposób prawidłowy. W ubiegłym roku nie doszło do strat finansowych z tytułu nieściągalnych kredytów. Sytuacja u klientów jest monitorowana na bieżąco dzięki czemu odsetek kredytów zagrożonych kształtuje się na akceptowalnym poziomie co nie oznacza, iż nie prowadzi się działań ukierunkowanych do odzyskania wszystkich należności w pełnej wysokości. W celu odzyskania należności straconych, komórka windykacji prowadzi intensywne działania, które skutkują co miesięcznymi spłatami. Bez wątpienia w dalszym ciągu należy jednak kłaść nacisk na windykację.

Bank przestrzegał wszystkich ustalonych limitów koncentracji. Na przestrzeni 2023 roku nie doszło do przekroczeń limitów w obszarze portfela kredytowego.

W związku z wejściem w życie od 01.01.2023 znowelizowanej Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, ustalono limity na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowane stałą lub okresowo stałą stopą procentową oraz ustalono wskaźnik DSTI ( z ang. debt service to income – wskaźnik

wyrażający stosunek całkowitych rocznych kosztów do całkowitego rocznego dochodu klienta detalicznego). Celem znowelizowanej Rekomendacji S jest rozszerzenie jej dotychczasowego brzmienia, o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie oprocentowanymi stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową, tak aby uwzględnić ryzyko związane z tymi kredytami oraz wskazanie, że banki powinny posiadać w ofercie kredytów zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych, również takie rodzaje kredytów. Bank poinformował KNF, że z dniem 01 stycznia 2023 roku w myśl znowelizowanej Rekomendacji S oferować będzie kredyty zabezpieczone hipotecznie ze zmienną stopą procentową oraz okresowo-stałą stopą procentową przyjmując 5-letni okres, dla którego stopa procentowa jest stała, w odniesieniu do następujących kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych: Kredyt mieszkaniowy „Nowy Dom”, Kredyt „Remont”, Kredyt Hipoteczny, umożliwi Klientowi detalicznemu zmianę formuły oprocentowania kredytu ze zmiennym oprocentowaniem na oprocentowanie okresowo-stałe przyjmując 5-letni okres, dla którego stopa procentowa jest stała (dotyczy dotychczasowego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie); nie przewiduje w ofercie Banku kredytu z opcją „klucz za dług”.

Zgodnie z zapisami Rekomendacji S nr 1 w zakresie wskaźnika DStI w przypadku banku spółdzielczego, Zarząd Banku zatwierdził a następnie przedstawił Radzie Nadzorczej maksymalne poziomy wskaźnika DStI oraz wskaźnika LtV. Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach w pełni popiera ustalenia SSOZ BPS SA i przyjmuje wskaźniki w omawianym zakresie na poziomach wspólnych dla całej grupy.

## **2. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

- zastosowano nabór odpowiednio wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników,
- zorganizowano system szkoleń on-line dla pracowników,
- zapewniono pracownikom dostęp do bezpłatnych webinarów organizowanych przez SOZ
- zapewniono bezpieczeństwo funkcjonowania systemów poprzez zabezpieczenie dodatkowych serwerów,
- zapewniono odpowiednią infrastrukturę techniczną (telekomunikacyjną, energetyczną, klimatyzacyjną),
- kontynuowano umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zapewniające ciągłą pracę w sytuacjach awaryjnych,
- opracowano plany awaryjne, operacyjnego funkcjonowania Banku w przypadku zaistnienia zdarzeń, które uniemożliwią bieżącą pracę Banku,
- unowocześniono stosowane technologie informatyczne,
- zapewniono ochronę przez wszelkiego typu atakami w sieci poprzez firewall sprzętowy,
- stosowano nowe narzędzia do archiwizacji danych firmy Synology oraz Veeam,
- realizowano Strategię informatyzacji zgodnie ze Strategią działania Banku na lata 2023-2025,
- realizowano projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego zgodnie z założeniami do planu finansowo-gospodarczego na 2023 rok,

- dokonano przeglądu procedur, regulaminów i instrukcji oraz struktury organizacyjnej, w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka operacyjnego,
- składano raporty kwartalne do Rady Nadzorczej,
- reagowano na zalecenia kontroli BION.

#### Ocena w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego:

Projekty w zakresie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego uwzględniały przede wszystkim rozwój systemów informatycznych zgodnych ze „Strategią działania Banku na lata 2023-2025” oraz „Strategią w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego”.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza otrzymują półrocznie „Sprawozdanie z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku. Ocena zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ryzykiem bezpieczeństwa informacji”. Raport prezentuje najistotniejsze informacje dotyczące funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku, a także funkcjonowanie systemów wysokiej istotności.

Stosowane środki bezpieczeństwa były poddane okresowemu audytowi przeprowadzonemu przez niezależnych ekspertów. W dniach od 6-28.12.2023 został przeprowadzony audyt bezpieczeństwa, którego wykonawcą była firma Kerberos Ochrona Informacji oraz Kerberos Sp. z o. o.. W ramach prac audytorskich poddano analizie i ocenie infrastrukturę teleinformatyczną oraz procedury i dokumentację związaną z polityką bezpieczeństwa oraz zagadnieniami ochrony danych osobowych. Celem audytu było zbadanie poziomu bezpieczeństwa tej infrastruktury, zidentyfikowanie podatności i luk bezpieczeństwa oraz opracowanie zestawu zaleceń po audytowych dla podniesienia poziomu bezpieczeństwa.

Na przestrzeni 2023r. w Meander Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach w zakresie funkcjonowania środowiska teleinformatycznego zostały podjęte następujące działania:

1. w związku ze zmianą nazwy Banku na Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach dokonano zmiany nazwy domeny bskrzyżanowice.pl na menaderbank.pl oraz całkowicie zmodyfikowano stronę internetową Banku, a także utworzono konto w mediach społecznościowych Facebook oraz Instagram celem promocji Banku
2. zakupiono oprzyrządowanie teleinformatyczne (m.in. zestaw komputerowy, telefon, klimatyzacja, zestaw do monitoringu, biurowe urządzenie wielofunkcyjne) do nowo powstałego punktu kasowego
3. wdrożono nowe rozwiązania firmy Softnet Sp. z o.o.,
4. zaktualizowano bankowość elektroniczną oraz aplikację mobilną „Meander Bank”,
5. dokonano wymiany zużytego sprzętu na Punkcie kasowym w Tworkowie
6. dokonano wymiany uszkodzonej instalacji teleinformatycznej
7. dokonano naprawy płyty elektroniki, TRAFO, wymiany akumulatorów UPS

W zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji Bank zapewniał:

1. ochronę informacji, w tym danych osobowych poprzez rozdzielenie funkcji administrowania systemami od funkcji ABI – Inspektor Ochrony danych Osobowych

2. kontrolę wykorzystywanego sprzętu i oprogramowania,
3. legalność wykorzystywanego oprogramowania,
4. odpowiednią gospodarkę dostępnymi do danych, do pomieszczeń, do sprzętu i oprogramowania,
5. oddzielenie sieci bankowej od sieci publicznej,
6. efektywną gospodarkę komputerami przenośnymi,
7. ciągłość obsługi klientów poprzez opracowanie testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych,
8. nadzór nad podmiotami, którym powierza realizację czynności bankowych,
9. weryfikacja dokumentów związanych z ciągłością działania Centrum Przetwarzania Danych firmy Softnet Sp. z o.o. w tym czynniki testów ciągłości działania,
10. monitoring i aktualizacja strony [www.meanderbank.pl](http://www.meanderbank.pl)

Dodatkowo Bank w 2023 roku kontynuował działania mające na celu doskonalenie standardów bezpieczeństwa Banku poprzez:

1. wymianę stacji roboczych pracowników Banku na zestawy firmy Lenovo,
2. okresową weryfikację procedur w zakresie bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji,
3. rozważenie alternatywnej obsługi czynności zleczanych w ramach outsourcingu poprzez uzyskanie od autoryzowanych partnerów firmy Softnet Sp. z o.o. deklaracji przejęcia obsługi w przypadku sytuacji kryzysowej,
4. okresowe przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

### **3. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności było zapobieganie sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu zapewnienia płynności finansowej, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

W związku z powyższym:

- na wypadek zagrożenia utraty płynności zostały opracowane plany awaryjne pozyskania środków i utrzymania płynności
- na bieżąco kontrolowano wysokość sald na rachunku bieżącym w celu efektywnego wykorzystania zgromadzonych środków
- na bieżąco kontrolowano wielkość zasileń, odprowadzeń i stan gotówki w kasach w oparciu o ustalone limity
- dokonywano analizy osadu i odpływu środków przed umownym terminem
- dokonywano oceny spłacalności i odnawialności kredytów
- analizowano poziom płynności długoterminowej

- na bieżąco monitorowano poziom aktywów płynnych pozwalających na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku
- promowano sprzedaż depozytów długoterminowych
- dokonywano zakupu bonów pieniężnych w celu zapewnienia realizacji wskaźników płynności LCR oraz NSFR wynikających z unijnego Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego
- dokonano przeglądu procedur w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka płynności
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia w sprawie procesu BION

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank (prowadzenie działań marketingowych, zarządzanie płynnością bieżącą, skuteczna kontrola, wspomagający system informatyczny oraz szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych) miały na celu obniżenie ryzyka płynności. System limitów jest kompletny, pokrywa cały obszar ryzyka płynności, uwzględnia profil i skalę działania banku.

#### **4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentrowało się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, kontroli ryzyka opcji klienta oraz zmianą wartości ekonomicznej kapitału (EVE)

W celu realizacji strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- monitorowano kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych
- analizowano kształtowanie się oprocentowania własnych produktów na tle konkurencji
- analizowano strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych według terminów przeszacowania
- analizowano wskaźniki niedopasowania (luki)
- analizowano ryzyko bazowe
- przestrzegano wprowadzone limity ograniczające ryzyko stopy procentowej i kontrolowano ich poziom
- monitorowano kształtowanie się marży odsetkowej oraz rozpiętości oprocentowania
- w związku z 2-krotną obniżką stóp procentowych przez RPP równolegle dokonano zmian oprocentowania produktów bankowych
- dokonano przeglądu procedur w wyniku którego zaktualizowano regulacje z zakresu ryzyka stopy procentowej
- składano raporty dla Rady Nadzorczej
- reagowano na zalecenia KNF w sprawie procesu BION

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank (skuteczna kontrola, wspomagający system informatyczny oraz szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych) miały na celu obniżenie ryzyka stopy procentowej. Ustanowione limity na ryzyko stopy

procentowej w 2023r. były przestrzegane i zapewniały skuteczność zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

## **5. Zarządzanie ryzykiem rynkowym - walutowym**

Ryzyko walutowe występuje w związku z transakcjami dokonywanymi w walucie obcej. Podstawowym zagrożeniem dla Banku są wahania kursu walut. Ryzyko kursowe powstaje w sytuacji niedopasowania aktywów i pasywów tworząc otwartą pozycję walutową.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych oraz utrzymania limitu VAR w wysokości nie przekraczającej 0,80 % limitu dwóch procent funduszy własnych.

W związku z powyższym :

- zapewniono odpowiednią strukturę walutową
- efektywnie lokowano przejściowo wolne środki dewizowe
- ograniczano ryzyko kursowe poprzez przestrzeganie limitów oraz monitorowanie kształtowania się kursów walut
- prowadzono konsekwentną politykę w zakresie ryzyka walutowego tzn. kształtowano pozycje walutowe w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego
- podpisano umowę z Bankiem Zrzeszającym o wsparcie systemu zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie wyliczania limitu VAR
- składano raporty dla Rady Nadzorczej.

Wszystkie zamierzenia, które podjął Bank miały na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego, które jest skutkiem wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe. Bank zapewnił procedury, skuteczną kontrolę wspomagającą system informatyczny, szkolenia pracowników i przestrzeganie limitów wewnętrznych w celu obniżenia ryzyka walutowego. W 2023 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko walutowe w zakresie pozycji walutowej całkowitej, pozycji indywidualnej oraz VAR. Przeprowadzone testy warunków skrajnych do ryzyka walutowego dowiodły, że Bank nie ma obowiązku tworzenia wymogu kapitałowego

## **6. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Zamierzenia Meander Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach na 2023 rok obejmowały:

- przestrzeganie wewnętrznych procedur zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierających procesy monitorowania oraz ograniczania tego ryzyka,



- bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych i terminowe wprowadzanie zmian do regulacji wewnętrznych, w oparciu o wzorce Banku Zrzeszającego i wytyczne Spółdzielni SOZ BPS,
- współpraca z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią SOZ BPS w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych,
- współpracę z dostawcami systemów informatycznych,
- bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych w Banku,
- zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku poprzez prowadzenie testów zgodności w formie okresowych przeglądów procedur,
- organizowanie szkoleń dla pracowników, Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej w zakresie przestrzegania regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania,
- unikanie powiązań personalnych oraz wystąpienia konfliktu interesów.
- stosowanie zapisów zawartych w Zasadach dobrej praktyki bankowej, opracowanych przez Związek Banków polskich oraz w Kanonie dobrych praktyk rynku usług finansowych, a także w Zasadach Ładu Korporacyjnego opracowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- przeprowadzenie okresowej weryfikacji przyjętych regulacji,
- prowadzenie i stała aktualizacja rejestru regulacji wewnętrznych, obowiązujących w Banku,
- kontrolę przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku

W wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach, wg stanu na dzień 31.12.2022r. zgodnie z Metodologią BION z dnia 27.04.2023r. uzyskał ocenę końcową na poziomie 1,95 co odpowiada ocenie 2 wg masterskali UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację Banku.

Bank w swojej działalności stosował zasady dobrej praktyki bankowej oraz kierował się przepisami prawa, uchwałami Zarządu z uwzględnieniem profesjonalizmu, rzetelności, staranności i najlepszej wiedzy.

## **7. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym i polityka kapitałowa**

Celem strategicznym polityki kapitałowej jest utrzymanie kapitału na takim poziomie, który pozwala na zapewnienie obsługi Klientów poprzez uzyskanie silnej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym było sukcesywne zwiększanie funduszy własnych, zapewniając utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku. Głównymi źródłami pozyskiwania kapitałów było powiększanie funduszy podstawowych o wypracowany zysk netto.

W polityce kapitałowej założono wzrost funduszu zasobowego na poziomie nie niższym niż 400 tys. zł rocznie. Jednocześnie Bank, zgodnie z zaleceniami KNF przeznaczył całość wypracowanego zysku na ten fundusz.

Zabezpieczenie ryzyka funduszami własnymi w 2023 roku było na wysokim poziomie. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych wyniósł 33,06%.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałów była dobra. Bank spełniał wymagania w zakresie kapitałów określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Wartość współczynnika wypłacalności kształtowała się na dobrym poziomie. Bazę kapitałową charakteryzowała duża stabilność.

## **VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami. Organizacje, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego a także kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

W przedstawionym sprawozdaniu za 2023r. Zarząd starał się przekazać wszystkie najistotniejsze wyniki Banku, które zostały osiągnięte, a także zrealizowane kierunki działania zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w 2023r.

W 2023 roku wykonano następujące zadania przyjęte w planach i zamierzeniach:

- dokonano zmiany nazwy na Meander Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach,
- prowadzono bezpieczną, efektywną działalność, co przyczyniło się do znacznego wzrostu funduszy własnych,
- inwestowano w infrastrukturę informatyczną zwiększające bezpieczeństwo teleinformatyczne oraz doskonalące obsługę Klientów,
- podejmowano racjonalne decyzje w zakresie kosztów działania Banku,
- wspierano potrzeby społeczne lokalnego środowiska.

Zarząd Banku realizując strategię rozwoju na lata 2023-2025 podjął decyzje o rozszerzeniu działalności na terenie miasta Racibórz w celu pozyskania potencjalnych Klientów.

W 2023 roku uruchomiono Punkt Kasowy w Raciborzu przy Częstochowskiej. Nowo powstała jednostka Banku zapewnia kompleksową obsługę Klienta.

Modernizacja pomieszczeń nowego Punktu Kasowego została wykonana z zachowaniem wszelkich norm uwzględniających wpływ inwestycji na środowisko naturalne.

Zarząd Meander Banku w 2024 roku będzie starał się kontynuować dalej stabilną działalność poprzez:

- realizację strategii ESG, skoncentrowanej na naszej odpowiedzialności za klimat, społeczeństwo i kondycję finansową naszych klientów
- bezpieczeństwo płatności i aktywów klientów powierzonych Meander Bankowi
- dalsze dążenie do podnoszenia wartości funduszy własnych poprzez prowadzenie efektywnej działalności,
- mobilny dostęp jako podstawowy kanał interakcji z klientami

- wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań zwiększających atrakcyjność oferty dla Klientów,
- racjonalne podejmowanie decyzji w zakresie kosztów działania Banku,
- wspieranie potrzeb społecznych lokalnego środowiska .

Prognoza na rok 2024 wskazuje na liczne wyzwania stojące przed Zarządem Banku w tym roku. W kluczowych obszarach bilans prognoz jest pozytywny, jednak przewidywania dotyczące przychodów banku , kosztów, źródeł zysku, wskazują na to że rok 2024 będzie rokiem bardziej wymagającym.

### **VIII. Funkcjonowanie Banku w środowisku naturalnym.**

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Meander Bank dokonał w 2023 roku nakładów inwestycyjnych związanych z zakupem środków trwałych na kwotę 396.215zł, w tym :

- zakończenie inwestycji związanej z uruchomieniem PK Racibórz na kwotę 102.137 zł
- zakup samochodu osobowego na kwotę 157.739 zł

Oraz:

- remont PK Tworków na kwotę 43.788 zł
- remont piwnicy w Centrali 49.200 zł
- remont elewacji budynku Centrali 40.805,25 zł

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Meander Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach za 2023 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości .

Po dniu bilansowym do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.

Krzyżanowice, 23.04.2024r.

#### **ZARZĄD BANKU:**

**Beata Łopocz - Prezes Zarządu**

**Michał Kura - Wiceprezes Zarządu**

**Beata Szulik - Członek Zarządu**