

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE**

za 2023 rok.

Trzebieszów Drugi, 2024

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2023 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

I. Stan prawno-organizacyjny

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Lublin -Wschód w Lubinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000065761, posiada numer statystyczny REGON 000501475 oraz NIP 8250003736. Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z -pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank prowadzi działalność bankową wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w obrębie terenu działania wskazanego w Statucie Banku, którym jest województwo lubelskie i mazowieckie, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu łukowskiego, radzyńskiego, bialskiego i siedleckiego. Bank niezmiennie od kilku kolejnych lat prowadził swoją działalność za pośrednictwem placówek organizacyjnych mieszczących się w: Trzebieszowie, Kąkolewnicy, Stoczku Łukowskim, Wojcieszkowie, Adamowie, Łukowie i Białej Podlaskiej.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 31.12.2015 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.S.A. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

Bank w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1, ani nie zawierał umów o których mowa w art. 141 t ust.1, Prawa Bankowego.

W 2023 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego 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).

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2023 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Na dzień 31.12.2023 w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 142/BS/2022 z dnia 21.12.2022 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2022 z dnia

30.12.2022r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. Regulamin wprowadził podział realizowanych w banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2023 roku (w etatach) wynosiło 52,75, było wyższe od średniego zatrudnienia w 2022 roku o 1,88 etatu. Wg stanu na 31.12.2023 roku bank zatrudniał 59 osób na umowę o pracę, z tego w Centrali Banku 22 osób oraz w Placówkach Banku 37 osób. Prowadzona przez Bank polityka kadrowa należyście zabezpiecza działalność operacyjną Banku przed problemami z przejściem obowiązków w celu zastąpienia określonych pracowników. Pracownicy uczestniczyli w 143 szkoleniach zorganizowanych w formie zdalnej. Koszty szkoleń pracowników wynosiły 38 781,37zł. Polityka szkoleniowa realizowana była na podstawie elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. Szkolenia wynikały z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również przepisów wynikających z rozporządzeń unijnych.

II. Władze statutowe Banku

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza
- 3) Zarząd
- 4) Zebranie Grup Członkowskich.

W dniu 28 czerwca 2023 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2022 rok,
2. zatwierdzenia zweryfikowanego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za rok obrotowy 2022,
3. udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
4. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2022 rok,
5. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2022 r,
6. wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego,
7. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jakie spółdzielnia może zaciągnąć,
8. zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczo – finansowej na 2022 rok,
9. oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie

10. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie oraz skuteczności jej działania w 2023 roku;
11. zatwierdzenia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie ;
12. przyjęcia Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie .

Zgodnie ze Statutem Banku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 12 osób wybranych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 roku na czteroletnią kadencję. Rada Nadzorcza działa w następującym składzie:

Jerzy Płudowski - Przewodniczący Rady
Stanisław Iwanowski -Zastępca Przewodniczącego Rady
Mirosław Kępka -Sekretarz Rady Nadzorczej
Roman Kaliński- Członek Rady Nadzorczej
Ryszard Hornowski -Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Ochal -Członek Rady Nadzorczej
Zenon Krasuski-Członek Rady Nadzorczej
Robert Turski-Członek Rady Nadzorczej
Bogumiła Kurowska – Członek Rady Nadzorczej
Polej Bożena - Członek Rady Nadzorczej
Romuald Rogalski - Członek Rady Nadzorczej
Witold Dadacz - Członek Rady Nadzorczej

W 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń podczas których podjęto 60 uchwał dotyczących działalności banku.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym Komitet działał w następującym składzie: Robert Turski - Przewodniczący Komitetu Audytu, Bogumiła Kurowska -Członek Komitetu Audytu, Ryszard Hornowski -Członek Komitetu Audytu.

Zarząd Banku w 2023 roku pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Jarosław Trokowicz- Prezes Zarządu kierujący pionem nadzoru i organizacji
2. Bożena Nurzyńska- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem handlowym
3. Aleksandra Zarzycka- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem finansowym .

Zarząd Banku w 2023 roku odbył 79 posiedzeń, na których podjęto 153 uchwały dotyczące bieżącej działalności. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnątrz - organizacyjne i

pracownicze, a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności Banku. W roku bieżącym i następnych latach zakładamy dalszy systematyczny wzrost poziomu funduszy własnych, bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie Członków Zarządu. W dniu 30.05.2023 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 23/2023 zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie. Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2023r. uchwałą nr 3/2023 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

III. Otoczenie gospodarcze i regulacyjne w 2023 roku

W pierwszej połowie 2023 roku Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w dalszym ciągu działał w stanie zagrożenia epidemiologicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS – COV 2. Nie spowodowało to jednak zakłóceń w ciągłości pracy Banku. 1 lipca 2023 r. na terenie Polski zostaje zniesiony stan zagrożenia epidemicznego spowodowany zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Jednak w dalszym ciągu funkcjonowaliśmy w warunkach agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Agresja zbrojna za naszą wschodnią granicą nie miała ostatecznie negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno – finansową jednostki.

Rok 2023 w otoczeniu polskiej gospodarki i funkcjonowania Banku był okresem dezinflacji. Inflacja w lutym 2023 roku osiągnęła szczyt i wyniosła 18,4 procent rok do roku. Był to najwyższy poziom od grudnia 1996 roku. W kolejnych miesiącach inflacja zaczęła jednak stopniowo spadać, by w grudniu osiągnąć poziom 6,5 %. Wraz ze spadającą inflacją Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych. We wrześniu stopy spadły o 75 punktów bazowych. Była to pierwsza obniżka stóp procentowych od maja 2020 roku. W październiku RPP ścięła stopy o kolejne 25 punktów bazowych. Na listopadowym i grudniowym posiedzeniu zdecydowano o pozostawieniu stopy referencyjnej na poziomie 5,75 proc. Spadek stóp procentowych wpłynął w nieznacznym stopniu na wynik odsetkowy Banku.

Istotnym wydarzeniem dla Banku oraz naszych klientów stał się „problem z ukraińskim zbożem”. Wzrost zapasów ukraińskiego zboża, dla którego Polska miała być w założeniu jedynie krajem tranzytowym, spowodował problemy ze sprzedażą ziarna przez lokalnych producentów rolnych.

Rolnicy nie mieli szans na konkurowanie cenowo z ukraińską produkcją na zasadach w pełni wolnorynkowych, między innymi przez tamtejsze dużo niższe koszty pracy.

Kolejnym wydarzeniem z punktu widzenia gospodarki naszego kraju i działalności Banku były październikowe wybory parlamentarne. W programach partii politycznych znalazł się szereg propozycji wpływających na sytuację materialną obywateli, funkcjonowanie firm, ale też zapowiedzi zmian w spółkach państwowych.

Duże znaczenie dla funkcjonowania naszego Banku w drugiej połowie 2023 r miał kredyt płynnościowy dla rolników. Stał się on ważnym narzędziem wsparcia finansowego dla producentów rolnych na lokalnym rynku. Wprowadzony został przez ARiMR w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy. Środki mają na celu pomoc w utrzymaniu płynności finansowej branży rolniczej.

W wyniku nadal trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej agresją zbrojną Rosji oraz brakiem możliwości oszacowania obecnego i przyszłego wpływu oraz rozwoju tych działań na sytuację finansowo ekonomiczną Banku oraz jego klientów, Zarząd Banku koncentruje działania na minimalizacji skutków związanych z tą sytuacją oraz na zapewnieniu bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ agresji zbrojnej oraz sytuacji gospodarczej w kraju na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ważne wydarzenia w roku 2023:

- Audyt Spółdzielni Systemu Zrzeszenia BPS przeprowadzony w dniach od 20.02.2023 do 03.03.2023 r. w zakresie oceny poziomu ryzyka kredytowego (ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela) oraz ryzyka wyniku finansowego.
- Dwukrotna obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.
- Spadek na koniec 2023 roku inflacji do poziomu 6,5%.
- Uruchomienie kredytu na utrzymanie płynności finansowej dla producentów rolnych linia UP oraz na poprawę płynności dla podmiotów prowadzących działalność w zakresie obrotu zbożem lub skupu zbóż lub obrotem materiałem siewnym roślin rolniczych lub skupu lub mrożenia owoców miękkich (linia S)

IV. Główne pozycje aktywów Banku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 109 011 tys. zł tj. o 25% i osiągnęła kwotę 544 983 tys. zł.

Aktywa trwałe brutto i nieruchomości inwestycyjne wynosiły 25 167 tys. zł i stanowiły 4,62 % sumy bilansowej. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3 302 tys. zł, rzeczowe

aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne na sumę 16 405 tys. zł oraz nieruchomości inwestycyjne na kwotę 5 460 tys. zł.

Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2023 roku ukształtowały się na poziomie 325 214 tys. zł i stanowią 59,67% sumy bilansowej. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 52 084 tys. zł tj. o 19,07%.

Drugą co do wielkości pozycją są należności od sektora finansowego, które stanowiły kwotę 213 800 tys. zł tj. 39,23% sumy bilansowej. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeszającym w kwocie 116 132 tys. zł, zakupione obligacje BPS o wartości 7 725 tys. zł i bony pieniężne NPB o wartości 89 943 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 59 831 tys. zł tj. o 38,86%.

Należności od sektora budżetowego tj. kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego oraz dopłaty do kredytów preferencyjnych wynosiły 1364 tys. zł i stanowiły 0,25% sumy bilansowej.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia płynności Banku. W okresie 2023 roku zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

1. Portfel kredytowy

Na dzień 31.12.2023 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wynosiła 323 973 tys. zł., w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 51 885 tys. zł tj. o 19,07%. Należności od sektora niefinansowego wyniosły 322 624 tys. zł a od sektora budżetowego 1 349 tys. zł.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 121 221 tys. zł co stanowi 37,42% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2022 roku nastąpił wzrost o zł 15 348 tys. zł tj. o 14,50%.

- kredyty przedsiębiorstw i spółdzielni – 105215 tys. zł co stanowi 32,48% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2022 roku nastąpił wzrost o 23866 tys. zł tj. o – 121,94%.

- kredyty przedsiębiorców indywidualnych - 45.141 tys. zł co stanowi 16,59% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2022 roku nastąpił wzrost o 6.887 tys. zł tj. o 29,34%.

- kredyty osób prywatnych- 33168 tys. zł- co stanowi 10,24% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2022 roku nastąpił spadek o 4913 tys. zł tj. o 12,90%.

- kredyty dla podmiotów samorządowych – 1349 tys. zł co stanowi 0,42% portfela kredytowego , w porównaniu do 31.12.2022 roku nastąpił spadek portfela o 295 tys. zł- tj. o 17,94%.

Natomiast struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

Kredytyw rachunku bieżącym – 56 360 tys. zł – jest to 17,4% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 10154 tys. zł.

Kredyty w ROR – 105 tys. zł jest to 0,01% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 3 tys. zł.

Kredyty gotówkowe – 5 148 tys. zł – stanowią 1,6% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1426 tys. zł.

Kredyt na cele konsumpcyjne, sezonowe – 1 871 tys. zł stanowią 0,60 % portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1 718 tys. zł.

Kredyty obrotowe – 149 173 tys. zł stanowią 46,00 % portfela kredytowego, zanotowano wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2022 rok o 58 057 tys. zł.

Kredyty inwestycyjne – 49 193 tys. zł stanowią 15,20% portfela kredytowego, zanotowano wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2022 rok o 23 312 tys. zł.

Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe- 12 551 tys. zł stanowią 3,90% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 221 tys. zł.

Kredyty na nieruchomości pozostałe – 36 079 tys. zł stanowią 11,10% portfela kredytowego , spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 5 552 tys. zł.

Kredyty na pozostałe cele – 13 493 tys. zł stanowią 4,20% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1 545 tys. zł.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na 31 grudnia 2023 roku wynosiły 30 440 tys. zł, co stanowi 9,40% obligacji kredytowego przy ustalonym limicie wynoszącym 15%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w stosunku do 2022 roku zmniejszył się o 70 tys. zł tj. o 0,23%.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone na koniec grudnia osiągnęły poziom 70 412 tys. zł, z tego zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla podmiotów sektora niefinansowego wynosiły 55 600 tys. zł Zobowiązanie pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla sektora samorządowego wyniosły 11 070 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym dla sektora niefinansowego wyniosły 3 742 tys. zł z czego w sytuacji normalnej 3 660 tys. zł oraz w sytuacji zagrożonej 82 tys. zł.,

Zgodnie art. 79a ust 4 Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

Zaangażowanie bilansowe dużych zaangażowań wg wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 135861 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do grudnia 2022 roku o 10031 tys. zł tj. o 8,00%.

Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 39913 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 10 641 tys. zł tj. o 36,4%. Udział dużych

zaangażowań w sumie bilansowej Banku wyniósł na koniec grudnia 2023 roku 30,5% i wzrósł w okresie roku o 3,1p.p.

V. Główne pozycje pasywów

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2023 roku wynosiły 377 992 tys. zł i były wyższe w stosunku do 31.12.2022 roku o 73 505 tys. zł (wzrost o 24,14%). Według stanu na 31.12.2023 zobowiązania te stanowiły 69,36% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2023 wynosiły 18.488 tys. zł, i była to lokata wraz odsetkami zaciągnięta w Banku BPS S.A. W porównaniu do stanu na 31.12.2022 rok nastąpił wzrost o 177 tys. zł. Udział w sumie bilansowej wynosił 3,39%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wraz z odsetkami wynosiły 59.584 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem 2023 roku zanotowano wzrost o 18.243 tys. zł tj. o 44,13%.

W analizowanym okresie odnotowano wzrost kapitałów własnych o 5 769 tys. zł do kwoty 45 857 tys. zł, stanowią 8,42 % sumy bilansowej.

1. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2023 roku depozyty ogółem osiągnęły kwotę 437 576 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 278 796 tys. zł (63,71% depozytów ogółem), natomiast na rachunkach lokat terminowych w wysokości 158 780 tys. zł (36,29% depozytów ogółem). W porównaniu do końca 2022 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 91 748 tys. zł tj. o 26,53%, z tego stan rachunków bieżący wzrósł o 63 625 tys. zł tj. o 29,57%, rachunki terminowe wzrosły o 28 123 tys. zł tj. o 21,52%. Udział depozytów ogółem w sumie bilansowej wynosił 80,29%. Według stanu na 31.12.2023 roku Bank prowadził 18 793 czynnych rachunków z tego 5 476 rachunków lokat terminowych i 13 317 rachunków bieżących.

Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje, że zdecydowanie najczęściej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków w analizowanym okresie zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wynosił 240 363 tys. zł, stanowił 54,93% depozytów ogółem. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 89 217 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 151 146 tys. zł.

Zobowiązania wobec rolników indywidualnych wynosiły 75454 tys. zł, co stanowiło 17,24% depozytów ogółem i są to środki zgromadzone na rachunkach bieżących.

Zobowiązania wobec MŚP wynoszą na 31.12.2023 roku 39185 tys. zł. Stanowią 8,96% zgromadzonych depozytów ogółem. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 35 289 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 3 896 tys. zł.

Przedsiębiorcy indywidualni, ulokowali łącznie na rachunkach bieżących 15457 tys. zł, co stanowi 3,53% ogółu depozytów.

Institucje niekomercyjne wg stanu na 31.12.2023 roku posiadają 7 533 tys. depozytów, z tego na rachunkach bieżących zgromadzono 3 805 tys. zł oraz na rachunkach lokat terminowych 3 728 tys. zł. Zobowiązania wobec jednostek samorządowych wynosiły 59 584 tys. zł zgromadzonych na rachunkach bieżących, co stanowiło 13,62% depozytów ogółem.

W 2023 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska oraz ustalenia atrakcyjnego konkurencyjnego oprocentowania lokat terminowych.

VI. Sytuacja finansowa Banku

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku 2023 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii banku oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną.

Wynik z działalności bankowej na koniec 2023 roku wyniósł 27.061 tys. zł i osiągnął wzrost o 3.200 tys. zł tj. o 13,41% w porównaniu do stanu z 31.12.2022 r.

Najważniejszą pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu odsetek, który na dzień sprawozdawczy został wypracowany na poziomie 24.877 tys. zł tj. o 2.932 tys. zł (13,36%) więcej niż w analogicznym okresie 2022 roku. Największe źródło przychodów odsetkowych stanowią odsetki uzyskane od klientów od kredytów i innych należności udzielonych klientom. W tej pozycji znalazły się również odsetki uzyskane od lokowania nadwyżek środków w bony pieniężne NBP, lokaty w BPS oraz dyskonto od obligacji BPS.

W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 36.918 tys. zł i były wyższe o 8.184 tys. zł, tj. o 28,48% w porównaniu do stanu z 31.12.2022 r. W pozycji kosztów odsetkowych również odnotowano wzrost do poziomu 12.041 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 5.252 tys. zł, tj. o 77,36%. Koszty odsetkowe to przede wszystkim odsetki od zobowiązań wobec klientów, czyli oprocentowanie depozytów i kont oszczędnościowych jakie Bank wypłaca klientom.

Kolejną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu prowizji, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 2166 tys. zł i osiągnął wzrost o 320 tys. zł tj. o 17,33% w porównaniu do stanu z 31.12.2022 r. W tej pozycji przychody z tytułu prowizji osiągnęły kwotę 2.518 tys. zł i były wyższe o 360 tys. zł (16,68%) w porównaniu do poprzedniego roku, natomiast koszty prowizyjne wzrosły o 40 tys. zł tj. o 12,82 % w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego i tym samym osiągnęły poziom 352 tys. zł.

Przychody prowizyjne stanowią głównie prowizje z tytułu opłat za obsługę kont osobistych, prowizje z tytułu kart płatniczych, jak również prowizje z działalności kredytowej.

Koszty prowizji to głównie koszty KIR, usług bankowości elektronicznej, koszty kart płatniczych oraz koszty usług w zakresie obsługi gotówki.

Wynik z pozycji wymiany stanowi śladową część wyniku działalności bankowej i wyniósł 18 tys., tym samym spadł w porównaniu do grudnia 2022 r. o 52 tys. zł tj. o 74,29%.

Koszty działania banku wyniosły 8.278 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2022 r. spadły o 336 tys. zł tj. o 3,90%. Na koszty działania Banku składały się:

- koszty wynagrodzeń wynoszące 5.031 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 669 tys. zł tj. o 15,34%,

- ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników – 1070 tys. zł wzrost o 190 tys. zł tj. o 21,59%,

- koszty rzeczowe wynoszące 2.177 tys. zł, spadek w porównaniu do analogicznego okresu o 1.195 tys. zł tj. o 35,44%.

-koszty z tytułu amortyzacji osiągnęły poziom 772 tys. zł i wzrosły o 64 tys. zł, tj. o 9,04 % w stosunku do poprzedniego roku.

W 2023 roku utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w kwocie 8.085 tys. zł, jest to wzrost o 980 tys. zł, tj. o 13,79% w porównaniu do 31.12.2022 r.

W obszarze rozwiązanych rezerw w kwocie 2.987 tys. zł osiągnięto wzrost o 2.244 tys. zł tj. o 302,02% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto ostatecznie wynik ujemny w kwocie 5.098 tys. zł, i jest on niższy od ubiegłorocznego o 1.264 tys. zł, tj. o 19,87%.

Wynik finansowy brutto Banku w 2023 roku wyniósł 13.274 tys. zł wobec 8745 tys. zł w roku 2022, jest to wzrost o 4 529 tys. zł tj. o 51,79%. Wynik netto wyniósł 9 924 tys. zł i jest wyższy o 3 975 tys. zł tj. o 66,83% w porównaniu do 31.12.2022 roku. Podatek dochodowy wynosi 3350 tys. zł i jest wyższy o 554 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego o 554 tys. zł tj. o 19,81%.

Poniżej tabela prezentuje główne pozycje rachunku zysków i strat oraz ich zmiany w okresie 31.12.2022 do 31.12.2023r.:

dane w tys. zł

Dane w tys. zł	31.12.2022	31.12.2023	2023-2022	2023/2022
Przychody z tyt. odsetek	28 734	36 918	8 184	128,48%
Koszty odsetek	6 789	12 041	5 252	177,36%
	21 945	24 877	2 932	113,36%
Przychody z tyt. prowizji	2 158	2 518	360	116,68%
Koszty z tyt. prowizji	312	352	40	112,82%
Wynik z tyt. prowizji	1 846	2 166	320	117,33%
wynik z pozycji wymiany	70	18	-52	25,71%
wynik z dział. bankowej	23 861	27 061	3 200	113,41%
pozostałe przych. operac.	722	491	-231	68,01%
pozostałe koszty operac.	154	130	-24	84,42%
Koszty działania Banku	8 614	8 278	-336	96,10%

koszty wynagrodzeń	4 362	5 031	669	115,34%
ubezpieczenia i inne świadczenia	880	1 070	190	121,59%
koszty rzeczowe	3 372	2 177	-1 195	64,56%
amortyzacja	708	772	64	109,04%
odpisy na rez. i akt. wartości	7 105	8 085	980	113,79%
rozw.rezerw i akt.wart.	743	2 987	2 244	402,02%
Różnica wart.rezerw i aktual.	6 362	5 098	-1 264	80,13%
Wynik z dział. operac. - zysk brutto	8 745	13 274	4 529	151,79%
podatek	2 796	3 350	554	119,81%
zysk netto	5 949	9 924	3 975	166,83%

VII. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na dzień 31.12.2023 r. liczba udziałowców Banku wyniosła 2994 osób, udziały należały wyłącznie do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca bieżącego roku liczba udziałowców zmalała o 51 członków. Spadek liczby udziałowców jest wynikiem złożeniem 18 wniosków o wycofanie udziałów oraz skreślenie 33 członków zmarłych.

Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 1 015 125 zł i zmniejszył się w porównaniu do poprzedniego roku o 10 250 zł z tytułu wyksięgowania wypowiedzianych po otrzymaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 339 zł przy jednostce statutowej 125 zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

VIII. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno finansowe Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie wg stanu na 31 grudnia 2023 roku prezentuje poniższa tabela:

Lp.	Wskaźnik	12.2022	12.2023	Różnica
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	15,49%	16,47%	0,98%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	13,46%	19,29%	5,83%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	1,43%	2,13%	0,70%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	58,51%	55,66%	-2,85%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	11,87%	10,23%	-1,64%
6.	Wskaźniki pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi	52,48%	67,81%	15,33%

7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	79,47%	71,61%	-7,86%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji (C/I)	37,41%	31,63%	-5,78%
9.	NSFR	134,00%	141,00%	7,00%
10.	LCR	259,00%	239,00%	-20,00%
11.	Dynamika wyniku finansowego netto i wskaźnik kapitału Tier I	164,48%	166,83%	2,35%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2023 r. ukształtował się na poziomie 16,47 %, na przestrzeni roku, tj. od grudnia 2022 r. wzrósł o 0,98%. Wskaźnik znajduje się powyżej minimalnego limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie min. 13,00%, co oznacza, że Bank w pełni pokrywa posiadanymi funduszami własnymi wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych ryzyk.

Stopa zwrotu z kapitału netto – ROE ukształtowała się na poziomie 19,29% i wykazała wzrost o 5,83% do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Stopa zwrotu z aktywów netto – ROA osiągnęła poziom 2,13% na przestrzeni ostatniego roku wzrosła o 0,70%. Wskaźnik ROA znajduje się znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 0,10%.

Udział kredytów w sumie bilansowej osiągnął poziom 55,66% na przestrzeni roku spadł o 2,85%.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 10,23% i na przestrzeni ostatniego roku spadł o 1,64%. Jak pokazuje wskaźnik w stosunku do poprzedniego roku relacja kredytów z rozpoznawalną utratą wartości do kredytów ogółem przybiera tendencję spadkową, jednak wskaźnik ten plasuje się nadal poniżej ustalonego poziomu ostrzegawczego (15%).

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 67,81% i na przestrzeni roku odnotował wzrost o 15,33%. Wskaźnik ten plasuje się powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 50%.

Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wynosi 71,61% i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego spadł o 7,86%, jednak jego wartość jest nadal na stabilnym poziomie.

Wskaźnik C/I ukształtował się na poziomie 31,63%, w porównaniu do grudnia 2022 r. odnotował spadek o 5,78%. Spadek wartości tego wskaźnika w ostatnim kwartale oznacza

nieznaczny wzrost efektywności, co można tłumaczyć, że ta sama kwota zysku jest uzyskana przy poniesieniu przez Bank niższych kosztów działania. Wskaźnik C/I znajduje się znacznie poniżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 85%. Dlatego działania Banku ukierunkowane są na zwiększenie dochodowości, przy jednoczesnej kontroli wydatków celem zwiększenia efektywności.

Wskaźnik NSFR – relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten osiągnął poziom 141% i w porównaniu do roku poprzedniego wzrósł o 5%, jednak jego wartość jest nadal na stabilnym poziomie i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 120%.

Wskaźnik LCR – relacja aktywów płynnych do wypływów netto, czyli miara posiadanego zapasu aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności, która ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten na koniec grudnia 2023 r. wyniósł 239% i w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku spadł o 20%. Jego wartość utrzymuje się na stabilnym poziomie i mieści się wysoko ponad ustalony limit ostrzegawczy 130%.

Dodatkowym wskaźnikiem monitorowanym w obszarze adekwatności kapitałowej jest poziom generowanego zysku netto jako podstawowe źródło zasilania funduszy. Wartości graniczne tego parametru weryfikowane są łącznie ze wskaźnikiem Tier 1. Dynamika wyniku finansowego netto na koniec grudnia 2023 r. w stosunku do grudnia 2022 r. wyniosła 166,83% i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 30%. Wskaźnik kapitału Tier 1 na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 16,47% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego.

IX. Proces zarządzania ryzykiem

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest na o podział zadań realizowany w trzech, niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony, jest to bieżące działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań.

- druga linia obrony, która stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali a także st. ds. kontroli wewnętrznej i st. ds. zgodności.

- trzecia linia obrony – działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej zapewniający przepływ informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi a Zarządem i Radą Nadzorczą.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Bank w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” określił następujące ryzyka mające istotny wpływ na działalność banku:

- 1) Ryzyko kredytowe , w tym ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) ryzyko biznesowe (związane z wpływem zmian warunków makroekonomicznych),
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza i Zarząd jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem.

1. Ryzyko kredytowe

Z uwagi na strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela

kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, który w analizowanym okresie stanowił 55,66% aktywów. Wskaźnik ten kształtuje się na optymalnym poziomie i jest poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 75%. Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na koniec 2023 roku wynosił 10,23%. Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 22682 tys. zł. Wskaźnik ozerwowania kredytów z rozpoznana utratą wartości wynosi 67,81% przy przyjętym minimalnym 50% poziomie. Bank w celu ograniczenia ryzyka związanego z nadmierną koncentracją ustala limity wobec:

- pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- poszczególnych sektorów gospodarczych (branży);
- poszczególnych rodzajów zabezpieczenia;
- kredytów udzielanych w konsorcjum.

Na dzień 31.12.2023 roku nie stwierdzono przekroczenia zewnętrznych limitów koncentracji. W przypadku jednej grup dużych zaangażowań doszło do przekroczenia wartości ostrzegawczej dla limitu A, która ukształtowała się na poziomie 98,80%, natomiast wykorzystanie limitu zewnętrznego koncentracji w przypadku tej ekspozycji wynosi 90,89%.

Relacja sumy dużych zaangażowań w stosunku do kapitału Tier 1 ukształtowała się na poziomie 380,6%. Wskaźnik znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 430% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu wynosi 88,5%. Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań znajduje się na podwyższonym poziomie. Pozostałe limity kształtują się na akceptowalnym i prawidłowym poziomie.

W celu ograniczenia ryzyka rezydualnego, Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W dalszym ciągu dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest hipoteka na nieruchomościach komercyjnych (65,8% portfela) oraz hipoteka na nieruchomościach mieszkaniowych (12,20% portfela kredytowego).

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad Bank od 01 stycznia 2023 roku zostały wprowadzone limity dla kredytów udzielanych z odstępstwami:

Limit wartościowy -wartość kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad nie może stanowić więcej niż 25% portfela kredytowego (wartość bilansowa brutto.)limit na 31.12.2023 wynosi 81638 tys. zł. wg stanu na 31.12.2023 roku wykorzystanie powyższego limitu wynosi 100,4%. Natomiast przyjęty limit ilościowy na 2023 rok wynosił 138 sztuk i został wykorzystany w 65,2% i kształtuje się na optymalnym poziomie.

Bank w związku z rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i wynikającym stąd możliwym wzrostem ryzyka kredytowego podjął działania mające na celu ograniczenie poziomu ryzyka dla istniejących portfeli kredytowych. Uchwałą nr 54/BS/2023 z dnia 21.06.2023r Zarząd wprowadził działania promocyjne, pozwalające na zniwelowanie kosztów obsługi zadłużenia. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na konie 2023 roku wynosiła 19 846 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił spadek o 1161 tys. zł.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

2. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank jest zobowiązany do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej i długoterminowej.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Monitorowanie płynności jest realizowane na podstawie miar płynności wynikających z rozporządzenia CRR:

- a) wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR wyniósł wg stanu na 31.12.2023 roku 239% i jest powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie min. 130%.
- b) wskaźnika stabilnego finansowania -NSFR- ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 141% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie min. 120%.

Również wskaźniki płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca i do 3 miesięcy ukształtowały się na poziomie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego. Baza depozytowa jako główne źródło finansowania aktywów pozostaje na stabilnym poziomie. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu płynności Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone. Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. Na koniec grudnia 2023 roku limity określające akceptowalny apetyt na ryzyko, w tym limit strategiczny, kształtują się na pożądanym i bezpiecznym poziomie.

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W 2023r. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła poziom stóp procentowych, co w konsekwencji miało wpływ na spadek wyniku finansowego. Bank posiada tzw. dodatnią lukę stopy procentowej. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony i nie osiągnięto wartości ostrzegawczych. Limity i wskaźniki kształtują się na akceptowalnym poziomie.

4. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Poziom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka. Fundusze własne określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2023r.
Fundusze własne - Uznany kapitał, w tym:	45 847 tys. zł
Kapitał Tier I, w tym:	45 847 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	45 847 tys. zł.

W stosunku do 31.12.2022 roku fundusze własne zwiększyły się o 5 766 tys. zł tj. o 14,38%. Podobnie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się kapitały podstawowe Banku. Na dzień 31 grudnia 2023 roku bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie. W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych Banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank dąży do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,5%. Na dzień 31.12.2023 roku

uznane łączne kapitały wynosiły 45 847 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 22 268 tys. zł i stanowił 48,57% funduszy własnych. Nadwyżka funduszy własnych wyniosła 23 579 tys. zł i pozwalała na dalszy rozwój działalności. Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na właściwym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitałowy Tier I wynosił 16,47%

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 8,07%. Jest na akceptowalnym poziomie i powyżej limitu określającego wewnętrzny apetyt na ryzyko dźwigni w wysokości min 6% i znacznie powyżej limitu ostrzegawczego SSOZ, który wynosi 3,30%.

Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na wynik, Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA netto który na dzień 31.12.2023 r wyniósł 2,13. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 19,29% . Osiągnięta rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika wypłacalności, który na dzień 31.12.2023 roku wyniósł 16,47%, wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo ponad 95% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

5. Ryzyko braku zgodności

W 2023 roku Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenie pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2023 roku kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy były przekazywane do komórek organizacyjnych Banku, w celu podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Ocena skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego.

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Na podstawie analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz skutków tych zdarzeń straty finansowe rzeczywiste narastająco od początku roku wyniosły 295,33 zł. Strat niefinansowych nie odnotowano. Łączne rzeczywiste straty od początku roku kształtują się na akceptowalnym oraz niskim poziomie i stanowią 0,024% ustanowionego apetytu na ryzyko operacyjne. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego tj. takie których pojedyncza strata wyniosłaby minimum 10 tys. zł. i takie które spowodowały by przerwę w obsłudze klienta w

wymiarze 8 godzin i więcej. Ryzyko operacyjne jak i ryzyko IT po zastosowaniu środków ograniczających i zabezpieczających jest na niskim poziomie, a wprowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Stosowane środki bezpieczeństwa można uznać za skuteczne i adekwatne do prowadzonej działalności i ryzykowności świadczonych usług.

7. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej, oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Wg stanu na 31.12.2023 roku wszystkie limity walutowe jak i całkowita pozycja walutowa zostały zachowane. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest na akceptowalnym poziomie, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na zmniejszenie współczynników kapitałowych. Ekspozycja banku na ryzyko walutowe jest niska.

X. Zasady Ładu Korporacyjnego

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

Bank Spółdzielczy przyjął uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Przyjęto również do stosowania „Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” uchwałą Zarządu nr 134/BS/2022 z dnia 07.12.2022r. a zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2022 z dnia 30.12.2022r. Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego w 2023 roku przeglądu należy stwierdzić, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw członków Banku.

XI. Informacja wynikająca z art.111a ust 1 Prawa Bankowego

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie jest Rzeczpospolita Polska. Bank prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego i województwa mazowieckiego.
2. Suma przychodów banku wg stanu na 31.12.2023 roku wyniosła 42 966 289,75 zł przy poniesionych kosztach 29 692 804,65 zł.
3. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 13 273 985,10 zł oraz zysk netto w wysokości 9924 269,10 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł 3 349 716 zł.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na 31.12.2023 roku wynosiła 59.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła na 31.12.2023 roku 2,13 wobec 1,43 na koniec 2022 roku.
7. Bank nie otrzymał w 2023 roku finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Podsumowując, pomimo wystąpienia różnego rodzaju ryzyk sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2023 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych, co przyniosło oczekiwane rezultaty. Podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikającej z trwającej wojny na Ukrainie, działania Banku skoncentrowane będą w głównej mierze na identyfikowaniu i przeciwdziałaniu zagrożeniom.

Duża niepewność co do procesów gospodarczych, skutków decyzji organów państwowych nieustannie determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie do zintensyfikowanych działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

Trzebieszów Drugi, dnia 22 marca 2024 rok

Zarząd: