

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRYBOWIE
Za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 roku

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Grybowie**

Adres siedziby: **Grybów, ul. Rynek 13**

Bank Spółdzielczy w Grybowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000020987. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499548 oraz NIP 738 00 09 530.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiot działalności banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzieleniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Grybowie, przedmiot działania obejmuje m.in. następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielenie i potwierdzenie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie krat płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 9) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

10) obrót papierami wartościowymi na własny rachunek na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa małopolskiego. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2024 roku Bank liczył 13 jednostek organizacyjnych, tj.:

- Centrala w Grybowie,
- Oddziały:
 - 1) Bobowa,
 - 2) Korzenna,
 - 3) Uście Gorlickie,
 - 3) POK Ptaszkowa,
 - 4) POK Florynka,
 - 5) POK Krużłowa,
 - 6) POK Siedliska,
- Punkty Obsługi Klienta:
 - 1) POK Grybów,
 - 2) POK Stróże,
 - 7) POK Łęka,
 - 8) POK Ropa,
 - 9) POK Śnietnica.

W okresie sprawozdawczym liczba placówek nie uległa zmianie.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

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. – umowa z dnia 25.03.2002 r., z późniejszymi zmianami. W dniu 29.12.2015 r. bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zarządu Banku:

- | | | |
|-------------------------------|---|--------------------|
| 1. Antoni Klimontowski | - | Prezes Zarządu |
| 2. Małgorzata Frączek-Kłapacz | - | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Wojciech Jasiński | - | Wiceprezes Zarządu |

Organizacja oraz zasady funkcjonowania Banku określa Regulamin Organizacyjny opracowany przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych przy wprowadzeniu takiego podziału realizowanych w banku zadań, aby zapewnić niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Obowiązujący w Banku regulamin jest na bieżąco dostosowywany do zmieniających się przepisów. Ostatnia zmiana została dokonana Uchwałą Zarządu Nr 112/2024 z dnia 17.12.2024r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 43/2024 z dnia 19.12.2024 r.

Na dzień 31.12.2024 r. bank zatrudniał 72 osoby w wymiarze 71,75 etatu. Bank zatrudniał 23 mężczyzn oraz 49 kobiet. 4 osoby w wieku do 30 lat; 38 osób w wieku od 31 do 45 lat, 24 osoby w wieku od 46 do 55 lat oraz 6 osób w wieku powyżej 56 lat.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2024 roku pracownicy uczestniczyli w 124 szkoleniach i webinarach obejmujących całokształt pracy Banku.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makro-otoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość stopy redyskonta weksli,
- 3) wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- 4) polityka pieniężna,
- 5) wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB),
- 6) sytuacja geopolityczna,

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) cyfryzacja produktów, usług finansowych i narastająca fala cyberprzestępstw,

- 4) sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej
- 5) zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

Otoczenie prawne:

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się:

- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (ang. Digital Operational Resilience Act, DORA) – rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 wymagające od podmiotów finansowych poprawy odporności operacyjnej w środowisku cyfrowym,
- wakacje kredytowe – ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,

Czynniki wewnętrzne wpływające na działalność Banku w 2024 r.:

- 1) kontynuacja i rozwój współpracy z Agencją Konsultant Sp. zo.o. z siedzibą w Warszawie, 02-672 Warszawa ul. Domaniewska 39, (umowa na dostęp do systemu z dnia 31.05.2023r.), w ramach której Bank został multiagentem w zakresie sprzedaży polis ubezpieczeniowych towarzystw:
 - a) Wiener Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group
 - b) Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na życie S.A Vienna Insurance Group
 - c) SALTUS Towarzystwem Ubezpieczeń na życie S.A.
 - d) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
 - e) Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
 - f) InterRisk Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,
- 2) kontynuacja i rozwój współpracy z firmą BD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wierzbowej 9/11, 00-094 Warszawa. Współpraca obejmuje wdrożenie w środowisku IT Banku Spółdzielczego oprogramowania w postaci aplikacji webowej (dostęp przez przeglądarkę www na komputerze lub na urządzeniach mobilnych) do obsługi procedury kredytowania klientów segmentu detalicznego wraz z budową i wdrożeniem modeli oceny ryzyka kredytowego dla klientów gotówkowych.
- 3) dostosowanie Banku do wymogów Rozporządzenia o cyfrowej odporności operacyjnej DORA,
- 4) celem oceny stanu bezpieczeństwa infrastruktury informatycznej, przeprowadzono następujące audyty:

- a. bezpieczeństwa informacji,
 - b. bezpieczeństwa środowiska PSD2,
 - c. bezpieczeństwa narzędzi internetowych Banku,
 - d. systemu ochrony danych osobowych.
- 5) Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zakup papierów wartościowych na własny rachunek na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- 6) konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

Informacja dot. Ustawowych wakacji kredytowych

Na podstawie przepisów Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (z późn. zm.), Kredytobiorcy w 2024 r. mogli (na okres wynoszący maksymalnie 4 miesiące zgodnie z terminami określonymi w w/w ustawie) wnioskować o zawieszenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych kredytu hipotecznego tzw. „Wakacje kredytowe”.

Na dzień analizy w bilansie Banku było 702 szt. kredytów mieszkaniowych o łącznej wartości bilansowej brutto 79.221,89 tys. zł. Do dnia 31 grudnia 2024 r. pozytywnie rozpatrzono 54 szt. wniosków o „wakacje kredytowe” dla kredytów mieszkaniowych o wartości bilansowej brutto 13.461,23 tys. zł. Łączna wartość rat kapitałowych i odsetkowych, które zostały zawieszone w 2024 r., wyniosła 385,50 tys. zł.

Łączny koszt wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym na dzień analizy wyniósł 36,34 tys. zł.

Zdarzenia wpływające na działalność banku, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego, a do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Brak istotnych zdarzeń.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2024 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo Bankowe.

W lutym 2025 roku Bank otrzymał pismo od Tauron Sprzedaż Sp. z o.o. dot. udzielonej pomocy związanej z cenami maksymalnymi energii elektrycznej od 01.07.2024 r. do 31.12.2024 r.. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania kwota przyznanej pomocy nie jest znana. Tauron Sprzedaż Sp. z o.o. zobowiązał się dostarczyć informację o przyznanej pomocy do dnia 31.12.2025 r.

Brak zdarzeń, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego o charakterze istotnym.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 114 416 609,00 zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 4 892 351,09 zł, czyli o 4,10%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- Kredyty rolników indywidualnych – 0,68%
- Kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 2,42%
- Kredyty osób prywatnych – 86,11%
- Kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,35%
- Kredyty na rzecz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,00%
- Kredyty jednostek budżetowych – 8,44%.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- Kredyty na działalność gospodarczą – 5,45% w tym:
 - ✓ Kredyty inwestycyjne – 0,93%
 - ✓ Kredyty obrotowe i w rachunku – 2,78%
 - ✓ Kredyty komercyjne i nieruchomości inne niż mieszkaniowe – 1,74%
 - ✓ Inne należności – 0,001%
- Kredyty detaliczne – 86,11% w tym:
 - ✓ ROR – 0,28%
 - ✓ Gotówkowe – 16,90%
 - ✓ Hipoteczne – 0,96%
 - ✓ Samochodowe – 0,34%

- ✓ Mieszkaniowe – 66,81%
- ✓ Pozostałe – 0,83%
- Kredyty jednostek budżetowych – 8,44% w tym:
 - ✓ Obrotowe – 4,90%
 - ✓ Inwestycyjne – 3,54%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31.12.2024 r. wynosiły 1 721 794,93 zł w wartości nominalnej, co stanowi 1,50% obliwa kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliwie w stosunku do roku 2023 wzrósł o 1,40 p.p. tj. 23 714,52 zł w wartości nominalnej.

Zgodnie z art. 79 a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału TIER 1.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20% kapitału TIER 1. Maksymalna koncentracja w ciągu roku wyniosła: 13,13%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2024 bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31.12.2024 r. portfel depozytów (w wartości nominalnej) z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 517 919 574,99 zł, w tym sektor niefinansowy 409 417 286,24 zł oraz sektor budżetowy 108 502 288,75 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów o 78 266 255,90 zł tj. o 17,80%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (103 423 570,10 zł) i depozyty bieżące (414 496 004,89 zł).

W 2024 r. struktura terminowa depozytów (w wartości nominalnej) przedstawiała się następująco:

	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	414 496 004,89	80,03	360 797 531,51	82,06	114,88

Terminowe	103 423 570,10	19,97	78 855 787,58	17,94	131,16
Razem	517 919 574,99	100	439 653 319,09	100	117,80

3. Działalność inwestycyjna

Bank klasyfikuje instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2024 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2024 r. w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 481 742,05
Instrumenty kapitałowe	1 481 742,05
-akcje BPS	1 471 742,05
-udział w SSO	5 000,00
-udział w SHP Składnica w Grybowie	5 000,00
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	363 334 352,50
Instrumenty dłużne	363 334 352,50
-bony pieniężne NBP	279 911 004,68
-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 219 795,03
-inne obligacje BPS	305 301,34
-obligacje PFR	2 026 144,54
-obligacje BGK FPC	11 003 552,84
-obligacje komunalne	31 562 948,09
-obligacje Skarbu Państwa	37 305 605,98
Łącznie:	364 816 094,55

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając akcje w kwocie 1 471 742,05 zł co stanowi 3,01% kapitału Tier I oraz 2,92 % funduszy własnych ogółem. W 2024 r. Bank udzielił bankowi zrzeszającemu BPS S.A. pożyczki podporządkowanej zaliczanej do kapitału dodatkowego Tier I (AT1). Na dzień sprawozdawczy wartość udzielonej pożyczki

wynosiła 2 142 518,16 zł (wartość bilansowa), co stanowiło 4,38%kapitału Tier I oraz 4,26% funduszy własnych ogółem. Bank ma zawartą umowę z Bankiem Zrzeszającym o debet w rachunku bieżącym w wysokości 32 900,00 tys. zł.

Ponadto Bank posiada udziały w:

- Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych ogółem,
- SHP Składnica w Grybowie w kwocie 5 000,00 zł co stanowi 0,01 % kapitału Tier I 0,01% funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Bank nie nabywał udziałów własnych zgodnie z art. 49 ust. 5 ustawy o rachunkowości.

4. Gospodarka własna

Bank w 2024 r. wypowiedział umowę dzierżawy we własnym obiekcie i rozpoczął adaptację dotychczasowo dzierżawionego sklepu na salę operacyjną Centrali Banku w celu poprawy warunków obsługi klienta. Nowa sala operacyjna zostanie oddana do użytkowania w 2025 r.

Zarząd zawarł umowę z wójtem gminy Uście Gorlickie dotyczącą zakupu działki ewidencyjnej nr 374/19 - położonej w miejscowości Uście Gorlickie, przylegającej do działki nr 256/5 na której usytuowany jest budynek oddziału Banku.

W oddziałach i POK Banku przeprowadzono modernizacje i remonty obiektów w celu poprawy estetyki pomieszczeń.

W zakresie działań IT:

- Wdrożono MailNet – system do wysyłania emaili z euroBankNetu,
- Wymieniono serwery ESXi wraz z macierzą w celu poprawy bezpieczeństwa środowiska ICT,
- Zakupiono serwer plików dla kopii danych w celu zabezpieczenia przed awarią i utratą danych.

Bank na bieżąco dokonuje aktualizacji swoich zasobów sprzętowych oraz oprogramowania.

5. Pozostała działalność

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji i rozwoju lokalnej społeczności. Łączna kwota środków przekazana na te cele w 2024 roku wyniosła 37 835,30 złotych.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2024 roku suma bilansowa wyniosła 593 003 913,23 zł i wzrosła o 17,72% w stosunku do roku ubiegłego. Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 40 206 814,52 zł, co przy kosztach 23 365 305,72 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 16 841 508,80 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 3 207 960,00 zł wyniósł 13 633 548,80 zł netto. W 2024 r. bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 123,7%.

Za 2024 r. Bank dokonał korekty wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość korekty ESP wyniosła:

- dla kredytów 786 799,94 zł
- dla obligacji -22 372,76 zł.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2025 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 644 mln zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 109 mln zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 451 mln zł,

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność banku w 2024 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

	2024	2023
Suma bilansowa	593 003 913,23	503 750 684,18
Baza depozytowa (wartość nominalna)	517 919 574,97	439 653 319,09
Obligo kredytowe (wartość nominalna)	114 416 609,00	119 308 960,09
Obrót w roku obrotowym:		
- przychody	40 206 814,52	42 741 526,45
- koszty	23 365 305,72	24 122 383,15

Zysk brutto	16 841 508,80	18 619 143,30
Podatek	3 207 960,00	3 307 621,00
Zysk netto	13 633 548,80	15 311 522,30
1) współczynnik kapitałowy T1	29,15	22,25
2) całkowity współczynnik kapitałowy	29,98	22,93
3) wskaźnik płynności LCR	5,28	1,55
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,50	1,41
5) wskaźnik udziału obligi kredytowego w sumie bilansowej	19,29	23,68
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	22,09	27,14
7) wskaźnik aktywów pracujących	96,44	94,50

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,46%	2,96%
2) stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	32,43%	54,47%
3) wskaźnik marży odsetkowej	5,07%	5,41%
4) wskaźnik C/I	42,16%	37,48%

Poziom wskaźników w banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2024 r. stanowią 50 330 815,53 zł. co przy średnim kursie euro ogłaszany przez NBP wysokości 4,2730 daje 11 778 800,73 euro.

Na dzień 31.12.2024 r. bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024 r.:
Fundusze własne w tym:	50 330 815,53
Kapitał Tier I, w tym	48 947 619,58
Kapitał podstawowy Tier I	48 947 619,58
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	1 383 195,95
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	167 892 638,25
z tyt. ryzyka kredytowego	110 655 675,60
z tyt. ryzyka walutowego	-
z tyt. ryzyka operacyjnego	57 236 962,65
Łączny współczynnik kapitałowy	29,98
Współczynnik kapitału Tier I	29,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,15
Kapitał wewnętrzny	13 431 411,06

Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podjęmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczenia.

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. Wprowadzona w banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania banku oraz profilu ponoszonego przez bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego banku.

Wewnętrzne procedury banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,

- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko walutowe,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) ryzyko wyniku finansowego.

Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowania jest rachunkowość zabezpieczeń

Ryzyko dotyczące zmiany cen jest uznawane przez Bank jako ryzyko nieistotne ze względu na skalę i specyfikę produktów nabywanych i oferowanych przez Bank. Ryzyko istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych również uznawane jest przez Bank jako nieistotne. Ryzyko utraty płynności finansowej analizowane jest w ramach wskazanego ryzyka płynności i finansowania.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. 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 Rady Nadzorczej Nr 49/2021 z dnia 30.12.2021 r. i Uchwałą ZP Nr 11/2022 z dnia 28.06.2022 r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego. Polityka podlega regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2025 r.:

- zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 644 mln zł, tj. o 9% w stosunku do roku poprzedniego,
- zwiększenie należności of sektora finansowego netto do kwoty 160 mln zł, tj. o 69%,
- zwiększenie należności od sektora niefinansowego i budżetowego netto do kwoty 116 mln zł, tj. o 2,5%,

- zwiększenie zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego netto do kwoty 560 mln zł, tj o 8%,
- obniżenie wartości dłużnych papierów wartościowych do kwoty 349 mln zł, tj. o 4%,
- zwiększenie funduszy własnych do kwoty 62,5 mln zł, tj. o 27,5%,
- niewielkie obniżenie wyniku z tyt. odsetek do kwoty 26 mln zł, tj. o 2%,
- niewielkie obniżenie wyniku z tyt. prowizji do kwoty 3,6 mln zł, tj. o 3%,
- zwiększenie kosztów działania Banku do kwoty 15,5 mln zł, tj. o 21%,
- obniżenie zysku brutto do kwoty 12,8 mln zł, tj. o 24%,
- obniżenie zysku netto do kwoty 10,4 mln zł, tj. o 24%,

co jest zgodne ze Strategią działania.

Za bardzo ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje utrzymanie wysokich stóp procentowych na rynku oraz sytuację w gospodarce światowej spowodowaną wojną na Ukrainie oraz zmianami geopolitycznymi wywołanymi wyborami w Stanach Zjednoczonych. Sytuacja dla finansów Banku ze względu na podwyżki stóp jest bardzo korzystna, natomiast obciążona jest dość dużą niepewnością związaną ze wzrostem obciążeń kredytobiorców, co może przełożyć się na wzrost portfela „złych” kredytów oraz niską dynamikę sprzedaży nowych kredytów. W bieżącym roku prognozowane są również obniżki stóp procentowych, jednak ze względu na utrzymującą się inflację trudno jest przewidzieć w którym kwartale RPP zdecyduje się na pierwsze obniżki.

Zarząd Banku będzie monitorował wpływ sytuacji ekonomicznej w kraju na działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby wykorzystać wysoki poziom stóp procentowych dla dynamicznego rozwoju Banku.

Jednocześnie bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) zwiększenie sprzedaży kredytów w celu osiągnięcia stałego wzrostu wskaźnika kredytów do depozytów,
- 2) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 3) wzrost przychodów pozaodsetkowych,
- 4) dążenie do proporcjonalnego wzrostu kosztów działania do wzrostu zewnętrznych kosztów,

Zgodnie z art. 49 ust. 3 pkt. 2 ustawy o rachunkowości, bank sformułował cele rozwoju na dalsze lata zgodnie z problematyką ESG. Strategia ESG ma na celu prezentację koncepcji

Banku dotyczącej podejścia do zagadnień z obszaru zrównoważonego rozwoju, realizacji celów Agendy 2030 oraz celów strategicznych Banku. W naszych działaniach będziemy wspierać cele które są najbardziej spójne z naszą działalnością biznesową i na realizację których mamy największy wpływ jako instytucja finansowa.

Cele w zakresie obszaru środowiskowego (E)

1) Minimalizacja dokumentacji papierowej w procesach sprzedażowych, obsługi klienta oraz sprawozdawczych,

KPI: obniżenie udziału dokumentów papierowych o 10% do końca 2026 roku.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Bank generuje 40% mniej dokumentów papierowych w stosunku do roku bazowego 2023 r.

2) Niski udział kredytów z wysokim ryzykiem ESG w portfelu kredytowym,

KPI: w całym okresie trwania strategii wskaźnik <5% obliga kredytowego.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Portfel kredytów banku z wysokim ryzykiem ESG <5% obliga kredytowego.

3) Wprowadzenie do oferty „zielonych produktów” kredytowych dla klientów Banku,

KPI: wprowadzenie końca 2025 r. pierwszego „zielonego produktu” do oferty Banku.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Bank z sukcesem sprzedaje „zielone produkty” na lokalnym rynku.

Cele w zakresie obszaru społecznego (S)

1) Stałe promowanie wydarzeń lokalnych związanych z promocją zdrowego trybu życia, kultywowania tradycji regionu oraz rozwojem osobistym.

Cele w zakresie obszaru kultury i ładu organizacyjnego (G)

1) Stałe kształcenie i rozwój kompetencji pracowników Banku.

2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdania nie podpisują byli członkowie zarządu, chociażby pełnili swoje funkcje w roku obrotowym, którego sprawozdanie dotyczy.

Sprawozdanie z działalności złożymy do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Do sprawozdania z działalności zostanie dołączone sprawozdanie finansowe, sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego oraz uchwała Zebrania Przedstawicieli zatwierdzająca

sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku:

1. Prezes Zarządu – Antoni Klimontowski
2. Wiceprezes Zarządu – Małgorzata Frączek - Kłapacz
3. Wiceprezes Zarządu – Wojciech Jasiński

Grybów, dnia 11.03.2025 r.