

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE
za 2024 rok.**

Trzebieszów Drugi, 2025

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2024 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

I. Stan prawno-organizacyjny

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

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

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

Bank w 2024 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

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

W 2024 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Na dzień 31.12.2024 w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 89/BS/2024 z dnia 21.08.2024 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2024 z dnia

22.08.2024 r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. Regulamin wprowadził podział realizowanych w banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2024 roku (w etatach) wynosiło 54,50, było wyższe od średniego zatrudnienia w 2023 roku o 1,75 etatu. Wg stanu na 31.12.2024 roku bank zatrudniał 61 osób na umowę o pracę, z tego w Centrali Banku 28 osób oraz w Placówkach Banku 33 osoby. Prowadzona przez Bank polityka kadrowa należyście zabezpiecza działalność operacyjną Banku przed problemami z przejściem obowiązków w celu zastąpienia określonych pracowników. Pracownicy uczestniczyli w 112 szkoleniach zorganizowanych w formie zdalnej. Koszty szkoleń pracowników wynosiły 46 768,33zł. Polityka szkoleniowa realizowana była na podstawie elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. Szkolenia wynikały z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również przepisów wynikających z rozporządzeń unijnych.

II. Władze statutowe Banku

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

W dniu 08 maja 2024 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. Przyjęcia wystąpienia polustracyjnego;
2. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2023 rok,
3. zatwierdzenia sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok dokonanego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
4. udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
5. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2023 rok,
6. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2023r,
7. wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego,
8. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie spółdzielnia może zaciągnąć,
9. zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczo – finansowej,
10. oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie,

11. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie oraz skuteczności jej działania za 2023 rok.
12. wyrażenie zgody na zbycie nieruchomości stanowiącej własność banku
13. wyrażenie zgody na zbycie nieruchomości stanowiącej własność banku.
14. wysokości wynagrodzenia dla Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie, Przewodniczącego Rady i Członków Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 31 sierpnia 2024 roku odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały w sprawach:

- a.) Zbycia nieruchomości gruntowej zabudowanej położonej w miejscowości Kolonia Rogoźnica dla której prowadzona jest KW nr LU1R/00034269/6,
- b.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6351/2 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079417/9,
- c.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6294 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00026310/3,
- d.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6295 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00078581/2,
- e.) Zbycia nieruchomości - działka nr 6297 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00075057/9,
- f.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6299/4 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079639/1,
- g.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6299/5 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079825/2,
- h.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6299/6 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079639/1,
- i.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6299/8 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079639/1,
- j.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6303 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00063285/9,
- k.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6309 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00081001/7,
- l.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6298/1 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00075057/9,
- m.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6298/2 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00075057/9 oraz działek powstałych z podziału tej działki,
- n.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6300 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079417/9 oraz działek powstałych z podziału tej działki,
- o.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6301/2 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079417/9
- p.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6304 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00080265/8 oraz działek powstałych z podziału tej działki,
- q.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6310 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00080802/5 oraz działek powstałych z podziału tej działki,
- r.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6305/2 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00080265/8,

- s.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6311/2 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00080802/5,
- t.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6337 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00079059/1,
- u.) Zbycia nieruchomości - działki nr 6340 dla której prowadzona jest KW nr LU1U/00057586/4,

Zgodnie ze Statutem Banku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 11 osób wybranych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 roku na czteroletnią kadencję. Rada Nadzorcza działa w następującym składzie:

Jerzy Płudowski - Przewodniczący Rady

Stanisław Iwanowski -Zastępca Przewodniczącego Rady

Mirosław Kępka -Sekretarz Rady Nadzorczej

Roman Kaliński- Członek Rady Nadzorczej

Ryszard Hornowski -Członek Rady Nadzorczej

Waldemar Ochal -Członek Rady Nadzorczej

Zenon Krasuski-Członek Rady Nadzorczej

Robert Turski-Członek Rady Nadzorczej

Bogumiła Kurowska – Członek Rady Nadzorczej

Polej Bożena - Członek Rady Nadzorczej

Witold Dadacz - Członek Rady Nadzorczej

W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń podczas których podjęto 72 uchwał dotyczących działalności banku.

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

Zarząd Banku w 2024 roku pracował w następującym, niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

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

Zarząd Banku w 2024 roku odbył 73 posiedzenia, na których podjęto 175 uchwał dotyczących bieżącej działalności. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnętrzne - organizacyjne i pracownicze, a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności Banku. W roku bieżącym i następnych latach zakładamy dalszy systematyczny wzrost poziomu funduszy własnych, bazy depozytowej i portfela kredytowego.

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

- III. Otoczenie gospodarcze i regulacyjne w 2024 roku

W I połowie 2024 r. koniunktura w otoczeniu polskiej gospodarki pozostała, pomimo pewnej poprawy, osłabiona. W strefie euro, jak również w części krajów Europy Środkowo-Wschodniej, dynamika PKB utrzymywała się poniżej wieloletniej średniej. Negatywnie na wzrost gospodarczy nadal wpływały skutki szoków podażowych z poprzednich lat oraz wcześniejszego zacieśnienia monetarnego. Jednocześnie w Stanach Zjednoczonych dynamika aktywności gospodarczej w I połowie 2024 r. pozostała relatywnie wysoka. Sytuacja na rynkach pracy w Europie i w Stanach Zjednoczonych była korzystna. Bezrobocie utrzymywało się na niskim poziomie, a wzrost wynagrodzeń pozostawał relatywnie wysoki.

Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w I połowie 2024 r. silnie się obniżyła wobec 2023 r. Od lutego 2024 r. wskaźnik CPI utrzymywał się na poziomie zgodnym z celem inflacyjnym NBP. Powrót inflacji do celu w tym okresie wspierany był przez wygasanie silnych szoków podażowych z poprzednich lat, które znalazło odzwierciedlenie w zmniejszeniu się presji kosztowej i spadku cen produkcji sprzedanej przemysłu. W kierunku niższej inflacji oddziaływała również ograniczona presja popytowa, do czego przyczyniło się wcześniejsze zacieśnienie polityki pieniężnej NBP. Obniżeniu się inflacji sprzyjało ponadto umocnienie się kursu złotego. Inflacja bazowa także wyraźnie obniżyła się w I połowie 2024 r. Mimo to – podobnie jak w wielu innych gospodarkach – pozostała wyższa niż inflacja ogółem, przy relatywnie wysokiej dynamice cen usług. Natomiast inflacja cen żywności – choć w I połowie 2024 r. była wyraźnie niższa niż w 2023 r. – to od kwietnia 2024 r. wzrosła, co było związane z przywróceniem z 0% do 5% stawki VAT na podstawowe produkty spożywcze. Jednocześnie ceny energii, po spadku w I połowie 2024 r. (w ujęciu rocznym), od lipca 2024 r. silnie wzrosły, co było spowodowane częściowym ich odmrożeniem. W efekcie, od lipca 2024 r. inflacja CPI istotnie wzrosła, przekraczając cel inflacyjny NBP.

Zarysowany scenariusz makroekonomiczny obarczony jest niepewnością. Spośród uwarunkowań zewnętrznych, ważnym źródłem ryzyka jest sytuacja geopolityczna, w szczególności dalszy przebieg trwających konfliktów zbrojnych na świecie, w tym zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę.

Niepewny jest także przyszły przebieg koniunktury na świecie, na co wskazuje wzrost zmienności na rynkach finansowych w ostatnim okresie. Kolejnym zewnętrznym źródłem niepewności jest kształt polityki gospodarczej w największych gospodarkach. Dotyczy to zarówno polityki pieniężnej fiskalnej w głównych gospodarkach rozwiniętych, relacji handlowych między Stanami Zjednoczonymi i Unią Europejską a Chinami, jak i kształtu polityk gospodarczych w Unii Europejskiej.

Czynnikami niepewności jest również polityka fiskalna w Polsce. Z jednej strony, wprowadzenie części rozważanych działań fiskalnych oddziaływałoby w kierunku wyższego deficytu sektora finansów publicznych. Z drugiej strony, objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu może przyczyniać się do prowadzenia bardziej restrykcyjnej polityki fiskalnej. Poza działaniami fiskalnymi, źródłem niepewności są uwarunkowania o charakterze regulacyjnym na rynku energii elektrycznej i gazu ziemnego w Polsce, kształtowanie się cen na globalnych rynkach energii i żywności, jak również wpływ polityki klimatycznej Unii Europejskiej na ceny towarów i usług. Istotna niepewność związana jest również z wpływem wzrostu cen energii na oczekiwania inflacyjne gospodarstw domowych i dynamikę płac. Niepewność dotyczy także skali przełożenia wzrostu wynagrodzeń i pozostałych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych na konsumpcję prywatną i presję popytową oraz uporczywości kształtowania się inflacji cen.

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

Ważne wydarzenia w roku 2024:

- Inspekcja KNF przeprowadzona w dniach od 23.10.2024 r. do 27.11.2024 r. w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania oraz weryfikacji realizacji zaleceń po inspekcji wg stanu na 30.06.2022 r.
- Audyt doraźny SSOZ BPS S.A. przeprowadzony w dniach od 12.08 2024 roku do 23.08.2024 roku w zakresie oceny mechanizmów kontroli w zakresie ryzyka pojedynczej transakcji
- Utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie.
- Spadek na koniec 2024 roku inflacji do poziomu 4,7%.

- Przekroczenie limitów strategicznych z tytułu ryzyka kredytowego co skutkowało podjęciem uchwały przez SSOZ BPS SA o zobowiązaniu banku do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy.

IV. Główne pozycje aktywów Banku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 108 443 tys. zł tj. o 19,90% i osiągnęła kwotę 653 426 tys. zł.

Aktywa trwale brutto i nieruchomości inwestycyjne wynosiły 26 363 tys. zł i stanowiły 4,03 % sumy bilansowej. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3 302 tys. zł, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne na sumę 17 601 tys. zł oraz nieruchomości inwestycyjne na kwotę 5 460 tys. zł.

Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2024 roku ukształtowały się na poziomie 325 214 tys. zł i stanowią 59,67% sumy bilansowej. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 10 751 tys. zł tj. o 3,31%.

Drugą co do wielkości pozycją są należności od sektora finansowego, które stanowiły kwotę 283 601 tys. zł tj. 43,40% sumy bilansowej. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeszającym w kwocie 146 133 tys. zł, zakupione obligacje BPS o wartości 7 509 tys. zł i bony pieniężne NPB o wartości 129 959 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 69 801 tys. zł tj. o 32,65%.

Należności od sektora budżetowego tj. kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego oraz dopłaty do kredytów preferencyjnych wynosiły 18707 tys. zł i stanowiły 2,86% sumy bilansowej. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 17 343 tys. zł tj. o 1271,48%.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia płynności Banku. W okresie 2024 roku zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

1. Portfel kredytowy

Na dzień 31.12.2024 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wynosiła 352 073 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów

o 28 100 tys. zł tj. o 8,67%. Należności od sektora niefinansowego wyniosły 333 708 tys. zł a od sektora budżetowego 18 365 tys. zł. .

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 129 685 tys. zł co stanowi 36,83% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2023 roku nastąpił wzrost o 8464 tys. zł tj. o 6,98%.
- kredyty przedsiębiorstw i spółdzielni – 104 560 tys. zł co stanowi 29,70% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2023 roku nastąpił spadek o 655 tys. zł tj. o – 0,63%.
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych - 69 836 tys. zł co stanowi 19,83% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2023 roku nastąpił wzrost o 24 695 tys. zł tj. o 54,71%.
- kredyty osób prywatnych- 29 627 tys. zł- co stanowi 8,42% kredytowego, w porównaniu do 31.12.2023 roku nastąpił spadek o 3541 tys. zł tj. o 10,68%.
- kredyty dla podmiotów samorządowych – 18 365 tys. zł co stanowi 5,22% portfela kredytowego , w porównaniu do 31.12.2023 roku nastąpił wzrost portfela o 17 016 tys. zł- tj. o 1261,38%.

Natomiast struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

Kredyty w rachunku bieżącym – 70 408 tys. zł – jest to 20,00% portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 14048tys. zł.

Kredyty w ROR – 134 tys. zł jest to 0,04% portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 29 tys. zł.

Kredyty gotówkowe – 4023 tys. zł – stanowią 1,14% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1125 tys. zł.

Kredyt na cele konsumpcyjne, sezonowe –3767 tys. zł stanowią 1,07 % portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1896 tys. zł.

Kredyty obrotowe – 172861 tys. zł stanowią 49,10 % portfela kredytowego, zanotowano wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2023 rok o 23 688 tys. zł.

Kredyty inwestycyjne – 49 113 tys. zł stanowią 13,95% portfela kredytowego, zanotowano spadek w stosunku do stanu na 31.12.2023 rok o 80 tys. zł.

Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe- 10 629 tys. zł stanowią 3,02% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1922 tys. zł.

Kredyty na nieruchomości pozostałe– 30 064 tys. zł stanowią 8,54% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 6015 tys. zł.

Kredyty na pozostałe cele – 11 075 tys. zł stanowią 3,15% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 2418 tys. zł.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniosły 55148 tys. zł, co stanowi 15,66% obligata kredytowego przy ustalonym limicie wynoszącym 15%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w stosunku do 2023 roku zwiększył się o 24708 tys. zł tj. o 81,17%. Nastąpiło przekroczenie limitów strategicznych z tytułu ryzyka

kredytowego i tym samym apetyt na ryzyko kredytowe został niedotrzymany. Limit strategiczny w postaci wskaźnika jakości kredytów (RWEF) ukształtował się na poziomie 16,5% przekraczając wartość dopuszczalną określoną na poziomie 15%. Wskaźnik ozerwowania kredytów z rozpoznaną utratą wartości wyniósł 30,10% i oscyluje blisko wartości krytycznej wyznaczonej przez SSOZ BPS na poziomie minimum 30%. SSOZ BPS zobowiązała Bank do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy. Prace nad przygotowaniem WPN trwają. Prowadzone są działania zmierzające do zwiększenia odporności na ryzyko kredytowe oraz poprawę jakości kredytów.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone na koniec grudnia osiągnęły poziom 70 306 tys. zł, z tego zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla podmiotów sektora niefinansowego wynosiły 31 261 tys. zł. Zobowiązanie pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla sektora samorządowego wyniosły 15 100 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym dla sektora niefinansowego wyniosły 23 945 tys. zł z czego w sytuacji normalnej 23 863 tys. zł oraz w sytuacji zagrożonej 82 tys. zł.,

W 2024 roku wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji wynikającego z art. 395 ust.1 Rozporządzenia CRR wobec grupy klientów powiązanych. W wyniku podjętych działań bank na dzień 31.12.2024 roku uzyskał zgodność limitu koncentracji z normą nadzorczą.

Zaangażowanie bilansowe dużych zaangażowań wg wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 106557 tys. zł i zmniejszyło się w stosunku do grudnia 2023 roku o 29304 tys. zł tj. o 21,57%. Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 26236 tys. zł i zmniejszyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 13 677 tys. zł tj. o 34,27%. Całkowite zaangażowanie Banku według wartości bilansowej ukształtowało się na poziomie 131821 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2023 roku zmniejszyło się o 42656 tys. zł tj. o 24,45%. W grudniu 2024 roku w celu wykonania zalecenia KNF obniżono wysokość limitu sumy dużych ekspozycji z 300% o 250% kapitału Tier I. Relacja sumy dużych zaangażowań w stosunku do kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 238,24%. Wskaźnik osiągnął wartość ostrzegawczą (95%) i w dalszym ciągu znajduje się na podwyższonym poziomie lecz poniżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie maksymalnym 250%.

Wg stanu na 31.12.2024 roku zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe Banku w kredyty udzielone w konsorcjum z innymi bankami wynosiło 13548 tys. zł. Bank w pięciu przypadkach jest bankiem inicjującym konsorcjum. Na dzień 31.12.2024 roku bank posiada 8 aktywnych umów kredytów konsorcjalnych z czego 6 kredytów na kwotę 10314 tys. zł jest w sytuacji normalnej a dwa kredyty w kwocie 3234 tys. zł zostały zaklasyfikowane do kategorii kredytów w sytuacji zagrożonej. Limit zaangażowania dla kredytów udzielonych w konsorcjum kształtuje się na akceptowalnym i niskim poziomie, a jego wykorzystanie wynosi 38%.

W 2024 roku do ewidencji pozabilansowej przeniesiono kapitał w kwocie 9 877 512,51 zł i odsetki w kwocie 1 838 417,00zł.

W ciężar rezerw zaksięgowano kwotę 1 334 096,20zł.

V. Główne pozycje pasywów

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego (depozyty wraz z odsetkami i środki na rachunkach bieżących), które na koniec 2024 roku wynosiły 493 572 tys. zł i były wyższe w stosunku do 31.12.2023 roku o 115 580 tys. zł (wzrost o 30,58%). Według stanu na 31.12.2024 zobowiązania te stanowiły 75, 54% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2024 wynosiły 315 tys. zł. Były to depozyty terminowe i środki na rachunkach Kas Zapomogowo-Pożyczkowych. Udział w sumie bilansowej wynosił 0.05%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wraz z odsetkami wynosiły 60 249 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem 2023 roku zanotowano wzrost o 11 631 tys. zł tj. o 23,92%.

Kapitały własne są drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności banku po bazie depozytowej. W analizowanym okresie odnotowano wzrost kapitałów własnych o 9584 tys. zł do kwoty 55 441 tys. zł, stanowią 8,48 % sumy bilansowej.

1. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2024 roku depozyty ogółem osiągnęły kwotę 554 136 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 327 899 tys. zł (59,17% depozytów ogółem), natomiast na rachunkach lokat terminowych w wysokości 226 237 tys. zł (40,83% depozytów ogółem). W porównaniu do końca 2023 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 116 560 tys. zł tj. o 26,64%, z tego stan rachunków bieżący wzrósł o 49103 tys. zł tj. o 17,61%, rachunki terminowe wzrosły o 67 457 tys. zł tj. o 42,49%. Udział depozytów ogółem w sumie bilansowej wynosił 84,81%. Według stanu na 31.12.2024 roku Bank prowadził 19303 czynnych rachunków z tego 5 932 rachunków lokat terminowych i 13 371 rachunków bieżących.

Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków w analizowanym okresie zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wynosił 295 644 tys. zł, stanowił 53,35% depozytów ogółem. Zanotowano wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 55 281 tys. zł tj. o 23,00%. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 102614 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 193 030 tys. zł. Zobowiązania wobec rolników indywidualnych wynosiły 80573 tys. zł, co stanowiło 14,54% depozytów ogółem i są to środki zgromadzone na rachunkach bieżących. W porównaniu do 31.12.2023 roku wzrost wynosi 5119 tys. zł.

Zobowiązania wobec MŚP wynoszą na 31.12.2024 roku 68029 tys. zł. Stanowią 12,28% zgromadzonych depozytów ogółem. Zanotowano wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku

ubiegłego o 28 844 tys. zł tj. o 73,61%. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 43485 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 24 544 tys. zł.

Przedsiębiorcy indywidualni, ulokowali łącznie na rachunkach kwotę 26188 tys. zł. Stanowią 2,68% zgromadzonych depozytów ogółem. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 23136 tys. a na lokatach terminowych 3052 tys. zł.

Instytucje niekomercyjne wg stanu na 31.12.2024 roku posiadają 23138 tys. depozytów. Stanowi to 4,18% ogółu zgromadzonych depozytów. Na rachunkach bieżących zgromadzono 17 811 tys. zł oraz na rachunkach lokat terminowych 5327 tys. zł.

Zobowiązania wobec jednostek samorządowych wynosiły 60 249 tys. zł zgromadzonych na rachunkach i lokatach terminowych. Stanowią 10,87% ogółu zgromadzonych depozytów. Na rachunkach bieżących zgromadzono 60165 tys. zł a na lokatach terminowych 84 tys. zł.

W 2024 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska oraz ustalenia atrakcyjnego konkurencyjnego oprocentowania lokat terminowych.

VI. Sytuacja finansowa Banku

Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie w roku 2024 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii banku oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną.

Wynik z działalności bankowej na koniec 2024 roku wyniósł 28 784 tys. zł i osiągnął wzrost o 1723 tys. zł tj. o 6,37% w porównaniu do stanu z 31.12.2023 r.

Najważniejszą pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu odsetek, który na dzień sprawozdawczy został wypracowany na poziomie 26 413 tys. zł tj. o 1 536 tys. zł (6,17%) więcej niż w analogicznym okresie 2023 roku. Największe źródło przychodów odsetkowych stanowią odsetki uzyskane od klientów od kredytów i innych należności udzielonych klientom. W tej pozycji znalazły się również odsetki uzyskane od lokowania nadwyżek środków w bony pieniężne NBP, lokaty w BPS oraz dyskonto od obligacji BPS.

W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 41 562 tys. zł i były wyższe o 4644 tys. zł, tj. o 12,58% w porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. W pozycji kosztów odsetkowych również odnotowano wzrost do poziomu 15 149 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 3 108 tys. zł, tj. o 25,81%. Koszty odsetkowe to przede wszystkim odsetki od zobowiązań wobec klientów, czyli oprocentowanie depozytów i kont oszczędnościowych jakie Bank wypłaca klientom.

Kolejną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu prowizji, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 2295 tys. zł i osiągnął wzrost o 129 tys. zł tj. o 5,96% w porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. W tej pozycji przychody z tytułu prowizji osiągnęły kwotę 2 720 tys. zł i były wyższe o 202 tys. zł (8,02%) w porównaniu do poprzedniego roku, natomiast koszty prowizyjne wzrosły o 73

tys. zł tj. o 20,74% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego i tym samym osiągnęły poziom 425 tys. zł.

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

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

Wynik z pozycji wymiany stanowi śladową część wyniku działalności bankowej i wyniósł 76 tys., tym samym wzrósł w porównaniu do grudnia 2023 r. o 58 tys. zł tj. o 322,22%.

Koszty działania banku wyniosły 9 640 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2023 r. wzrosły o 1 362 tys. zł tj. o 16,45%. Na koszty działania Banku składały się:

- koszty wynagrodzeń wynoszące 5 854 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 823 tys. zł tj. o 16,36%. Koszty wynagrodzeń stanowią 60,73% ogółu kosztów działania Banku.

- ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników – 1285 tys. zł wzrost o 215 tys. zł tj. o 20,09%,. Koszty ubezpieczeń stanowią 13,33% ogółu kosztów działania Banku.

- koszty rzeczowe wynoszące 2 501 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 324 tys. zł tj. o 14,88%. Koszty rzeczowe stanowią 25,94% ogółu kosztów działania Banku.

- koszty z tytułu amortyzacji osiągnęły poziom 821 tys. zł i wzrosły o 49 tys. zł, tj. o 6,35 % w stosunku do poprzedniego roku. Koszty amortyzacji stanowią 8,52% ogółu kosztów działania Banku

Stan rezerw celowych wg stanu na 31.12.2024 roku wynosi 17 842 847,53zł. W 2024 roku utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w kwocie 16581 tys. zł, jest to wzrost o 8496 tys. zł, tj. o 105,08 % w porównaniu do 31.12.2023 r.

W obszarze rozwiązanych rezerw w kwocie 8 929 tys. zł osiągnięto wzrost o 5 942tys. zł tj. o 198,93% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto ostatecznie wynik ujemny w kwocie 7 652 tys. zł, i jest on wyższy od ubiegłorocznego o 2 554 tys. zł, tj. o 50,10%. Wynik z tytułu rezerw jest bezpośrednio związany z działalnością kredytową. To od niej zależy wartość utworzonych i rozwiązanych rezerw. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów w tytułu rezerw celowych.

Wynik finansowy brutto Banku w 2024 roku wyniósł 11 958 tys. zł wobec 13 274 tys. zł w roku 2023, jest to spadek o 1 316 tys. zł tj. o 9,91%. Wynik netto wyniósł 8 394 tys. zł i jest niższy o 1530,00 tys. zł tj. o 15,42% w porównaniu do 31.12.2023 roku. Podatek dochodowy wynosi 3564 tys. zł i jest wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 214 tys. zł tj. o 6,39%.

Poniżej tabela prezentuje główne pozycje rachunku zysków i strat oraz ich zmiany w okresie 31.12.2023 do 31.12.2024r.:

<i>dane w tys. zł</i>				
Dane w tys. zł	31.12.2023	31.12.2024	2024-2023	2024/2023
Przychody z tyt.odsetek	36 918	41 562	4 644	112,58%
Koszty odsetek	12 041	15 149	3 108	125,81%
Wynik z tytułu odsetek	24 877	26 413	1 536	106,17%
Przychody z tyt.prowizji	2 518	2 720	202	108,02%
Koszty z tyt. prowizji	352	425	73	120,74%
Wynik z tyt. prowizji	2 166	2 295	129	105,96%
wynik z pozycji wymiany	18	76	58	422,22%
wynik z dział. bankowej	27 061	28 784	1 723	106,37%
pozostałe przych.operac.	491	1 398	907	284,73%
pozostałe koszty operac.	130	111	-19	85,38%
Koszty działania Banku	8 278	9 640	1 362	116,45%
koszty wynagrodzeń	5 031	5 854	823	116,36%
ubezp. i inne świadczenia	1 070	1 285	215	120,09%
koszty rzeczowe	2 177	2 501	324	114,88%
amortyzacja	772	821	49	106,35%
odpisy na rez. i akt.wartości	8 085	16 581	8 496	205,08%
rozw.rezerw i akt.wart.	2 987	8 929	5 942	298,93%
Różnica wart.rezerw i aktual.	5 098	7 652	2 554	150,10%
Wynik z dział. operac. - zysk brutto	13 274	11 958	-1 316	90,09%
podatek	3 350	3 564	214	106,39%
zysk netto	9 924	8 394	-1 530	84,59%

VII. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na dzień 31.12.2024 r. liczba udziałowców Banku wyniosła 2975 osób, udziały należały wyłącznie do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca bieglego roku liczba udziałowców zmalała o 19 członków. Spadek liczby udziałowców jest wynikiem skreślenia 19 członków zmarłych.

Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 994 250 zł i zmniejszył się w porównaniu do poprzedniego roku o 20 875 zł z tytułu wyksięgowania wypowiedzianych po otrzymaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 334 zł przy jednostce statutowej 125 zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

VIII. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe Banku Spółdzielczego w Trzebiezowie prezentuje poniższa tabela:

dane w tys. zł

Lp.	Wskaźnik	12.2023	09.2024	12.2024	12.2024- 12.2023	12.2024- 09.2024
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	16,47%	16,68%	16,92%	0,45%	0,24%
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	19,29%	7,89%	14,32%	-4,97%	6,43%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	2,13%	0,79%	1,43%	-0,70%	0,64%
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	55,66%	56,80%	51,49%	-4,17%	-5,31%
5.	Wskaźnik jakości kredytów	10,23%	17,26%	16,50%	6,27%	-0,76%
6.	Wskaźniki pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi	67,81%	31,59%	30,10%	-37,71%	-1,49%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	71,61%	70,56%	63,94%	-7,67%	-6,62%
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji (C/I)	31,63%	34,01%	33,94%	2,31%	-0,07%
9.	NSFR	141,00%	150,00%	151,00%	10,00%	1,00%
10.	LCR	239,00%	239,00%	295,00%	56,00%	56,00%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2024 r. ukształtował się na poziomie 16,92 % i wzrósł o 0,24% w porównaniu do poprzedniego kwartału, na przestrzeni roku, tj. od grudnia 2023 r. wzrósł o 0,45%. Wskaźnik znajduje się powyżej minimalnego limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie min. 14,50%, co oznacza, że Bank pokrywa posiadanymi funduszami własnymi wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych ryzyk.

Stopa zwrotu z kapitału netto – ROE ukształtowała się na poziomie 14,32% i wzrosła o 6,43% w relacji do III kwartału 2024 r. oraz odnotowała spadek o 4,97% do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Stopa zwrotu z aktywów netto – ROA osiągnęła poziom 1,43% i tym samym wzrosła o 0,52% w stosunku do III kw. 2024 r., natomiast na przestrzeni ostatniego roku odnotowała spadek o 0,70%. Wskaźnik ROA pomimo dużego jego obniżenia, znajduje się nadal powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 0,10%.

Udział kredytów w sumie bilansowej osiągnął poziom 51,49% i zmalał o 5,31% w porównaniu do poprzedniego kwartału, a na przestrzeni roku spadł o 4,17%. Apetyt na ryzyko dla portfela kredytowego w relacji do sumy bilansowej nie przekracza 75% limitu ustalonego przez Bank.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 16,50% i zmalał w stosunku do września 2024 r. o 0,76%. Natomiast na przestrzeni ostatniego roku wzrósł o 6,27%. W wyniku przeklasyfikowania dużych pozycji kredytowych do kategorii zagrożonych w innych bankach oraz po audycie SOZ, wzrósł znacznie poziom kredytów zagrożonych, co spowodowało przekroczeniem wskaźnika jakości kredytów o 1,50%.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 30,10% i w stosunku do ubiegłego kwartału zmalał o 1,49%, natomiast na przestrzeni roku odnotował spadek o 37,71%. Wskaźnik ten ze względu na znaczny wzrost kredytów zagrożonych przekroczył wartość ostrzegawczą o 9,90%.

Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wyniósł 63,94%. W porównaniu do III kw. 2024 r. zmalał o 6,62%, natomiast w stosunku do ubiegłego roku spadł o 7,67%, jego wartość jest nadal na stabilnym poziomie. I kształtuje się poniżej ustalonego limitu 90%.

Wskaźnik C/I ukształtował się na poziomie 33,94% i zmalał od września 2024 r. o 0,07%, natomiast w porównaniu do grudnia 2023 r. odnotował wzrost o 2,31%. Spadek wartości tego wskaźnika w ostatnim kwartale oznacza nieznaczny wzrost efektywności, co można tłumaczyć, że ta sama kwota zysku jest uzyskana przy poniesieniu przez Bank niższych kosztów działania. Wskaźnik C/I znajduje się znacznie poniżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 85%. Dlatego działania Banku ukierunkowane są na zwiększenie dochodowości, przy jednoczesnej kontroli wydatków celem zwiększenia efektywności.

Wskaźnik NSFR – relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten osiągnął poziom 151% i w porównaniu do III kw. 2024 r. wzrósł o 1%, natomiast w porównaniu do roku poprzedniego wzrósł o 10%. Jego wartość jest na stabilnym poziomie i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 120%.

Wskaźnik LCR – relacja aktywów płynnych do wypływów netto, czyli miara posiadanego zapasu aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności, która ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten na koniec grudnia 2024 r. (miesięczny bez depozytu obowiązkowego) wyniósł 295% i wzrósł się o 56% w porównaniu do poprzedniego kwartału jak i w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Jego wartość utrzymuje się na stabilnym poziomie i mieści się wysoko ponad ustalony limit ostrzegawczy 130%.

Dodatkowym wskaźnikiem monitorowanym w obszarze adekwatności kapitałowej jest poziom generowanego zysku netto jako podstawowe źródło zasilania funduszy. Wartości graniczne tego parametru weryfikowane są łącznie ze wskaźnikiem Tier 1. Dynamika wyniku finansowego netto na koniec grudnia 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r. wyniosła 184,59% i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 30%. Wskaźnik kapitału Tier 1 na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 16,92% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego.

IX. Proces zarządzania ryzykiem

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

- pierwsza linia obrony, jest to bieżące działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań.
- druga linia obrony, która stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali a także st. ds. kontroli wewnętrznej i st. ds. zgodności.
- trzecia linia obrony – działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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

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

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

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

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

1. Ryzyko kredytowe

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

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, który w analizowanym okresie stanowił 51,55% aktywów. Wskaźnik ten kształtuje się na akceptowalnym poziomie i jest poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 75%. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym na koniec 2024 roku wynosił 16,50% . Ryzyko kredytowe wysokie.

Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 17597 tys. zł. Wskaźnik ozerwowania kredytów z rozpoznana utratą wartości wynosi 30,10% przy przyjętym minimalnym 50% poziomie. Wg stanu na 31.12.2024 roku nadal występuje przekroczenie limitów strategicznych i tym samym apetyt na ryzyko kredytowe został niedotrzymany.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka kredytowego i koncentracji w ramach ustanowionych limitów strategicznych oraz wskaźników określających „apetyt na ryzyko” :

1. limit strategiczny - Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - nie więcej niż 15%;
2. limit strategiczny - Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - nie mniej niż 50%;
3. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe ogółem maksymalnie do 75% ich udziału w sumie bilansowej;
4. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70 % ich udziału w portfelu kredytowym;
5. limit zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30 % ich udziału w portfelu kredytowym;
6. wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (udział dek w sytuacji zagrożonej w portfelu dek ogółem) - nie więcej niż 7%;

7. wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział ekzh w sytuacji zagrożonej w portfelu kredytowym ogółem) - nie więcej niż 11%;

Na dzień 31.12.2024 roku nie stwierdzono przekroczenia zewnętrznych limitów koncentracji. W przypadku jednej grup dużych zaangażowań doszło do przekroczenia wartości ostrzegawczej dla limitu A, która ukształtowała się na poziomie 108,32%, natomiast wykorzystanie limitu zewnętrznego koncentracji w przypadku tej ekspozycji wynosi 99,65%.

Relacja sumy dużych zaangażowań w stosunku do kapitału Tier 1 ukształtowała się na poziomie 238,2%. Wskaźnik znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 250% kapitału Tier I. Wykorzystanie tego limitu wynosi 95,3%. Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań znajduje się na podwyższonym poziomie. Pozostałe limity kształtują się na akceptowalnym i prawidłowym poziomie.

W celu ograniczenia ryzyka rezydualnego, Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W dalszym ciągu dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest hipoteka na nieruchomościach komercyjnych (57,1% portfela) oraz hipoteka na nieruchomościach mieszkaniowych (10,3% portfela kredytowego).

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad Bank od 01 stycznia 2024 roku zostały wprowadzone limity dla kredytów udzielanych z odstępstwami:

Limit wartościowy -wartość kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad nie może stanowić więcej niż 25% portfela kredytowego (wartość bilansowa brutto.)limit na 31.12.2024 wynosi 88575 tys. zł. wg stanu na 31.12.2024 roku wykorzystanie powyższego limitu wynosi 87,96%. Natomiast przyjęty limit ilościowy na 2024 rok wynosił 135 sztuk i został wykorzystany w 45,2% i kształtuje się na niskim poziomie.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec 2024 roku wynosiła 26 156 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost o 6310 tys. zł.

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

W nawiązaniu do wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem (tzw. ESG) mające wpływ na sytuację finansową kredytobiorcy, a także potencjalny wpływ tych czynników na zmiany klimatu. Ocena ekspozycji kredytowych prowadzona jest zarówno na etapie wniosku kredytowego jak i monitoringu kredytowego. Nie odnotowano wniosków kredytowych, których wynik oceny czynników ESG byłby wysoki. Limity zachowane.

2. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Cele w zakresie ryzyka płynności obejmują również:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem płynności.

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

- a) wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR wyniósł wg stanu na 31.12.2024 roku 368 % (295% bez depozytu obowiązkowego) i jest powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 100%.
- b) wskaźnika stabilnego finansowania -NSFR- ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 151% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie min. 100%.

Baza depozytowa jako główne źródło finansowania aktywów pozostaje na stabilnym poziomie. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu płynności. Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone. Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony

zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. Na koniec grudnia 2024 roku limity określające akceptowalny apetyt na ryzyko, w tym limit strategiczny, kształtują się na pożądanym i bezpiecznym poziomie.

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W 2024r. Rada Polityki Pieniężnej w 2024 roku nie obniżyła poziom stóp procentowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1)Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2)Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyt bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,6% a pasywa 84,2% sumy bilansowej banku. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 6 139,57 tys. zł., co stanowiło 11,1% funduszy własnych i 22,84% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie wyniósł 7 959,05 tys. zł., co stanowiło 14,38 % funduszy własnych i 29,61% wyniku odsetkowego.

Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową marżą graniczną został przekroczony – przekroczenie wynika z niższego w stosunku do zaplanowanego przyrostu zysku brutto, co związane jest m.in. ze spadkiem jakości portfela kredytowego i tworzeniem rezerw celowych. Pozostałe limity i wskaźniki kształtują się na akceptowalnym poziomie.

4. Adekwatność kapitałowa

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2024r.
Fundusze własne - Uznany kapitał, w tym:	55 331 tys. zł
Kapitał Tier I, w tym:	55 331 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	55 331 tys. zł.

W stosunku do 31.12.2023 roku fundusze własne zwiększyły się o 9 484 tys. zł tj. o 20,69%. Podobnie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się kapitały podstawowe Banku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie. W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych Banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank dąży do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,5%. Na dzień 31.12.2024 roku uznane łączne kapitały wynosiły 55 331 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 30 136 tys. zł i stanowił 54,46% funduszy własnych. Nadwyżka funduszy własnych wyniosła 25 195 tys. zł i pozwalała na dalszy rozwój działalności. Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na właściwym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitałowy Tier I wynosił 16,92%

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 8,08%. Jest na akceptowalnym poziomie i znacznie powyżej limitu ostrzegawczego SSOZ, który wynosi 3,30%.

Wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego na 31.12.2024 ukształtował się na poziomie 10,67% i utrzymuje wartość ostrzegawczą. Limit wewnętrzny wynosi min. 10%. Minimalna wartość tego wskaźnika wyznaczona przez SSOZ BPS wynosi 8%.

Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na wynik, Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA netto który na dzień 31.12.2024 r wyniósł 1,43. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 14,32%. Osiągana rentowność

pozwała zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika wypłacalności, który na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 16,92%, wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo ponad 95% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy.

5. Ryzyko braku zgodności

W 2024 roku Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenie pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2024 roku kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy były przekazywane do komórek organizacyjnych Banku, w celu podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Ocena skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego.

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Limit rocznych strat operacyjnych brutto wynosi 50% utworzonego, zgodnie z Zapisami Rozporządzenia 575/2013/UE wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. na podstawie analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz skutków tych zdarzeń straty finansowe rzeczywiste narastająco od początku roku wyniosły 3635,54 zł. Strat niefinansowych nie odnotowano. Łączne rzeczywiste straty od początku roku kształtują się na akceptowalnym oraz niskim poziomie i stanowią 0,2% ustanowionego apetytu na ryzyko operacyjne. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego tj. takie których pojedyncza strata wyniosłaby minimum 10 tys. zł. i takie które spowodowały by przerwę w obsłudze klienta w wymiarze 8 godzin i więcej. Ryzyko operacyjne jak i ryzyko IT po zastosowaniu środków ograniczających i zabezpieczających jest na niskim poziomie, a wprowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Stosowane środki bezpieczeństwa można uznać za skuteczne i adekwatne do prowadzonej działalności i ryzykowności świadczonych usług.

7. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest

w walucie obcej, oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Wg stanu na 31.12.2024 roku wszystkie limity walutowe jak i całkowita pozycja walutowa zostały zachowane. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest na akceptowalnym poziomie, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na zmniejszenie współczynników kapitałowych. Ekspozycja banku na ryzyko walutowe jest niska.

X. Zasady Ładu Korporacyjnego

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

Bank Spółdzielczy przyjął uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Przyjęto również do stosowania „Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” uchwałą Zarządu nr 116/BS/2023 z dnia 08.12.2023 r. a zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 47/2023 z dnia 28.12.2023 r. Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego w 2024 roku przeglądu należy stwierdzić, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw członków Banku.

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

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie jest Rzeczpospolita Polska. Bank prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego i województwa mazowieckiego.
2. Suma przychodów banku wg stanu na 31.12.2024 roku wyniosła 54 709 988,98 zł przy poniesionych kosztach 42 751 679,89 zł.
3. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 11 958 309,09 zł oraz zysk netto w wysokości 8 394 486,09 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł 3 563 823 zł.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na 31.12.2024 roku wyniosła 59,50.

6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła na 31.12.2024 roku 1,43 wobec 2,13 na koniec 2023 roku.
7. Bank nie otrzymał w 2024 roku finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Podsumowując, pomimo występowania różnego rodzaju ryzyk i zmaterializowaniu się ryzyka kredytowego sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2024 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych. Nie mniej jednak wskaźnik strategiczny jakości kredytów został przekroczony co skutkowało zobowiązaniem Banku do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy Uchwałą nr 13/09/2024 z dnia 19 września 2024 SOZ BPS. Pozostałe podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

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

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

Trzebieszów Drugi, dnia 14.04. 2025 r.

Zarząd:

WICEPREZES ZARZĄDU <i>Bożena Narzyńska</i>	PREZES ZARZĄDU <i>Jarosław Trokowiec</i>
	WICEPREZES ZARZĄDU <i>Aleksandra Zarzycka</i>

