

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BŁĄŻOWEJ W 2024 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błażowej działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem dodatkowych wymogów wynikających z art. 111a ustawy Prawo bankowe, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Błażowej za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

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

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Błażowej**

Adres siedziby: **ul. Bankowa 2, 36-030 Błażowa**

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS – 0000084728 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie – XII Wydział Gospodarczy – ostatnie postanowienie z dnia 15.01.2025 roku.

Bank Spółdzielczy w Błażowej zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i zgodnie ze Statutem prowadził swą działalność na terenie województwa podkarpackiego w następujących placówkach:

- Centrala, ul. Bankowa 2, 36-030 Błażowa
- Oddział w Hyżnem, 36-024 Hyżne 103
- Oddział w Rzeszowie, ul. Bohaterów 4, 35-112 Rzeszów.

Przez cały okres sprawozdawczy Bank działał jako członek Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 27 czerwca 2024 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyło 20 Przedstawicieli, co stanowi 76,92% ogółu. W wyniku obrad podjętych zostało łącznie 20 uchwał w następujących sprawach:

- zatwierdzenia zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Błażowej,
- zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Błażowej,

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej za 2023 r. wraz z oceną przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i oceną Polityki wynagradzania,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2023 r.,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 r.,
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków w 2023 r.,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- przyjęcia kierunków działalności gospodarczo- finansowej i społeczno-kulturalnej Banku,
- przyjęcia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- przyjęcia pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
- przyjęcia pozytywnej zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej

W wyniku obrad ZP z dnia 27.06.2024 r. nie zostały zgłoszone wnioski.

Podjęte przez ZP uchwały zostały wdrożone przez Zarząd zgodnie z ich treścią.

2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza w składzie 7 osobowym została wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13 czerwca 2022 r. W związku ze śmiercią w roku 2024 Pana Henryka Sieńko Rada Nadzorcza liczy obecnie 6 osób. W roku 2024 działała w następującym składzie:

1. Pan Jan Sieńko - Przewodniczący
2. Pan Henryk Sieńko – Zastępca Przewodniczącego do dnia 06.03.2024 (śmierć)
3. Pani Krystyna Cag – Sekretarz
4. Pani Maria Bator – Członek do 24.04.2024; Zastępca Przewodniczącego od dnia 25.04.2024 r. na podstawie uchwały RN 3/2/2024
5. Pan Stanisław Pałac - Członek
6. Pan Wiesław Pietras – Członek
7. Pani Stanisława Stec – Członek

W ciągu 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 10 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Rady Nadzorczej na przestrzeni 2024 roku dotyczyły:

- zatwierdzenia planu ekonomiczno-finansowego Banku na rok 2024,
- zatwierdzenia Polityk na rok 2024 dotyczących poszczególnych obszarów działalności,
- pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2023 rok,
- zatwierdzenie informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Błazowej wg stanu na 31.12.2023 r.
- wyboru pełnomocnika do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Polskiej Spółdzielczości SA,
- wybór firmy biegłych do badania sprawozdania finansowego za rok 2023 i 2024,
- oceny niezależności członków Komitetu Audytu,
- przyjęcia oceny BION,
- zapoznanie z treścią protokołu oraz zaleceniami po kontroli KNF w zakresie jakości aktywów,
- przyjęcia planu działania stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz ocena skuteczności komórki ds. zgodności,
- oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- oceny mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej,
- oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- oceny przestrzegania Zasad Ładu Wewnętrznego,
- oceny przestrzegania Polityki zarządzania konfliktem interesów w BS Błazowa,
- pozytywnej oceny efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- oceny anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów prawa,
- przyjęcia Zasad ochrony sygnalistów,

- sprawy bieżące.

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku w 2024 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu w składzie:

1. Pan Wiesław Pietras – Przewodniczący
2. Pan Stanisław Pałac – Członek
3. Pani Stanisława Stec – Członek.

Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd działał w składzie:

1. Pan Mariusz Król – Prezes Zarządu
2. Pani Lucyna Undziakiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Pan Piotr Rusinek – Wiceprezes Zarządu.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 55 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu to:

- ocena sytuacji ekonomicznej banku,
- opracowanie rocznego planu ekonomiczno-finansowego,
- podejmowanie uchwał dotyczących bieżącej działalności, m.in. wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach zarządzania ryzykami bankowymi,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analizowanie informacji otrzymywanych zgodnie z systemem informacji zarządczej,
- podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także o przyjęciu rezygnacji z członkostwa,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku,
- realizowanie Uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli,
- sprawy bieżące.

4. Zebrania Grup Członkowskich

W roku 2024 zebrania członkowskie miały charakter sprawozdawczy.

Zebrania odbyły się w dwóch grupach członkowskich zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2023 r.

I Grupa

Błażowa Miasto, Błażowa Górna, Błażowa Dolna, Nowy Borek, Futoma, Piątkowa, Kąkolówka, Białka, Lecka oraz pozostałe miejscowości z poza terenu gmin Błażowa i Hyżne

Zebranie odbyło się 14 maja 2024 r.

II Grupa

Hyżne, Brzezówka, Grzegorzówka, Wólka Hyżneńska, Szklary, Dylągówka

Zebranie odbyło się 16 maja 2024 r.

Członkom przedstawiono sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2023 rok, sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków podjętych na poprzednim zebraniu członków i Zebraniu Przedstawicieli. Poinformowano o kierunkach działalności na rok 2024 i przedstawiono informację z działalności Rady Nadzorczej. Przedstawiono również sprawy, które miały być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli.

Podczas zebrań nie zgłoszono żadnych wniosków.

Został zachowany Statutowy termin pomiędzy zebraniem członkowskimi a Zebraniem Przedstawicieli.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego w Błażowej tworzą:

1. Jednostki organizacyjne Banku:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

2. Komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – stanowiska pracy.

3. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

- 1) Prezesowi Zarządu:

Stanowisko organizacyjno-administracyjne, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko analityków kredytowych i wierzytelności trudnych, Komitet Kredytowy, Stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;

- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych / Główny księgowy:
Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko sprawozdawczości, Stanowisko obsługi informatycznej;
- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:
Zespół produktów bankowych i marketingu, Oddział w Hyżnem, Oddział w Rzeszowie.

Średni stan zatrudnienia w 2024 r. w etatach wyniósł 27,1 natomiast w osobach wyniósł 29.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Kasa	1 923	0,80	1 763	0,89	109,08
2. Należności od sektora finansowego	44 610	18,64	38 071	19,21	117,18
<i>w tym: w rach. bieżącym</i>	<i>8 081</i>	<i>3,38</i>	<i>5 863</i>	<i>2,96</i>	<i>137,83</i>
<i>terminowe</i>	<i>36 529</i>	<i>15,26</i>	<i>32 208</i>	<i>16,25</i>	<i>113,42</i>
3. Należn.od sekt.niefin.	57 611	24,07	60 941	30,75	94,54
4. Należn.od sekt. budżet.	26 080	10,90	16 231	8,19	160,68
5. Dłużne papiery wartościowe	105 715	44,17	77 726	39,22	136,01
6. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 039	0,44	1 039	0,53	100,00
7. Wartości niematerialne i prawne	6	0,00	22	0,01	27,27
8. Rzeczowe aktywa trwałe	1 104	0,46	1 122	0,57	98,40
9. Pozostałe aktywa	1 227	0,52	1 240	0,63	98,95
SUMA BILANSOWA	239 315	100,00	198 155	100,00	120,77

Suma bilansowa na koniec 2024 r. wyniosła 239 315 tys. zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2023 r. była wyższa o 41 160 tys. zł, tj. o 20,77%.

Należności od sektora finansowego.

Należności od innych instytucji finansowych stanowiły kwotę 44 610 tys. zł tj. 18,64% ogółu aktywów, dynamika w stosunku do stanu na koniec 2023 r. wyniosła 117,18%. Należności od sektora finansowego stanowiły trzecią co do wielkości pozycję aktywów.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które na 31.12.2024 r. wyniosły 83 691 tys. zł, tj. 34,97% sumy aktywów (dynamika do stanu na koniec 2023 r. – 108,45%). Pozycja ta składa się z: należności od sektora niefinansowego w kwocie 57 611 tys. zł, stanowiące 24,07% ogółu aktywów (dynamika 94,54%), oraz należności od sektora budżetowego w kwocie 26 080 tys. zł, stanowiące 10,90% sumy aktywów (dynamika 160,68%).

Wartość obliża kredytowego wyniosła ogółem 86 730 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2023 r. zwiększyła się o 7 437 tys. zł, czyli o 9,38%. Kredyty w sytuacji normalnej w kwocie 81 644 tys. zł stanowiły 94,14% obliża kredytowego.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika %
1	2	3	4	5	2/4
1. Pozostałe instytucje pośredn. finansowego	0	0,00	50	0,07	-
2. Przedsięb. prywatne oraz spółdzielnie	23 740	29,08	27 397	35,91	86,65
3. Przedsiębiorcy indywidualni	5 862	7,18	4 357	5,71	134,54
4. Osoby prywatne	26 151	32,03	28 042	36,76	93,26
5. Instytucje niekomercyjne	0	0,00	323	0,42	-
6. Instytucje samorządowe	25 891	31,71	16 123	21,13	160,58
RAZEM	81 644	100,00	76 292	100,00	107,02

Na przestrzeni 2024 roku kredyty zagrożone zwiększyły się o kwotę 2 085 tys. zł i wyniosły 5 086 tys. zł, co stanowi 5,86% całości obliża kredytowego (na koniec 2023 r.

było to odpowiednio 3 001 tys. zł i 3,78%). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 6,01% i jest wyższy od średniej w bankach spółdzielczych należących do Zrzeszenia BPS S.A. wynoszącej 5,91% (wg stanu na 31.12.2024 r.).

Dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe

W strukturze aktywów dominowały instrumenty finansowe, które w łącznej kwocie 106 754 tys. zł stanowiły 44,61% sumy aktywów. Pozycję tę stanowiły dłużne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje komunalne oraz obligacje banku zrzeszającego) w kwocie 105 715 tys. zł stanowiące 44,17% ogółu aktywów oraz instrumenty kapitałowe (akcje Banku BPS SA oraz udziały w innych jednostkach) w kwocie 1 039 tys. zł. Decyzję o zakupie papierów wartościowych oraz pozostałych instrumentów finansowych, Zarząd Banku podjął w celu poprawy efektywności działania oraz dywersyfikacji ponoszonego ryzyka.

Pozostałe pozycje aktywów to:

- kasa: 1 923 tys. zł,
- wartości niematerialne i prawne: 6 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 1 104 tys. zł,
- pozostałe pozycje aktywów: 1 227 tys. zł.

2. Pasywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Depozyty sektora finansowego	0	-	0	-	-
2. Depozyty sektora niefinansowego	193 563	80,88	163 316	82,42	118,52
3. Depozyty sektora budżetowego	18 296	7,65	11 260	5,68	162,49
4. Fundusze własne brutto	21 129	8,83	16 630	8,39	127,05
<i>w tym fundusz udziałowy</i>	461	0,19	388	0,20	118,81
5. Zysk netto	4 406	1,84	4 453	2,25	98,94
6. Pozostałe pasywa	1 921	0,80	2 496	1,26	76,96
SUMA BILANSOWA	239 315	100,00	198 155	100,00	120,77

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2024 r., wyniosły 193 563 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2024 r. o 30 247 tys. zł (dynamika 118,52%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2024 r. wyniosły 18 296 tys. zł i zwiększyły się w trakcie 2024 r. o 7 036 tys. zł (dynamika 162,49%). Podstawowym źródłem finansowania działalności banku były depozyty osób prywatnych, które stanowiły kwotę 155 685 tys. zł tj. 73,49% depozytów ogółem.

Fundusze własne brutto w kwocie 21 129 tys. zł stanowią 8,83% pasywów.

W strukturze terminowej zgromadzonych depozytów przeważają depozyty bieżące, które w kwocie 131 878 tys. zł stanowią 62,25% ogółu depozytów.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Bieżące	131 878	62,25	114 942	65,84	114,73
Terminowe	79 981	37,75	59 634	34,16	134,12
RAZEM	211 859	100,00	174 576	100,00	121,36

Zgromadzone depozyty pokrywają zapotrzebowanie wynikające z prowadzonej działalności kredytowej. Relacja depozyty do portfela kredytowego brutto na koniec 2024 roku wyniosła 243,49%.

Tabela: Liczba rachunków oszczędnościowych osób prywatnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki depozytowe ,w tym:	5 932	100,00	5 775	100,00	102,72
- terminowe	1 182	19,93	1 056	18,29	111,93
- avista	1 078	18,17	1 126	19,50	95,74
- walutowe	98	1,65	103	1,78	95,15
- rozliczeniowe (Pol-Konto)	3 574	60,25	3 490	60,43	102,41

Tabela: Liczba rachunków podmiotów instytucjonalnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2024	Struktura %	31.12.2023	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki ogółem, w tym:	923	100,00	938	100,00	98,40
- terminowe	11	1,19	12	1,28	91,67
- walutowe	8	0,87	7	0,75	114,29
- rozliczeniowe	352	38,14	349	37,21	100,86
- rozliczeniowe rolników	295	31,96	309	32,94	95,47
- rachunki VAT	257	27,84	261	27,83	98,47

W ciągu 2024 roku nastąpił wzrost ogólnej liczby rachunków o 142 szt., głównie z powodu wzrostu liczby rachunków terminowych osób prywatnych o 126 szt. Wzrost zanotowano również w zakresie liczby rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych o 84 szt., oraz rachunków walutowych oraz rozliczeniowych podmiotów instytucjonalnych łącznie o 4 szt. W zakresie pozostałych rachunków wystąpiły spadki. Najwyższy spadek rachunków wystąpił w grupie rachunków oszczędnościowych avista - 48 szt., rachunków rolników - 14 szt., następnie rachunków walutowych osób prywatnych – 5 szt., rachunków terminowych i rachunków VAT podmiotów łącznie o 5 szt. Spadek liczby rachunków rolników jest zgodny z kierunkiem działania Banku i ograniczaniem rachunków nieproduktywnych i dublowanych.

3. Fundusze, adekwatność kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 20 886 tys. zł. Fundusze te tworzy kapitał Tier 1 oraz kapitał Tier 2. Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku stanowi kwotę 461 tys. zł, jest utworzony przez 1 537 udziałów i 452 członków osób fizycznych. Liczba członków banku w ciągu roku zmniejszyła się o 11 osób. Należne wpłaty na fundusz udziałowy wyniosły kwotę 29 tys. zł. Fundusz udziałowy opłacony wyniósł kwotę 432 tys. zł, z tego do funduszy własnych zaliczamy kwotę 190 tys. zł.

Poziom funduszy własnych w pełni pokrywa ryzyko prowadzonej przez Bank działalności.

Tabela: Adekwatność kapitałowa

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	31.12.2023	Dynamika%
1	2	3	2/3
Aktywa ważone ryzykiem	78 197	71 402	109,52
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	4 480	4 399	101,84
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	1 776	1 313	135,26
Całkowity wymóg kapitałowy	6 256	5 712	109,52
Fundusze własne	20 886	15 620	133,71
Całkowity współczynnik kapitałowy	26,71	21,88	122,07

Na koniec 2024 roku całkowity wymóg kapitałowy stanowił 29,95% funduszy własnych, natomiast całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 26,71%.

4. Wynik finansowy, efektywność działania

Tabela: Wynik finansowy

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2024	31.12.2023	Dynamika%
1	2	3	2/3
Wynik finansowy brutto	5 604	5 676	98,73
Podatek dochodowy	1 198	1 223	97,96
Wynik finansowy netto	4 406	4 453	98,94

W 2024 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5 604 tys. zł, co stanowi 98,73% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Podatek dochodowy wyniósł kwotę 1 198 tys. zł i był niższy od podatku za rok poprzedni o 2,04%.

Zysk netto za 2024 r. wyniósł 4 406 tys. zł, co oznacza spadek o 47 tys. zł (dynamika 98,94%). Plan w zakresie wyniku brutto został wykonany w 100,07%, a wyniku netto w 97,91%.

Tabela: Rentowność działania

Wyszczególnienie (%)	31.12.2024	31.12.2023	Dynamika%
1	2	3	2/3
Rentowność netto (wynik netto/koszty)	35,15	45,23	77,71

ROA netto (wynik netto/średnie aktywa netto)	2,08	2,45	84,90
ROE netto (wynik netto/średnie kapitały własne)	23,60	29,31	80,52
Marża operacyjna (wskaźnik dochodowości aktywów – wskaźnik kosztów pozyskania depozytów)	5,46	6,02	90,70
Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej	47,70	42,65	111,84
Wskaźnik dochodowości aktywów (przychody odsetkowe/średni stan aktywów)	7,00	7,87	88,95
Wskaźnik kosztów pozyskania depozytów (koszty odsetkowe/średni stan depozytów)	1,54	1,85	83,24
Wskaźnik aktywów pracujących	96,20	96,51	99,68
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	69,10	63,43	108,94
Przychody ogółem (w tys. zł)	18 138	15 522	116,85

Wskaźnik rentowności działania ROA netto na przestrzeni roku zmniejszył się o 0,37 pp. i wynosił 2,08%. Poziom kosztów mierzony wskaźnikiem kosztów do dochodów (C/I) w 2024 r. zwiększył się o 5,67 pp., do poziomu 69,10%. Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej zwiększyła się o 5,05 pp. do poziomu 47,70%. Marża operacyjna na przestrzeni 2024 r. zmniejszyła się z 6,02% (koniec 2023 r.) do poziomu 5,46%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczy Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz pracownicy. Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada

Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę w zakresie kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku od 01 stycznia 2016 roku pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami, podlegającymi szczególnemu nadzorowi w naszym banku:

- ryzyko kredytowe - budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;
- ryzyko płynności i finansowania - pełne zabezpieczenie płynności banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;
- ryzyko stopy procentowej - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą;
- ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności - ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania;
- ryzyko walutowe - ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- ryzyko kapitałowe - budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- ryzyko biznesowe – utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym;
- ryzyko w zakresie zarządzania ryzykiem ESG - propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju;
- ryzyko ICT - zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosi 10,5%, a na dzień 31.12.2024 r. osiągnął on poziom

26,71%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2024 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

IV. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 111A. USTAWY PRAWO BANKOWE.

- Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi na 31.12.2024 r. 1,84%.
- Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy.
- Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w tym w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2024.

W 2024 r., za ważne wydarzenia wpływające na bieżącą działalność Banku uznaje się sytuację gospodarczą Polski i świata spowodowaną otwartą agresją rosyjską przeciwko Ukrainie, konfliktem na Bliskim Wschodzie, wysokie poziomy rynkowych stóp procentowych i inflacji, wakacje kredytowe oraz wdrożenie wyceny papierów wartościowych z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Pogarszająca się sytuacja ekonomiczna klientów spowodowana osłabieniem koniunktury w otoczeniu polskiej gospodarki, wpłynęła na wzrost wskaźnika kredytów zagrożonych.

Zgodnie z Ustawą z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, 12 klientów Banku skorzystało z tzw. wakacji kredytowych. Wartość kredytów objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 2 693 tys. zł, natomiast nieosiągnięte przychody z powodu wakacji kredytowych w 2024 roku wyniosły 74 tys. zł.

W roku 2024 Bank dokonał wyceny papierów wartościowych według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła cały portfel papierów wartościowych, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2024 o kwotę 421 tys. zł.

Zarząd Banku koncentrował się na podejmowaniu działań zmierzających do poprawy efektywności prowadzonej działalności, przy zapewnieniu bezpieczeństwa zgromadzonych środków i utrzymaniu dobrego wizerunku Banku w lokalnym środowisku. Działania te to przede wszystkim: pozyskiwanie nowych klientów kredytowych; skuteczna windykacja oraz optymalizacja kosztów działania, przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa działania.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2025 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że suma bilansowa wzrośnie do kwoty 283 mln zł, a zysk brutto wyniesie 5,9 mln zł. Najważniejszą pozycją aktywów będą instrumenty finansowe (dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe) w łącznej kwocie 143 mln zł. Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowić będą należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które powinny wynieść kwotę 101,8 mln zł. Należności od sektora finansowego zaplanowano na poziomie 33,6 mln zł. W pasywach przeważać będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w kwocie 250,8 mln zł. Drugą co do wielkości pozycją pasywów będą kapitały banku w kwocie 25,5 mln zł.

W zakresie inwestycji planujemy dalszą wymianę sprzętu informatycznego oraz doskonalenie systemów informatycznych w ramach dostosowania do wymagań Rozporządzenia DORA, niezbędne remonty w placówkach Banku oraz zakup służbowych samochodów.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Białowej. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Białowej na rok 2025.

Zarząd Banku proponuje wypłatę dywidendy z zysku za 2024 rok jako oprocentowanie opłaconego funduszu udziałowego w wysokości 15% w stosunku rocznym. Zdaniem Zarządu wypłata dywidendy powinna zmniejszyć wypowiedanie udziałów przez członków Banku, stanowić zachętę do dokonywania wpłat następnych udziałów oraz przystępowania do Banku kolejnych udziałowców.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, przede wszystkim rozwoju sytuacji geopolitycznej wywołanej konfliktami zbrojnymi oraz konfliktami handlowymi największych gospodarek świata, kryzysu energetycznego oraz poziomu inflacji, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących, czy poziomu stóp procentowych.

Zarząd Banku do tej pory nie odnotował znaczącego negatywnego wpływu na płynność, adekwatność kapitałową i współczynniki kapitałowe, nieznacznie zmniejszyła się rentowność Banku.

Działania Zarządu koncentrować się będą, podobnie jak w 2024 roku na przebudowie struktury bilansu w celu optymalizacji wyniku finansowego, zwiększając zaangażowanie w kredyty oraz inwestycje w instrumenty finansowe m.in. obligacje skarbowe, komunalne i komercyjne. Dodatkowo należy liczyć się z faktem, iż w warunkach słabnącej koniunktury nie wszyscy klienci będą w przyszłości w pełni obsługiwać swoje zobowiązania, dlatego należy wzmocnić monitoring ekspozycji kredytowych. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podejmowane działania w obszarze działalności kredytowej i inwestycyjnej, a także optymalizacja kosztów zapewnią Bankowi stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych.

Po dniu bilansowym Zarząd nie odnotował zdarzeń mających wpływ na sprawozdanie finansowe za 2024 rok. W ocenie Zarządu nie występują zagrożenia dla kontynuacji działalności w szczególności w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

VII. ZAKOŃCZENIE

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 – który wyda o nim stosowną opinię.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej w 2024 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Sporządził: Lucyna Undziakiewicz

Zarząd BS:

Mariusz Król - Prezes Zarządu

Lucyna Undziakiewicz - Wiceprezes Zarządu

Piotr Rusinek - Wiceprezes Zarządu

Błazowa, 27 maj 2025 r.