

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2023 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2023 roku.

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2023 roku

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym.

Adres siedziby: ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny.

Bank powstał w 1925 roku.

Przedmiotem działalności Banku wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) jest 6419.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Bank został wpisany do rejestru sądowego: 10.07.2001 r. pod nr KRS 0000026819. Ostatniego wpisu dokonano dn. 28.04.2023 r.

Bank posiada: numer statystyczny REGON 000493540, Numer Identyfikacji Podatkowej 8460002542, EORI PL846000254200000 oraz BDO 000251708.

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

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 18 marca 2002 r. W dniu 23 marca 2016 r. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Fundusz udziałowy na 31.12.2023 r. wyniósł 270 000,00 zł.

Informacje na temat posiadanych udziałów własnych/ akcji: Bank nie posiada własnych udziałów/ akcji.

Zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324) niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje:

- Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 PE. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie: województwa podlaskiego i powiatu ełckiego. Bank działa również na terenie: powiatu giżyckiego, oleckiego i piskiego;

- na 31.12.2023 r. zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 5 900 375,47 zł, podatek dochodowy wyniósł 1 505 211,00 zł, zysk netto wyniósł 4 395 164,47 zł. Przychody ogółem wyniosły 15 274 409,96 zł (w tym przychody z tytułu odsetek: 13 639 102,16 zł, przychody z tytułu opłat i prowizji: 1 173 580,14 zł), natomiast koszty ogółem wyniosły 9 374 034,49 zł (w tym koszty z tytułu odsetek: 2 726 961,27 zł, koszty z tytułu opłat i prowizji: 137 349,91 zł);
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na 31.12.2023 r. wyniosła 2,21%, wobec 2,67% na 31.12.2022 r.;
- w 2023 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

2. Organizacja wewnętrzna i pracownicy Banku

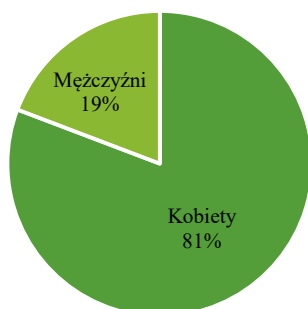
Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały. W 2023 roku Bank prowadził działalność w 3 placówkach:

- 1) **Centrala Banku w Bargłowie Kościelnym**, ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny,
- 2) **Oddział w Augustowie**, ul. Żabia 3/2, 16-300 Augustów,
- 3) **Oddział w Elku**, ul. Orzeszkowej 7, 19-300 Elk.

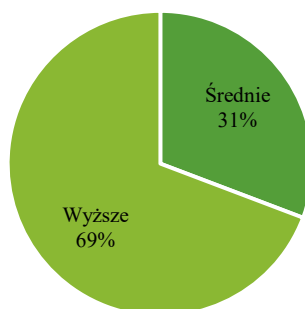
Informacje na temat zagadnień pracowniczych, w tym o wielkości i strukturze (wykształcenie, wiek, płeć) zatrudnienia, wynagrodzeniach, fluktuacji, świadczeniach na rzecz pracowników:

- na 31.12.2023 r. liczba pracowników Banku wyniosła 26 (25,25 etatów), wobec 23 (22,25 etatów) na 31.12.2022 r., w tym w Centrali zatrudnionych było 21 osób (20,25 etatów), a w Oddziałach – 5 osób (5 etatów);
- fluktuacja kadry: w trakcie 2023 roku odnotowano 4 nowe zatrudnienia oraz jedno rozwiązanie umowy o pracę za porozumieniem stron;
- liczba pracowników ze względu na płeć: kobiety – 21 (20,25 etatów), mężczyźni – 5 (5 etatów);
- liczba pracowników ze względu na wiek: do 30 lat – 3 (3 etaty), od 31 do 40 lat – 10 (10 etatów), od 41 do 50 lat – 7 (7 etatów), od 51 do 60 lat – 4 (4 etaty), powyżej 60 lat – 2 (1,25 etatów);
- liczba pracowników ze względu na wykształcenie: średnie – 8 (8 etatów), wyższe – 18 (17,25 etatów);

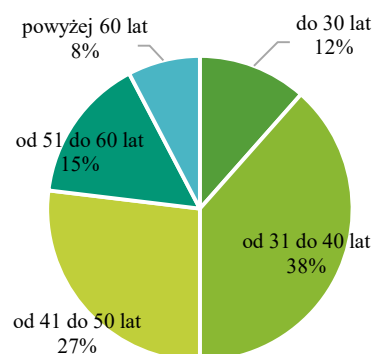
Struktura pracowników ze względu na płeć



Struktura pracowników ze względu na wykształcenie



Struktura pracowników ze względu na wiek



- koszty wynagrodzeń w Banku w 2023 roku wyniosły 2 246 273,28 zł (więcej o 11,26% rdr), co stanowiło 23,96% kosztów ogółem; Bank posiada wdrożone: *Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka* Banku, określającą zasady wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma szczególnie wpływ na profil ryzyka Banku oraz *Politykę wynagrodzeń*, określającą zasady wynagradzania pozostałych pracowników Banku. W Banku, corocznie, obliczany jest stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. W 2023 roku stosunek ten wyniósł 42,8% i nie przekroczył przyjętej w *Polityce wynagrodzeń*, wartości 100%;
- ważnym elementem prawidłowego działania Banku jest polityka szkoleniowa. Zarząd Banku przeznaczył środki na realizowanie bieżących potrzeb szkoleniowych w zakresie zmieniających się przepisów prawa oraz podwyższenia kwalifikacji pracowników. Bank realizował politykę szkoleniową we współpracy z: Fundacją Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Bankowym Ośrodkiem Doradztwa i Edukacji, Centrum Rozwoju Finansów, BSnetEDU Platforma Bankowej Edukacji, Centrum Edukacyjno-Szkoleniowe przy Szkole Bankowej w Sandomierzu, Ośrodkiem Wspierania Administracji Lokalnej OWAL, Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej, Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie. W 2023 roku 23 pracowników Banku uczestniczyło w szkoleniach z 69 tematów. Łączny koszt szkoleń wyniósł 35 350,29 zł;
- inne świadczenia na rzecz pracowników: według stanu na 31.12.2023 r. 23 pracowników uczestniczyło w Pracowniczym Programie Emerytalnym (PPE), co stanowiło 88,46% liczby pracowników ogółem. Bank na finansowanie PPE w 2023 roku przeznaczył 68 551,84 zł.

3. Zebranie Przedstawicieli

W 2023 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli w dn. 27 kwietnia, na którym podjęło 9 uchwał w sprawach:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego za rok 2022,
- 2) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2022,
- 3) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 5) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto wypracowanego w 2022 roku,
- 6) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- 7) kierunków działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na rok 2023,
- 8) zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 9) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania.

4. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W skład Rady Nadzorczej wchodzi następujące osoby:

- 1) **Jan Grygo** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

- 2) **Mirosław Siemiaszko** – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) **Zygmunt Mursztynowski** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) **Czesław Bronakowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- 5) **Andrzej Kukliński** – Członek Rady Nadzorczej,
- 6) **Jan Wysocki** – Członek Rady Nadzorczej,
- 7) **Marek Wysocki** – Członek Rady Nadzorczej.

W 2023 roku odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 39 uchwał.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy **Komitet Audytu**.

W okresie sprawozdawczym Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Czesław Bronakowski,
- 2) Andrzej Kukliński,
- 3) Jan Wysocki.

W 2023 roku Komitet Audytu odbył 4 protokołowane posiedzenia.

5. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2023 roku pracował w następującym składzie:

- 1) **Barbara Śpiczko** – Prezes Zarządu,
- 2) **Dariusz Zalewski** – Zastępca Prezesa Zarządu,
- 3) **Katarzyna Sadowska** – Członek Zarządu ds. handlowych.

W 2023 roku odbyło się 76 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 124 uchwały, które dotyczyły bieżącej działalności Banku.

II. Aktualna sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2023 r. wzrosła z kwoty 162 865 258,55 zł do 198 876 191,50 zł, tj. o 22,1% (o 36 010 932,95 zł).

W strukturze aktywów dominują **należności od sektora niefinansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 94 307 900,18 zł (z dynamiką 106,3% rdr) oraz udziałem w strukturze aktywów netto na poziomie 47,4%.

Tabela: Należności od sektora niefinansowego w podziale na typy podmiotów

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2023 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
Przedsiębiorstwa/ spółki prywatne	19 816 970,94	22,3	25 360 063,52	26,9	128,0
Rolnicy indywidualni	36 550 766,25	41,2	39 056 961,90	41,4	106,9
Przedsiębiorcy indywidualni	8 661 248,13	9,8	6 983 638,11	7,4	80,6
Osoby prywatne	23 682 086,69	26,7	22 907 236,65	24,3	96,7
RAZEM	88 711 072,01	X	94 307 900,18	x	106,3

Należności zagrożone wg wartości bilansowej netto na 31.12.2023 r. wyniosły 4 162 549,59 zł i stanowiły 4,41% w łącznej kwocie należności od sektora niefinansowego.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej od sektora niefinansowego wyniosły 8 879 784,11 zł, co stanowiło 8,93% obliża tych należności (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 9 337 639,47 zł i 9,95%).

Drugą pod względem wielkości pozycją aktywów były **należności od sektora finansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 62 451 570,35 zł (na 31.12.2022 r. było to 31 219 651,51 zł), na co głównie złożyły się: lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym na kwotę 49 016 476,08 zł oraz środki na rachunku depozytu obowiązkowego w kwocie 9 583 011,39 zł.

Istotną pozycją aktywów były również dłużne papiery wartościowe, tj. 7-dniowe bony pieniężne NBP na kwotę 36 970 606,59 zł, co stanowiło 18,6% sumy bilansowej.

Inne istotne pozycje aktywów to również:

- środki w kasie: 2 308 760,52 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 1 074 073,81 zł,
- akcje i udziały: 865 781,65 zł.

Bank posiada **akcje Banku Zrzeszającego**, tj. Banku BPS S.A. o łącznej wartości 813 781,65 zł, a także 1000 sztuk **udziałów w PartNet Sp. z o.o.** o łącznej wartości 50 000,00 zł oraz jeden **udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS** na kwotę 2 000,00 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 162 998 739,83 zł i wzrosły w trakcie 2023 r. o 32 942 978,29 zł (z dynamiką 125,3%) oraz udziałem w strukturze pasywów ogółem na poziomie 82,0%. **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** wyniosły 10 068 407,84 zł i zmniejszyły się w trakcie 2023 r. o 1 601 855,86zł (dynamika 86,3%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku **depozyty bieżące** w kwocie 133 511 405,17 zł i **terminowe** w wysokości 39 555 742,50 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów – sektor niefinansowy i budżetowy

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2023	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	114 135 353,43	80,5	133 511 405,17	77,1	117,0
Terminowe	27 590 671,81	19,5	39 555 742,50	22,9	143,4
RAZEM	141 726 025,24	X	173 067 147,67	X	122,1

3. Kapitały i wynik finansowy

Suma **kapitałów własnych** Banku wzrosła na przestrzeni 2023 r. o 4 293 420,00 zł (tj. o 27,6%) i na dzień 31.12.2023 r. wyniosła 19 872 334,70 zł.

W 2023 roku Bank wypracował **zysk brutto** w wysokości 5 900 375,47 zł, wobec 5 672 671,17 zł wypracowanego w roku poprzednim (więcej o 4,0%). **Zysk netto** za 2023 rok wyniósł 4 395 164,47 zł, co stanowi 101,0% zysku netto za rok 2022.

III. Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka (w tym testów warunków skrajnych) w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- 7) agregacja procesu szacowania wymogów kapitałowych z zarządzaniem ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyka i adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 3) funkcja zarządzania zgodnością jest podporządkowana organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku.

Obszary ryzyka

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań

Głównym źródłem ryzyka kredytowego pozostaje portfel kredytowy sektora niefinansowego, inne pozycje aktywów nie wpływają istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Kredyty wg wartości bilansowej netto stanowiły 47,4% sumy bilansowej. Wartość portfela kredytowego (tj. kredytów wg wartości bilansowej netto

łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) wyniosła 98 394 733,46 zł wykazując wzrost w 2023 roku o 3,5%, co stanowiło kwotę 3 293 450,46 zł.

W 2023 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Strategią rozwoju. Określony w Strategii rozwoju Banku akceptowalny poziom ryzyka kredytowego w postaci wskaźnika jakości kredytów (kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem wg wartości bilansowej brutto) - limit do 12% nie został przekroczony, wykonanie wskaźnika wyniosło 9,75%.

Na dzień 31.12.2023 roku wartość nominalna obliża kredytowego wyniosła 99 463 055,78 zł, w tym:

- 1) należności normalne 88 457 978,30 zł;
- 2) należności pod obserwacją 2 130 616,31 zł;
- 3) należności zagrożone 8 874 461,17 zł, w tym:
 - a) należności poniżej standardu 3 378 272,44 zł,
 - b) należności wątpliwe 2 315 575,98 zł,
 - c) należności stracone 3 180 612,75 zł.

Dynamika obliża kredytów od sektora niefinansowego wg wartości nominalnej (liczona do 31 grudnia 2022 r.) wyniosła 106,0%.

Jakość obliża kredytów od sektora niefinansowego ogółem wyniosła 8,92%, jakość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (według Rekomendacji S) 7,87%, natomiast jakość detalicznych ekspozycji kredytowych (według Rekomendacji T) 0,53%.

Wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących na odsetki wyniosła 5 793 219,93 zł, w tym na należności zagrożone 5 617 009,99 zł. Wskaźnik wyrezerwowania należności zagrożonych brutto ukształtował się na poziomie 57,44%.

Struktura podmiotowa należności kredytowych: rolnicy indywidualni 39,9%, przedsiębiorstwa i spółki prywatne 29,7%, osoby prywatne 23,2%, przedsiębiorcy indywidualni 7,2%. Na przestrzeni 2023 r. wzrost obliża kredytowego odnotowano w grupach podmiotów: przedsiębiorstw i spółek prywatnych (o 5 227 535,44 zł) i rolników indywidualnych (o 3 031 095,94 zł), przy spadku obliża należności od przedsiębiorców indywidualnych (o -1 691 757,10 zł) oraz osób prywatnych (o -910 444,42 zł).

Branże (sektory gospodarki) z zaangażowaniem powyżej 2% w łącznym obliżu kredytowym: rolnictwo 39,4%, handel 12,4%, budownictwo 10,1%, przetwórstwo przemysłowe 6,5%, hotele i gastronomia 4,3%.

Największe „duże” zaangażowanie kredytowe stanowiło 20,15% kapitału Tier I Banku, natomiast udział sumy „dużych” zaangażowań kredytowych (7 szt.) w zaangażowaniu kredytowym ogółem wyniósł 20,36%.

Ryzyko stopy procentowej

W I półroczu 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stabilne stopy procentowe, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 6,75%. Wyraźne złagodzenie retoryki RPP w lipcu, w warunkach rosnącego prawdopodobieństwa spadku inflacji do jednocyfrowego poziomu w III kw., silnie wzmocniły oczekiwania na poluzowanie polityki monetarnej NBP. Ostatecznie we wrześniu RPP zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych o 75 pkt. baz., a w październiku o kolejne 25 pkt. baz. do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej NBP. W wyniku obniżenia stopy referencyjnej NBP stawka WIBOR 3M spadła na koniec 2023 r. do 5,88% wobec 6,90% na koniec 2022 r.

Ryzyko stopy procentowej w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w 2023 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Na 31 grudnia 2023 r. wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych powodował zmniejszenie wartości ekonomicznej kapitału o -1 191 321,52 zł (co stanowiło 6,0% funduszy własnych Banku), a spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych powodował zmniejszenie wyniku odsetkowego o -2 066 593,71 zł (co stanowiło 10,4% funduszy własnych Banku i 18,9% wyniku odsetkowego). Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Oprocentowanie 90,2% aktywów wrażliwych Banku było oparte o stawki rynkowe WIBID/WIBOR i stopy NBP, natomiast 94,9% pasywów wrażliwych Banku oparte było o stawki ustalone decyzją Zarządu Banku. Szokowy test zawężający dla ryzyka bazowego (przy założonej zmianie stóp o -55 pb zarówno dla stawek międzybankowego rynku pieniężnego jak i stóp podstawowych NBP) wykazał spadek wyniku odsetkowego o -889 373,60 zł, co stanowiło 8,15% wyniku odsetkowego. Ryzyko opcji klienta było nieistotne.

Ryzyko walutowe

W 2023 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a pozycja walutowa utrzymywała się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego, na 31.12.2023 r. stanowiła 0,05% sumy bilansowej. Wynik z pozycji wymiany stanowił 0,21% wyniku działalności bankowej. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2023 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył ogólnego poziomu ryzyka płynności zaakceptowanego przyjętą Strategią rozwoju. Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2023 r. wyniosły 83 914 543,85 zł (42,2% sumy bilansowej netto). Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej na koniec roku wyniósł 57,7%.

Norma płynnościowa LCR, wynikająca z Rozporządzenia CRR ukształtowała się na poziomie 4,08 (wskaźnik wyliczony w SSOZ BPS). Wskaźnik LCR wyliczony poza instytucjonalnym systemem ochrony wyniósł 3,28 (bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych). W celu utrzymania ww. normy na prawidłowym poziomie Bank tworzy bufor aktywów o wysokiej płynności i jakości w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP.

Drugi ze wskaźników określonych w Rozporządzeniu CRR – wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR ukształtował się na poziomie 1,92 wobec nadzorczej normy nie mniejszej niż 1,00.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności

W 2023 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w Strategii rozwoju. Zdarzenia ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności), które wystąpiły w 2023 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku. Straty rzeczywiste z tytułu zdarzeń operacyjnych wyniosły 12 382,04 zł, w tym w kategorii „Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi” – 12 282,04 zł, natomiast 100,00 zł dotyczy kategorii „Zakłócenia działalności banku i awarie systemów”.

W skali ostatnich 12 miesięcy straty netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego wyniosły 12 282,04 zł. Przyjęty limit tolerancji na ryzyko operacyjne – limit straty rzeczywistej (maks. 5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego) wykorzystano w 17,2%. Udział straty rzeczywistej netto w funduszach własnych ukształtował się na poziomie 0,06%.

W zakresie ryzyka braku zgodności na bieżąco weryfikowano funkcjonujące procedury, celem zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi oraz spójności z pozostałymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 31.12.2023 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2023 roku jest wyższy od poziomu zrealizowanego w 2022 roku (więcej o 956 088,68 zł, tj. o 9,60%) na co głównie wpłynął wzrost skali działalności.

Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 5 900 375,47 zł, natomiast zysk netto wyniósł 4 395 164,47 zł.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku:

- 1) stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto do średniej sumy bilansowej w 2023 roku wyniosła 2,62%,
- 2) stopa zwrotu z kapitałów (ROE netto) wyniosła 19,53% jako stosunek zysku netto do średnich kapitałów ogółem,
- 3) wskaźnik C/I, obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałej działalności operacyjnej ukształtował się na poziomie 32,29%.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Fundusze własne Banku wyniosły 19 860 711,20 zł. Wartość ta była wyższa o 4 307 017,18 zł, tj. o 27,7% od stanu ustalonego na koniec 2022 r.

Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 20,36%.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy. Do regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank szacuje i dodaje kapitał wewnętrzny na te rodzaje ryzyka, które nie są pokryte w pełni przez minimalny wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku minimalne wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 wyniosły 7 802 003,00 zł, w tym na:

- ryzyko kredytowe – 6 363 442,00 zł,
- ryzyko operacyjne – 1 438 561,00 zł.

Dodatkowe wymogi kapitałowe (wyliczone w procesie ICAAP) wyniosły 794 268,00 zł, utworzone na pokrycie:

- ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przeszacowania na skutek zmian wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych o 200 pb. w kwocie 595 661,00 zł, co stanowiło 3,00% funduszy własnych;

- ryzyka cyklu gospodarczego – wymóg kapitałowy w kwocie 198 607,00 zł, stanowiący 1,00% funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk wyniósł 8 596 271,00 zł, co stanowiło 43,3% funduszy własnych. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 18,48%.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni nie podlegał istotnym wahaniom. Na 31.12.2023 r. ukształtował się na poziomie 14,16%.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2023 roku

Rok 2023 z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych pozwolił osiągnąć marże porównywalne z rokiem ubiegłym i w efekcie wysoki wynik z tytułu odsetek, a wprowadzenie pomocy w postaci dopłat do kredytów płynnościowych rolniczych (linia UP) pozwoliło zminimalizować niskie zapotrzebowanie na kredyty.

Kluczowym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym na wynik finansowy Banku jest polityka pieniężna. Rozpoczęty przez RPP w październiku 2021 roku cykl podwyżek wyniósł stopę referencyjną do poziomu 6,75%. Powyższe miało pozytywny wpływ na wynik finansowy Banku w 2022 i 2023 roku, zwiększając wynik odsetkowy. Wobec spadających wskaźników inflacji należało się spodziewać pierwszych obniżek stóp w drugiej połowie 2023 roku - łączne obniżki wyniosły 100 p.b.

2023 rok to również kolejny rok obowiązywania „wakacji kredytowych”, co umożliwiło wsparcie kredytobiorców i potencjalnie pozwoliło utrzymać ryzyko kredytowe na stabilnym poziomie. Klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych, w oparciu o ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym. Na przestrzeni 2023 roku 42 klientów korzystało z tzw. „wakacji kredytowych” (wartość bilansowa brutto na 31.12.2023 r. 7 273 557,97 zł, co stanowiło 7,27% wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji kredytowych), natomiast na dzień bilansowy liczba kredytów objętych wakacjami kredytowymi to 12 sztuk na łączną wartość bilansową brutto 2 266 523,77 zł, co stanowiło 2,26% wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji kredytowych. Łączny koszt „wakacji kredytowych” ujęty w wyniku finansowym za 2023 roku wyniósł 186 952,26 zł (co stanowiło 1,22% całkowitych przychodów oraz 1,37% przychodów odsetkowych), w tym: kwota rat odsetkowych objęta „wakacjami kredytowymi” 186 591,97 zł, różnica w wyniku z tytułu prowizji ESP 360,29 zł.

Działania zrealizowane przez Bank w zakresie inwestycji w środki trwałe to zakup:

- urządzenia klimatyzacyjnego do serwerowni w Centrali Banku na kwotę 6 602,58 zł,
- przyrządów, ruchomości i wyposażenia do pokoju socjalnego w Centrali Banku na kwotę 12 129,61 zł.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym nie angażował w 2023 roku środków w dziedzinie badań i rozwoju.

V. Informacje na temat zagadnień środowiska naturalnego

Bank w odpowiedzi na wyzwania współczesnego świata oraz kierując się zasadami i wartościami w ramach swojej działalności, wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem. Kwestie

środowiskowe, społeczne i zarządcze (ang. Environmental, Social, Governance – „ESG”) pełnią kluczową rolę w zarządzaniu i są ważną częścią naszych strategicznych działań. Jedną z kluczowych wartości jaką Bank przyjął w *Strategii rozwoju* jest przyjazność środowisku. Chcemy być instytucją przyjazną środowisku, która jest mile widziana i ceniona przez sąsiadów oraz lokalne społeczności. Naszym celem jest minimalizacja negatywnego wpływu naszej działalności na środowisko, a także aktywne działanie na rzecz jego ochrony i poprawy jakości życia społeczności lokalnej.

Bank wspiera realizację celów proekologicznych poprzez wprowadzanie do oferty produktów kredytowych na korzystnych warunkach: kredytu ekologicznego dla osób prywatnych, kredytu inwestycyjnego dla rolników indywidualnych i podmiotów prowadzących działalność gospodarczą przeznaczoną na finansowanie instalacji fotowoltaicznych, kolektorów słonecznych, pomp ciepła.

Zarządzanie ryzykiem ESG, w tym jego monitorowanie, jest ujmowane w ramach ryzyka kredytowego. Przyjęto limit ekspozycji kredytowych finansujących przedsięwzięcia oddziałujące negatywnie na środowisko w kredytach ogółem na poziomie 2%. W Metodycy oceny ESG określono zasady oceny ryzyka czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku.

Po dniu bilansowym w Centrali Banku została zamontowana **instalacja fotowoltaiczna z magazynem energii**. Powyższa inwestycja to wiele korzyści dla Banku, m.in.:

- 1) **oszczędności finansowe**: fotowoltaika pozwala na wykorzystanie energii słonecznej do produkcji elektryczności, co może znacznie zmniejszyć koszty związane z zakupem energii elektrycznej,
- 2) **zrównoważona energia**: inwestycja w instalację fotowoltaiczną pokazuje zaangażowanie Banku w korzystanie z odnawialnych źródeł energii i redukcję emisji gazów cieplarnianych. Bank kładzie nacisk na odpowiedzialność społeczną i ekologiczną, a fotowoltaika jest doskonałym sposobem na promowanie zrównoważonego rozwoju,
- 3) **pozytywny wizerunek**: instalacja paneli fotowoltaicznych przyczynia się do budowy pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji, która dba o środowisko i podejmuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju. Klienci, którzy są świadomi problemów związanych z klimatem, docenią to zaangażowanie,
- 4) **niezależność energetyczna**: instalacja fotowoltaiczna pozwala na wytworzenie własnej energii elektrycznej na miejscu, co daje Bankowi większą niezależność energetyczną. Bank będzie mógł korzystać z energii słonecznej, nawet w przypadku ewentualnych zakłóceń w dostawach energii z zewnątrz, co może zapewnić kontynuację działalności nawet w przypadku awarii sieci,
- 5) **długoterminowa inwestycja**: fotowoltaika jest długoterminową inwestycją, której korzyści można czerpać przez wiele lat. Panele fotowoltaiczne mają długi okres eksploatacji i wymagają niewielkiego utrzymania.

Bank jako podmiot korzystający ze środowiska, którego działalność powoduje emisje, sporządza roczne raporty do Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE). Raport KOBiZE to zbiór informacji służących do wyliczenia opłaty za korzystanie ze środowiska z tytułu emisji gazów i pyłów do powietrza. Łączna emisja z instalacji i eksploatacji urządzeń w Banku, które powodują emisję do powietrza jest nieistotna. Roczna wysokość naliczonej opłaty za lata 2018-2023 z tytułu każdego z rodzajów korzystania ze środowiska spośród wymienionych w art. 273 ust. 1 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 roku Prawo ochrony

środowiska, nie przekracza dla Banku 100 zł – art. 289 ustawy Prawo ochrony środowiska stanowi, że opłat nie wnosi się z tytułu tych rodzajów korzystania ze środowiska, których roczna wysokość nie przekracza 800 zł.

VI. Przewidywany rozwój jednostki

Na działalność Banku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych. Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne, głównie w konsekwencji wojny rosyjsko-ukraińskiej oraz sankcje ekonomiczne nałożone przez Unię Europejską, USA i inne państwa na Rosję i Białoruś oraz w konsekwencji ryzyko kształtowania się sytuacji na rynku surowców, głównie energetycznych. Dodatkowym czynnikiem ryzyka w zakresie sytuacji geopolitycznej jest obecnie sytuacja na Bliskim Wschodzie.

W szczególności podwyższone ryzyko geopolityczne może oznaczać: słabszą aktywność polskiej gospodarki, wysoki wskaźnik inflacji CPI w następstwie globalnego wzrostu cen surowców, podwyższoną zmienność notowań krajowych aktywów finansowych, słaby popyt na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz wysokich stóp procentowych.

Czynnikiem wpływającym na wyniki Banku będą rządowe programy wsparcia kredytobiorców, w tym wakacje kredytowe – przedłużenie programu na 2024 rok (z wprowadzonymi dodatkowymi obostrzeniami).

Zarząd planuje przekazanie kwoty 4 300 000,00 zł zysku netto za rok 2023 na fundusz zasobowy. Przekazanie 97,83% zysku na fundusz zasobowy pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku powinna przekroczyć kwotę 24,1 mln zł, tj. 5,6 mln euro wg prognozowanego kursu na koniec 2024 roku.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2023 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.).

Bargłów Kościelny, dn. 29.03.2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym

*Prezes
Zarządu*

*Zastępca
Prezesa Zarządu*

*Członek Zarządu
ds. handlowych*