

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzesku *(załącznik do sprawozdania finansowego za 2023 r.)*

Zgodnie z art.49 pkt. 1,2 i 3 Ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzesku przedkłada Sprawozdanie z działalności jednostki za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 rok.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło m.in następujące uchwały: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2022 rok jak również zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzesku.

2. Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza liczy 7 osób i została wybrana przez Przedstawicieli Banku w dniu 22.06.2022 roku na 4 letnią kadencję.

W skład Rady Nadzorczej weszli:

Krzysztof Story-Przewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Duda- Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Maria Multarzyńska- Sekretarz Rady Nadzorczej

oraz: Joanna Cebula, Bogusława Bury, Ryszard Machał i Adam Zydrzeń.

Na mocy ustawy o Biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z 11 maja 2017 r. funkcjonuje również Komitet ds. audytu powołany z członków Rady Nadzorczej w składzie:

Krzysztof Story, Maria Multarzyńska i Ryszard Machał.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzesku w roku 2023 pracował w 3 osobowym składzie.

Lech Pikuła - Prezes Zarządu
Agnieszka Pieprzyk – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych
Marta Wideł – Członek Zarządu ds. handlowych

Z dniem 1 kwietnia 2024 roku w związku z odejściem Pani Marty Wideł została powołana na stanowisko Członka Zarządu ds. handlowych Pani Stanisława Bilińska-Chudoba.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Brzesku uległa zmianie i przedstawia się następująco:

Do stanowisk kierowniczych w Banku zaliczane są następujące stanowiska:

1. Prezes Zarządu

2. Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych (Główny Księgowy)
3. Członek Zarządu ds. handlowych
4. Kierownik Oddziału
5. Kierownik Zespołu

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami – Kierownicy Oddziałów;
- 2) Zespołem – Kierownik Zespołu lub osoba wyznaczona przez Zarząd

1. Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczoną część działania Banku.
2. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

1) Zarządowi:

- Komitet Kredytowy

2) Prezesowi Zarządu:

- Stanowisko analityka kredytowego
- Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami
- Stanowisko gospodarcze
- Stanowisko ds. zgodności
- Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji
- Stanowisko organizacyjno-administracyjne
- Stanowisko restrukturyzacji i windykacji

3) Członkowi Zarządu ds. finansowo-księgowych (Główny Księgowy) :

- Zespół rachunkowości
- Stanowisko obsługi informatycznej

4) Członkowi Zarządu ds. handlowych:

- Zespół obsługi klienta
- Inspektor Danych Osobowych
- Oddziały Banku

II. WAŻNIEJSZE ZDARZENIA W 2023 ROKU

Badanie sprawozdania finansowego za 2022 r. odbyło się w siedzibie Banku oraz w biurze Firmy Audytorskiej od 06.06.2023 r., które zakończyło się wydaniem z dniem 16.06.2023 r. sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania dotyczącego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2022 zawierającego opinię bez zastrzeżeń.

Badanie przeprowadził Związek Rewizyjny im. F. Stefczyka w Warszawie, który reprezentował kluczowy biegły rewident Pani Ewelina Anna Dudkiewicz wpisany do rejestru P.I.B.R. pod numerem 13758.

Bank dba o bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwo danych osobowych i dlatego podpisał umowę z Firmą Serwus Comp Spółka zoo z siedzibą w Krakowie dotyczącą przeprowadzenia:

- Audytu Bezpieczeństwa Informacji,
- Audytu Systemu Ochrony Danych Osobowych,
- Audytu Bezpieczeństwa Środowiska PSD2,
- Audytu Bezpieczeństwa Narzędzi Internetowych Banku

oraz szkoleń dla wszystkich Pracowników Banku o następującej tematyce:

- „Ochrona danych osobowych na stanowisku pracy w Banku Spółdzielczym”
- „Bezpieczeństwo logiczne i fizyczne Środowiska ICT w Banku Spółdzielczym”
- „Zagrożenia, ataki jak działają cyberprzestępcy? Na co zwrócić uwagę?”

Audyty i szkolenie przeprowadzone zostały w III kwartale 2023 r.

W wyniku kontroli zostały wydane zalecenia które są przez Bank sukcesywnie realizowane .

W okresie sprawozdawczym z ramienia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Warszawie od dnia 20.11.2023-01.12.2023 roku został przeprowadzony Audyt kompleksowy ograniczony w obszarach: ryzyko kredytowe, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zarządzania Bankiem. W wyniku przeprowadzonej kontroli zostały wydane zalecenia oraz działania usprawniające procesy w Banku które zostały już częściowo zrealizowane na 31.12.2023 rok. Dalsze zalecenia będą realizowane sukcesywnie zgodnie z zatwierdzonym przez SSOZ BPS harmonogramem.

W 2023 r. a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego w Banku Spółdzielczym w Brzesku nie wystąpiły inne niż wymienione w niniejszym sprawozdaniu zdarzenia istotne wpływające na działalność jednostki.

Bank Spółdzielczy w Brzesku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie oraz jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie.

III. Przewidywany rozwój jednostki.

Bieżący rok był pełen wyzwań dla polskiej gospodarki. Część problemów takich jak utrzymująca się inflacja jest z nami już od dłuższego czasu, ale w tym roku pojawiła się niepewność związana z wydarzeniami na Bliskim Wschodzie. Polska gospodarka jest w lepszym nastroju. Wskaźnik PMI w listopadzie wzrósł do 48,7 pkt. W październiku było to 44,5 pkt. Mimo polepszenia się nastrojów poziom poniżej 50 pkt. dziewiętnasty miesiąc z rzędu mówi o tym, że nastroje utrzymują się na poziomie recesji. Prognozy Komisji Europejskiej dotyczące polskiej gospodarki wskazują, że nastąpi odbicie. Szacunki wskazują, że w 2024 roku PKB Polski będzie rosło w tempie 2,7 proc., natomiast w 2025 roku będzie to 3,2 proc. Bezrobocie w przyszłym roku ma być na poziomie 2,8 proc.

Trwająca od lutego 2022 r. agresja zbrojna Rosji na Ukrainę, wysoka inflacja, szalejące ceny surowców energetycznych czy zmienność przepisów prawa powodują bardzo dużą niepewność. Utrzymujące się wysokie stopy procentowe pozwalają na patrzenie optymizmem na przyszły rok. Aczkolwiek mogą one spowodować również problemy z płynnością Klientów Banku co będzie miało wpływ na wyniki finansowe. Wpływ na wynik finansowy mają: „Wakacje kredytowe” pozwalające na zawieszenie spłat rat kapitałowo odsetkowych przez Kredytobiorcy od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze miesiąca w każdym kwartale. Okres zawieszenia spłaty kredytu nie jest traktowany jako okres kredytowania, a wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytowej ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Zawieszenie spłaty kredytu nie wymaga przy tym zawarcia aneksu do umowy kredytowej, wynika bowiem z Ustawy. W okresie zawieszenia spłaty kredytu

nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty inne niż z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową kredytową. Na podstawie złożonych w Banku wniosków o "wakacje kredytowe" prolongowana kwota kapitału wynosi 1.816 tys. zł. w 2023 r. a w 2022 r. kwota ta wynosiła 61 tys. zł. Nienaliczanie odsetek klientom za okres skorzystania z „wakacji kredytowych” wyniósł ogółem 253 tys. zł. z czego o 172 tys. zł. w 2023 r. i 81 tys. zł. w 2022 r.

W grudniu 2023r Bank dokonał korekty wyceny aktywów według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów objętych „wakacjami kredytowymi”. Wartość korekty ESP odsetek kredytowych wyniosła:

- 2022 rok 324,63 tys. zł
- 2023 rok (-) 143,01 tys. zł,

a papierów wartościowych od początku zakupu przez bank w kwocie (-) 29,96 tys. zł. Łączna korekta w wartości 151,66 tys. zł została zaksięgowana w przychody odsetkowe roku bieżącego, z uwagi iż kwota nie przekracza progu istotności.

Wpływ na sytuację Banku niewątpliwie będzie miała zmiana Ustawy na mocy ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej, która zaczęła obowiązywać od 7 stycznia 2024 r. („Ustawa”), rolnicy indywidualni prowadzący działalność rolniczą uzyskają ochronę zbliżoną do tej, jaką posiadają konsumenci. W okresie ostatnich lat w ramach Unii Europejskiej przyjęto szereg regulacji mających wesprzeć działania na rzecz zrównoważonej gospodarki i ograniczenia niekorzystnych skutków zmiany klimatu. Wśród nowych przepisów prawa znalazły się wymogi dotyczące ujawnień w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) kierowane również do Banków. Zmiany te wpłyną istotnie na działanie Banków, gdyż nakładają bardzo dużo nowych obowiązków, które wiążą się z dodatkowymi kosztami.

Mimo bardzo dużej zmienności przepisów, niepewności związanej z konfliktem na Ukrainie i zaostrzającym się konfliktem na Bliskim Wschodzie, szalejącą inflacją na świecie Bank Spółdzielczy w Brzesku planuje dalszy rozwój na lokalnym rynku poprzez dostosowanie swojej oferty produktowej do oczekiwań Klientów oraz profesjonalna obsługę.

IV. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE ROZWOJU ORAZ PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI.

Bank Spółdzielczy w Brzesku dba o bezpieczeństwo systemów informatycznych Banku poprzez modernizację posiadanych urządzeń systemów informatycznych i zabezpieczeń, zakup licencji do oprogramowania, programów antywirusowych, edukację klientów w zakresie przestrzegania podstawowych zasad bezpieczeństwa w przestrzeni elektronicznej poprzez ulotki i foldery poruszające te zagadnienia.

Powyższe działania mają na celu ochronę zasobów i procesów biznesowych oraz wzmocnienie bezpieczeństwa klientów, środowiska biznesowego i personelu.

W 2023 r. Bank poniósł nakłady finansowe na:

- Wymianę okien w części budynku
- Zakup UPS
- Zakup niszczarki do dokumentów

- Zakup komputera
- Zakup licencji: OTC i EuroBankNet PLUS NT; Windows Serwer Standard 2022

W 2024 r. zaplanowano:

- Przejście do Centrum Przetwarzania Danych w Firmie SoftNet
- Zakup agregatu prądotwórczego
- Standaryzację sprzętu komputerowego użytkowników.
- Remont pomieszczeń
- W zakresie oprogramowania: dalszy rozwój oprogramowania finansowo- księgowego bankowości elektronicznej, oprogramowania służącego do generowania sprawozdawczości Banku.

Zarząd Banku, mając na uwadze potrzebę zapewnienia odpowiednio wykwalifikowanej kadry, dbał o podwyższenie kwalifikacji oraz rozwój umiejętności swoich pracowników. W 2023 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 89 szkoleniach (głównie webinarach).

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

V. AKTUALNA I PRZEWIDYWALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Panujący kryzys społeczno-gospodarczy w Polsce i na świecie spowodowany pandemią oraz agresją Rosji na Ukrainę, zaostrzający się konflikt na Bliskim Wschodzie, zmienna inflacja czy szalejące ceny surowców energetycznych spowodowały, że Rada Polityki Pieniężnej dokonuje zmian stóp procentowych 2023 r. - stopa referencyjna NBP wynosi 5,75 co wpływa na dochodowość Banku i zmianę poszczególnych kluczowych pozycji charakteryzujących sytuację Banku:

V. 1. Aktualna sytuacja finansowa Banku wygląda następująco:

Aktywa

Suma bilansowa porównując rok do roku spadła z 106 163 tys. zł. do 104.505 tys. zł. tj. o 1,56% (1.658 tys. zł).

W strukturze aktywów dominują **dłużne papiery wartościowe** na które składają się: Obligacje Skarbu Państwa, 7-dniowe bony pieniężne NBP, Obligacje BGK oraz Obligacje komunalne. Łączna wartość wyniosła 33.956 tys. zł i była wyższa o 146 tys. zł co stanowi wzrost o 0,43 %,

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego (netto) wyniosły 37.688 tys. zł. spadły o 3 667 tys. zł co stanowiło spadek o 8,87% w stosunku do poprzedniego roku.

Wartość obligacji kredytowego wyniosła 38.744 tys. zł. i w porównaniu do stanu na 31.12.2022 r. spadło o 4.465 tys. zł. czyli o 12,22% z czego:

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2023 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
<i>Przedsiębiorstwa/spółki prywatne</i>	11.526	26,67	8.057	20,80	69,90
<i>Rolnicy indywidualni</i>	203	0,47	181	0,46	89,16
<i>Przedsiębiorcy indywidualni</i>	5.662	13,10	3.943	10,18	69,64
<i>Osoby prywatne</i>	15.643	36,20	13.602	35,11	86,95
<i>Instytucje niekomercyjne</i>	186	0,43	82	0,21	44,09
<i>Instytucje Samorządowe</i>	9.989	23,12	12.878	33,24	128,92
RAZEM	43.209	X	38.744	X	89,67

Należności zagrożone wyniosły 4.192 tys. zł. (całość to należności od sektora niefinansowego), co stanowiło 10,82% obliża kredytowego (na koniec 2022 roku było to odpowiednio 4.633 tys. zł. i 10,72%).

Istotną pozycją aktywów są **należności od sektora finansowego** , które na 31.12.2023 r. wyniosły 28.542 tys. zł. (na 31.12.2022 r. było to 26.419 tys. zł) na co głównie złożyły się lokaty w Banku Zrzeszającym w kwocie 20.523 tys. zł., środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w kwocie 878 tys. zł. oraz środki na rachunku depozytu obowiązkowego w kwocie 6.671 tys. zł. pozostałe rachunki w kwocie 470 tys. zł.

Inne pozycje aktywów to również:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym :2.001 tys. zł.; rzeczowe aktywa trwałe i WNP: 381 tys. zł.; inne aktywa: 316 tys. zł.; rozliczenia międzyokresowe: 208 tys. zł.

- udziały i akcje w innych jednostkach : 1.414 tys. zł. z czego:

- akcje Banku Zrzeszającego w ilości 341.472 szt. o łącznej wartości 682 tys. zł
- akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. w ilości 900.000 szt. o wartości 900 tys. zł. -wartość netto akcji wynosi 689 tys. zł.
- 1 udział w SSOZ BPS o wartości 5 tys. zł.
- 775 sztuk akcji firmy PartNet Sp. z o.o. o wartości 39 tys. zł.

Pasywa

W strukturze pasywów dominują **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**, które na 31.12.2023 r. wyniosły 82.340 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 roku o 3.267tys. zł. tj. 4,13%. **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** wyniosły 7.823 tys. zł. i drastycznie spadły w stosunku do roku poprzedniego tj. o 7.160 tys. zł. tj. 47,79 %.

Zobowiązania te łącznie wynoszą 90.163 tys. zł. co stanowi 86,28% ogólnej sumy pasywów.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty bieżące i depozyty terminowe które w wartościach nominalnych wynoszą:

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2022 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2023 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
<i>Bieżące</i>	61.230	65,27	54.439	60,72	88,91
<i>Terminowe</i>	32.580	34,73	35.210	39,28	108,07
RAZEM	93.810	X	89.649	X	95,56

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego.

Kapitały i wynik finansowy

Suma **funduszy Banku** (wartość księgowa) wzrosła na przestrzeni 2023 r. o 1.416 tys. zł do kwoty 11.186 tys. zł co stanowi wzrost o 14,49%,

W 2023 r. Bank wypracował **zysk brutto** w wysokości 2.074 tys. zł co stanowi 132,35 % zysku roku 2022 r. (1.567 tys. zł). **Zysk netto** wyniósł 1.788 tys. zł co stanowi 128,45 % zysku za 2022 r. (1.392 tys. zł).

Wskaźniki

Bank od 1 maja 2019 roku jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z zapisami umowy uczestnik systemu zobowiązany jest do przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zasadach monitorowania klasyfikacji i kontroli ryzyka w SSOZ BPS.

Poniższa tabelka przedstawia kształtowanie się w BS w Brzesku poszczególnych wewnętrznych limitów:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		12.2023
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	6,00	29,05
Współczynnik kapitału Tier I	min	8,50	29,05
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	10,50	29,05
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	10,52
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	24,93
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	3,07
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	35,56
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	12,41
Depozyt obowiązkowy	min	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	8,00
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	56,93
LCR (metodyka IPS- Liquidityienne)	min	0,80	5,45
NSFR (PNOP lub PNFV)	min	1,00	2,59

Bank na datę 31.12.2023 r. spełniał wszystkie limity wewnętrzne SSOZBPS . Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowanego w RWEF) który wyniósł 12,41% jest wyższy niż zalecony dla Banku przez SSOZ BPS w wysokości max.12%. Bank założył że w roku 2024 wskaźnik ten osiągnie wskaźnik jednocyfrowy.

Wskaźnik ROA netto wyniósł 1,69 i był wyższy o 0,45 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Wskaźnik C/I spadł o 2,78 w stosunku do ubiegłego roku i wyniósł 48,23

V. 2. Przewidywana sytuacja finansowa Banku

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno- finansowego na 2024 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 112.043 tys. zł.
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego netto na poziomie 36.940 tys. zł.
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 95.198 tys. zł.
- wypracowanie zysku netto na poziomie 2.527 tys. zł.

Uznany łączny kapitał (fundusze własne) Banku będzie zwiększony poprzez min. przeznaczenie 90,00 % wypracowanego zysku netto na fundusz stabilny tj. fundusz zasobowy i stopniowe zmniejszanie ujemnego funduszu z aktualizacji wyceny (dot. wyceny dłużnych papierów wartościowych -obligacji BGK wycenianych przez ten fundusz a przekwalifikowanych z DDS do UDZ). Planowany na koniec 2024 roku uznany kapitał ma wynieść 12.948 tys. zł.

VI. NABYCIE UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH

Bank nie emitował akcji własnych w związku z czym w 2023 roku nie dokonywał ich nabycia.

VII. POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ ODDZIAŁY.

Bank Spółdzielczy w Brzesku posiada dwa Oddziały: w Dębnie i Gnojniku i w bieżącym roku nie planuje zawieszenia liczby placówek bankowych.

VIII. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z obowiązującymi procedurami Bank wylicza wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk związanych z działalnością Banku.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku Spółdzielczego w Brzesku zalicza się:

- ryzyko kredytowe w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie
- ryzyko operacyjne
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)
- ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku zajmujących się zarządzaniem poszczególnymi ryzykami.

Zasady zarządzania ryzykiem bankowym obejmują:

- Identyfikację ryzyka,
- Pomiar ryzyka,
- Zarządzanie ryzykiem,
- Monitorowanie,
- Raportowanie.

Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami 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. Dodatkowo w Banku funkcjonuje stanowisko ds. zgodności.

Bank ustala wewnętrzne limity ostrożnościowe związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych.

Wylicza wymogi kapitałowe na pokrycie ryzyk, które monitoruje oraz sporządza okresowe analizy, które przedkłada Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Fundusze własne na 31.12.2023 rok stanowiły 11.166 tys. zł co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,3480 daje 2.568.155,24 euro.

Na 31 grudnia 2023 r. całkowity wymóg kapitałowy dotyczył ryzyka kredytowego i operacyjnego. Wysokość całkowitego wymogu kapitałowego wynosiła 3.075 tys. zł i stanowiła 27,54% uznanego kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 2.413 tys. zł i stanowił 21,61% uznanego kapitału oraz 78,47% całkowitego wymogu kapitałowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 662 tys. zł i stanowił 5,93% uznanego kapitału oraz 21,53% całkowitego wymogu kapitałowego. Współczynnik wypłacalności utrzymuje się na wysokim poziomie tj. 29,05% i jest wyższy od lat ubiegłych.

Na dzień 31.12.2023 r. wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej. Wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 23,26%.

W 2023 r. nie wystąpiło zagrożenie utraty płynności finansowej oraz istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych. Udział uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach znacznie przekracza minimalne wymogi nadzorcze (tabela limity wewnętrzne SSOZ BPS)

Szczegółowe informacje o instrumentach finansowych w zakresie ryzyka zmiany cen i kredytowego oraz informacje o przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym w zakresie instrumentów finansowych zostały przedstawione w informacji dodatkowej w pkt. 46-47.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej.

Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego .

Działalność Banku nie stwarza zagrożeń dla środowiska naturalnego i zatrudnienia.

IX INFORMACJE DODATKOWE (art. 111 a Prawa Bankowego).

Bank prowadzi działalności wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie ze Statutem prowadzi działalność głównie na terenie trzech Gmin tj. Brzeska, Gnojnika, Dębna powiatu brzeskiego jak również powiatów sąsiednich tj. bocheńskiego, dąbrowskiego, dębickiego, limanowskiego, mieleckiego, nowosądeckiego, proszowickiego tarnowskiego oraz miasta Tarnowa na prawach powiatu.

W 2023 roku Bank:

- Uzyskał stopę zwrotu z aktywów: 1,71.
- Osiągnął przychody w kwocie 9.150 361,59 zł natomiast koszty wyniosły 7 076 168,25 zł
- Wypracował wynik finansowy brutto 2 074 193,34 zł.
- Podatek bieżący i obciążenia 286 522,00 zł.
- Zysk netto wyniósł 1 787 671,34 tys. zł.
- Na 31.12.2023 roku zatrudnienie wynosiło 19,75 etatów (w tym 19 pracowników pełnoetatowych)

Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 111a ust. 1 pkt 3 Prawa Bankowego.

Bank nie korzystał w 2023 roku z art. 111a ust. 2 pkt 6 Prawa Bankowego.

Sporządził: Agnieszka Pieprzyk

Zarząd Banku Spółdzielczego

Brzesko, dnia 6 czerwca 2024 r.