



Bank Spółdzielczy we Włoszczowie

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego we Włoszczowie
w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.**

Włoszczowa, 21.05.2024r.

Zarząd Banku Spółdzielczego we Włoszczowie realizując postanowienia zawarte w § 34 Statutu Banku, art. 111a Prawa bankowego oraz art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego we Włoszczowie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

Celem sprawozdania jest przedstawienie sytuacji ekonomiczno-finansowej w Banku Spółdzielczym we Włoszczowie w całym roku 2023.

1. Dane ogólne o Banku

| | |
|--------------------|---|
| Nazwa | Bank Spółdzielczy we Włoszczowie |
| Forma prawna | Spółdzielnia |
| KRS | 0000073854 |
| REGON | 000498388 |
| NIP | 656-100-25-31 |
| Kraj | Polska |
| Adres | 29-100 Włoszczowa ul. Partyzantów 5 |
| Telefon | 41 39-42-940 |
| Faks | 41 39-44-735 |
| Strona internetowa | www.bs-wloszczowa.com.pl |

Bank Spółdzielczy we Włoszczowie posiada następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Centrala Banku we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Partyzantów 5:
 - POK przy Starostwie Powiatowym,
- 2) Oddział w Krasocinie, 29-105 Krasocin, ul. Wyzwolenia 16:
 - POK w Olesznie,
- 3) Oddział w Kluczewsku, 29-120 Kluczewsko, ul. Spółdzielcza 4,
- 4) Oddział w Chlewicach, 29-130 Chlewice, ul. Bankowa 1:
 - POK w Moskorzewie,
 - Filia w Radkowie.
- 5) Oddział w Dąbrowie Zielonej, 42-265 Dąbrowa Zielona, Pl. Kościuszki 45,
- 6) Oddział w Koniecpolu, 42-230 Koniecpol, ul. Rynek 21,
- 7) Oddział w Seceminie, 29-145 Secemin, Pl. Wolności 15.

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, a od 13 maja 2016r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS spełniającego kryteria określone w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenia CRR). Rolę jednostki zarządzającej Systemem pełni powołana Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której członkami są wszyscy Uczestnicy. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, głównym celem Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego z jego uczestników.

2. Władze Banku

Władze Banku stanowią następujące organy:

- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd.

W skład Zarządu Banku w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. wchodził:

- 1) Artur Kowalczyk – Prezes Zarządu,
- 2) Urszula Krupska – Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.

W roku 2023 nastąpiła zmiana na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych:

- 1) W okresie od 01.01.2023r. do 30.01.2023r. funkcję pełnił Pan Henryk Szymczyk – odejście z pracy podyktowane było przejściem na emeryturę,
- 2) W okresie od 30.01.2023r. do 31.12.2023r. funkcję pełnił Pan Karol Glanda.

W skład Rady Nadzorczej Banku w okresie od 01.01.2023r. do 26.06.2023r. wchodził:

- 1) Witold Depta – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Andrzej Gacia – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Tadeusz Ciosek – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Krzysztof Bałaziński - Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Zbigniew Dragan - Członek Rady Nadzorczej,
- 6) Zbigniew Fornal - Członek Rady Nadzorczej,
- 7) Wiktor Krotla - Członek Rady Nadzorczej,
- 8) Bronisław Sokołowski - Członek Rady Nadzorczej.

W skład działającego w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu w okresie od 01.01.2023r. do 26.06.2023r. wchodził:

- 1) Bronisław Sokołowski – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- 2) Krzysztof Bałaziński - Sekretarz Komitetu Audytu,
- 3) Zbigniew Fornal - Członek Komitetu Audytu.

W dniu 27.06.2023 r. odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku w wyniku, których zmienił się skład Rady Nadzorczej Banku. Od dnia 27.06.2023 r. do 31.12.2023 r. w skład Rady wchodził:

- 1) Witold Depta – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Andrzej Gacia – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Zbigniew Dragan – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Barbara Majda– Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Krzysztof Bałaziński – Członek Rady Nadzorczej,
- 6) Zbigniew Fornal - Członek Rady Nadzorczej,
- 7) Wiktor Krotla – Członek Rady Nadzorczej,
- 8) Henryk Lis– Członek Rady Nadzorczej,
- 9) Tomasz Szczerba– Członek Rady Nadzorczej.

W skład działającego w ramach Rady Nadzorczej Komitet audytu w okresie od 27.06.2023r. do 31.12.2023r. wchodził:

- 1) Zbigniew Fornal- Sekretarz Komitetu audytu,
- 2) Krzysztof Bałaziński - Przewodniczący Komitetu audytu,
- 3) Wiktor Krotla - Członek Komitetu audytu.

W 2023 roku odbyło się 46 posiedzeń Zarządu. Najważniejsze tematy posiedzeń Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów dotyczących zarządzania ryzykiem, realizacji strategii działania i planu operacyjnego na rok 2023, podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych procedurach Banku, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych.

Rada Nadzorcza obradowała na 12 protokołowanych posiedzeniach na których między innymi zatwierdziła: plan operacyjny, zmiany strategii działania, plany pracy organów samorządowych, informacje na temat oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz analizowała w okresach kwartalnych poziom realizacji planu operacyjnego, przyjęła sprawozdanie finansowe Banku za rok 2022, w okresach kwartalnych analizowała informacje dotyczące ryzyk bankowych oraz adekwatności kapitałowej, dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu. W związku z odbytymi w 2023 wyborami do Rady Nadzorczej wybrała spośród swoich członków Przewodniczącego Rady, Zastępcę Przewodniczącego Rady, Sekretarza Rady oraz Komitet Audytu.

3. Członkowie Banku i fundusze własne

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2023r. wynosił 998.250 zł. Liczba członków wyniosła 3.254 osób; Członkowie Banku posiadali 3.993 udziałów po 250 zł. Fundusz udziałowy jest rozproszony; żaden z członków Banku nie posiada udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego. W roku 2023 Bank pozyskał 3 nowych członków powiększając fundusz udziałowy o 4.000 zł.

W roku 2023 Rada Nadzorcza Banku działając na podstawie § 13 w związku z § 10 pkt 2 oraz § 15 ust. 1 Statutu, podjęła uchwały o wykreśleniu z rejestru członków Banku Spółdzielczego we Włoszczowie osób, które nie dokonały dopłaty do pełnej kwoty udziału, co oznacza niewykonanie obowiązku statutowego posiadania co najmniej jednego udziału obowiązkowego. Łącznie wykreślonych na podstawie uchwał Rady Nadzorczej zostało 1.301 członków a w wyniku wypowiedzenia 66 członków.

4. Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

W roku 2023 Bank kontynuował działania w celu doskonalenia modelu organizacyjno-funkcjonalnego. Średnioroczne zatrudnienie w Banku na koniec 2023 roku wyniosło 59,7 etaty, wobec 58,7 w roku 2022.

Na 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 66 pracowników, w tym 71,2% pracowników posiada wyższe wykształcenie, a 86,4% pracowników jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

W roku 2023 pracownicy Banku uczestniczyli w 71 szkoleniach zewnętrznych, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę zatrudnienia pod względem wieku:

| Wiek zatrudnionych pracowników | Ilość pracowników | w tym pracownicy z wyższym wykształceniem | w tym kobiety |
|--------------------------------|-------------------|---|---------------|
| do 30 | 6 | 4 | 5 |
| od 31 do 50 | 44 | 39 | 37 |
| od 51 do 60 | 13 | 4 | 11 |
| ponad 60 | 3 | 0 | 2 |
| Razem | 66 | 47 | 55 |

W roku 2023 zwiększyła się wielkość aktywów przypadających na 1 zatrudnionego z 8,8 mln zł do 9,3 mln zł.

5. Sytuacja finansowa Banku

Działalność biznesowa Banku oparta jest na klasycznym modelu lokalnego banku uniwersalnego. W roku 2023 Bank działał w środowisku wysokich stóp procentowych. W miesiącach wrzesień-październik 2023 Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o korekcie stóp procentowych łącznie o 1pp. Na koniec roku 2023 stopa referencyjna ustabilizowała się na poziomie 5,75%.

W roku 2023 roku suma bilansowa Banku zwiększyła się z kwoty 514.521 tys. zł do kwoty 557.508 tys. zł, tj. o 42.987 tys. zł. Poniższa tabela (w tys. zł) prezentuje wybrane pozycje aktywów i pasywów wpływające na osiągnięte wielkości w roku 2023:

| <i>Wybrane poz. Aktywa</i> | <i>Stan na 31.12.2023</i> | <i>Stan na 31.12.2022</i> | <i>Zmiana stanu</i> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Należności od sektora finansowego | 304 823,00 | 296 308,00 | 8 515,00 |
| Należności od sektora niefinansowego | 80 870,00 | 73 747,00 | 7 123,00 |
| Należności od sektora budżetowego | 36 064,00 | 16 294,00 | 19 770,00 |
| Dłużne papiery wartościowe | 116 139,00 | 104 127,00 | 12 012,00 |
| Udziały lub akcje w innych jednostkach | 3 047,00 | 3 047,00 | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 013,00 | 7 105,00 | - 92,00 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 1 041,00 | 1 265,00 | - 224,00 |
| Wybrane poz. Pasywa | | | |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 434 260,00 | 395 642,00 | 38 618,00 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 68 736,00 | 81 117,00 | - 12 381,00 |
| Kapitał (fundusz) podstawowy | 998,00 | 1 340,00 | - 342,00 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy | 32 921,00 | 26 221,00 | 6 700,00 |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | - 920,00 | - 2 311,00 | 1 391,00 |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 251,00 | 251,00 | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - | - |
| Zysk (strata) netto | 12 974,00 | 6 888,00 | 6 086,00 |
| Suma bilansowa | 557 508,00 | 514 521,00 | 42 987,00 |

W roku 2023 przychody odsetkowe oraz koszty odsetkowe z uwagi na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych były wyższe niż w roku 2022. Wynik odsetkowy w porównaniu do roku 2022 wzrósł o 7.344 tys. zł. Poniższa tabela (w tys. zł) prezentuje główne pozycje rachunku wyników wpływające na osiągnięte wyniki finansowe:

| <i>Wybrane pozycje rachunku zysków i strat</i> | <i>dane w tys.zł.</i> | | |
|--|-----------------------|-------------------|---------------|
| | <i>za 2023 r.</i> | <i>za 2022 r.</i> | <i>Zmiana</i> |
| Przychody z tytułu odsetek | 35 425 | 25 039 | 10 386 |
| Koszty odsetek | 7 585 | 4 543 | 3 042 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 846 | 2 862 | -16 |
| Koszty prowizji | 399 | 377 | 22 |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 38 | 23 | 15 |
| Wynik z pozycji wymiany | 95 | 117 | -22 |
| Koszty działania banku | 11 037 | 11 604 | -567 |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 619 | 580 | 39 |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji | 2 093 | 1 786 | 307 |
| Wynik działalności operacyjnej | 16 625 | 8 953 | 7 672 |
| Zysk (strata) netto | 12 974 | 6 888 | 6 086 |

W roku 2023 w porównaniu do roku 2022 zwiększeniu uległy przychody z tytułu odsetek o kwotę 10.386 tys. zł oraz koszty odsetek o kwotę 3.042 tys. zł. Przychody z tytułu prowizji były niższe niż w roku 2022 o kwotę 16 tys. zł i wyniosły 2.846 tys. zł.

W roku 2023 odpisy na rezerwy wyniosły 2.841 tys. zł, natomiast rozwiązania rezerw wyniosły kwotę 748 tys. zł. Różnica wartości rezerw wyniosła kwotę 2.093 tys. zł. Wynik finansowy brutto wyniósł kwotę 16.625 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w roku 2022 roku o 7.672 tys. zł. Wynik finansowy netto wyniósł 12.974 tys. zł. Obrót (przychód) Banku w 2023 roku wyniósł 39.391 tys. zł i był o 10.687 tys. zł wyższy niż w roku 2022. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy wyniósł 3.651 tys. zł.

Fundusze własne Banku, które na 31.12.2023 wyniosły 33.169 tys. zł. zapewniają stabilność banku pod względem adekwatności kapitałowej. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 23,11% a współczynnik kapitału Tier I 23,07%. Fundusze własne Banku na 31.12.2023, po przeliczeniu wg kursu NBP obowiązującego

na dzień 31.12.2023 (4,3480 PLN), wyniosły 7.628 tys. EUR i były wyższe niż w roku 2022 o kwotę 2.247 tys. EUR (kurs euro na dzień 31.12.2022r. 4,6899 PLN).

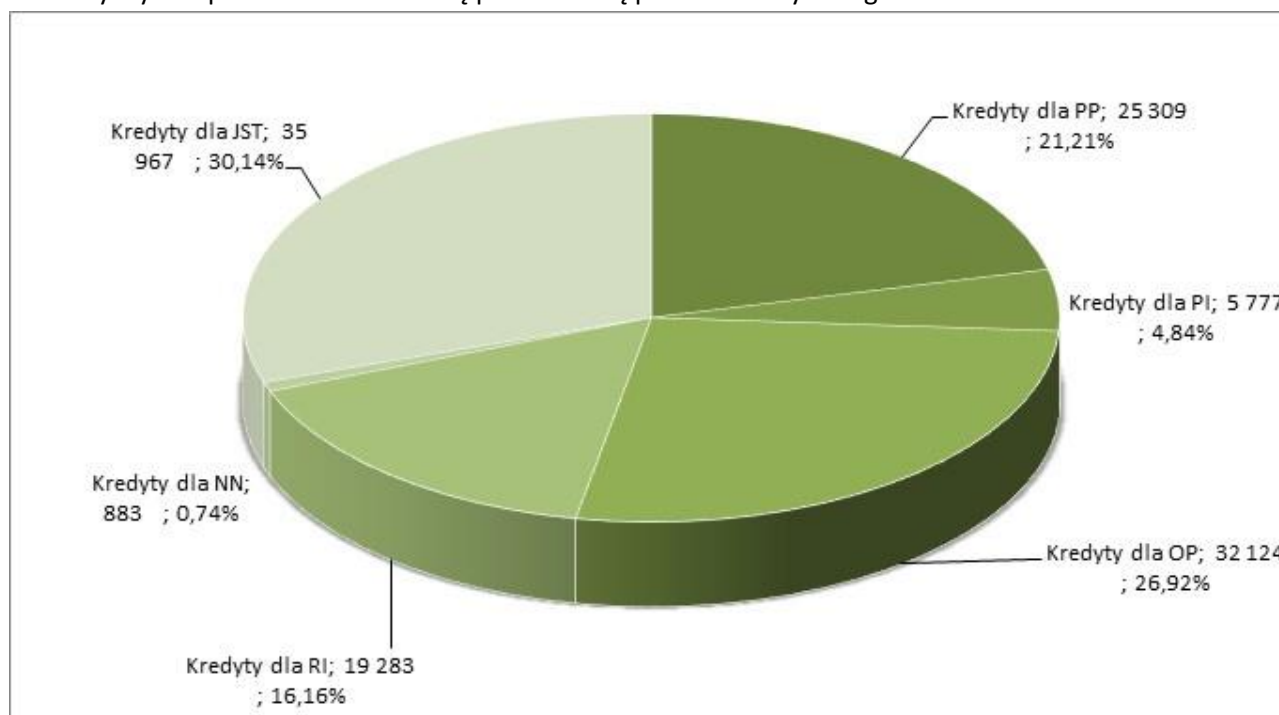
Poziom wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku prezentuje poniższa tabela:

| Lp. | Podstawowe Wskaźniki | Wykonanie na 31.12.2023r. |
|-----------|---|---------------------------|
| 1. | Współczynnik kapitałowy | |
| | Całkowity współczynnik kapitałowy | 23,1% |
| 2. | Stopa zwrotu z aktywów | |
| | - ROA netto zysk netto/aktywa | 2,3% |
| 3. | Stopa zwrotu z kapitału | |
| | - ROE netto zysk netto/fundusze własne | 39,1% |
| 4. | Wskaźnik poziomu kosztów | |
| | koszty ogółem / przychody ogółem | 57,8% |
| 5. | Wskaźniki Kredyty / depozyty | |
| | kredyty/depozyty | 23,8% |
| 6. | Wskaźnik C/I (Cost/Income) | |
| | koszty działania Banku z amortyzacją / wynik na działalności bankowej łącznie z wynikiem na pozostałej działalności operacyjnej | 38,0% |
| 7. | Wskaźnik marży odsetkowej | |
| | wynik z odsetek / średnie aktywa przychodowe | 5,5% |

6. Działalność kredytowa

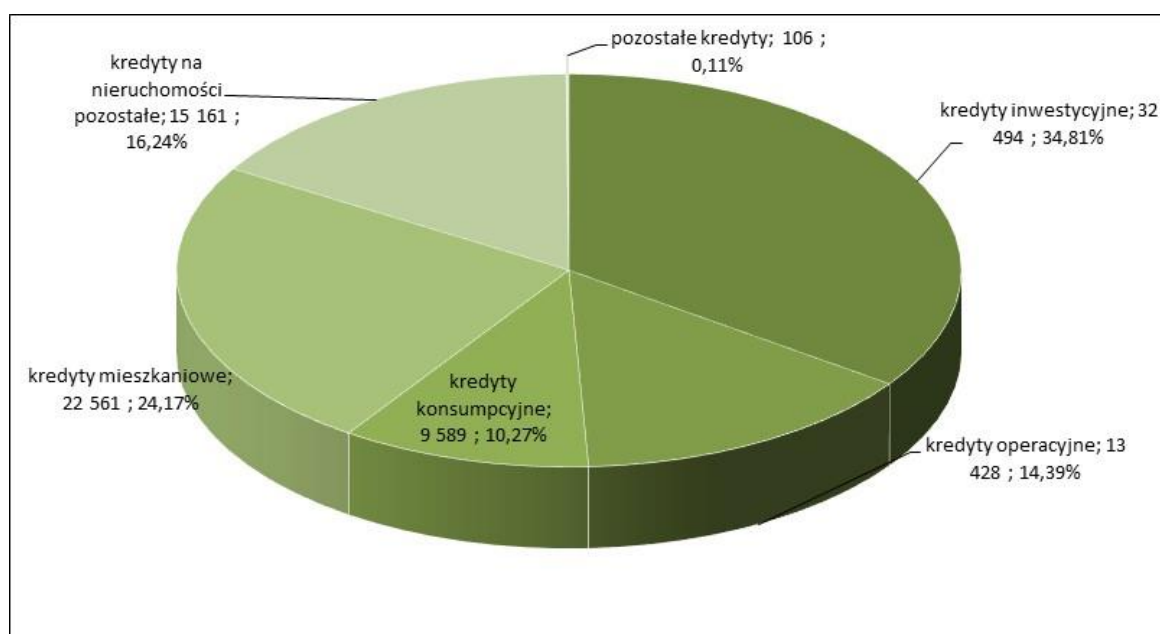
Wartość nominalna kredytów ogółem na koniec 2023 roku w Banku wyniósł 119,3 mln zł wobec 93,3 mln zł w roku 2022. Stan kredytów wzrósł o ponad 26 mln zł. Wzrost działalności kredytowej odnotowany został w grupach: jednostki budżetowe o 19,7 mln zł., przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki o 4,6 mln zł. oraz w grupie rolników indywidualnych wzrost o 3,7 mln zł.

Poniższy wykres przedstawia strukturę podmiotową portfela kredytowego Banku:



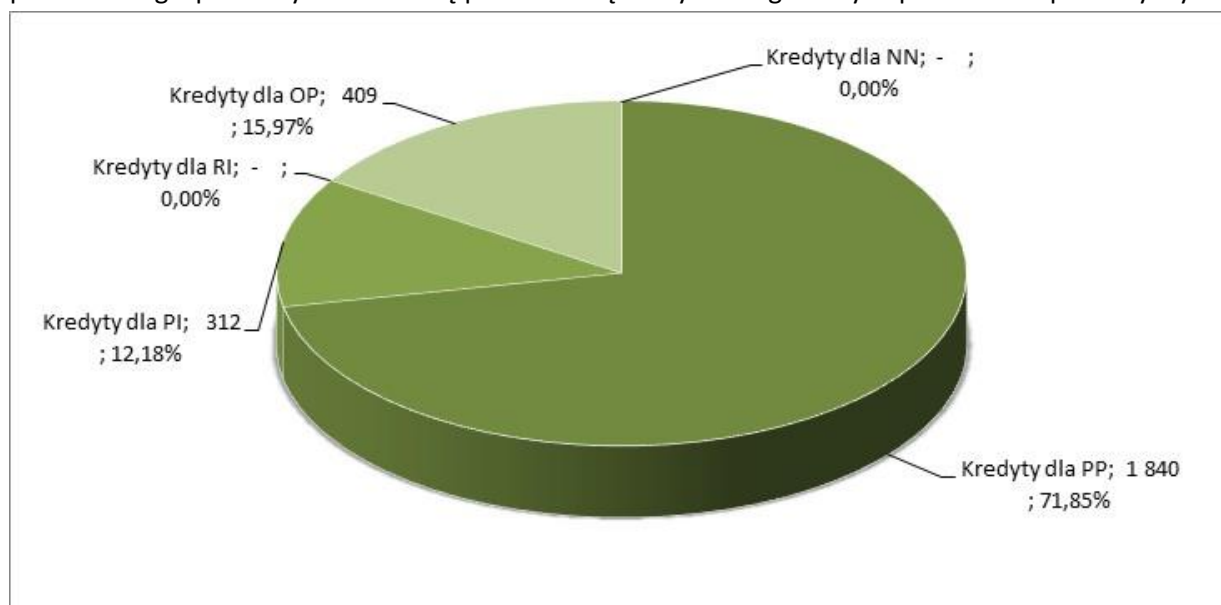
Oferta kredytowa Banku obejmuje przedsiębiorców (PP), osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą (PI), jednostki samorządu terytorialnego (JST), rolników (RI), jednostki niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (NN) oraz osoby fizyczne (OP). Dla podmiotów gospodarczych bank udziela kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne oraz kredyty finansujące nieruchomości. W

zakresie obsługi klienta detalicznego Bank udziela kredyty konsumpcyjne oraz kredyty finansujące nieruchomości. Strukturę produktową portfela kredytowego przedstawia poniższy wykres:



7. Jakość ekspozycji kredytowych

Na koniec roku 2023 roku stan kredytów pod obserwacją wyniósł kwotę 2.848 tys. zł i był o 703 tys. zł niższy niż w roku 2022. Stan kredytów zagrożonych na koniec roku 2023 zmniejszył się z kwoty 2.821 tys. zł do kwoty 2.561 tys. zł, tj. o 260 tys. zł. W strukturze kredytów zagrożonych dominują kredyty poniżej standardu. Procentowy udział kredytów poniżej standardu w kredytach zagrożonych wynosi 71,83%, kredytów wątpliwych 8,13% a kredytów straconych 20,03%. W kredytach zagrożonych dominują kredyty udzielone dla podmiotów gospodarczych. Strukturę podmiotową kredytów zagrożonych przedstawia poniższy wykres:



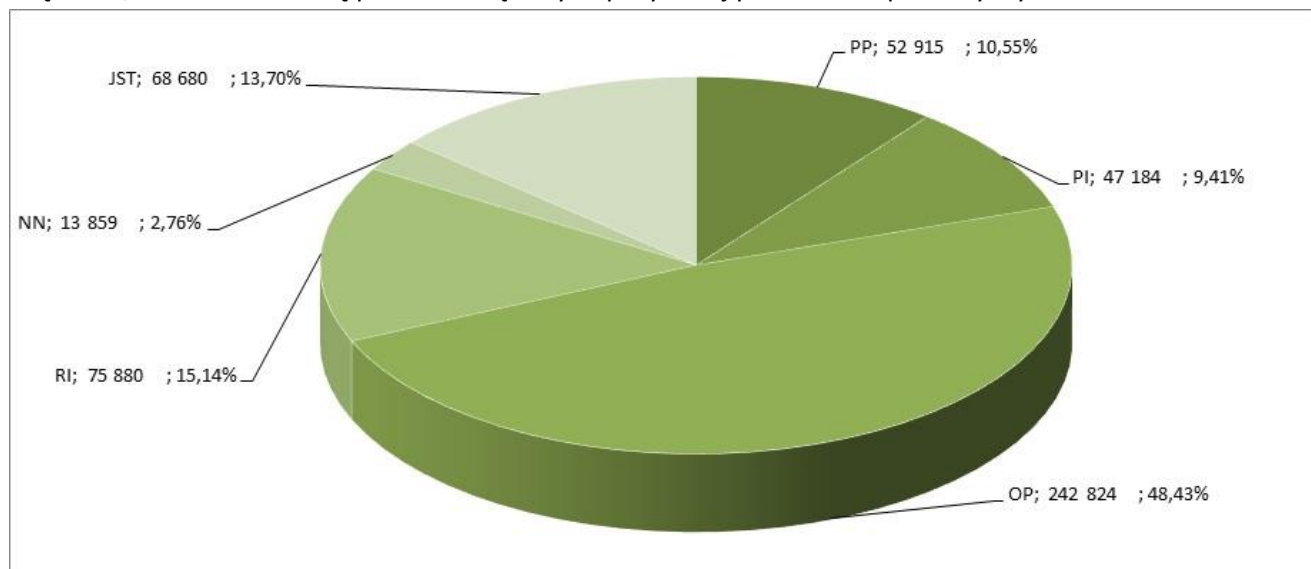
W trakcie trwania roku 2023 roku kredyty zagrożone zmniejszyły się w wyniku spłat o kwotę 403 tys. zł. Udział procentowy kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej na przestrzeni roku 2023 zmniejszył się z 3,02% do 2,15%.

8. Działalność depozytowa

Oferta depozytowa Banku obejmuje wszystkie działające na rynku podmioty, tj.: klientów instytucjonalnych, jednostki samorządu terytorialnego, rolników oraz osoby fizyczne.

Oferta obejmuje rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące i pomocnicze, rachunki lokacyjne, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe a'vista, rachunki podstawowe, karty płatnicze, przekazy międzynarodowe, bankowość internetową oraz konta dewizowe.

Stan depozytów w Banku zwiększył się w roku 2023 roku z kwoty 475.471 tys. zł do kwoty 501.342 tys. zł, a więc o 25,9 mln zł. Strukturę podmiotową bazy depozytowej przedstawia poniższy wykres:



Na ogólny stan depozytów złożonych w Banku w kwocie 501.342 tys. zł, kwota 377.907 tys. zł to depozyty bieżące. Ich stan na przestrzeni 2023 roku zwiększył się o 7.053 tys. zł. Stan depozytów terminowych wyniósł na koniec 2023 roku kwotę 123.435 tys. zł i był wyższy o 18.818 tys. zł w porównaniu z rokiem 2022. Dynamika wzrostu depozytów bieżących w 2023 roku wynosiła 101,90%, natomiast depozytów terminowych 117,99%.

9. Działania marketingowe

W całym 2023 roku Bank stosował konkurencyjne oprocentowania kredytów i depozytów, co miało na celu uatrakcyjnienie oferty dla klientów Banku, a także pozyskiwanie nowych klientów i utrzymanie dotychczasowych. Działania reklamowe Banku prowadzone były dwutorowo:

1. Kampanie reklamowe przygotowywane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym,
2. Reklama opracowywana i zamawiana samodzielnie przez Bank.

Informacja o aktualnej ofercie produktowej Banku oraz nowych produktach i promocjach przekazywana była Klientom poprzez różnorodne kanały komunikacyjne takie jak:

- a) informacja na ekranach informacyjnych Centrali Banku oraz tablicach ogłoszeń pozostałych jednostek Banku,
- b) informacja w postaci plakatów, ulotek i innych materiałów informacyjnych,
- c) informacja w środkach masowego przekazu w przypadku promocji i reklamy (lokalna prasa),
- d) strona internetowa Banku,
- e) bezpośrednia rozmowa pracowników z klientami, w której przekazywana jest informacja o produktach i promocjach.

W roku 2023 Bank prowadził działania na rzecz lokalnej społeczności, które dotyczyły wydarzeń kulturalnych, takich jak spektakle, dożynki, imprezy kulturalne organizowane przez jednostki samorządu terytorialnego z terenu działania Banku oraz finansowe wspieranie lokalnych organizacji społecznych i charytatywnych.

Działalność realizowana była dwutorowo: część wsparcia pochodziła z Funduszu Społeczno-Kulturalnego Rady Nadzorczej a część stanowiła koszty bezpośrednie Banku.

10. Działalność inwestycyjna

Biorąc pod uwagę różne cele utrzymywania poszczególnych portfeli instrumentów finansowych oraz horyzont czasowy, w którym te cele są realizowane, Bank wyodrębnia następujące portfele instrumentów finansowych: bankowy (DDS – dostępny do sprzedaży) oraz inwestycyjny (UDZ – utrzymywany do terminu zapadalności). Kwalifikacja instrumentów finansowych do poszczególnych portfeli, dokonywana jest w zależności od celu biznesowego. Podstawowe cele portfela bankowego są następujące:

- 1) zabezpieczenie ryzyka płynności;
- 2) spełnienie przez Bank zewnętrznego wymogu płynności krótkoterminowej LCR;
- 3) spełnienie przez Bank wewnętrznych wymogów płynności, przy utrzymaniu całościowego narażenia Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze Strategią Banku i Planem finansowym;
- 4) optymalizacja relacji ryzyko / dochód z tytułu inwestowanych aktywów;
- 5) operacyjne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej Banku.

Podstawowe cele utrzymywania portfela inwestycyjnego są następujące:

- 1) spełnienie przez Bank zewnętrznego wymogu płynności krótkoterminowej LCR;
- 2) zabezpieczenie ryzyka płynności;
- 3) spełnienie przez Bank wewnętrznych wymogów płynności, przy utrzymaniu całościowego narażenia Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze Strategią Banku i Planem finansowym;
- 4) optymalizacja relacji ryzyko / dochód z tytułu inwestowanych aktywów;
- 5) generowanie zysków w długim okresie.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank posiadał obligacje skarbowe o wartości nominalnej 63.000 tys. zł., w tym w portfelu utrzymywane do terminu zapadalności 46.000 tys. zł oraz w portfelu dostępne do sprzedaży 17.000 tys. zł.

Bank posiada także obligacje:

- 1) Banku BPS o wartości nominalnej 2.775 tys. zł., które kwalifikuje do portfela utrzymywane do terminu zapadalności, w tym 1.775 tys. zł obligacji podporządkowanych,
- 2) BGK o wartości nominalnej 26.000 tys. zł, z których 12.000 tys. zł kwalifikuje do portfela utrzymywane do terminu zapadalności a 14.000 tys. zł do portfela dostępne do sprzedaży,
- 3) PFR o wartości nominalnej 10.000 tys. zł., które kwalifikuje do portfela utrzymywane do terminu zapadalności.
- 4) obligacje komunalne: Gmina Brenna o wartości nominalnej 3.900 tys. zł., Powiat Piłski o wartości nominalnej 5.500 tys. zł. i Powiat Ostrowski o wartości nominalnej 4.500 tys. zł., Gmina Żabia Wola o wartości nominalnej 5.200 tys. zł, które kwalifikuje do portfela utrzymywane do terminu zapadalności.

W roku 2022 Bank przeklasyfikował do należności zagrożonych obligacje Gminy Brenna i utworzył na ten cel odpis aktualizacyjny, który na dzień 31.12.2023 wynosi 1.767 tys. zł., co stanowi 45% wartości bilansowej przekwalifikowanych obligacji.

Obligacje sklasyfikowane do portfela dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny generując zysk lub stratę odnoszoną na kapitał podstawowy.

Na dzień 31.12.2023 wycena obligacji w portfelu dostępne do sprzedaży dała ujemną wartość wyceny odniesionej na fundusze własne w kwocie -1.119 tys. zł.

W portfelu dostępne do sprzedaży w pozycji akcje i udziały Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w kwocie 2.772 tys. zł., akcje Banku SGB S.A. w kwocie 29 tys. zł., udziały w firmie PartNet Sp. z o.o. 236 tys. zł oraz udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony 10 tys. zł. Bank traktuje inwestycje w akcje i udziały jako inwestycje o stałym charakterze.

W roku 2023 większość działań inwestycyjnych związanych z IT była skierowana na dalszą poprawę bezpieczeństwa działania Banku, w tym dotyczyła: wymiany urządzeń szyfrujących, wymiany stacji roboczych i sprzętu sieciowego, prac związanych z wdrożeniem nowej strony www Banku. Bank przeprowadził w roku 2023 remonty oddziałów w Krasocinie i Kluczewsku, w tym w ramach działań proekologicznych wyposażył placówki w panele fotowoltaiczne oraz magazyny energii.

11. Kierunki działania na rok 2024

W roku 2024 zakłada się umiarkowany wzrost sumy bilansowej; zakłada się, iż dynamika osiągnię poziom 106,9% co przełoży się na wzrost sumy bilansowej o 38,4 mln zł. Depozyty podmiotów sektora niefinansowego stanowiące główne źródło pozyskanych środków Banku wyniosą na koniec 2024 roku 458.131 tys. zł zaś zobowiązania wobec sektora budżetowego 70.264 tys. zł. Razem depozyty wyniosą 528.395 tys. zł, osiągając dynamikę 105,4%.

Zakłada się, że w roku 2024 z uwagi na wysokie stopy procentowe, depozyty terminowe będą wzrastać w tempie szybszym niż depozyty bieżące. W zakresie struktury podmiotowej zakłada się, że największy wzrost zanotują w roku 2024 depozyty osób prywatnych (+18.778 tys. zł). W działalności kredytowej Bank przewiduje dynamikę na poziomie 107,0% co przełoży się na wzrost obliża kredytowego o 8.310 tys. zł. W roku 2024 podstawowym celem Banku będzie rozwój akcji kredytowej budującej bezpieczny portfel kredytowy wspierający działania proekologiczne. Bank w roku 2024 zakłada również możliwość zakupu bezpiecznych papierów wartościowych.

Bank przewiduje, iż wynik finansowy brutto wyniesie na dzień 31.12.2024r. 10.708 tys. zł i będzie niższy od osiągniętego w roku 2023 o 5.917 tys. zł. Bank przewiduje, iż wynik brutto zostanie pomniejszony jedynie o zobowiązania podatkowe w wartości 1.589 tys. zł, co spowoduje, iż wynik netto na koniec roku 2024 wyniesie 9.119 tys. zł.

Bank ocenia, iż w roku 2024 decydujący wpływ na funkcjonowanie Banku będą mieć decyzje Rady Polityki Pieniężnej w sprawie obniżenia stóp procentowych oraz trwająca na wschodniej granicy Polski wojna między Ukrainą i Rosją. Społeczne, gospodarcze oraz prawne konsekwencje wojny na Ukrainie będą wpływały bezpośrednio jak i pośrednio na działalność Banku i jego Klientów. Szczególne znaczenie może mieć dalszy wzrost kosztów działania wynikający głównie ze wzrostu cen paliw i energii.

Podobnie jak w roku 2023 Bank będzie prowadził działania na rzecz lokalnej społeczności, wspierając wydarzenia kulturalne, projekty służące rozwojowi społeczności oraz będzie wspierał organizacje działające na rzecz mieszkańców z terenu działania Banku. W roku 2024 Bank będzie kontynuował politykę zatrudnienia niezależną od wieku i zróżnicowaną pod względem płci. W roku 2023 Bank przeprowadził remonty dwóch oddziałów, w tym w ramach działań proekologicznych wyposażył placówki w panele fotowoltaiczne oraz magazyny energii. W roku 2024 Bank planuje kontynuowanie remontów i modernizacji w kolejnych placówkach bankowych oraz dalsze działania proekologiczne.

12. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- a) Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka.

- b) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii zarządzania ryzykiem, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym.
- c) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
- d) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka.
- e) Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- f) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
- g) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- h) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.
- i) Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.
- j) Organizacja systemu anonimowego informowania o nieprawidłowościach.

Adekwatność kapitałowa

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań, tj.

- a) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- b) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- c) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Całkowity wymóg kapitałowy Banku wyniósł na dzień 31.12.2023 roku 11.480 tys. zł, z tego wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyniósł 8.417 tys. zł natomiast na ryzyko operacyjne 3.064 tys. zł. Współczynnik wypłacalności wyniósł na dzień 31.12.2023 roku 23,11%. Wskaźnik dźwigni wyniósł 5,89%.

Na dzień 31.12.2023 roku Bank wyznaczył wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko koncentracji w wysokości 139 tys. zł. oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w wysokości 4.383 tys. zł. Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy po uwzględnieniu ryzyka koncentracji i ryzyka stopy procentowej wynosi 16,57%.

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań:

- a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- b) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- c) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń i produktów.

Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
- b) ryzyko portfela.

Ryzyko operacyjne wraz z ryzykiem braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań:

- a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- d) zarządzanie kadrami,
- e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- f) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest 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. Do strategicznych celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej należą:

- a) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- b) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- c) konsekwentne budowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego,
- d) utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013UE lub nie występowanie działalności handlowej,
- e) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Z uwagi na znaczne ryzyko stopy procentowej Bank tworzy z tego tytułu wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Ryzyko płynności i finansowania

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. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań:

- a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b) podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- c) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar wynikających z wejścia w życie zapisów Rozporządzenia UE.

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa i rentowności.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank bada nadzorcze wskaźnik płynności w tym Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) oraz Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR). Na dzień 31.12.2023r. Wskaźnik LCR wyniósł 340,94% natomiast wskaźnik NSFR 160,59%.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane 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. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel jest realizowany poprzez:

- zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Na dzień 31.12.2023 r. otwarta pozycja walutowa Banku stanowiła 0,59% funduszy własnych Banku.

13. Informacje dodatkowe

Zarząd Banku Spółdzielczego we Włoszczowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- a) Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego we Włoszczowie na dzień 31.12.2023r. sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku.
- b) Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego we Włoszczowie za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. zawiera prawdziwy obraz osiągnięć oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku Spółdzielczego we Włoszczowie.
- c) Zagadnienia wynikające z art. 49 ust. 2 pkt. 5 ustawy o rachunkowości dotyczące udziałów własnych na dzień sprawozdania nie występują; Bank nie nabywał udziałów z emisji własnej.

- d) Zagadnienia wynikające z art. 49 ust. 2 pkt. 3 ustawy o rachunkowości dotyczące działań w zakresie badań i rozwoju na dzień sprawozdania nie występują; Bank nie prowadzi działań w zakresie badań i rozwoju.
- e) W roku 2023 Bank Spółdzielczy we Włoszczowie nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 oraz Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2022 poz. 2324).
- f) Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
- g) Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 luty 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436 oraz z 2021 poz. 1598).
- h) Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność jednostki, inne niż wymienione w pkt. 11 Kierunki działania na rok 2024.

ZARZĄD BANKU:

Artur Kowalczyk – Prezes Zarządu.....

Karol Glanda – Wiceprezes Zarządu.....

Urszula Krupska – Wiceprezes Zarządu.....