



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM
za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022r.

Maków Mazowiecki, 2023 rok

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu siedzibą w Makowie Mazowieckim, ul. Admirala Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki.

Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanego do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000129660, NIP 7570001980, REGON 000508388.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie województwa mazowieckiego. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatu makowskiego i ostrołęckiego.

Bank prowadzi działalność poprzez następujące jednostki:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim,
- 2) Oddział w Krasnosielcu,
- 3) Oddział w Sypniewie,
- 4) Oddział w Baranowie,
- 5) Punkt Obsługi Klienta w Płoniawach - Bramurze,
- 6) Punkt Obsługi Klienta w Makowie Mazowieckim.

Przedmiot działalności Banku według PKD:64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się w bankach zrzeszających, od roku 2003r., zrzeszony jest Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, Umowa z dnia 25.03.2003r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 01.01.2017r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na działalność Banku.

2. Władze Banku

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli w liczbie 25 delegatów, wybieranych na zebraniach grup członkowskich. Rok 2022 był rokiem wyborczym, na Zebraniach Grup Członkowskich dokonywano wyboru delegatów na Zebranie Przedstawicieli.

Dnia 27 czerwca 2022r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021r., podziału nadwyżki bilansowej za 2021r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Banku za 2021rok, sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2021 rok, oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej i kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze zgłoszonymi kandydaturami dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku na 4-letnią kadencję.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku pracowała w następującym składzie:

Imię i Nazwisko	Pełniona funkcja
Skład Rady Nadzorczej do 26.06.2022r.	
Antoni Załęski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Lech Stanisław Sztych	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Członek Komitetu Audytu
Bogdan Tabaka	Sekretarz Rady Nadzorczej
Krzysztof Chelchowski	Członek Rady Nadzorczej i Przewodniczący Komitetu Audytu
Marek Mosakowski	Członek Rady Nadzorczej i członek Komitetu Audytu
Szczepan Tadeusz Skrobecki	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Zdzisław Dudek	Członek Rady Nadzorczej
Skład Rady Nadzorczej od 27.06.2022r.	
Antoni Załęski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Mosakowski	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Członek Komitetu Audytu
Mirosław Rosołowski	Sekretarz Rady Nadzorczej i Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Chelchowski	Członek Rady Nadzorczej i Przewodniczący Komitetu Audytu
Lech Stanisław Sztych	Członek Rady Nadzorczej
Szczepan Tadeusz Skrobecki	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Abramczyk	Członek Rady Nadzorczej i Członek Komitetu Audytu

W 2022 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 6 posiedzeń. Podjęto 37 uchwał, do najważniejszych spraw poruszanych na niniejszych posiedzeniach należało:

- 1) zatwierdzenie Strategii Działania Banku na lata 2022-2024 oraz planu ekonomiczno-finansowego na 2022 rok;

- 2) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2021r.;
- 3) dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 4) dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- 5) analizy wyników finansowych i adekwatności kapitałowej Banku;
- 6) zatwierdzenie sprawozdawczości z zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

1. Roman Chrzanowski – Prezes Zarządu
2. Anna Barbara Konikiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Zofia Kuciej – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 13 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto 160 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej Banku

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu nr 118/2022 z dnia 10.10.2022r., i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2022 z dnia 27.10.2022r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych działań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania, kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Na dzień 31.12.2022r. Bank zatrudniał 36 osób (36 etatów), oraz 3 osoby na umowę zlecenie. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych, organizowanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Szkolenia zewnętrzne charakteryzowały się tym, że zostały

dostosowane do potrzeb pracowników, jak również do sprawnego działania Banku. Większość szkoleń zrealizowanych w 2022 roku była przeprowadzona w formie on-line. Realizowane szkolenia dotyczyły między innymi: zarządzania ryzykami, ryzyka IT, udzielania i monitorowania kredytów, tarczy finansowej PFR 2.02, przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy finansowania terroryzmu, kurs kasjera złotówkowo-walutowego. Szkolenia wewnętrzne dotyczyły przeszkolenia pracowników z zakresu wprowadzenia gospodarowania walutami obcymi oraz przeciwdziałania praniu i finansowaniu terroryzmu (wprowadzane sankcje, otwieranie rachunków dla uchodźców z Ukrainy w odniesieniu do działań, jakie wywołała agresja Rosji na Ukrainę). Koszty szkoleń w 2022 roku wyniosły 31 076,71 zł. Szkolenia prowadzone były przez Kadrę kierowniczą Banku oraz Firmy zewnętrzne w większości współpracujące z Bankiem Zrzeszającym.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Rok 2022 był bardzo trudny dla całej gospodarki, nie tylko krajowej, ale również światowej. Po rozpoczęciu w dniu 24 lutego 2022r agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie wyraźnie wzrosła niepewność dotycząca dalszego kształtowania się sytuacji makroekonomicznej na świecie, w tym w Europie. Znalazło to odzwierciedlenie w istotnym pogorszeniu nastrojów na rynkach finansowych oraz deprecjacji części walut.

Największy wpływ wojny widać było na rynku energii. Ceny ropy, gazu, zaczęły wzrastać już w 2021 roku, ale w 2022 roku osiągnęły nieprzewidywalne wartości, przez co inflacja osiągnęła poziom nieobserwowany w kraju od dekad, na koniec grudnia 2022 roku - 16,6%. Kryzys uderzył zarówno w konsumentów, w rządy obniżając przestrzeń fiskalną, produktywność firm i zasobność domowych portfeli. Wyższe ceny energii żywności, wyższe raty z tytułu zaciągniętych kredytów w związku z wzrostem stóp procentowych, obciążały popyt ze strony gospodarstw domowych, szczególnie dotykając mniej zamożne rodziny.

Destabilizacja wywołana szalejącymi podwyżkami wpłynęła na konsumentów, przedsiębiorców i przedsiębiorstwa, którzy zaniechali inwestowania w prowadzoną działalność. Wysokość stopy referencyjnej na 31.12.2022r. osiągnęła poziom 6,80 punktu procentowego, a stawki: WIBOR 3M -7,02%, WIBID 3M - 6,82%. Podjęte środki zaradcze w postaci tarczy inflacyjnej, czternastej emerytury oraz dotacji na zakup nośników energii w pewnym stopniu złagodziły konsekwencje wzrostu cen dla konsumentów.

Bank Spółdzielczy funkcjonuje na terenie obsługującym różne grupy klientów. Historyczne uwarunkowania Banku stworzyły silne związki z terenem wiejskim i sektorem rolniczym. Toteż Bank jest obecny w większości gmin powiatu makowskiego i ostrołęckiego, będąc jednocześnie wieloletnim partnerem w obsłudze budżetów tych gmin i powiatu.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy Novum Bank Enterprise Noe. Posiada serwerownię zapasową w Oddziale w Krasnosielcu oraz system awaryjnego, własnego zasilania w energię elektryczną w Centrali Banku, gdzie zlokalizowana jest serwerownia główna.

Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję, polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucji będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej w ramach usługi Internet Banking oraz aplikacji mobilnej.

W 2022 roku Bank wprowadził do oferty przelewy natychmiastowe Express Elixir, umożliwiające realizację przelewu pomiędzy rachunkami prowadzonymi w różnych bankach w czasie liczonym w sekundach. Ponadto uruchomiono usługę BLIK czyli system płatności mobilnych, umożliwiający użytkownikom smartfonów płacenie bezgotówkowo w sklepach stacjonarnych i internetowych, wypłacanie gotówki w bankomatach oraz realizowanie przelewów na numer telefonu.

Realizując cele strategii działania banku, w 2022 roku została uruchomiona działalność dewizowa. Wprowadzono wymianę walut oraz rachunki rozliczeniowe w walucie EURO i Dolar Amerykański.

Bank za pośrednictwem banku zrzeszającego wydaje klientom międzynarodowe karty debetowe VISA oraz MASTERCARD oraz karty kredytowe VISA dla osób fizycznych. Na koniec 2022 roku zostało wydanych 2858 sztuk kart. Bank oferuje swoim klientom (handlowcom) terminale płatnicze POS. Współpraca w zakresie kart, bankomatów i terminali POS realizowana jest w oparciu o Bank BPS, Zakład Usług Informatycznych Novum oraz spółkę IT Card. Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla rolników, konsumentów, przedsiębiorców oraz samorządów terytorialnych, stara się dopasować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając, że to klient wyznacza standardy obsługi. Ponadto Bank uczestniczy poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Reagował na potrzeby

społeczeństwa i starał się je wspierać szczególnie w zakresie kultury, sportu przeznaczając w 2022 r. na ten cel- 9 500 zł. z funduszu społeczno - samorządowego do dyspozycji Zarządu oraz 3000 zł koszty sponsoringu.

Współpracując z grupą Generali, Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe dotyczące ubezpieczenia kredytobiorców, jak również cały wachlarz ubezpieczeń życiowych i majątkowych.

III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Wynik finansowy

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2022 realizował kierunki przyjęte i określone w Strategii Banku. Założenia finansowe przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym w pełni zostały zrealizowane.

Na mocy Ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wprowadzono tzw. wakacje kredytowe, polegające na pomocy kredytobiorcom posiadającym kredyt hipoteczny, tj. odroczeniu spłaty rat kredytu na okres 4 miesięcy w 2022 roku i 4 miesięcy w 2023 roku. W okresie sprawozdawczym z tej formy pomocy skorzystało 70 kredytobiorców, Bank utracił z tego tytułu przychody odsetkowe na kwotę 335.976 zł.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest stabilna i korzystna. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022r. z 257 117 tys. zł do 287 195 tys. zł, tj. o 11,70%. W 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 7 268 tys. zł, co stanowi 478,27% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2022r. wyniósł 5 869 tys. zł i zwiększył się w stosunku do 2021 r. o 4 850 tys. zł.

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2022 roku wyniosły 16 568 tys. zł i były o 12 635 tys. zł, tj. o 321,25% wyższe niż w roku 2021 i stanowiły 421,25% przychodów odsetkowych uzyskanych w 2021r. . Koszty odsetkowe wyniosły 3 954 tys. zł i były o 1870,52%% wyższe niż w 2021 roku i stanowiły 1 970,52% kosztów roku 2021r. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 6,49% i wyniósł 1 625 tys. zł. Wynik na działalności bankowej osiągnął w 2022 roku wartość 14 238 tys. zł, w 2021 roku – 5 258 tys. zł (wzrost o 170,79% i stanowił 270,79 zysku wypracowanego za 2021r.).

Koszty działania z amortyzacją wynosiły 6 967 tys. zł i absorbowwały wynik działalności bankowej w 48,93%. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 2,04%. Osiągnięta rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto wyniósł 28,63%.

Bank posiada wysoki współczynnik kapitałowy, który na dzień 31.12.2022r. wynosił 21,07%.

Sytuacja finansowa pozwoliła na realizację działań inwestycyjnych w placówkach Banku. W Oddziale Banku w Baranowie dokonano termomodernizacji budynku, polegającej na wymianie okien na okna 3-szybowe, w tym na parterze budynku z szybą antywłamaniową, dociepleniu ścian zewnętrznych budynku styropianem oraz sufitu wełną mineralną. Ponadto poprawiono wizualizację budynku poprzez wymianę okładzin schodów wejściowych i wymianę kostki brukowej na placu bankowym. Dokonano również zmiany wystroju sali obsługi klienta.

W Oddziale Banku w Sypniewie dokonano gruntowej modernizacji sali obsługi klienta, polegającej na wymianie posadzek, malowaniu ścian oraz zmianie wyposażenia. Zmodernizowano oświetlenie budynku Banku oraz sygnalizację alarmowo-wizyjną.

2. Fundusze Banku

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Na dzień 31.12.2022r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne dla całkowitego współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2022 roku wynosiły 20 499 tys. zł. Na koniec grudnia 2022 roku udział Kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 100%, na który składał się fundusz zasobowy w kwocie 20 222 tys. zł., fundusz udziałowy w kwocie 617 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka – 40 tys. zł, fundusz rezerwowy – 10 tys. zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny – 390 tys. zł. Zasilenie funduszy własnych w 2022 roku było wypracowanym zyskiem w 2021r., i spowodowało zmianę funduszy własnych w wysokości 1 001 zł. BS w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo Bankowe (wartość euro 4 371 005,97). Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w Banku.

3. Aktywa Banku

W strukturze aktywów wg wartości bilansowej niezmiennie dominują należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r. wyniosły 79 748 tys. zł, zaobserwowano wzrost 20 246 tys. zł (dynamika 132,03%).

Pozycje aktywów stanowią:

- 1) należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r. wyniosły 79 748 tys. zł (na 31.12.2021r. –59 502 tys. zł) , które tworzyły między innymi: głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym w kwocie 52 000 tys. zł, lokata overnight – 2 661 tys. zł. środki rezerwy obowiązkowej – 6 822 tys. zł. , depozyt obowiązkowy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 16 672 tys. zł , i środki na fundusz gwarancyjny w kwocie 701 tys. zł.;
- 2) należności od sektora niefinansowego o wartości – 68 642 tys. zł.
- 3) należności od sektora budżetowego: 28 761 tys. zł;
- 4) dłużne papiery wartościowe w kwocie 98 215 tys. (wg. wartości nominalnej bony pieniężne w kwocie 60 000 tys. zł, obligacje komunalne wg wartości nominalnej – 22 900 tys. zł oraz obligacje BPS S.A. wg. wartości nominalnej – 1400 tys. zł, obligacje skarbowe wg. wartości nominalnej - 15 000 tys. zł.);
- 5) aktywa trwałe netto: 5 677 tys. zł;
- 6) kasa, operacje z bankiem centralnym: 4 039 tys. zł;
- 7) akcje Banku BPS S.A i udziały w jednostkach SSOZ – 1 169 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 666672 sztuk o łącznej wartości 1.168 tys. zł oraz 1 udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 tys. zł.

4. Portfel kredytowy

Wartość portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2022r. osiągnęła wartość 99 176 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021r. zmniejszyła się o 15 288 tys. zł, czyli o 13,36%.

W 2022 roku udzielono 18 393 tys. zł kredytów, na podstawie 173 umów kredytowych, średnio na jedną umowę przypada 106 tys. zł. Zobowiązania pozabilansowe na koniec 2022 roku osiągnęły poziom 1 830 tys. zł, i zmniejszyły się o 385 tys. zł.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Zaangażowanie kredytów do bazy depozytowej na koniec grudnia 2022 roku wynosiło 38,24%.

Tabela nr 1. Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 723	2,38%	2 322	2,34%	85,27%

Przedsiębiorcy	237	0,21%	98	0,10%	41,35%
Osoby prywatne	22 164	19,36	23 212	23,40%	104,73%
Rolnicy indywidualni	54 467	47,58%	44 815	45,19%	82,28%
Jednostki samorządowe	34 873	30,47%	28 729	28,97%	82,38%
RAZEM	114 464	100,00%	99 176	100,00%	86,64%

W strukturze podmiotowej dominują kredyty dla rolników indywidualnych (45,19% całego portfela), następnie kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 28,97%. Portfele pozostałych podmiotów mieściły się w przedziałach od 0,10% do 23,40%.

Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2022 roku kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły 98,89% , natomiast kredyty z rozpoznaną utratą wartości – 1,11%, w tym w sytuacji wątpliwej – 0,45% oraz w sytuacji straconej – 0,66%. Wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 1,01% w stosunku do końca 2021 roku. Na kredyty z rozpoznaną utratą wartości Bank utworzył rezerwy celowe, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec grudnia 2022 roku stan tych rezerw wyniósł 873 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi 79,65%.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

5. Pasywa

Działalność depozytowa

W 2022 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów depozytów między innymi poprzez otwieranie różnych rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i lokalnego środowiska. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 182 908 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 22 646 tys. zł (dynamika 114,13%) oraz zobowiązania wobec sektora

budżetowego, które na koniec 2022r. wyniosły 76 929 tys. zł i wzrosły o 1 393 tys. zł (dynamika 101,84%).

Tabela nr 2. Struktura podmiotowa bazy depozytowej

Wyszczególnienie	Depozyty na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Depozyty na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 287	0,55%	1 175	0,45%	91,30%
Przedsiębiorcy indywidualni	7 822	3,32%	9 836	3,79%	125,75%
Osoby prywatne	87 482	37,10%	95 597	36,79%	109,28%
Rolnicy indywidualni	63 171	26,79%	75 670	29,12%	119,79%
Instytucje niekomercyjne	503	0,21%	630	0,24%	125,25%
Jednostki samorządowe	75 534	32,03%	76 929	29,61%	101,85%
RAZEM	235 799	100,00%	259 837	100,00%	110,19%

Na koniec grudnia 2022r. depozyty ogółem wyniosły 259 837 tys. zł, porównując analogiczny okres ubiegłego roku wzrost wyniósł 24 038 tys. zł, tj. 10,19%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku na depozyty terminowe (48 236tys. zł) i bieżące (211 601tys. zł).

Tabela 3. Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	204 470	86,71%	211 601	81,44%	103,49%

Terminowe	31 329	13,29%	48 236	18,56%	153,97%
RAZEM	235 799	100,00%	259 837	100,00%	110,19%

6. Działalność inwestycyjna

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

1. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności ,
2. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Tabela 4. Struktura papierów wartościowych wg wartości nominalnej

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2022r.
<i>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	
Bony pieniężne	60 000 000,00
Obligacje skarbowe NBP	5 000 000,00
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	
Akcje BPS S.A.	1 167 711,00
Udział w SSOZ	2 000,00
Udział w TUW	20,00
Obligacje komunalne	22 290 000,00
Obligacje BGK COVID z gwarancją skarbu państwa	10 000 000,00
Obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 400 000,00

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadającym jego akcje w kwocie 1 167 711 zł., co stanowi 5,70% kapitału Tier 1. Bank posiada udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 000 zł., co stanowi 0,01% kapitału Tier 1. Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

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

Głównym czynnikiem kształtującym poziom ryzyka występującego w banku w 2022 roku była sytuacja rynkowa będąca skutkiem pandemii COVID-19 oraz wojną na Ukrainie mająca wpływ w szczególności na ryzyko kredytowe.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania banku.

Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki centrali Banku, w tym w szczególności; zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych oraz stanowisko do spraw kontroli i zgodności. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania bankiem. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku i Zarząd Banku informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

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

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji,

- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe i stopy procentowej,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko kapitałowe,
- 6) ryzyko braku zgodności.

1. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji

Ryzyko kredytowe jest to dla banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej, zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez bank strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych; „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji”, „Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych”, „Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.

Realizacja celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego w odniesieniu do całego portfela kredytowego, jak też do pojedynczych ekspozycji kredytowych, wdrożenie i monitorowanie limitów wewnętrznych z tytułu koncentracji zaangażowania w tym: wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, wobec podmiotów z tej samej branży (sektora gospodarczego), zabezpieczonym tym samym rodzajem zabezpieczenia, wobec podmiotów o których mówi art. 79a Prawa bankowego, wdrożenie metodyk zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego, opracowanie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego. Opracowanie, wdrożenie, przegląd, aktualizacja w celu dostosowania do bieżących warunków zewnętrznych i potrzeb Banku, identyfikacji,

pomiaru, monitorowania oraz wprowadzenia wskaźników ograniczających poziom ryzyka limitowania, raportowania oraz kontroli.

Limity określone w Politykach kredytowych nie zostały przekroczone. Obligo kredytowe osiągnęło wartość 99 176 tys. zł., w tym należności zagrożone 1 096 tys. zł., wskaźnik rezerwowania stanowi 79,65%. Bank dąży do tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji zagrożonych, aby docelowo każda z nich była rezerwowana na pokrycie w pełnej wysokości, aby obciążała kapitał Banku w 100%. Wprowadzone limity wewnętrzne określające strukturę portfela jego dywersyfikację na 31.12.2022r. nie zostały przekroczone.

Raportowanie ryzyka kredytowego dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach miesięcznych i cyklach kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych, wyliczony wymóg kapitałowy z ryzyka kredytowego w filarze I jest wystarczający.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrony zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych. Na ryzyko operacyjne składają się w szczególności; ryzyko prawne, które związane jest z nieadekwatnością zapisów (brak stabilności otoczenia regulacyjnego, błędy prawne w zawieranych umowach), ryzyko braku zgodności, które odnosi się do nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji, przyjętych przez Bank standardów postępowania, ryzyko modeli, które wynika z niedoskonałości lub nieprawidłowości występujących w stosowanych przez bank modelach wykorzystywanych do pomiaru, jak również niewłaściwego stosowania modeli. Ryzyko IT, którego niepewność związana jest z

prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku, poprzez jego środowisko teleinformatyczne. Z pojęciem ryzyka IT związane jest cyberbezpieczeństwo rozumiane jako odporność systemów informacyjnych na działania naruszające poufność, integralność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług oferowanych przez te systemy.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje moduł Rejestr ryzyka operacyjnego, w którym prowadzona jest ewidencja zdarzeń operacyjnych, zebrane dane służą do cyklicznej identyfikacji analizy i oceny zagrożeń. Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych monitoruje rejestr zdarzeń i dokonuje analizy KRI oraz informacji dodatkowych.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymania narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika BIA uzyskał wartość 866 tys. zł. i stanowi 4,22% funduszy Tier 1. Ustalony limit w wysokość 1% wymogu tj., 8 660 zł., wykorzystanie stanowiło 0,00 zł.

Plany ciągłości i plany awaryjne testowane są w okresach rocznych.

3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cechami strategicznymi ponadto jest: utrzymanie nadwyżek płynności, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, zapewnienie stabilnych zdywersyfikowanych źródeł finansowania, optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami.

Bank lokuje środki w zakup bonów pieniężnych, obligacje skarbowe, obligacje komunalne oraz lokuje w Banku Zrzeszającym.

Wskaźniki płynności na 31.12.2022r. utrzymują się na wysokim poziomie – LCR – 3,575, NSFR – 1,665.

4. Ryzyko rynkowe

4.1. Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w „Polityce zarządzania ryzykiem walutowym”, w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”. Zarządzanie ryzykiem walutowym wiąże się z pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz pozycją całkowitą walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów bilansowych i pozycji pozabilansowych, zapewnienie płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanu środków na rachunkach Nostro, poprzez utrzymanie odpowiedniego stanu aktywów i pasywów, kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka towarzyszącym transakcjom walutowym. W celu ograniczenia ryzyka Bank współpracuje z Wydziałem Przekazów Zagranicznych BPS S.A. w zakresie przekazów obsługiwanych przez Bank BPS S.A., banków krajowych lub zagranicznych na rzecz Klientów Banku.

Bieżące monitorowanie ryzyka walutowego do wielkości ustalonego limitu 2% funduszy własnych monitorowane jest przez Zespół finansowo księgowy. W przypadku przekroczenia limitu pracownik komórki ds. księgowości informuje Zarząd o przyczynach oraz działaniach w celu osiągnięcia odpowiedniego poziomu.. W 2022r. Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych, pozycja całkowita na 31.12.2022r., utrzymywała się na poziomie poniżej 2% funduszy własnych i nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

4.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmianę stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmienne wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Na dzień 31.12.2022r., Bank posiadał 85,11% aktywów wrażliwych opartych o stawce WIBOR, natomiast pasywa, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o decyzje Zarządu Banku stanowią 61,39% depozytów ogółem. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną, w sytuacji spadku stóp – maleją. W 2022 roku, podwyżki stóp procentowych o 400 punktów bazowych przez Radę Polityki Pieniężnej miały ogromny wpływ na wynik odsetkowy Banku, który miał przełożenie na wzrost wyniku Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów i kredytów w kontekście zmian stóp procentowych. W porównaniu do słabo rosnącego obliża kredytów podmiotów niefinansowych, napływ depozytów jest wysoki.

Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami poprzez następujące cele, zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz przeszacowania, podejmowania odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, w codziennej realizacji stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

5. Ryzyko kapitałowe

Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1000 000 euro, przeliczonego wg kursu średniego ogłoszonego przez NBP, na 31.12.2022r. wynosił – 4 371 005,97 zł. Podstawowym źródłem budowy funduszy jest wynik finansowy, który w 95% przeznaczany jest na fundusz zasobowy.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest; zwiększanie wysokości funduszy własnych, zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier 1, odpowiedniego kształtowania się struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013UE, zarządzanie ryzykiem bankowym. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE. W „Polityce

kapitałowej”, określone są limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka , które są dostosowane do skali , złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego co najmniej 15 % oraz wskaźnika kapitałowego Tier 1 na poziomie nie niższym niż 13,5%. Strategia kształtowania się funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku, w okresach rocznych zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych dokonuje przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego, który jest raportowany Radzie Nadzorczej Banku.

Bank dąży do kształtowania się zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiły zagrożenia dla bieżącej i przyszłej działalności Banku. Na 31.12.2022r. Bank pomniejszał fundusze o kwotę wartości niematerialnych i prawnych – 9 860,54 zł., o korektę obligacji skarbowych znajdujących się w portfelu dostępnych do sprzedaży – 595 674,00 zł, i o odpis aktualizujący korektę certyfikatów inwestycyjnych – 7 137,00 zł. . Pomniejszenia stanowią – 598 397,54 zł. tj. 2,92% funduszy Tier 1.

6. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu działania stosowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony , mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie , dotyczy analizy ryzyka nowych produktów, uzyskiwania opinii prawnych, wydawania i monitorowania zaleceń po przeprowadzonych testach. Podstawowym celem realizacji ryzyka zgodności jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania banku , jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

W Banku określone są następujące istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności: budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, przeciwdziałanie korupcji, przeciwdziałanie i zrzadzanie konfliktami interesów, przeciwdziałanie nadużyciom, przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji, niesprawiedliwego traktowania. Zgodność rozumiane jako działanie na rzecz i w najlepszym interesie Banku, która ma na celu ochronę interesów klienta poprzez: uczciwe i kompetentne informowanie klientów o ofercie, precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych , wszelkich pism, materiałów informacyjnych, marketingowych, obowiązujących regulaminów, zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy bankowej, w

tym stosowanie adekwatnych zabezpieczeń technicznych mających na celu przetwarzanie danych.

Zarząd Banku projektuje , wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku , komórkach i stanowiskach funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu w zakresie zapewnienia zgodności systemu kontroli, anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, tym samym nadzoruje obszar zapewnienia zgodności, w tym zarządzanie ryzykiem zgodności będące elementem systemu kontroli wewnętrznej.

V. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17).Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2015 z dnia 14.05.2015r. Zarząd Banku zdał szczegółowe sprawozdanie Radzie Nadzorczej z realizacji polityki dotyczącej zasad ładu korporacyjnego. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi zasadami, tj.:

Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.

1. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.
2. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym.
3. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego.
4. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
5. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.
6. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim na lata 2022-2024., oraz z planem finansowym przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku na 2023 rok. 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 opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim na rok 2023. W planie finansowym zostały przyjęte podstawowe (założenia) wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w odniesieniu do sumy bilansowej, kredytów, depozytów, ROA netto, ROE netto, kosztów działania, wyniku finansowego brutto i netto oraz funduszy własnych. Założenia wzrostu sumy bilansowej przyjęto wskaźnikiem 2% wzrostu do osiągniętej w 2022r. tj. na poziomie 295 253 tys. zł. netto. Prognozę wyniku finansowego ustalono brutto – 8 502 tysięcy zł. , netto – 6 942 tysięcy zł.

Bank będzie dążył do:

1. zwiększenia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w zakresie zabezpieczeń technicznych i organizacyjnych;
2. rozwoju systemu informatycznego (zakup nowego serwera, usprawnianie obsługi klienta, rozwój bankowości internetowej i oferty produktowej);
3. pozyskanie nowych klientów depozytowych i kredytowych.

W zakresie działań inwestycyjnych Zarząd Banku dokona dalszej modernizacji budynku Banku w Sypniewie, poprzez odnowienie elewacji budynku wraz z remontem pokrycia dachowego. W celu usprawnienia obsługi klienta zostanie zakupiony i zainstalowany bankomat. Wydatki , które zostały zaplanowane na wymianę wyeksploatowanych 2 sztuk bankomatów oraz wymiana serwera , to inwestycje , które zostały do zrealizowania w I półroczu 2023r. Wartość zakupionych środków trwałych zwiększy koszty amortyzacji rocznie około 75 tys. zł.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, (z późn. zm.) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
2. Za okres 2022 roku Bank wykazywał w sprawozdaniu finansowym obrót w wysokości 18 761 171,01zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty wyniosła 36.
4. W 2022 roku Bank wypracował zysk przed opodatkowaniem na poziomie 7 268 686,21zł, podatek dochodowy wyniósł 1 399 692,00 zł.
5. Bank nie korzystał z wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych Na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436), Bank nie otrzymał pomocy.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,04 % na 31.12.2022r.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.
8. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank wprowadził Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

10. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku na stronie internetowej Banku

11. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Maków Mazowiecki, dn. 04.05.2023r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim*