

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STEGNIE W 2023 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Stegnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Stegnie za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W maju 2023 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2022 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Stegnie.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2022 roku na Zebraniu Przedstawicieli odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie. Zgodnie ze Statutem BS w Stegnie Rada Nadzorcza liczy 9 osób.

Skład Rady Nadzorczej od 28.06.2022 roku oraz pełnione funkcje przedstawiają się następująco:

- Jolanta Babik – Przewodnicząca Rady,
- Dariusz Załuga – Z-ca Przewodniczącego,
- Marek Miernikiewicz – sekretarz Rady,
- Karolina Fidut-Schull – członek Rady,
- Remigiusz Jońca – członek Rady,
- Franciszek Korzeń – członek Rady,
- Witold Kibort – członek Rady,
- Józef Stefaniak – członek Rady.
- Jerzy Żytkowski – członek Rady.

Rada Nadzorcza w roku 2023 odbyła 6 protokołowanych posiedzeń i 6 protokołowanych posiedzeń Prezydium Rady.

Na Plenarnych posiedzeniach Rady Nadzorczej podjęto 98 uchwał, które zostały wpisane do rejestru.

3. Komitet Audytu

W 2023 r. Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń (31.03, 06.04, 16.05, 20.07, 13.10, 18.12).

Skład osobowy Komitetu Audytu przedstawiał się w następujący sposób:

Od 04.07.2022 roku:

- Karolina Fidut-Schull – przewodniczący Komitetu,
- Marek Miernikiewicz – członek Komitetu,
- Remigiusz Jońca – członek Komitetu.

4. Zarząd Banku

W 2023 r. odbyło się 33 protokołowanych posiedzeń Zarządu. Praca Zarządu była oparta o plan pracy zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Posiedzenia Zarządu odbywały się co najmniej 2 razy w miesiącu tj. w środę w pierwszej i ostatniej dekadzie każdego miesiąca oraz kiedy zachodziła konieczność podjęcia ważnych decyzji/uchwał.

O terminach odbywania posiedzeń Zarząd informował Klientów w informatorach umieszczanych w każdej w placówce oraz ogłoszeniach na tablicach ogłoszeń i stronie internetowej.

Podstawowa tematyka posiedzeń Zarządu:

- bieżąca ocena realizacji planowanych zadań,
- bieżąca ocena kierunków działania, wskaźników ekonomicznych, ryzyka bankowego, wyników kontroli oraz realizacji strategii,
- ocena z wykonania wniosków i uchwał organów samorządowych,
- sprawy dotyczące kadr i organizacji pracy.

Zarząd Banku w 2023 r. podjął 154 uchwały, w roku 2022 Zarząd podjął 157 uchwał, tj. 3 uchwały mniej.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Na koniec roku stan zatrudnienia wynosił 39 etaty.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2023 r. z 239.603 tys. zł do 256.902 tys. zł, tj. o 7,2%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2023 r. w tym zakresie w 107,30%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r., wyniosły 111.897 tys. zł (dynamika 103,37%).

Wartość portfela kredytowego netto wyniosła ogółem 111.897 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2022 r. wzrosła o 3.646 tys. zł, czyli o 3,37%.

Tabela: Portfel kredytowy w podziale na podmioty w wartości nominalnej

Wyszczególnienie	Kredyty na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Kredyty na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika 2023/2022 %
Przedsiębiorstwa i spółki	11 552	9,74%	9 624	8,42%	120,03%
Przedsiębiorcy indywidualni	24 656	20,79%	27 662	24,19%	89,13%
Osoby prywatne	26 191	22,08%	29 482	25,78%	88,84%
Rolnicy indywidualni	55 448	46,74%	46 734	40,87%	118,65%
Budżet i instytucje niekomercyjne	777	0,65%	848	0,74%	91,63%
RAZEM	118 624	100,00%	114 350	100,00%	103,74%

Należności zagrożone wzrosły i wyniosły 7.479 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 6,30% portfela kredytowego (na koniec 2022 r. było to odpowiednio 6.525 tys. zł i 5,71%).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2023 r., wyniosły 130.006 tys. zł (na 31.12.2022 r. 43.353 tys. zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 108.233 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- dłużne papiery wartościowe: 700 tys. zł.
- kasa: 3.235 tys. zł
- aktywa trwale netto: 6.858 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. SGB Banku S.A o łącznej wartości 2.254 tys. zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2023 r., wyniosły 200.530 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2023 r. o 33.090 tys. zł (dynamika 119,76%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2023 r. wyniosły 25.312 tys. zł i spadły w trakcie 2023 r. o 23.038 tys. zł, (dynamika 52,35%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (85.589 tys. zł) i bieżące (140.254 tys. zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2023r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	140 254	62,10%	162 614	75,36%	86,25%
Terminowe	85 588	37,90%	53 177	24,64%	160,95%
RAZEM	225 842	100%	215 791	100%	104,66%

3. Fundusze i wynik finansowy

Bank Spółdzielczy w Stegnie na dzień 31.12.2023 r. osiągnął fundusze własne w kwocie 21.342 tys. zł, wskaźnik dynamiki do roku 2022 wykazuje wzrost o 117,77%, w kwocie bezwzględnej 3.220 tys. zł. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2022 r. zysku netto, który wyniósł 3.480 tys. zł (brutto 4.523 tys. zł).

Fundusze własne tworzy przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 18.689 tys. zł oraz fundusz udziałowy wynoszący 1.627 tys. zł, który spadł w stosunku do roku poprzedniego o 14 tys. zł. Fundusz udziałowy jest utworzony przez 473 członków.

W 2023 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 6.186 tys. zł, co stanowi 136,77% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Plan finansowy na 2023 r. wykonano w tym zakresie w 166,02%.

Podatek dochodowy za 2022 r. wyniósł 1.403 tys. zł.

Zysk netto za 2023 r. wyniósł 4.783 tys. zł, co do 2022 r. oznacza wzrost o 1.303 tys. zł, tj. 137,44%.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), fundusze własne banku na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 21.767.613,11 zł. Według stanu na 31.12.2022 r. fundusze własne wynosiły 18.571.257,82 zł. W badanym okresie nastąpił wzrost o kwotę 3.196.355,29 zł, tj. 117,21%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko ds. analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

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

W banku funkcjonuje stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Od listopada 2015 r. bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej w Spółdzielczej Grupie Bankowej SGB, którego funkcjonowanie opiera się na monitorowaniu i ograniczaniu ryzyka oraz działaniach prewencyjnych, które jeszcze w większym niż dotychczas stopniu, zapewniają bezpieczeństwo funkcjonowania Banków Spółdzielczych, zrzeszonych w SGB i tym samym obsługiwanych klientów.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko płynności,

- d) ryzyko walutowe,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje ryzyko braku zgodności za trudnomierzalne.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 12,0%, jednak bank dąży do wypracowania współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12,50%. Na dzień 31.12.2023 r. współczynnik wypłacalności osiągnął poziom 16,65%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

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

IV. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plan na rok 2024 zakłada wzrost sumy bilansowej w porównaniu do wykonania za 2023 r. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 4.972 tys. zł.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Stegnie na lata 2024-2026.

Głównym celem Banku jest sprostanie nowym wyzwaniom, związanym z wdrożeniem zapisów regulacji zewnętrznych oraz rosnącej konkurencji na rynku usług finansowych.

W związku z tym Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów,
2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
3. Umacnianie siły kapitałowej.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Stegnie na rok 2023. Bank w dalszym ciągu będzie dążył do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Zarząd planuje wypłatę dywidendy z zysku za 2023 r. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2024 r. powinna wzrosnąć o około 4.580 tys. zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

V. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Stegnie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2023 r. 1,86% wobec wartości 1,45% uzyskanej w 2022 r.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22a .

Na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom Bank wprowadził dla swoich Klientów "Procedurę rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego". Zawieszenie spłaty rat kapitałowych i odsetkowych przez wnioskujących Klientów Banku spowodowało umniejszenie wyniku odsetkowego Banku w 2023 r. o kwotę 561.144,39 PLN.

W stosunku do Banku nie została zawarta umowa (porozumienie) o nadzór skonsolidowany, o którym mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe. W roku 2023 bank nie korzystał z pomocy ze środków publicznych. Obroty za 2023 rok wyniosły 20.376.921,41 zł.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Stegnie**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę ocen odpowiedniości** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22a Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Stegnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej, uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

1. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
2. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Data sporządzenia: 14.06.2024 r.

Członkowie Zarządu:

Prezes Zarządu – Grzegorz Witkowski

Wiceprezes Zarządu – Marek Pietrucin

Członek Zarządu – Aleksandra Karbownik