

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
za 2022 rok

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach jest bankiem uniwersalnym, obsługującym jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osoby fizyczne. Dowodem skuteczności i jakości usług, jak również zaufania klientów jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów, kredytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA oraz należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Władze Banku

Zebranie Przedstawicieli

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Staroźrebach odbyło się w dniu 27.04.2022 r. Uchwały zostały przez Zarząd Banku wykonane.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza działała w składzie wyłonionym podczas wyborów w 2021 r. na kadencję 2021-2024.

	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Tadeusz Jankowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Jarosław Dobrzeński	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3.	Teresa Zawłocka	Sekretarz Rady Nadzorczej
4.	Beata Kowalak	Członek Rady Nadzorczej
5.	Adam Kujawa	Członek Rady Nadzorczej
6.	Jerzy Padzik	Członek Rady Nadzorczej
7.	Arkadiusz Tybuś	Członek Rady Nadzorczej

Rada sprawując funkcję nadzorczą-kontrolną na podstawie przedstawionych informacji pozytywnie oceniała zaangażowanie Zarządu, jak również efekty osiągnięte przez Bank.

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. skład Zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco:

Małgorzata Petera – Prezes Zarządu,

Piotr Chmielewski – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,

Paulina Korzeniewska - Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd wykonując swe obowiązki odbył 34 protokołowane posiedzenia, na których podjął 156 uchwał. Posiedzenia dotyczyły m.in.

- podjęcia decyzji kredytowych poprzez dokonanie szczegółowej analizy informacji na temat ekspozycji kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku;
- przyjęcia informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS;
- podjęcia decyzji w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu;
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych;
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa;
- oceny poziomu ryzyk istotnych występujących w Banku;
- wsparcia finansowego różnych instytucji i organizacji.

Działania Zarządu podlegały stałemu nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

2. Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000072182. Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego województwa mazowieckiego. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na terenie gminy Staroźreby i Bulkowo, gdzie posiada swoje placówki. Siedziba Banku znajduje się w Staroźrebach.

Bank w 2022 r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

1. Centrala w Staroźrebach,
2. Oddział w Bulkowie,
3. Punkt Obsługi Klienta w Nowej Górze,
4. Punkt Obsługi Klienta w Blichowie,

Bank nie prowadzi działalności rozwojowo-badawczej.

3. Pracownicy Banku

Zadania ujęte w strategii działania i planie operacyjnym realizował profesjonalny zespół pracowników – 87 % pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe.

Efektywne zatrudnienie za 2022 r. wyniosło 23 osoby, z tego 18 osób zatrudnionych było w Centrali natomiast 5 osób w pozostałych placówkach.

Wszyscy pracownicy zatrudnieni byli w pełnym wymiarze czasu pracy.

Jak co roku Zarząd dużą uwagę przykładał do szkoleń pracowników, wydatkując na ten cel kwotę prawie 16 tys. zł. Kadra kierownicza i pracownicy uczestniczyli w 33 różnego rodzaju szkoleniach –

webinariach, konferencjach. Szkolenia dotyczyły m.in. kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności, sprawozdawczości, zarządzania ryzykami, monitoringu kredytów, rocznych przeglądów zarządczych, zakończenia roku obrachunkowego, przeciwdziałania praniu pieniędzy, bezpieczeństwa informatycznego i technologii informacyjnej, cyberbezpieczeństwa, Rekomendacji D, kredytów hipotecznych egzekucji z rachunku bankowego, instrumentów dłużnych. Wszyscy pracownicy obsługi klienta uczestniczyli w szkoleniu podnoszącym umiejętności sprzedażowe pt. „Spotkanie z klientem krok po kroku”.

W całym 2022 r. efektywnie funkcjonował Komitet Kredytowy Banku, który weryfikował i opiniował wnioski kredytowe klientów, których zaangażowanie wobec Banku stanowiło 200 tys. i więcej.

Członkowie Banku i fundusze własne

W 2022 r. liczba członków zmniejszyła się o 6 osób fizycznych.

Strukturę właścicielską Banku przedstawia Tabela Nr 1.

Tabela 1. Struktura właścicielska Banku.

	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
Liczba członków Banku ogółem	574	569
1. Osoby fizyczne	573	568
2. Osoby prawne	1	1
Jednostka udziałowa (zł):		
1. Osoby prywatne	100	100
2. Osoby prawne	20 udziałów x 500 = 10.000	20 udziałów x 500 = 10.000
Fundusz udziałowy w tys. zł	284	280

Fundusze własne brutto na koniec omawianego okresu wynosiły 11 892 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2020 r. wzrosły o 4,3 %.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

Tabela 2. Poziom i struktura funduszy własnych Banku brutto

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2021 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	31.12.2022 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	Dynamika 2021/2020
1.	Fundusz zasobowy	11 166	93,9%	11 767	94,2%	105,4%
2.	Fundusz udziałowy	284	2,4%	280	2,2%	98,6%
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	330	2,8%	330	2,6%	100,0%
4.	Fundusze uzupełniające	112	0,9%	120	1,0%	107,1%

	Razem	11 892	100,0%	12 497	100,0%	105,1%
--	--------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2022 r. 97,8 % wszystkich funduszy. Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów, tj. zaangażowaniu w kredyty w 40,4% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

4. Majątek Banku i inwestycje finansowe

Bank na dzień 31.12.2022 r. to akcje o wartości 903 tys. zł:

1. Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości - 859 tys. zł;
2. Centrum Finansowego BPS SA o wartości - 44 tys. zł;

W 2022 r. Bank dokonał znacznych inwestycji, zwłaszcza w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 1 358 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne na koniec 31.12.2022 zostały w pełni umorzone i ich wartość netto wyniosła 0 zł.

W celu zachowania norm płynności, Bank inwestował wolne środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym, jak również bony pieniężne i obligacje komunalne. Nie zakupiono obligacji korporacyjnych. Inwestycje finansowe nie przekraczały limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2022 r.

Wysokość wymaganego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7 % średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Na koniec 2022 r. wartość Depozytu Obowiązkowego wynosiła 7 759 tys. zł.

Szczegółowe dane dotyczące udziału poszczególnych inwestycji w aktywach netto Banku obrazuje Tabela nr 3.

Tabela 3. Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku wg stanu na 31.12.2021 r.

	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w tys. zł)	% aktywów netto
1.	Lokaty w Banku Zrzeszającym	4 510	3,3%
2.	Depozyt obowiązkowy SSOZ	7 759	5,6%
3.	Obligacje BGK	3 000	2,2%
4.	Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Sekurytyzacyjnym TFI BPS	303	0,2%
5.	Obligacje komunalne	4 040	2,9%

II Pandemia Covid-19 w Banku

W 2021 r. w mniejszym i większym natężeniu trwała pandemia Koronawirusa (Covid-19).

W Banku poszczególnym pracownikom i Zarządowi umożliwiano pracę zdalną. Placówki funkcjonowały nieprzerwanie, w normalnych godzinach pracy. Nie zidentyfikowano ekspozycji, które zmieniłyby grupy ryzyka ze względu na pandemię. Nie dokonano zmian w częstotliwości monitoringów.

Bank funkcjonował przez większość roku w środowisku rosnących stóp procentowych. Rada Polityki Pieniężnej ośmiokrotnie podwyższała stopy procentowe. Wpłynęło to znacząco na wynik odsetkowy Banku.

III CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Banku drugi rok realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2021-2024”.

Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- Utrzymania dyscypliny kosztów,
- Silniejszej orientacji na potrzeby rynku i klientów,
- Szerszym wykorzystaniu narzędzi informatycznych przez klientów i pracowników,
- zapewnienia zasobów niezbędnych do realizacji planowanych zamierzeń.

Działalność Banku w 2022 r. oparta była na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego.

Bank obsługuje nie tylko sektor rolniczy, ale także małe i średnie firmy oraz gospodarstwa domowe. Oferta Banku skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną. Klientami Banku są również jednostki samorządu terytorialnego. W 2022 r. Bank prowadził rachunki gmin, w których posiada placówki.

1. Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2022 r. wynosiły 121 288 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 465 tys. zł czyli o 0,4 %.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

Tabela 4. Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2021r.		31.12.2022 r.		Dynamika 2022/2021 Struktura (%)
		Wartość (w tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (w tys. zł)	Wartość (w tys. zł) (%)	
1.	<i>Przedsiębiorców</i>	3 926	3,3%	3 496	2,9%	89,0%
2.	<i>Rolników</i>	30 364	25,1%	36 098	29,8%	118,9%
3.	<i>Osób prywatnych</i>	66 037	53,8%	63 961	52,7%	96,9%
4.	<i>Budżetów</i>	20 665	17,1%	16 340	13,5%	79,1%
5.	<i>Pozostałych podmiotów</i>	831	0,7%	1 393	1,1%	167,6%
	<i>Depozyty ogółem</i>	120 823	100%	121 288	100%	100,4%
	-bieżące	86 554	71,6%	87 288	72,0%	100,8%
	-terminowe	34 269	28,4%	34 000	28,0%	99,2%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 63 961 tys. zł, co stanowiło 52,7 % depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 36 098 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 29,8%. Środki na rachunkach przedsiębiorców wynosiły 3 496 tys. zł i stanowiły 2,9% ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 16 340 tys. zł, co stanowiło 13,5% ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 1 393 tys. zł, co stanowiło 1,1% portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2022 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 87 288 tys. zł (72,0% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 34 000 tys. zł (28,0% depozytów ogółem).

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2022 r. osiągnął poziom 210,8%.

2. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na:

1. Pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych,
2. Udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom,
3. Utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców,
4. Promowaniu oferty konsumenckich kredytów krótkoterminowych i długoterminowych,
5. Dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłaty do potrzeb klientów,
6. Dywersyfikację portfela kredytowego.

Oferta kredytowa Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty mieszkaniowe, kredyty gotówkowe.

W analizowanym okresie Bank odnotował wyższą dynamikę kredytów niż depozytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2022 r. wynosi 57 538 tys. zł i w stosunku do końca 2021 r. wzrósł o 1 235 tys. zł, czyli o 2,2 %. Na dynamikę akcji kredytowej wpłynął głównie wzrost kredytów udzielonych wszystkim osobom prywatnym oraz rolnikom.

Zmniejszeniu uległ portfel kredytów udzielonych przedsiębiorstwom o 60 tys. zł oraz samorządom o 261 tys. zł.

Kredyty udzielone osobom prywatnym zwiększyły się o 1 055 tys. zł, a rolnikom o 500 tys. zł.

Wolumen kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2021 r. wynosił 41,9 % i nie wzrósł w stosunku do roku poprzedniego.

Kredyty w portfelu depozytowym Banku na koniec 2022 r. wynosiły 47,4% i w porównaniu do 31.12.2021 r. nastąpił wzrost.

W strukturze kredytów 52,5% stanowią zobowiązania rolników, 25,3 % osób prywatnych, 13,5% przedsiębiorców indywidualnych, 4,9% przedsiębiorstw oraz 3,7 % samorządów.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje Tabela nr 5.

Tabela 5. Struktura portfela kredytowego wg wartości nominalnej wg podmiotów stan na 31.12.2022 r.

Lp.	Kredyty	31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		Dynamika 2020/2019
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Rolników <i>w tym preferencyjne</i>	29 716 4 311	52,8% 7,6%	30 216 4 946	52,5% 8,6%	101,7% 114,7%
2.	Przedsiębiorców	10 660	19,0%	10 601	18,5%	99,4%
3.	Osób prywatnych	13 529	24,0%	14 584	25,3%	107,8%
4.	Samorządów	2 398	4,2%	2 137	3,7%	89,1%
	Razem	56 303	100%	57 538	100%	102,2%

Kredyty rolnicze i na działalność gospodarczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały ceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

3. Pozostała działalność

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. W 2022 r. zwiększyła się o 3,1 % liczba klientów korzystających z bankowości internetowej. W omawianym okresie 77,0% wszystkich przelewów, zlecona została drogą elektroniczną.

Strukturę bankowości elektronicznej przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6. Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej.

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	Dynamika 2022/2021
<i>Liczba klientów korzystających z bankowości elektronicznej,</i>	1765	1820	103,1%
% przelewów bankowości elektronicznej do wszystkich zrealizowanych	72,3%	77,0%	106,5%

Liczbę wydanych kart płatniczych przedstawia Tabela nr 7.

Tabela 7. Liczba wydanych kart płatniczych

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	Dynamika 2022/2021
	Ilość (szt.)	Ilość (szt.)	
Karty Visa	2 603	2793	107,3%
Razem	2 603	2793	107,3%

III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. Bilans

Suma bilansowa Banku wzrosła o 2,7 % i osiągnęła poziom 137 456 tys. zł.

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 53 374 tys. zł (wartość bilansowa netto) i w ciągu roku wzrosły o 2,1 %.

Należności od sektora finansowego wynosiły 15 322 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2021 r. wzrosły o 5,9 %.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 1 358 tys. zł. Wzrost majątku wynikał głównie z inwestycji w serwerownię w Centrali Banku. Majątek trwały stanowił 10,9 % funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość wynosząca odpowiednio 104 947 tys. zł i 16 340 tys. zł stanowiła łącznie 88,2 % sumy wszystkich pasywów.

Fundusze własne brutto na dzień 31.12.2022 r. wynosiły 12 497 tys. zł i stanowiły 9,1 % sumy bilansowej. W 2022 r. dynamika wzrostu kapitałów Banku wynosiła 105,1 %. Wzrost funduszy własnych był wynikiem odpisów z czystej nadwyżki bilansowej za 2021 r.

2. Rachunek zysków i strat

W 2022 r. stopy rynkowe mocno rosły. Rada Polityki Pieniężnej w okresie od stycznia do września tj. sześciokrotnie podwyższyła stawki podstawowych stóp procentowych. Sytuacja ta miała decydujący wpływ na przychody odsetkowe od należności, które były głównym źródłem przychodów Banku.

Bank uzyskał przychody odsetkowe ogółem na poziomie 8 492 tys. zł – wyższe o 5 474 tys. od ubiegłego roku. Koszty odsetek wyniosły 1 063 tys. zł i w odniesieniu do 2021 r. uległy zwiększeniu o 161,1 %. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 980 tys. zł, i był wyższy o 2,2 % od roku poprzedniego.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 4 032 tys. zł tj. o 1 160 tys. zł wyższe od poniesionych w roku poprzednim.

Amortyzacja majątku wyniosła 96 tys. zł i była niższa niż w 2021 r. o 8 tys. zł.

Wypracowany zysk brutto za 2022 r. wyniósł 3 768 tys. zł; zysk netto 2 979 tys. zł i jest wyższy o 2 378 tys. zł od osiągniętego za 2021 r.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat przedstawia Tabela nr 8.

Tabela 8. Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat

Lp.	Tytuł	31.12.2021 r. (w tys. zł)	31.12.2022 r. (w tys. zł)	Dynamika 2022/2021
1.	Przychody z tytułu odsetek	3 018	8 492	281,4%
2.	Koszty odsetek	66	1 063	161,1%
3.	Wynik z tytułu odsetek	2 951	7 429	251,7%
4.	Wynik z tytułu prowizji	959	980	102,2%
5.	Wynik operacji finansowych	15	17	113,3%
6.	Wynik na działalności bankowej	3 926	8 426	214,6%
7.	Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	54	135	250,0%
8.	Koszty działania Banku + amortyzacja	2 867	4 128	144,0%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-246	-665	270,3%
10.	Zysk (strata) brutto	763	3 768	493,8%
11.	Podatek dochodowy	162	790	487,7%
12.	Zysk (strata) netto	601	2 978	495,5%

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie kwoty 2 948 tys. zł na fundusz zasobowy – czyli 99 % zysku netto za 2022 r.

IV DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

W 2022 r. głównym wydatkiem inwestycyjnym były nakłady na wyposażenie serwerowni i podniesienie bezpieczeństwa teleinformatycznego (serwery w Centrali Banku). Inwestycja ta zwiększyła wartość majątku trwałego.

V WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Wzrost stóp procentowych, poprawa portfela kredytowego, wpłynęły na polepszenie się wskaźników efektywnościowych. Poprzez wzrost wyniku działalności bankowej wskaźnik C/I uległ znaczącemu zmniejszeniu. Wielkość współczynnika na 31.12.2022 r. osiągnęła poziom 20,79%. Wskaźniki efektywności przedstawiają się następująco:

	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
ROA netto	0,46%	2,23%
ROE netto	5,16%	24,29%
Rentowność brutto	20,20%	56,65%
Rentowność netto	15,91%	44,78%
Udział kosztów działania z amortyzacją w wyniku działalności bankowej	74,64%	48,15%

Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto na koniec 2021 r. wynosił 50,7 %, co wskazuje, że Zarząd winien dążyć do bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego posiadając duże i stabilne źródło, jakim jest baza depozytowa.

VI. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Bank rozpatrzył wszystkie wnioski, jakie wpłynęły z prośbą o dofinansowanie. Pozytywne decyzje podjęto o wsparciu następujących instytucji i wydarzeń:

- X Dni Bulkowa,
- Dożynki w Blichowie,
- Klub Zjednoczeni Bulkowo,
- Wyjazd integracyjny Koła Emerytów i Rencistów w Bulkowie,
- Dzień Dziecka w SP Przeciszewo, Nowe Łubki,
- zakup paczek świątecznych w Szkole Podstawowej w Staroźrebach,
- sztandar dla OSP Sędek.

Udzielono wsparcia poszkodowanemu w nawałnicy strażakowi z OSP Blichowo. Bank sfinansował zakup strojów sportowych dla LKS Świt z logo Banku. W ramach akcji „Bankowa gwiazdka z nieba” Bank przekazał paczki rzeczowe dla potrzebujących 10 rodzin z gminy Bulkowo i Staroźreby. Rodziny zostały wyznaczone przez GOPS Staroźreby i Bulkowo. Przekazano również pomoc pieniężną w ramach pomocy Ukrainie.

VII DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2022 r. wzorem lat ubiegłych koncentrowały się na kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym:

- jako członka Grupy BPS,
- jako zaangażowanej w sprawy lokalne instytucji zaufania publicznego.

Do oferty Banku wprowadzono

- SMART POŻYCZKĘ – pożyczkę w bankomacie, IB i aplikacji mobilnej przeznaczoną dla osób fizycznych i rolników,
- kredyt mieszkaniowy o okresowo-stałej stopie oprocentowania,
- lokatę terminową nieodnawialną 6 miesięczną z oprocentowaniem 6%,
- lokatę terminową nieodnawialną 12 miesięczną z oprocentowaniem 6,5%.

Bank umożliwił klientom skorzystanie z tzw. „wakacji kredytowych” – wnioskowania o zawieszenie spłaty kredytów hipotecznych.

W celu pozyskania młodych klientów zmieniono nazwę rachunku dla osób poniżej 13-go roku życia i powyżej 13-go roku życia poprzez dodanie słowa „essa” – młodzieżowe słowo roku 2022. Wprowadzono oprocentowanie tych rachunków na poziomie 4% oraz opracowano Regulamin przyznawania przez Bank nagród za wyniki w nauce na rok szkolny 2022/2023 (możliwość uzyskania stypendium w kwocie 500 zł).

W zakresie uatrakcyjniania produktów zmodyfikowano założenia kredytów gotówkowych z ubezpieczeniem na życie - wydłużono okres kredytowania do 96 miesięcy i podniesiono kwotę z 20.000 zł do 100.000 zł.

Stosowane okresowe promocje – brak prowizji dla kredytów gotówkowych, **kredyt Korzystny**

Wszystkie prowadzone działania i wydarzenia służyły budowaniu i umacnianiu wizerunku Banku jako lidera lokalnego rynku usług bankowych.

Podejmowane działania marketingowe zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych określonych w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2022-2024”.

VIII SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych należności powoduje konieczność tworzenia rezerw celowych.

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

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości spadły o 42 tys. zł, tj. o 1,7 %.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2022 r. uległa polepszeniu. Udział kredytów zagrożonych w obligu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 4,13 %. Utworzono rezerwy celowe na poziomie 1 620 tys. zł od kredytów, co pozwoliło osiągnąć wskaźnik pokrycia rezerwami na poziomie 68,2%.

Porównanie stanu rezerw i odpisów w 2021 r. i w 2022 r. przedstawiono poniżej w Tabeli nr 9.

Tabela 9. Stan rezerw na kredyty zagrożone w tys. zł

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2021 r.			31.12.2022 r.		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Wskaźnik „wyrezerwowania”	Stan kredytów	Stan rezerw od kredyt	Wskaźnik „wyrezerwowania”
1.	W sytuacji poniżej standardu	856	94	11,0%	373	74	19,8%
2.	W sytuacji wątpliwej	0	0	0%	0	0	0%

3.	W sytuacji straconej	1 562	889	56,9%	2 003	1 546	77,2%
4.	Razem	2 418	983	40,7%	2 376	1 620	68,2%

Bank systematycznie monitoruje należności zagrożone, prowadzi działania restrukturyzacyjne i windykacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2022 r.:

- wartość ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców i jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w stosunku do których zaangażowanie stanowi co najmniej 10 % kapitałów uznanych stanowiła 127,2% funduszy własnych (limit 230% funduszy własnych);
- nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji kredytów;
- nie przekroczonego limitu ustalonego na wysokość wskaźnika jakości: osiągnięty poziom 4,13 % przy max. akceptowanym w wysokości 5,5%;
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach stanowiły 69,5% portfela kredytowego;
- portfel detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 13,1% obliża kredytowego; wskaźnik jakości 0,1 %;
- Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- Bank jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- suma należności z tytułu transakcji z osobami wewnętrznymi na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 1 342 tys. zł, wskaźnik 8,48% (ustalony limit zaangażowania max. 20% kapitałów uznanych).

2. Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów w aktywach na koniec roku osiągnął poziom 40,4 %. Relacja obliża kredytowego do stanu depozytów wyniosła 47,4 %, a do depozytów stabilnych 55,6 %. Aktywa płynne na koniec roku stanowiły 42,3 % aktywów netto. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 63 750 tys. zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 85,3 %. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

3. Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych banku.

Fundusze własne banku na koniec 2022 r. wyniosły 12 497 tys. zł. W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy, który stanowił blisko 94,2% wszystkich funduszy netto.

Właściwa struktura funduszy oraz ich poziom w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył 100 % zysku netto na kapitały własne. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego, analizując w układzie czterostopniowym relacje skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych.

Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie zidentyfikowane w Banku ryzyka. W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Minimalny wymóg kapitałowy obliczany jest miesięcznie, natomiast dodatkowe wymogi kapitałowe kwartalnie.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Współczynnik wypłacalności kształtował się na dobrym poziomie i zapewniał bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych.

Tabela 10. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanu z dnia 31.12.2022 r.

RYZYSKO	WYMÓG
Minimalne wymogi kapitałowe	
Kredytowe	3 977
Rynkowe	0
Operacyjne	827
Koncentracji	0
SUMA	4 804
Dodatkowe wymogi kapitałowe	0
Koncentracji	0
Stopy procentowej	992
Płynności	0
Wyniku finansowego	0
Kapitałowe	0
Pozostałe ryzyka	0
SUMA	992
Oszacowany wymóg kapitałowy	5 796
Łączny współczynnik kapitałowy	20,79
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	17,24
Współczynnik kapitału Tier I	20,79

Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny wynosząca 5 796 tys. zł, może być przeznaczona na rozszerzenie działalności i umożliwić stabilny rozwój Banku. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 46,4 %.

Bank w 2022 r. utrzymywał łączny współczynnik kapitałowy powyżej minimalnego poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ubiegłym roku powinien wynieść 13,50 %.

4. Ryzyko braku zgodności

Obszar ryzyka braku zgodności to efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2021 roku funkcja w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełniona była przez Stanowisko ds. zgodności/ kontroli wewnętrznej. Stanowisko działało w oparciu o *Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności* w Banku oraz opracowany *Plan pracy stanowiska do spraw zgodności na 2022 rok*. Zgodnie z SIZ stanowisko składało kwartalne i półroczne raporty w zakresie analizy ryzyka braku zgodności oraz wyników przeprowadzanych testów na posiedzeniach

Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Przypadki wystąpienia niezgodności nie były znaczące i krytyczne.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez komórki organizacyjne Banku w tym Stanowisko ds. zgodności/ kontroli wewnętrznej;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

IX UMOWY W DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Umowy ubezpieczenia i pozostałe

W 2022 r. Bank kontynuował współpracę z grupą ubezpieczeniową „Concordia”, Towarzystwem „Macif” i Benefia oferując możliwość zawarcia umów ubezpieczeniowych życiowych i majątkowych. Pracownicy Banku posiadają status agenta ubezpieczeniowego.

Bank kontynuował współpracę z Kancelarią Brokerską Modus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, na podstawie której broker świadczy na rzecz Banku usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych.

W 2022 r., w wyniku analizy ofert uzyskanych przez brokera Bank wybrał najkorzystniejszą ofertę i zawarł z Generali TU SA umowę ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk, z firmą Collonade na ubezpieczenie OC członków Zarządu oraz w PZU SA ubezpieczenie ryzyk bankowych.

Na obsługę systemu informatycznego zawarta jest umowa z Firmą Novum z Łomży. Od 1 lipca 2022 r. obowiązuje umowa o świadczenie usług informatycznych z firmą ZUI Z. Koza z siedzibą w Sztumie (umowa outsourcingowa). Świadczenie usług monitoringu placówek Banku powierzono Firmie Solid z siedzibą w Warszawie.

Obsługę prawną pełni kancelaria Radcy Prawnego Rafał Szwejkowski – Ciechanów.

2. Umowa zrzeczenia i SSOZ

Współpraca pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Staroźrebach, a Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie odbywa się w ramach zawartej Umowy Zrzeczenia z dnia 18 marca 2002 r.

Ponadto w dniu 30 grudnia 2015 r. Bank zawarł umowę Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia.

3. Udzielone gwarancje, poręczenia i zaciągnięte pożyczki

Bank nie udzielił poręczenia ani gwarancji żadnemu podmiotowi oraz nie zaciągnął pożyczki.

X. OCENA PUNKTOWA BANKU W SSOZ.

W 2022 r. wskaźniki oceny kształtowały się następująco:

Tabela 11. Ocena punktowa wg stanu na 31.12.2021 r.

Obszar	2021	2022
miernik	Klasyfikacja: Ocena B	Klasyfikacja: Ocena A
Adekwatność kapitałowa	1,0	1,0
Jakość aktywów	2,3	1,3
Efektywność	4,0	1,0

Płynność	1,0	1,0
Ocena globalna	1,82	1,12

XI. INFORMACJE DODATKOWE.

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

1. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów wynosi 2,23 %. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,23 % wobec uzyskanej 0,46 % w 2021 roku.
3. 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.
4. 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 .
5. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach działa na terenie województwa mazowieckiego zgodnie ze Statutem.
6. Za 2022 r. przychody ogółem Banku wyniosły 10.434.298,53 zł przy kosztach ogółem 6.665.916,16 zł.
7. Na dzień 31.12.2022 r. zatrudniał 23 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
8. Bank osiągnął zysk brutto 3.768.382,37 zł.
9. Podatek dochodowy wyniósł 789.678,00 zł.
10. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych.

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 wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach stanowisk istotnych, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził **Politykę odpowiedzialności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje** zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, stanowiska istotne, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności 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 Staroźrebach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

- a) Bank ogłasza cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- b) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Działalność Banku Spółdzielczego w Staroźrebach w 2022 r. nie zagrażała stabilnej i ostrożnej działalności Banku na kolejne lata jego działalności.

Staroźreby, dnia 27.03.2023 r.

ZARZĄD BANKU:

1. *Małgorzata Petera*

Prezes Zarządu

.....

2. *Paulina Korzeniewska* *Członek Zarządu*

3. *Piotr Chmielewski* *Członek Zarządu*