

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZCZUCZYNI ZA OKRES OD 01.01.2022 DO 31.12.2022 ROKU.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczuczynie, działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczuczynie za rok obrotowy 01.01.2022 do 31.12. 2022.

STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje

Nazwa - Bank Spółdzielczy w Szczuczynie
Forma prawna - spółdzielnia
KRS - 0000025913
REGON - 000493853
NIP - 719-13-76-173
Kraj siedziby - Rzeczpospolita Polska
Siedziba - Szczuczyn
Adres - 19-230 Szczuczyn, Plac Tysiąclecia 27
Telefon - 86 273 53 40
Fax - 86 273 53 40
Strona internetowa – www.bsszczuczyn.pl
e-mail: - bs_szczuczyn@naszbank.pl

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419Z- pozostałe pośrednictwo finansowe.

Zgodnie ze statutem, Bank Spółdzielczy w Szczuczynie działa na terenie województwa podlaskiego. Bank działa również na terenie powiatów: ełckiego, piskiego, ostrołęckiego, ostrowskiego, sokołowskiego i łosickiego.

W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy w Szczuczynie prowadził działalność operacyjną w jednostkach organizacyjnych, na które składają się:

- Centrala w Szczuczynie
- Oddział w Grajewie
- Oddział w Rajgrodzie
- Oddział w Wąsoszu

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie – umowa z dnia 20 marca 2002 roku.

W dniu 31 grudnia 2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest także członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2022 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/2021 z dnia 17.12.2021 oraz Uchwałą Zarządu nr 89/2021 z dnia 17.12.2021.

Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy pomiędzy komórkami i jednostkami organizacyjnymi.

Strukturę banku i schemat organizacyjny określa uchwalony przez Radę Nadzorczą Banku Niniejszy Regulamin wprowadza podział realizowanych w banku zadań, zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania, kontrolowania i nadzorowania wszystkich rodzajów ryzyk.

Na koniec 2022 r. stan zatrudnienia wyniósł 44,75 etatów (45 pracowników), co oznacza że stan zatrudnienia w stosunku do końca 2021 r. nie zmienił się.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług pracownicy Banku uczestniczyli w 41 szkoleniach. Organizowane szkolenia miały głównie formę webinarów organizowanych przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Zakład Usług Informatycznych NOVUM, BODiE.

W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 34 029,75 zł.

WŁADZE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 27.06.2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.

Najistotniejszymi zagadnieniami porządku obrad Zebrania Przedstawicieli było:

1. Wybory do Rady Nadzorczej na okres kadencji 2022 – 2026.
2. Przedstawienie:

- a) Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BS za okres sprawozdawczy 2021,
 - b) Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Szczuczynie,
 - c) sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego i sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego,
 - d) sprawozdania z realizacji uchwał i wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków i postulatów z Zebrań Grup Członkowskich za okres sprawozdawczy 2021.
3. Przedstawienie przez Radę Nadzorczą oceny przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka BS.
 4. Przedstawienie przez Radę Nadzorczą oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego.
 5. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć w 2022 roku.
 6. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r.
 7. Przedstawienie projektu kierunków działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego na 2022r.

Podjęcie uchwał w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok,
- udzielenia absolutorium Zarządowi Banku,
- uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego na 2022 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- zatwierdzenie sprawozdania z realizacji uchwał i wniosków z poprzedniego ZP,
- zatwierdzenie Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenie Polityki Ładu Korporacyjnego,
- indywidualnej oraz zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- pierwotnej i indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026,
- oceny zbiorowej pierwotnej składu Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2022-2026 – zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku

8. Rada Nadzorcza Banku

W okresie od 01.01.2022 do 26.06.2022 Rada pracowała w składzie.:

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Grunwald Witold | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Karwowski Eugeniusz | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Marcinkiewicz Janusz | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Wojsław Dariusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Sienkiewicz Marek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Gudanowski Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Krupiński Bogdan | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Kapusta Marek | - Członek Rady Nadzorczej |

W dniu 27.06.2022 odbyło się Zebranie Przedstawicieli na którym wybrano nowy skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.

W okresie od 27.06.2022 do 31.12.2022 skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Grunwald Witold | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Kapusta Marek | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Marcinkiewicz Janusz | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Wojsław Dariusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Sienkiewicz Marek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Gudanowski Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Krupiński Bogdan | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Czyżewski Leszek | - Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Karwowski Roman | - Członek Rady Nadzorczej |

W 2022 roku odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej na których podjęto 41 Uchwał.

9. Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku Zarząd pracował w niezmiennym składzie:

1. Mirosław Rainko – *Prezes Zarządu*
2. Grażyna Elżbieta Borys – *Wiceprezes Zarządu ds. handlowych*
3. Elżbieta Niebrzydowska – *Wiceprezes Zarządu ds. finansowych*

Zarząd Banku kierował Bankiem i reprezentował go na zewnątrz. Członkowie Zarządu posiadali właściwe uprawnienia wynikające z podziału kompetencji. W 2022 roku odbyło się 39 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 101 Uchwał.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niewątpliwie znaczącym zdarzeniem, jakie wystąpiło w roku 2022 jest dokonanie agresji Rosji na Ukrainę którego skutki mogą być trudne do oszacowania nie tylko dla Polski ale również dla całej gospodarki europejskiej.

Ponadto na działalność Banku miały wpływ następujące czynniki:

Czynniki makroekonomiczne:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,
- 2) Konkurencyjność innych banków działających na rynku lokalnym.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i masowy rozwój usług bankowości internetowej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. 2016 r. poz. 1436):
W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju:
Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu:
Bank w 2022 roku nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość bilansowa portfela kredytowego wyniosła 118 149 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. wzrosła o 8 480 tys. zł, czyli o 7,73 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 97 090 tys. zł (dynamika 100,16%).

Wartość bilansowa portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2022 r. w porównaniu do danych na dzień 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	18 184 232,59	16,58	18 614 863,33	15,75%	102,37%
Przedsiębiorcy indywidualni	6 812 540,23	6,21	9 589 596,81	8,12%	140,76%
Osoby prywatne	19 208 376,48	17,52	21 717 029,24	18,38%	113,06%
Rolnicy indywidualni	52 357 514,49	47,74	46 866 528,31	39,67%	89,51%
Instytucje niekomercyjne	370 946,14	0,34	302 109,45	0,26%	81,44%
Razem sektor niefinansowy	96 933 609,93	88,39	97 090 137,14	82,18%	100,16%
Budżet	12 734 995,12	11,61	21 058 656,26	17,82%	165,36%
RAZEM	109 668 605,05	100,00%	118 148 793,40	100,00%	107,73%

W portfelu kredytowym dominują kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu. Ich wielkość bilansowa ukształtowała się na poziomie 97 090 tys. zł co stanowi 82,18% łącznego obligata kredytowego wg wartości bilansowej. Najwyższe tempo wzrostu w grupie kredytów sektora niefinansowego dotyczyło kredytów udzielonych przedsiębiorcom indywidualnym (dynamika 140,76%), drugą grupą były kredyty udzielone osobom prywatnym (dynamika w stosunku do 2021 r wyniosła 113,06%), natomiast największą grupą w strukturze sektora niefinansowego jest grupa rolników indywidualnych, która stanowi 39,67% struktury obligata kredytowego. Najmniejszą grupą w strukturze jest grupa instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, których udział w strukturze zajmuje tylko 0,26%.

Pozostałą część obligata kredytowego w kwocie 21 059 tys. zł stanowią kredyty udzielone dla jednostek budżetowych.

Struktura portfela kredytowego wg wartości bilansowej, oraz grup należności.

Wyszczególnienie	31.12.2021	Struktura	31.12.2022	Struktura	Dynamika
Należności normalne	105 694 642,01	96,38%	115 267 160,47	97,56%	109,06%
Należności pod obserwacją	3 115 314,80	2,84%	1 313 259,15	1,11%	42,15%
Należności zagrożone	858 648,24	0,78%	1 568 373,78	1,33%	182,66%

w tym -poniżej standardu	351 103,63	0,32%	214 885,86	0,18%	61,20%
wątpliwe	81 954,82	0,07%	1 353 487,92	1,15%	1 651,50%
stracone	425 589,79	0,39%	0	0%	
	109 668 605,05	100,00%	118 148 793,40	100,00%	107,73%

Kredyty zagrożone wg wartości bilansowej w 2022 r. wzrosły o 710 tys. zł i wyniosły 1 568 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 1,33% obliża kredytowego netto, (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 859 tys. zł i 0,78%). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej w sumie kredytów na 31.12.2022 roku wynosi 1,33%.

Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank stosuje limit na poziomie określonym przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 25% uznanego kapitału.

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

2. Działalność depozytowa

W 2022 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 255 958 tys. zł.

Struktura terminowa depozytów wg wartości bilansowej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Wartość środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Wartość środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	201 660 066,37	<i>84,87%</i>	211 688 109,71	<i>82,70%</i>	<i>104,97%</i>
Terminowe	35 943 481,09	<i>15,13%</i>	44 269 761,63	<i>17,30%</i>	<i>123,16%</i>
RAZEM	237 603 547,46	100 %	255 957 971,34	100,00%	107,72%

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe w wysokości 44 270 tys. zł co stanowi 17,30% zdeponowanych środków i depozyty bieżące w wysokości 211 688 tys. zł co stanowi 82,70% środków. Dynamika wzrostu depozytów bieżących w 2022 roku wynosi 104,97% a depozytów terminowych 123,16%.

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) Udzielone kredyty i pożyczki
- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 12.2022 r. w tys. zł
1	2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 602
Instrumenty kapitałowe	
- akcje BPS	1600
- udział w SSOZ	2
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	91 820
Instrumenty dłużne	
- bony pieniężne NBP	90 904
- inne obligacje BPS	916

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 600 tys. zł, co stanowi 9,58% kapitału Tier I i 9,58% funduszy własnych Banku..

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 tys. zł co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych Banku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

4. Pozostała działalność

W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej także przez aplikację umożliwiającą obsługę rachunków bankowych za pośrednictwem urządzeń mobilnych typu smartfon, tablet. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych. Bank w 2022 roku uruchomił aplikację mobilną Apple iOS.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 279 204 tys. zł i wzrosła o 9,35% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost bazy depozytowej m. in. w wyniku wpływu środków na rachunki klientów z tytułu dopłat obszarowych ze środków ARiMR.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 18 989 tys. zł., co przy kosztach 12 533 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku brutto na poziomie 6 455 tys. zł, netto w wysokości 4 930 tys. zł.

W 2022 roku bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto w wysokości 88%.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2023 r zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 296 818 tys. zł
- osiągnięcie należności netto od sektora niefinansowego na poziomie 101 680 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań brutto wobec sektora niefinansowego na poziomie 229 370 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami bilansowymi i wskaźnikami:

Nazwa wskaźnika	Wielkość w tys. zł
Suma bilansowa	279 204
Baza depozytowa	255 958
Obligo kredytowe	118 149
Obrót w roku obrotowym - przychody ogółem	18 989
Zysk brutto	6 455
Zysk netto	4 930
Współczynnik kapitałowy Tier 1	15,00
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,00
Wskaźnik płynności LCR	3,26
Wskaźnik kredytów zagrożonych	1,33
Wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie	42,32

bilansowej	
Wskaźnik udziału kredytów w depozytach	46,16
Wskaźnik aktywów pracujących	

Analiza rentowności:

Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,9
Stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	29,51
Wskaźnik C/I	50,66

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 roku stanowią 16 707 835,14 zł, co przy średnim kursie euro ogłaszającym przez NBP na dzień 30.12.2022 r. w wysokości 4,6899 zł daje 3 562 514 euro. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2022 r.
Fundusz własne, w tym:	16 708
Kapitał Tier I, w tym:	16 708
Kapitał podstawowy Tier I	16 708
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	111 376
Z tytułu ryzyka kredytowego	93 434
Z tytułu ryzyka walutowego	0
Z tytułu ryzyka operacyjnego	17 942
Łączny współczynnik kapitałowy	15,00
Współczynnik kapitału Tier I	15,00
Kapitał wewnętrzny	16 707

Poziom kapitałów spełnia wszystkie nadzorcze wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie 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, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania banku. Wprowadzana w banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania oraz profilu ponoszonego przez bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

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

Wewnętrzne procedury banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym;
 - a) ryzyko koncentracji
 - b) ryzyko kontrahenta
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- 5) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko reputacji),
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) kapitałowe,

8) biznesowe (w tym wyniku finansowego),

9) ryzyko dźwigni finansowej.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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

Bank Spółdzielczy w Szczuczynie przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, poprzez wprowadzenie Uchwałą nr 90/2021 Zarządu Banku, Uchwałą Nr 44/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczuczynie z dnia 17.12.2021 oraz Uchwałą ZP nr 21/2022 r. z dn. 27.06.2022 r. „Polityki Przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2023 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 296 818 tys. zł i wypracowanie wyniku brutto na poziomie 11 749 tys. zł.

Jednocześnie bank będzie dążył do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I,
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych, wzrost poziomu aktywów pracujących,
- 5) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na odpowiednim poziomie, pozwalającym na wypracowanie planowanego wyniku,
- 6) inwestowanie w infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych banku.

Plany na 2023 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć

wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, a także skutków dalszej sytuacji po wybuchu agresji Rosji na Ukrainę. Nie bez znaczenia przy planowaniu jest również dynamika zmian przepisów prawnych zmieniających warunki i otoczenie w którym prowadzona jest działalność banku.

VII. Informacje dodatkowe

Informacja wynikająca z Art. 111A ust. 1 Prawa Bankowego

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest województwo podlaskie oraz powiaty ełcki, piski, ostrołęcki, ostrowski, sokołowski i łosicki. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz 3 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu grajewskiego.
2. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2022 r. wyniosła 18 988 551,22 PLN przy poniesionych kosztach 12 533 097,67 PLN.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 45 etatów.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 6 455 453,55 PLN.
5. Podatek dochody wyniósł 1 525 226 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2022 roku 1,9 %.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141f ust.1 Prawa bankowego.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. z póź. zm., niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Szczuczynie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013,
2. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityka wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa .
4. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

5. Bank w 2022 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692).
6. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczuczynie.
7. Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie”. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też 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 Szczuczynie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.
8. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
9. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.
10. Skład Komitetu Audytu w 2022 roku nie zmienił się. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Członków Komitetu Audytu oraz zweryfikowała ich niezależność zgodnie z art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
11. Komitet Audytu wykonuje zadania określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Szczuczynie zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/2021 z dnia 17.12.2021 r.

Zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, sprawozdanie finansowe za rok 2022 zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Szczuczynie w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Szczuczyn, dnia 14.04.2023 r.

Zarząd BS