



BANK SPÓŁDZIELCZY W DYNOWIE

Sprawozdanie z Działalności Banku Spółdzielczego w Dynowie za 2023 r.

Działalność Banku Spółdzielczego w Dynowie za 2022r. została pozytywnie oceniona przez ostatnie Zebranie Przedstawicieli w dniu 27.04.2023r., które dokonało szczegółowej oceny działalności organów statutowych działających w Banku na podstawie przedstawionych sprawozdań, bilansu i opinii Biegłych Rewidentów badających roczne sprawozdanie finansowe. Podjęte Uchwały, protokół oraz pozostała dokumentacja dotycząca poprzedniego Zebrania Przedstawicieli, jak również sprawozdanie finansowe za rok 2022 były i są do wglądu we wszystkich jednostkach Banku w dniach i godzinach pracy tych placówek. Powołana na Zebraniu Przedstawicieli Komisja Wniosków i Uchwał zarejestrowała wnioski i opracowała projekty 15 Uchwał Zebrania Przedstawicieli wynikające z porządku obrad oraz zgłosiła je do przegłosowania.

Podjęto następujące uchwały:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2022r. i sprawozdania Zarządu z działalności za 2022r;
- w sprawie udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu z wykonania obowiązków w roku 2022 (4 Uchwały);
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie za rok 2022;
- w sprawie podziału zysku za 2022 r.;
- w sprawie uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na rok 2023;
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań Banku;
- w sprawie przyjęcia oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie;
- w sprawie przyjęcia oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie jako organu kolegialnego;
- w sprawie wyboru pełnomocnika Banku Spółdzielczego na Zjazd Przedkongresowy Krajowej Rady Spółdzielczej;
- w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie;

- w sprawie zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie;
- w sprawie rozpatrzenia wniosków wynikających z protokołu polustracyjnego sporządzonego przez lustratora ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie z przeprowadzonej lustracji z działalności Banku Spółdzielczego w Dynowie za okres od 01.10.2019- 30.09.2022r.
- W związku z wyborem składu nowej Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2023-2027 podjęto dodatkowo Uchwały związane z w/w wyborem, a to;
 - w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku,
 - w sprawie wyboru składu Rady Nadzorczej Banku na lata 2023-2027,
 - w sprawie powołania Zespołu Kwalifikacyjnego do oceny odpowiedniości organów nadzorujących na lata 2023-2027.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie informuje, że uchwały, za wykonanie których odpowiedzialny był Zarząd Banku zostały zrealizowane zgodnie z decyzjami delegatów, natomiast Rada Nadzorcza Banku sprawdziła prawidłowość ich wykonania. Dokonano także podziału zysku za rok 2022 zgodnie z podjętą Uchwałą nr 4/2023, w związku z tym stanowisko ds. księgowości dokonało przeksięgowania osiągniętego zysku netto. tj. kwoty 8 980 571,71 zł, na :

- fundusz zasobowy- kwota 8 470 049,71 zł
- dywidendę dla Członków Banku z przeznaczeniem na zwiększenie funduszu udziałowego kwota 415 000,00 zł, oraz należnego podatku od w/w kwoty 95 522,00 zł, razem kwota 510 522,00 zł.

Podjęte na Zebraniach Grup Członkowskich i przyjęte przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wnioski do realizacji w roku 2023 zostały wykonane.

W 2023 r. Zarząd Banku działał w następującym składzie osobowym:

1. Prezes Zarządu – Stanisław Baran od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.;
2. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Tomasz Bialic od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.;
3. Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych – Paweł Bury od 01.01.2023r. do 31.12.2023r .

Stanowisko Głównego Księgowego od 01.01.2023r. do 30.06.2023 pełnił Pan Bury Paweł.

Od 01.07.2023 do nadal stanowisko Głównego Księgowego pełni Pani Agnieszka Kijowska.

W 2023 r. Zarząd odbył 23 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 408 uchwał, ponadto uczestniczył i referował materiały na wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu oraz przygotował i opracował projekty uchwał na tegoroczne Zebranie Przedstawicieli.

Informujemy, że Bank Spółdzielczy w Dynowie liczył na dzień 31.12.2023 r. 4 052 członków banku, posiadających udziały w wysokości 830 200 zł. W ciągu 2023 roku przybyło 2 członków, 2 udziały zostały przejęte zgodnie z dyspozycją na inne osoby posiadające już udział w Banku, a ubyło 197. Dla aktualnych członków Zarząd Banku zorganizuje w br. 5 Zebrań grup Członkowskich (w miejscowościach Dynów, Dubiecko, Krzywca, Kańczuga, Nozdrzec). Podczas tych Zebrań Członkom przedstawione zostaną Sprawozdanie Zarządu, Sprawozdanie finansowe Banku, projekt podziału zysku, Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku za 2023r. odjęte na tych Zebraniach wnioski i postulaty wskażą dalszy kierunek pracy Zarządowi, załodze oraz innym organom Banku na najbliższy okres.

W działalności Banku za 2023 rok uzyskano dobre wyniki, pomimo poniesienia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem Rzecznika ds. Konsumentów, wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, Wakacji Kredytowych oraz naliczenia obowiązujących rezerw celowych na kredyty i odsetki zagrożone w wysokości ponad 90%. Duży wpływ na uzyskany wynik finansowy przez Bank w 2023r. miały podniesione przez Radę Polityki Pieniężnej stopy procentowe.

Na dzień 31.12.2023r. Bank po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową w kwocie 459 023 730,79 zł czyli wyższą o 4,85% w stosunku do roku ubiegłego tj. o kwotę 21 236 507,35 zł. Niestabilność sumy bilansowej w ciągu roku powodowały wpływy środków ze względu na niestabilną sytuację związaną z konfliktem zbrojnym na Ukrainie. Pomimo tego Bank uzyskał wynik finansowy brutto w kwocie 15 449 801,92 zł, który był wyższy o 35,12% tj. o kwotę 4 015 494,21 zł od zysku wypracowanego w 2022r. oraz zysk netto w kwocie 12 057 643,92 zł, który był wyższy o 34,26% od zysku netto w 2022r. tj. o kwotę 3 077 072,21 zł.

Różnice pomiędzy zyskiem brutto i netto stanowi podatek dochodowy w kwocie 3 392 158,00 zł, z tego podatek dochodowy za 2023r w kwocie 3 113 920,00 zł oraz dodatnia regulacja rezerwy na podatek dochodowy odroczony na 2024r. w kwocie 278 238,00 zł.

Na koniec ubiegłego roku dokonano także:

- prawidłowego rozliczenia w czasie wszystkich dochodów i kosztów;
- naliczenia obowiązujących rezerw, w tym na rezerwy celowe na kredyty zagrożone oraz odpisy aktualizacyjne na odsetki w kwocie 377 904,53 zł (rezerwy naliczone w kwocie 1 161 342,27 zł – rezerwy rozwiązane w kwocie 783 437,74 zł);
- rozliczenia wszystkich rozpoczętych remontów bieżących oraz rozliczenie planowanej inwestycji tj. zmiany systemu informatycznego z Asseco Rzeszów-def Bank Pro na system Novum firmy Novum Łomża.

Informujemy także, że zgodnie z zapisami Prawo Bankowe oraz Ustawy o rachunkowości Bank Spółdzielczy w Dynowie:

- prowadzi działalność zgodnie z zapisami Statutu Banku na terytorium Polski woj. Podkarpackie,
- nie posiada podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013,
- otrzymał za rok obrotowy wsparcie finansowe z WUP w wysokości 10 535,07 zł na zatrudnienie pracownika w POK/Dydnia,
- nie zawierał żadnej umowy ani nie działał w holdingu o którym mowa w art. 141 f Prawo bankowe,
- nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, o których mowa w art. 48.2.7 Ustawy o Rachunkowości.

Obecnie Bank posiada 17 placówek, w tym Centralę Banku oraz 16 placówek sprzedażowych tj., 3 Oddziały (Dynów, Dubiecko i Kańczuga), 6 Filii (Rzeszów, Nozdrzec, I F. Przemyśl, II F. Przemyśl, Krzywca, Fredropol) i 7 Punktów Obsługi Klientów (Dydnia, Izdebki, Sietesz, Pantalowice, Krasiczyn, POK 1 Kańczuga, POK 2 Przemyśl). W 13 z nich posiada 15 własnych bankomatów, w tym 3 wpłatomaty.

W ubiegłym roku dokonano zwiększenia środków trwałych oraz WNiP na kwotę 1 639 580,20 zł oraz wyksięgowania środków trwałych oraz WNiP na kwotę 554 790,12 zł., w tym:

Fundusze własne brutto na 31.12.2023r.	31 556 363,00
- minus 100% netto wartości niematerialne i prawne	1 024 292,77
- minus F. udziałowy wpłacony po 2011r.	421 300,00
Fundusze własne netto na 31.12.2023r.	30 110 770,23
Środki trwałe na 01.01.2023r.	7 835 251,25
Grunty 01.01.2023r.	32 673,34
Inwestycje rozpoczęte	-
Wartości niematerialne i prawne na 01.01.2023r.	568 972,48
Razem środki trwałe brutto oraz WNiP na dzień 01.01.2023r.	8 436 897,07
Umorzenie na 01.01.2023r.	5 393 260,62
Środki trwałe oraz WNiP netto na 01.01.2023r.	3 043 636,45
Zwiększenie środków trwałych oraz WNiP w ciągu 2023r.	
1) Centrala	
· Serwer Power Edge R750xs	89 116,19
· Balon reklamy pneumatyczny z nadrukiem	5 626,02
· Namiot reklamowy z nadrukiem	4 982,91
· Licencja Windows Sever Remote Desktop	52 194,52
· Licencja Windows Server Cal	25 169,86

· Licencja Windows Server Standard	13 058,64
· Licencja systemu NOE	944 762,61
Razem:	1 134 910,75
w tym:	
-środki trwałe	99 725,12
-licencje	1 035 185,63
2) O/Dynów	
· Instalacja Fotowoltaiczna	120 540,00
Razem:	120 540,00
3) O/Dubiecko	
· Rejestrator + kamery	4 436,61
· Bankomat Recyclingowy	158 433,84
Razem	162 870,45
4) POK Izdebki	
· Sygnalizacja alarmowa	6 519,00
5) F.Krzywca	
· Instalacja fotowoltaiczna	69 000,00
· Pompa Ciepła	59 640,00
Razem:	128 640,00
6) O/Kańczuga	
· Instalacja fotowoltaiczna	86 100,00
Ogółem zwiększenia środków trwałych oraz WNiP	1 639 580,20
Razem zwiększenia w 2023r.	1 639 580,20
Zmniejszenia środków trwałych oraz WNiP w ciągu 2023r.	
1) Centrala	
· Notebook	2 500,00
· UPS zasilacz	4 920,00
· Biurko	811,90
· Biurko	811,90
· Licencja DefBankProC/Dynów	29 025,00
· Licencja Personal Oracle	1 074,09
· Licencja Unix	80 000,00
· Licencja moje ID (profil zaufany) w systemie bankowości elektronicznej EBO	12 546,00
· Licencja polecenia zapłaty Sewib-BS	4 847,62
· Licencja praniu brudnych pieniędzy	20 922,66
· Licencja Rekomendacja T	3 720 ,75
· Licencja Standard EBO	52 166,76
· Licencja systemu EBO bankowość Mobilna	3 076,23
· Licencja PI SWIB	14 761,23
· Licencja Moduł ALMM	2 706,00
· Licencja PI SWIB – rachunki uśpione	4 920,00
· Licencja moduł DEF300/AML skaner transakcji	3 366,51
· Licencja Cardon-karty walutowe	5 535,00
· Licencja PI SWIB RISQ	7 124,16

· Licencja PI SWIB RISQ Monrep,Finrep	5 289,00
· Licencja PI SWIB RISQ wymogi kapitałowe	8 610,00
· Licencja PI SWIB Risq LCR	8 610,00
· Licencja STIR	25 382,28
· Licencja PI SWIB RISQ Monrep Finrep	5 535,00
· Licencja Split Payment	30 897,60
· Licencja DefBank PRO-STIR	8 023,29
· Licencja Defbank Pro-AML IV	5 890 ,47
· Licencja RODO do AML	6 606,33
· Licencja Cardon-BO PAD	3 321,00
· Licencja do systemu DefBank PRO-PAD	19 986,27
· Licencja EBO raporty PAD	4 059,00
· Licencja mOgnivo,STIR,Blokady KAS,mAPI	27 959,13
· Licencja Indywidualne Rachunki Podatkowe	8 263,14
· Licencja PI SWIB RISQ XBRL EBA 2.9	6 396,00
· Licencja EBO Mobile PRO	3 690,00
· Licencja PI SWIB CRBR	5 904,00
· Licencja PI SWIB RISQ NB300	4 305,00
· Licencja AML DefBankPro	9 594,00
· Licencja Paybynet	3 690,00
Razem	456 847,32
tym licencje	447 803,52
środki trwałe	9 043,80
2) O/Kańczuga	
· Liczarka T-Mini	5 535,00
3) POK Krasieczyn	
· Liczarka	1 348,08
4) O/Dynów	
· Liczarka Unit	2 275,50
· Liczarka T-Mini	5 535,00
· Meble Biurowe	800,00
Razem	8 610,50
5) O/Dubiecko	
· Serwer IBM	46 137,68
· UPS PW 9130	5 740,10
· Liczarka T-Mini	5 535,00
· Wyksięgowanie 3 kamer	2 767,50
Razem	60 180,28
6) POK Izdebki	
· Sygnalizacja alarmowa	18 698,94
Razem	18 698,94
7) F.Fredropol	
· Drukarka HP	1 070,00
· Niszczarka	2 500,00
Razem	3 570,00
Razem wyksięgowania środków trwałych oraz WNiP w 2023r.	554 790,12

Razem wyksięgowanie umorzenia w 2023r.	554 790,12
Amortyzacja roczna – 2023r.	405 877,74
Środki trwale oraz WNiP - brutto na 31.12.2023	9 521 687,15
Umorzenia na 31.12.2023r.	5 244 348,24
Środki trwale oraz WNiP- netto na 31.12.2023	4 277 338,91

Zestawienie środków trwałych w rozbiciu na netto i brutto według podziału:

Podział	Netto	Brutto
Grunty	32 673,34	32 673,34
Budynki	2 504 367,37	5 041 269,41
Pozostałe środki trwałe	716 005,43	3 291 389,81
WNiP	1 024 292,77	1 156 354,59
Suma	4 277 338,91	9 521 687,15

Fundusze własne netto na 31.12.2023r. Środki trwale netto na 31.12.2023r.

30 110 770,23

4 277 338,91

Przeprowadzona analiza działalności naszego Banku za 2023r. wykazuje, że działalność oszczędnościowa, pomimo niestabilnej sytuacji spowodowanej konfliktem zbrojnym na Ukrainie nieznacznie wzrosła. Stan wkładów oszczędnościowych zgromadzonych w Banku wyniósł na koniec roku 407 818 tys. zł (w tym środków budżetu w wysokości 65 880 tys. zł) i wzrosła do stanu za 2022r. o 1,86% tj. o kwotę 7 580 tys. zł:

- pasywa kosztowe - kwota 407 818 tys. zł., na koniec 2023r. stanowiły 88,84% pasywów ogółem;

- pasywa nie kosztowe wyniosły 51 206 tys. zł co stanowi 11,16% pasywów ogółem i były wyższe o 36,37 do stanu roku ubiegłego tj. o kwotę 13 657 tys. zł.

W skład pasywów kosztowych wchodziły:

- zobowiązania Banku wobec Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim w kwocie 100 tys. zł – bez zmian;
- zobowiązania Banku wobec klientów to kwota 341 838 tys. zł, więcej o 30 746 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego tj. 9,88%;
- zobowiązania Banku wobec sektora budżetowego to kwota 65 880 tys. zł, i były niższe o 26,02% tj. o 23 167 tys. zł od roku ubiegłego.

Średnie oprocentowanie środków obcych za 2023r. wyniosło 1,22% - zwiększyło się do roku ubiegłego o 0,61%.

Stan należności przychodowych Banku na koniec 2023 roku wyniósł 444 505 tys. zł i wzrosły do stanu za 2022 rok o 18 284 tys. zł tj. o 4,29 %, stanowią one 96,84% aktywów ogółem.

W skład aktywów wchodzi:

- od instytucji bankowych - Bank BPS S.A. – 73 938,4 tys. zł, spadek do roku ubiegłego o 11 223,6 tys. zł tj. o 13,18% oraz BGK kwota 1,6 tys. zł.(odsetki od Bezpiecznego

Kredytu 2,00%) -razem 73 940 tys. zł.;

- od instytucji budżetowych – 23 126 tys. zł – mniej niż w roku ubiegłym o 5 199 tys. zł tj. o 18,35 %;
- pozostali (w tym klienci indywidualni) – kwota 139 115 tys. zł. Stan jest niższy od roku ubiegłego o 1 538 tys. zł tj. o 1,09% (kwota uległa zmianie o wycenę odsetek od kredytów metodą ESP (wzrost – strona MA - 1 247 047,23 zł, spadek – strona WN 838 488,31 zł, różnica 408 558,92 zł);
- udział w BS Wielopole Skrzyńskie kwota 100 tys. zł - bez zmian;
- wartość akcji BPS S.A.- kwota 1 900 tys. zł - bez zmian;
- udział i wpisowe SSOZ BPS – kwota 5 tys. zł - bez zmian;
- wartość obligacji Banku BPS S.A. – kwota 1 450 tys. zł – wzrost o 1 247 tys. zł;
- wartość dłużnych papierów wartościowych – kwota 204 870 tys. zł, więcej o 34 997 tys. zł tj. o 20,60%.

- aktywa niedochodowe wyniosły na koniec 2023r. kwotę 14 519 tys. zł co stanowi 3,16% aktywów ogółem i były wyższe od stanu roku ubiegłego o 2 953 tys. zł tj. 25,54%.

W ubiegłym roku Zarząd i pracownicy Banku rozpatrzyli 1 041 wniosków kredytowych (więcej o 153 sztuk) na kwotę 45 667 073 zł, więcej o kwotę 7 558 993 zł, niż w roku ubiegłym, przy średnim udzielonym kredycie w wysokości 43 868,41 zł. Średnie oprocentowanie należności w naszym Banku w 2023r. wyniosło 6,88% i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 1,04%. Marża naszego Banku wyniosła w 2023 roku 5,66 %, i była wyższa niż w ubiegłym roku o 0,43%.

Na 31.12.2023r. Bank Spółdzielczy w Dynowie posiadał 2 gwarancje, udzielone jednemu kontrahentowi na kwotę 418 038 zł. dla Urzędu Celnego w Przemysłu celem zabezpieczenia nagród; z tego przypada do spłaty w I 2024 kwotę 130 226 zł oraz w VII 2024 kwotę 287 812 zł.

W 2023 roku Bank odmówił udzielenia 37 sztuk kredytów, 2 klientów zrezygnowało z przyznanych kredytów przed podpisaniem umowy. Pozostałe wnioski zostały rozpatrzone i załatwione pozytywnie. Kontrolowana przez Zarząd i Komitet Kredytowy działalność kredytowa za 2023r. utrzymała dobrą spłacalność udzielonych kredytów. Na koniec ubiegłego roku wskaźnik zaległości wyniósł 3,34% kredytów ogółem, zmniejszył się w stosunku do roku ubiegłego o 0,02 %. Na wymienione zaległości zostały utworzone rezerwy zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Relacja kredytów do depozytów w naszym Banku w roku 2023 wyniosła 39,78% co jest dla Banku wskaźnikiem dobrym, ale malejącym.

Przechodząc do omówienia rachunku wyników pragniemy poinformować, że łączne przychody Banku w roku 2023 to kwota 34 287 tys. zł, są to dochody wyższe niż w

roku 2022 (29 529 tys. zł) tj. o 4 758 tys. zł. Natomiast łączne koszty to kwota 18 837 tys. zł, były one wyższe o 4,10% w stosunku do roku ubiegłego (18 095 tys. zł), tj. o kwotę 742 tys. zł. Wynikiem powyższej relacji dochodów do kosztów jest uzyskanie zysku brutto w wysokości 15 450 tys. zł.

Udział Banku i Oddziałów w zysku brutto przedstawia się następująco: w zł.

Jednostka	2022r.	2023	+ wzrost - spadek	Udział %
Centrala	0,00	0,00	0,00	0,00%
Dynów	4 572 752,00	7 214 550,25	2 641 798,25	46,70%
O/Dynów	2 473 693,69	4 863 898,57	2 390 204,88	31,48%
F/Rzeszów	167 431,00	52 000,94	-115 430,06	0,34%
F/Nozdrzec	1 358 935,12	1 663 669,92	304 734,80	10,77%
POK Izdebki	130 376,84	138 579,35	8 202,51	0,90%
POK Dydnia	442 315,35	496 401,46	54 086,12	3,21%
Dubiecko	4 342 408,15	5 538 413,41	1 196 005,26	35,85%
O/Dubiecko	2 244 619,52	2 332 614,05	87 994,53	15,10%
F/Krzywca	928 342,60	1 158 432,21	230 089,62	7,50%
POK Krasiczyn	348 130,15	554 395,43	206 265,28	3,59%
I F/Przemysł	-353 068,76	115 137,47	468 206,23	0,75%
POK 2 Przemysł	156 133,61	158 049,78	1 916,17	1,02%
II F/Przemysł	320 083,01	516 812,25	196 729,23	3,35%
F/Fredopol	698 168,01	702 972,22	4 804,21	4,55%
Kańczuga	2 519 147,57	2 696 838,27	177 690,69	17,46%
O/Kańczuga	2 233 836,00	2 559 330,87	325 494,87	16,57%
POK Kańczuga	124 333,41	-29 683,39	-154 016,80	-0,19%
POK Sietesz	64 671,90	70 076,36	5 404,46	0,45%
POK Pantalowice	96 306,26	97 114,43	808,17	0,63%
Razem	11 434 307,71	15 449 801,92	4 015 494,21	100,00%

Współczynnik kapitałowy na koniec 2023r. dla całego Banku wyniósł 20,58%, co w świetle Art. 128 Ustawy Prawo bankowe świadczy o możliwości regulowania przez Bank swoich zobowiązań.

Uznane kapitały Banku na koniec 2023r. stanowiły kwotę 30 111 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2022r. wzrosły o kwotę 7 443 tys. zł tj. o 32,83%, w tym przekazany dochód za 2022r. na fundusz zasobowy. W przeliczeniu na EURO uznane kapitały Banku na koniec 2023r. wynoszą 6 925 200,15 EURO przy kursie 1 EURO = 4,348 PLN (kurs na koniec ubiegłego roku).

W skład uznanych kapitałów Banku wchodzi:

- fundusz podstawowy udziałowy – kwota 409 tys. zł spadek o 20 tys. zł;
 - (-) fundusz udziałowy wpłacony po 2011r. w kwocie 6,3 tys. zł;
 - (-) dopisana dywidenda w 2023r. -kwota 415 tys. zł;
- fundusz zasobowy – kwota 28 961 tys. zł, wzrost o 8 470 tys. zł;

- fundusz rezerwowy – kwota 1 765 tys. zł, z tego:
 - ryzyko bankowe – kwota 1 600 tys. zł, bez zmian;
 - fundusz z aktualizacji wyceny – kwota 165 tys. zł, bez zmian;
 - (-) wartości niematerialne – kwota 1 024 tys. zł wzrost o 1 007 tys. zł.(zakup licencji i sytemu Novum)

Po zaakceptowaniu propozycji Zarządu i podjęciu Uchwały przez Zebranie Przedstawicieli przekazującej dochód za 2023r. w wysokości 12 058 tys. zł na fundusze Banku, Bank nasz będzie posiadał uznane kapitały w wysokości 42 169 tys. zł, tj. 9 698 tys. EURO, co umożliwi Bankowi udzielenie jednostkowego kredytu w wysokości 25% uznanych kapitałów, tj. w kwocie 10 542 tys. zł. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do uznanych kapitałów w 2023 r wyniosła 31,03%. Jednocześnie Bank Spółdzielczy w Dynowie uzyskał fundusze własne przekraczające 5 mln. EUR, co umożliwia prowadzenie działalności samodzielnie.

Na reklamę Banku w roku 2023r. wydano 37 512,06 zł za pośrednictwem środków masowego przekazu oraz pozostała w kwocie 117 786,14 zł razem 155 298,20 zł więcej niż w roku 2022r. o kwotę 66 519,77 zł.

Wsparcie różnych organizacji i instytucji, to kwota 42 020,00 zł.

Wskaźnik	Korekta planu 2023r.	Wykonanie 2023r.
Fundusz udziałowy	830	830,2
Niezaliczone udziały po 2011r.	421 (-)	421,3 (-)
Fundusz zasobowy	28 961	28 961,2
Wartości niematerialne i prawne	1 025(-)	1 024,3 (-)
Pozostałe fundusze kapitału Tier I podstawowy	1 765	1 765,0
Kapitał Tier I	30 110	30 110,8
Kapitał Tier II		
Kapitał założycielski		
Razem fundusze własne	30 110	30 110,8
Minimalne wymogi kapitałowe	12 000	11 702,7
Zysk netto	11 710	12 057,6
Wskaźnik kapitałowy Tier podstawowy I	20,50	20,58
Wskaźnik kapitałowy Tier I	20,50	20,58
Łączny wskaźnik kapitałowy	20,50	20,58
Dodatkowy wymóg kapitałowy		3 666,0
Suma wymogów kapitałowych		15 368,6
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności		15,67

Na koniec ubiegłego roku w Banku Spółdzielczym w Dynowie było zatrudnionych 78 osób, na 74 7/8 etatu (w tym 73 osób na pełny etat). W ciągu roku odeszła z pracy 1 osoba oraz zatrudniono 2 osoby. Z 78 pracowników Banku 66 osób posiada wykształcenie wyższe tj. 84,60%, 8 osób wykształcenie średnie oraz 4 osób wykształcenie zawodowe. Z 78 zatrudnionych w Banku pracowników 61 osoby to kobiety a 17 osoby to mężczyźni. Średni

wiek zatrudnionych osób to 44 lata.

W 2023 roku w naszym Banku wydano na szkolenia pracowników i członków organów nadzorczych Banku kwotę 93 145,52 zł.

Przechodząc do rozliczenia się z nakreślonych „Kierunków działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na 2023r.” uchwalonych przez ZP oraz przyjętej Strategii Banku Zarząd informuje, iż zostały one wykonane następująco:

TABELA	Uaktualnienie Strategii 2023 (w tys.)	Plan (w tys.)	Plan skorygowany (w tys.)	Wykonanie (w tys.)	5:4 (w %)
1	2	3	4	5	6
• przychody	26 765	27 625	33 650	34 287	101,89
• koszty	19 565	20 425	18 740	18 837	100,52
• wynik finansowy brutto	7 200	7 200	14 910	15 450	103,62
• wynik finansowy netto	5 950	5 950	11 710	12 058	102,97
• obligo kredytów z odsetkami netto	168 000	16 800	163 500	162 241	99,23
• stan depozytów z odsetkami	407 100	407 100	407 200	407 818	100,15
• suma bilansowa	450 000	450 000	454 800	459 024	100,93
• kapitały Banku	31 125	31 652	31 556	31 556	100,00
• aktywa dochodowe jako % aktywów netto	97,10	96,89	96,90	96,84	99,94
• kredyty jako % depozytów	41,27	41,27	4 015	39,78	99,08
• fundusze jako % pasywów	6,92	7,03	6,94	6,87	98,99
• depozyty jako % pasywów	90,47	90,47	89,53	88,84	99,23
• wskaźnik marży odsetkowej	5,50	4,00	5,55	5,23	104,18
• udział kredytów w sumie bilansowej	37,33	37,33	35,95	35,34	98,30
• wskaźnik zaległości kredytów zagrożonych	4,00	4,00	3,50	3,34	95,43
• ROA netto	1,32	1,32	2,57	2,63	102,33
• ROE netto	18,18	18,90	35,27	38,21	108,34
• Wskaźnik kapitałowy R	21,00	18,00	20,50	20,58	100,39
• C/I	57,80	59,33	44,12	43,07	97,62

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. z późn. zmianami, Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko pracy ds. ryzyk w Centrali Banku 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 pełniło stanowisko pracy ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na następujących zagadnieniach:

- zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

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

Nazwa	Istotne: TAK / NIE
- kredytowe w tym ryzyko rezydualne i koncentracji zaangażowań wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie Banku	TAK
- niewypłacalności (kapitałowe) oraz koncentracji znacznych pakietów akcji lub innych instrumentów finansowych	TAK
- operacyjne oraz ryzyko braku zgodności	TAK
- stopy procentowej w księdze bankowej	TAK

- płynności i finansowania oraz dźwigni finansowej	TAK
- biznesowe	TAK
- walutowe	TAK

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudno mierzalne:

- a) ryzyko braku zgodności,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne.

Struktura wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia się następująco:

w zł

	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	Plan wg Polityki kapitałowej 2023	Wykonanie 31.12.2023	Wykonanie w %
1	Z tytułu ryzyka kredytowego	< 46% FW 13.850.954,31	31,12%FW 9.370.678,57	67,65%
2	Z tytułu ryzyka walutowego	< 0,5% FW 150.553,85	-	-
3	Z tytułu ryzyka operacyjnego	<12% FW 3.613.292,43	7,74%FW 2.332.006,18	64,54%
4	Suma minimalnych wymogów kapitałowych	58,5% FW 17.765.354,44	38,87%FW 11.702.684,75	66,44%
5	Współczynnik kapitałowy	18,00	20,58	115,35%
Wymogi dodatkowe:				
6	z tytułu ryzyka koncentracji (z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zabezpieczeń i branż)	-	-	-
7	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	1% FW 301.107,70	3.665.950,33	Z nowych przepisów obowiązujących od 31.12.2023r.
8	z tytułu ryzyka płynności	-	-	-
9	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	-	-	-
10	Z tytułu pozostałych nie zidentyfikowanych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)	0,5%FW 150.553,85	-	-
11	Suma wymogów dodatkowych	1,5%FW 451.661,55	-	-
12	Całkowity wymóg kapitałowy	60% FW 18.066.462,14	51,04%FW 15.368.635,08	85,07%
13	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	17,50	15,67	89,54%

Bank Spółdzielczy w Dynowie pragnie poinformować, że nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo – rozwojowej (art. 49.2.3 UOR). Większość oferowanych przez Bank usług oparta jest na wzorcowych rozwiązaniach, które są wypracowywane przez Bank Zrzeszający oraz są dostosowywane do potrzeb klientów Banku.

W 2023 roku Banku Spółdzielczy w Dynowie posiadał udziały w dwóch podmiotach – SSOZ (udział 2 000,00 zł + wpisowe 3 000,00 zł). oraz BS Wielopole Skrzyńskie w kwocie 100 000,00 zł. W trakcie trwającego roku Bank nie nabył nowych udziałów ani nie zbył już

posiadanych.

Plan na 2024 rok to dalszy wzrost sumy bilansowej oraz innych wskaźników ekonomicznych. Działalność Banku będzie prowadzona w oparciu o Strategię Banku Spółdzielczego w Dynowie na lata 2021-2025 oraz Plan ekonomiczno – finansowy na rok 2024, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Przyjęte założenia oraz plany, w przypadku zmiany czynników makroekonomicznych mogą być trakcie roku modyfikowane w uzgodnieniu z Radą Nadzorczą Banku.

Przewidywana sytuacja finansowa będzie w dużej mierze zależna od czynników zewnętrznych, takich jak: wysokość stóp procentowych, inflacja czy konflikt zbrojny w pobliżu granic naszego Kraju. Dodatkowo dynamika wzrostu cen przełoży się na konieczność waloryzacji obowiązujących umów z dostawcami, wzrostu kosztu opłat eksploatacyjnych czy wzrostu wynagrodzeń. Pomimo niekorzystnych czynników Zarząd Banku zakłada zwiększenie między innymi sumy bilansowej, zwiększenie funduszy własnych oraz dalszy rozwój Banku.

Bank Spółdzielczy w Dynowie prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając takie czynniki jak środowisko i społeczeństwo. W 2023r. Bank zamontował w trzech swoich placówkach (O. Dynów, O. Kańczuga oraz F. Krzywca) panele fotowoltaiczne oraz w jednej placówce (F. Krzywca) pompę ciepła. Ponadto Bank uczestniczy w wielu inicjatywach społecznych poprzez różnego rodzaju dofinansowania oraz wspiera inicjatywy ekologiczne, takie jak np. konkursy ekologiczne organizowane przez miejscowe organizację. Jesteśmy świadomi odpowiedzialności za społeczeństwo, kondycję i edukację finansową naszych klientów.

Zarząd w dalszej części swojego sprawozdania chciałby poinformować także o przeprowadzonych kontrolach naszego Banku w latach 2022-2023 i wydanych zaleceniach, a to:

- a) w 2022 r. w procesie Badania i Oceny Nadzorczej BION wg stanu na 31.12.2021 uzyskaliśmy od Komisji Nadzoru Finansowego ocenę końcową na poziomie 2,10 co odpowiada ocenie 2 według UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację banku. Poprzednia ocena wynosiła 2,15;
- b) w 2023 r. w procesie Badania i Oceny Nadzorczej BION wg stanu na 31.12.2022 uzyskaliśmy od Komisji Nadzoru Finansowego ocenę końcową na poziomie 2,05 co odpowiada ocenie 2 według UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację banku. Poprzednia ocena wynosiła 2,10; wobec braku istotnych zagrożeń mogących wpłynąć niekorzystnie na poziom ryzyka związanego z prowadzeniem przez Bank działalnością , oraz bezpieczeństwa gromadzonych w nim środków, organ nadzoru odstąpił od wydania zaleceń;
- c) w miesiącu IX 2022r. Związek Rewizyjny BS im. F. Stefczyka przeprowadził w

naszym Banku pełną lustrację za okres 01.X.2019r. do 30.IX.2022r. Wystąpienie polustracyjne oraz wydane zalecenia były przedmiotem obrad poprzedniego Zebrania Przedstawicieli Banku. Na wydane zalecenia Bank udzielił odpowiedzi w miesiącu styczniu 2023r. i wszystkie zalecenia zostały zrealizowane.

- d) w I kw. 2023r. weryfikację bilansu za 2022r. zlecono audytorom Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka Delegatura w Rzeszowie. Protokół z weryfikacji i ocena została przedstawiona na poprzednim Zebraniu Przedstawicieli Banku.
- e) w miesiącu grudniu 2022r. firma Secure Pro Rzeszów przeprowadziła audyt bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz bezpieczeństwa informacji. Przedstawiony raport oraz wydane zalecenia były przedmiotem obrad Rady Nadzorczej na posiedzeniu w I kw. 2023r.
- f) w I kw. 2024r. weryfikację bilansu za 2023 r. zlecono audytorom Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka Delegatura w Rzeszowie. Protokół z weryfikacji i ocena zostaną przedstawione na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli Banku.
- g) w dniach 22.05.2023 do 02.06.2023 Departament Audytu SSOZ BPS przeprowadził audyt wewnętrzny w Banku Spółdzielczym w Dynowie wg stanu na dzień 31.03.2023r. Poprzedni audyt został przeprowadzony w 2019r., wydano 19 zaleceń na dzień kontroli wszystkie poprzednie zalecenia zostały wykonane. Po kontroli bieżącej wydano 5 zaleceń w zakresie:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko transakcji kredytowej;
 - 3) ryzyka zarządzania Bankiem;

Na powyższe zalecenia Bank udzielił odpowiedzi i do dnia 31.01.2024r. wszystkie zalecenia zostały zrealizowane.

Bank Spółdzielczy w Dynowie od początku 2022 roku musiał się zmierzyć z zachodzącymi zmianami polityczno – gospodarczymi. Odnotowana panika zarówno na terytorium działania Banku tj. woj. podkarpackiego, kraju jak również i za jego granicami, gdzie nastąpił konflikt rosyjsko – ukraiński wywołały zmiany, które spowodowały odczuwalny wpływ środków płatniczych zarówno z kas Banku jak i bankomatów. Pomimo w/w zawirowań na które kolejny raz Bank został wystawiony (po Covid 19 oraz restrukturyzacji banku PBS i sprzedaży jego następcy tj. BFG – Novy) nie została zagrożona płynność finansowa Banku. Odbudowano sumę bilansową pomimo ponoszonych dodatkowych obciążeń finansowych związanych z zakupem dodatkowego sprzętu związanego z Covid19, wymienionym konfliktem na Ukrainie, masową migracją ludności oraz inflacją dochodzącą do 15%, dopłatami do odsetek od zaciągniętych kredytów (koszty Rzecznika Konsumentów oraz koszty wakacji kredytowych, koszty składek na Fundusz

Wsparcia Kredytobiorców).

Mimo w/w kosztów oraz zwiększonych bieżących wydatków Banku Spółdzielczego w Dynowie wykonano zamierzony plan finansowy, co świadczy o dobrej polityce przyjętej przez organy Banku, w tym Zarząd.

Dynów, 30.04.2024r.