

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BŁĄZOWEJ W 2023 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błazowej działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem dodatkowych wymogów wynikających z art. 111a ustawy Prawo bankowe, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 roku.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

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

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Błazowej**

Adres siedziby: **ul. Bankowa 2, 36-030 Błazowa**

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS – 0000084728 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie – XII Wydział Gospodarczy – ostatnie postanowienie z dnia 26.06.2023 roku.

Bank Spółdzielczy w Błazowej zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i zgodnie ze Statutem prowadził swą działalność na terenie województwa podkarpackiego w następujących placówkach:

- Centrala, ul. Bankowa 2, 36-030 Błazowa
- Oddział w Hyżnem, 36-024 Hyżne 103
- Oddział w Rzeszowie, ul. Bohaterów 4, 35-112 Rzeszów.

Przez cały okres sprawozdawczy Bank działał jako członek Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 14 czerwca 2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyło 22 Przedstawicieli, co stanowi 84,62% ogółu. W wyniku obrad podjętych zostało łącznie 10 uchwał w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej za 2022 r. wraz z oceną przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i oceną Polityki wynagradzania,

- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2022 r.,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2022 r.,
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- przyjęcia kierunków działalności gospodarczo- finansowej i społeczno-kulturalnej Banku,

W wyniku obrad ZP z dnia 14.06.2023 r. zostały zgłoszone następujące wnioski:

1. Oprocentowanie udziałów członkowskich w wysokości 18%.
2. Dofinansowania różnego rodzaju imprez środowiskowych.

Podjęte przez ZP uchwały zostały wdrożone przez Zarząd zgodnie z ich treścią.

2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W roku 2023 działała w następującym składzie:

1. Pan Jan Sieńko - Przewodniczący
2. Pan Henryk Sieńko – Zastępca Przewodniczącego
3. Pani Krystyna Cag – Sekretarz
4. Pani Maria Bator - Członek
5. Pan Stanisław Pałac - Członek
6. Pan Wiesław Pietras – Członek
7. Pani Stanisława Stec – Członek

W ciągu 2023 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Rady Nadzorczej na przestrzeni 2023 roku dotyczyły:

- zatwierdzenia planu ekonomiczno-finansowego Banku na rok 2023,
- zatwierdzenia Polityk na rok 2023 dotyczących poszczególnych obszarów działalności,
- pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny odpowiedzialności członków Zarządu,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Błazowej,

- zatwierdzenia Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej w Banku Spółdzielczym w Błażowej,
- samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2022 rok,
- zatwierdzenie informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Błażowej wg stanu na 31.12.2022 r.
- wyboru pełnomocnika do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości SA,
- wybór firmy biegłych do badania sprawozdania finansowego za rok 2023 i 2024,
- oceny niezależności członków Komitetu Audytu,
- przyjęcia oceny BION,
- przyjęcia planu działania stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz ocena skuteczności komórki ds. zgodności,
- oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- oceny mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej,
- oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- oceny przestrzegania Zasad Ładu Wewnętrznego,
- oceny przestrzegania Polityki zarządzania konfliktem interesów w BS Błażowa,
- pozytywnej oceny efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- oceny anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów prawa,
- sprawy bieżące.

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku w 2023 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu w składzie:

1. Pan Wiesław Pietras – Przewodniczący
2. Pan Stanisław Pałac – Członek
3. Pani Stanisława Stec – Członek.

Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach

sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd działał w składzie:

1. Pan Mariusz Król – Prezes Zarządu
2. Pani Lucyna Undziakiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Pan Piotr Rusinek – Wiceprezes Zarządu.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 53 protokołowane posiedzenia.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu to:

- ocena sytuacji ekonomicznej banku,
- opracowanie rocznego planu ekonomiczno-finansowego,
- podejmowanie uchwał dotyczących bieżącej działalności, m.in. wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach zarządzania ryzykami bankowymi,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analizowanie informacji otrzymywanych zgodnie z systemem informacji zarządczej,
- podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także o przyjęciu rezygnacji z członkostwa,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku,
- realizowanie Uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli,
- sprawy bieżące.

4. Zebrania Grup Członkowskich

W roku 2023 zebrania członkowskie miały charakter sprawozdawczy.

Zebrania odbyły się w dwóch grupach członkowskich.

I Grupa

Błazowa Miasto, Błazowa Górna, Błazowa Dolna, Nowy Borek, Futoma, Piątkowa, Kąkolówka, Białka, Lecka oraz pozostałe miejscowości z poza terenu gmin Błazowa i Hyżne

Zebranie odbyło się 10 maja 2023 r.

II Grupa

Hyżne, Brzezówka, Grzegorzówka, Wólka Hyżneńska, Szklary, Dylągówka

Zebranie odbyło się 09 maja 2023 r.

Członkom przedstawiono sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2022 rok, sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków podjętych na poprzednim zebraniu członków i Zebraniu Przedstawicieli. Poinformowano o kierunkach działalności na rok 2023 i przedstawiono informację z działalności Rady Nadzorczej. Przedstawiono również sprawy, które miały być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli.

Podczas zebrań nie zgłoszono żadnych wniosków.

Został zachowany Statutowy termin pomiędzy zebraniem członkowskim a Zebraniem Przedstawicieli.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego w Białowej tworzą:

1. Jednostki organizacyjne Banku:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

2. Komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – stanowiska pracy.

3. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

1) Prezesowi Zarządu:

Stanowisko organizacyjno-administracyjne, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko analityków kredytowych i wierzytelności trudnych, Komitet Kredytowy, Stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;

2) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych / Główny księgowy:

Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko sprawozdawczości, Stanowisko obsługi informatycznej;

3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:

Zespół produktów bankowych i marketingu, Oddział w Hyżnem, Oddział w Rzeszowie.

Średni stan zatrudnienia w 2023 r. w etatach wyniósł 26,7 natomiast w osobach wyniósł 28.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Kasa	1 763	0,89	2 041	1,22	86,38
2. Należności od sektora finansowego	38 071	19,21	40 441	24,24	94,14
<i>w tym: w rach. bieżącym</i>	<i>5 863</i>	<i>2,96</i>	<i>6 338</i>	<i>3,80</i>	<i>92,51</i>
<i>terminowe</i>	<i>32 208</i>	<i>16,25</i>	<i>34 103</i>	<i>20,44</i>	<i>94,44</i>
3. Należn.od sekt.niefin.	60 941	30,75	63 177	37,87	96,46
4. Należn.od sekt. budżet.	16 231	8,19	18 297	10,97	88,71
5. Dłużne papiery wartościowe	77 726	39,23	39 493	23,68	196,81
6. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 039	0,52	1 039	0,62	100,00
7. Wartości niematerialne i prawne	22	0,01	0	-	-
8. Rzeczowe aktywa trwałe	1 122	0,57	1 004	0,60	111,75
9. Pozostałe aktywa	1 240	0,63	1 326	0,80	93,51
SUMA BILANSOWA	198 155	100,00	166 818	100,00	118,79

Suma bilansowa na koniec 2023 r. wyniosła 198 155 tys. zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2022 r. była wyższa o 31 337 tys. zł, tj. o 18,79%.

Należności od sektora finansowego.

Należności od innych instytucji finansowych stanowiły kwotę 38 071 tys. zł tj. 19,21% ogółu aktywów, dynamika w stosunku do stanu na koniec 2022 r. wyniosła 94,14%. Należności od sektora finansowego stanowiły trzecią co do wielkości pozycję aktywów.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które na 31.12.2023 r. wyniosły 77 172 tys. zł, tj. 38,95% sumy aktywów (dynamika do stanu na koniec 2022 r. – 94,72%). Pozycja ta składa się z: należności od sektora niefinansowego w kwocie 60 941 tys. zł, stanowiące

30,75% ogółu aktywów (dynamika 96,46%), oraz należności od sektora budżetowego w kwocie 16 231 tys. zł, stanowiące 8,19% sumy aktywów (dynamika 88,71%).

Wartość obliża kredytowego wyniosła ogółem 79 293 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. zmniejszyła się o 4 954 tys. zł, czyli o 5,88%. Kredyty w sytuacji normalnej w kwocie 76 292 tys. zł stanowiły 96,22% obliża kredytowego.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika %
1	2	3	4	5	2/4
1. Pozostałe instytucje pośredn. finansowego	50	0,07	90	0,11	55,56
2. Przedsięb. prywatne oraz spółdzielnie	27 397	35,91	21 820	27,06	125,56
3. Przedsiębiorcy indywidualni	4 357	5,71	8 035	9,96	54,23
4. Osoby prywatne	28 042	36,76	30 732	38,11	91,25
5. Instytucje niekomercyjne	323	0,42	1 668	2,07	19,36
6. Instytucje samorządowe	16 123	21,13	18 297	22,69	88,12
RAZEM	76 292	100,00	80 642	100,00	94,61

Na przestrzeni 2023 roku kredyty zagrożone zmniejszyły się o kwotę 604 tys. zł i wyniosły 3 001 tys. zł, co stanowi 4,78% całości obliża kredytowego (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 3 605 tys. zł i 4,28%). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 4,38% i jest niższy od średniej w bankach spółdzielczych należących do Zrzeszenia BPS S.A. wynoszącej 6,59% (wg stanu na 30.11.2023 r.).

Dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe

W strukturze aktywów dominowały instrumenty finansowe, które w łącznej kwocie 78 765 tys. zł stanowiły 39,75% sumy aktywów. Pozycję tę stanowiły dłużne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK (gwarantowane przez Skarb Państwa), obligacje komunalne oraz obligacje banku zrzeszającego) w kwocie 77 726 tys. zł stanowiące 39,23% ogółu aktywów oraz instrumenty kapitałowe (akcje Banku BPS SA oraz udziały w innych jednostkach) w kwocie 1 039 tys. zł. Decyzję o zakupie papierów wartościowych oraz pozostałych

instrumentów finansowych, Zarząd Banku podjął w celu poprawy efektywności działania oraz dywersyfikacji ponoszonego ryzyka.

Pozostałe pozycje aktywów to:

- kasa: 1 763 tys. zł,
- wartości niematerialne i prawne: 22 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 1 122 tys. zł,
- pozostałe pozycje aktywów: 1 240 tys. zł.

2. Pasywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Depozyty sektora finansowego	0	-	0	-	-
2. Depozyty sektora niefinansowego	163 316	82,42	131 013	78,54	124,66
3. Depozyty sektora budżetowego	11 260	5,68	17 234	10,33	65,34
4. Fundusze własne brutto	16 630	8,39	13 656	8,19	121,78
<i>w tym fundusz udziałowy</i>	388	0,20	348	0,21	111,49
5. Zysk netto	4 453	2,25	2 962	1,77	150,34
6. Pozostałe pasywa	2 496	1,26	1 953	1,17	127,80
SUMA BILANSOWA	198 155	100,00	166 818	100,00	118,79

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r., wyniosły 163 316 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 r. o 32 303 tys. zł (dynamika 124,66%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r. wyniosły 11 260 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2023 r. o 5 974 tys. zł (dynamika 65,34%). Podstawowym źródłem finansowania działalności banku były depozyty osób prywatnych, które stanowiły kwotę 131 337 tys. zł tj. 75,23% depozytów ogółem.

Fundusze własne brutto w kwocie 16 630 tys. zł stanowią 8,39% pasywów.

W strukturze terminowej zgromadzonych depozytów przeważają depozyty bieżące, które w kwocie 114 942 tys. zł stanowią 65,84% ogółu depozytów.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Bieżące	114 942	65,84	95 855	64,66	119,91
Terminowe	59 634	34,16	52 392	35,34	113,82
RAZEM	174 576	100,00	148 247	100,00	117,76

Zgromadzone depozyty pokrywają zapotrzebowanie wynikające z prowadzonej działalności kredytowej. Relacja depozyty do portfela kredytowego brutto na koniec 2023 roku wyniosła 219,10%.

Tabela: Liczba rachunków oszczędnościowych osób prywatnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki depozytowe ,w tym:	5 775	100,00	5 584	100,00	103,42
- terminowe	1 056	18,29	910	16,30	116,04
- avista	1 126	19,50	1 101	19,72	102,27
- walutowe	103	1,78	107	1,92	96,26
- rozliczeniowe (Pol-Konto)	3 490	60,43	3 466	62,06	100,69

Tabela: Liczba rachunków podmiotów instytucjonalnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2023	Struktura %	31.12.2022	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki ogółem, w tym:	938	100,00	999	100,00	93,89
- terminowe	12	1,28	14	1,40	85,71
- walutowe	7	0,75	5	0,50	140,00
- rozliczeniowe	349	37,21	346	34,63	100,87
- rozliczeniowe rolników	309	32,94	370	37,03	83,51
- rachunki VAT	261	27,83	264	26,44	98,86

W ciągu 2023 roku nastąpił wzrost ogólnej liczby rachunków o 130 szt., głównie z powodu wzrostu liczby rachunków terminowych osób prywatnych o 146 szt. Wzrost zanotowano również w zakresie liczby rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych o 24 szt., rachunków oszczędnościowych avista - 25 szt., rachunków walutowych oraz rozliczeniowych podmiotów instytucjonalnych łącznie o 5 szt. W zakresie pozostałych rachunków wystąpiły spadki. Najwyższy spadek rachunków wystąpił w grupie rachunków rolników - 61 szt., następnie rachunków walutowych osób prywatnych – 4 szt., rachunków terminowych i rachunków VAT podmiotów łącznie o 5 szt. Spadek liczby rachunków rolników jest zgodny z kierunkiem działania Banku i ograniczaniem rachunków nieproduktywnych i dublowanych.

3. Fundusze, adekwatność kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 15 620 tys. zł. Fundusze te tworzy kapitał Tier 1. Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku stanowi kwotę 388 tys. zł, jest utworzony przez 1 294 udziałów i 463 członków osób fizycznych. Liczba członków banku w ciągu roku zmniejszyła się o 40 osób. Należne wpłaty na fundusz udziałowy wyniosły kwotę 39 tys. zł. Fundusz udziałowy opłacony wyniósł kwotę 349 tys. zł, z tego do funduszy własnych zaliczamy kwotę 190 tys. zł. Poziom funduszy własnych w pełni pokrywa ryzyko prowadzonej przez Bank działalności.

Tabela: Adekwatność kapitałowa

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	31.12.2022	Dynamika%
1	2	3	2/3
Aktywa ważone ryzykiem	71 402	62 457	114,32
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	4 399	4 327	101,66
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	1 313	670	195,97
Całkowity wymóg kapitałowy	5 712	4 997	114,31
Fundusze własne	15 620	13 771	113,43
Całkowity współczynnik kapitałowy	21,88	22,05	99,23

Na koniec 2023 roku całkowity wymóg kapitałowy stanowił 36,57% funduszy własnych, natomiast całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 21,88%.

4. Wynik finansowy, efektywność działania

Tabela: Wynik finansowy

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2023	31.12.2022	Dynamika%
1	2	3	2/3
Wynik finansowy brutto	5 676	3 691	153,78
Podatek dochodowy	1 223	729	167,76
Wynik finansowy netto	4 453	2 962	150,34

W 2023 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5 676 tys. zł, co stanowi 153,78% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Podatek dochodowy wyniósł kwotę 1 223 tys. zł i był wyższy od podatku za rok poprzedni o 67,76%.

Zysk netto za 2023 r. wyniósł 4 453 tys. zł, co oznacza wzrost o 1 491 tys. zł (dynamika 150,34%). Plan w zakresie wyniku brutto został wykonany w 126,13%, a wyniku netto w 123,69%.

Tabela: Rentowność działania

Wyszczególnienie (%)	31.12.2023	31.12.2022	Dynamika%
1	2	3	2/3
Rentowność netto (wynik netto/koszty)	45,23	35,28	128,20
ROA netto (wynik netto/średnie aktywa netto)	2,45	1,79	136,87
ROE netto (wynik netto/średnie kapitały własne)	29,31	22,23	131,85
Marża operacyjna (wskaźnik dochodowości aktywów – wskaźnik kosztów pozyskania depozytów)	6,02	5,51	109,26
Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej	42,65	48,76	87,47
Wskaźnik dochodowości aktywów (przychody odsetkowe/średni stan aktywów)	7,87	6,49	121,26
Wskaźnik kosztów pozyskania depozytów (koszty odsetkowe/średni stan depozytów)	1,85	0,98	188,78
Wskaźnik aktywów pracujących	96,51	95,86	100,96
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	63,43	69,46	91,32
Przychody ogółem (w tys. zł)	15 522	12 086	128,43

Wskaźnik rentowności działania ROA netto na przestrzeni roku zwiększył się o 0,66 pp. i wynosił 2,45%. Poziom kosztów mierzony wskaźnikiem kosztów do dochodów (C/I) w 2023 r. zmniejszył się o 6,03 pp., do poziomu 63,43%. Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej uległa zmniejszeniu o 6,11 pp. do poziomu 42,65%. Marża operacyjna na przestrzeni 2023 r. zwiększyła się z 5,51% (koniec 2022 r.) do poziomu 6,02%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczy Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz pracownicy. Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę w zakresie kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku od 01 stycznia 2016 roku pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami, podlegającymi szczególnemu nadzorowi w naszym banku:

- ryzyko kredytowe - budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;
- ryzyko płynności - pełne zabezpieczenie płynności banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;
- ryzyko stopy procentowej - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp

procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą;

- ryzyko operacyjne - ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania;
- ryzyko walutowe - ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- ryzyko kapitałowe - budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- ryzyko biznesowe – utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosi 10,5%, a na dzień 31.12.2023 r. osiągnął on poziom 21,88%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2023 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

IV. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 111A. USTAWY PRAWO BANKOWE.

- Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi na 31.12.2023 r. 2,25%.
- Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy.

- Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w tym w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2023.

W 2023 r., za ważne wydarzenia wpływające na bieżącą działalność Banku uznaje się sytuację w gospodarce spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19, otwartą agresję rosyjską przeciwko Ukrainie, rekordowo wysokie poziomy rynkowych stóp procentowych, rosnącą inflację, wakacje kredytowe oraz wdrożenie wyceny kredytów z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Mimo pogarszającej się sytuacji ekonomicznej klientów spowodowanej osłabieniem koniunktury w otoczeniu polskiej gospodarki, wskaźnik kredytów zagrożonych uległ poprawie. Zgodnie z Ustawą z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, 63 klientów Banku skorzystało z tzw. wakacji kredytowych. Wartość kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 11.027 tys. zł, natomiast nieosiągnięte przychody z powodu wakacji kredytowych w 2023 roku wyniosły 328 tys. zł.

W roku 2023 Bank dokonał wyceny należności kredytowych w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła te należności kredytowe, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej, ze względu na nieistotną różnicę na wynik finansowy pomiędzy metodą liniową, a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2023 o kwotę 348 tys. zł.

Zarząd Banku koncentrował się na podejmowaniu działań zmierzających do poprawy efektywności prowadzonej działalności, przy zapewnieniu bezpieczeństwa zgromadzonych środków i utrzymaniu dobrego wizerunku Banku w lokalnym środowisku. Działania te to przede wszystkim: pozyskiwanie nowych klientów kredytowych; skuteczna windykacja oraz optymalizacja kosztów działania, przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa działania.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2024 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że suma bilansowa wzrośnie do kwoty 220 mln zł,

a zysk brutto wyniesie 5,6 mln zł. Najważniejszą pozycją aktywów będą instrumenty finansowe (dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe) w łącznej kwocie 84 mln zł. Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowić będą należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które powinny wynieść kwotę 82 mln zł. Należności od sektora finansowego zaplanowano na poziomie 50 mln zł. W pasywach przeważać będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w kwocie 192 mln zł. Drugą co do wielkości pozycją pasywów będą kapitały banku w kwocie 21 mln zł.

W zakresie inwestycji planujemy dalszą wymianę sprzętu informatycznego w ramach dostosowania do wymagań Rekomendacji D, niezbędne remonty w placówkach Banku oraz doskonalenie systemów informatycznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Białej. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Białej na rok 2024.

Zarząd Banku proponuje wypłatę dywidendy z zysku za 2023 rok jako oprocentowanie opłaconego funduszu udziałowego w wysokości 18% w stosunku rocznym. Zdaniem Zarządu wypłata dywidendy powinna zmniejszyć wypowiedanie udziałów przez członków Banku oraz stanowić zachętę do dokonywania wpłat udziałów nieopłaconych powstałych w wyniku zmiany jednostki udziałowej.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, przede wszystkim rozwoju sytuacji geopolitycznej wywołanej zbrojną agresją Rosji przeciw Ukrainie i związanego z nią kryzysu energetycznego oraz poziomu inflacji, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących, czy poziomu stóp procentowych.

Zarząd Banku do tej pory nie odnotował znaczącego negatywnego wpływu na płynność, adekwatność kapitałową i współczynniki kapitałowe, znacznej poprawie uległa rentowność Banku.

Działania Zarządu koncentrować się będą, podobnie jak w 2023 roku na przebudowie struktury bilansu w celu optymalizacji wyniku finansowego, zwiększając

inwestycje w instrumenty finansowe m.in. obligacje skarbowe, komunalne i komercyjne. Dodatkowo należy liczyć się z faktem, iż w warunkach słabnącej koniunktury nie wszyscy klienci będą w przyszłości w pełni obsługiwać swoje zobowiązania, dlatego należy wzmocnić monitoring ekspozycji kredytowych. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podejmowane działania w obszarze działalności kredytowej i inwestycyjnej, a także optymalizacja kosztów zapewnią Bankowi stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych.

Po dniu bilansowym Zarząd nie odnotował zdarzeń mających wpływ na sprawozdanie finansowe za 2023 rok. W ocenie Zarządu nie występują zagrożenia dla kontynuacji działalności w szczególności w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

VII. ZAKOŃCZENIE

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2023 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 – który wyda o nim stosowną opinię.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Sporządził: Lucyna Undziakiewicz

Zarząd BS:

Mariusz Król - Prezes Zarządu

Lucyna Undziakiewicz - Wiceprezes Zarządu

Piotr Rusinek - Wiceprezes Zarządu

Błazowa, 09 kwiecień 2024 r.