

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZUMOWIE W 2022 ROKU

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

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

Bank Spółdzielczy w Szumowie z siedzibą ul. sierż. pchor. Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy z dnia 25.09.2002r pod numerem 0000132457. Bank Spółdzielczy w Szumowie prowadzi działalność tylko w centrali, nie posiada oddziałów i punktów kasowych.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- Zebranie Przedstawicieli
- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Zebrania Grup Członkowskich

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się 29 czerwca 2022r, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2021 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2022 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie.

Zgodnie ze Statutem BS w Szumowie Rada Nadzorcza liczy 9 osób.
W minionym okresie nie wystąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie w roku 2022 pracował w składzie:

1. Edward Lipiński – Prezes Zarządu
2. Zygmunt Henryk Prosiński – Wiceprezes Zarządu
3. Danuta Radziejewska – Członek Zarządu

Skład Zarządu w 2022 roku w stosunku do roku 2021 nie uległ zmianie.

Z dniem 01.02.2023r Zarząd działa w składzie:

1. Edward Lipiński – Prezes Zarządu
2. Grzegorz Lipiński – Wiceprezes Zarządu
3. Zygmunt Henryk Prosiński – Wiceprezes Zarządu
4. Danuta Radziejewska – Członek Zarządu

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Szumowie, która przedstawia się następująco:

W pionie Prezesa Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr, Radca prawny,
- Stanowisko do spraw zgodności,
- Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- Kontrola Wewnętrzna,
- Analityk kredytowy,
- Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji, weryfikator.

W pionie Członka Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Zespół Finansowo-Księgowy
- Zespół Handlowy: Zespół kredytów, Zespół oszczędności,
- Informatyk, Sprawozdawczość.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022r. z **79 936 586,38 zł** do **85 561 025,88 zł**, tj. o **7,04%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2022r. w tym zakresie w 107,01 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 50 026 193,78 zł (dynamika 109,10%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem **46 570 585,37 zł** i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. spadła o 5 138 063,15 zł, czyli o **9,94%**.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	109 468,25	0,23	76 575,36	0,15	142,95
Przedsiębiorcy indywidualni	3 764 171,53	8,08	4 804 096,05	9,29	78,35
Osoby prywatne	16 633 653,35	35,72	17 253 360,20	33,37	96,41
Rolnicy indywidualni	24 895 987,80	53,46	27 845 666,79	53,85	89,41
Jednostki samorządu terytorialnego	1 131 611,01	2,43	1 682 454,74	3,25	67,26
Instytucje dział. na rzecz gospodarstw domowych	35 693,43	0,08	46 495,38	0,09	76,77
RAZEM	46 570 585,37	100,00	51 708 648,52	100,00	90,06

Należności zagrożone wyniosły 0,00zł w tym odsetki 0,00zł, co stanowi 0,00% całości obligacji kredytowego (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 119 756,85 zł (odsetki 20 796,85zł) i 0,23%).

Na należności zagrożone zostały utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące 0,00%.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 16 207 196,12 zł (na 31.12.2021r. 8 641 123,39zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 11 361 483,06zł i depozyt obowiązkowy w kwocie 4 845 713,06zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 1 002 763,57 zł
- aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne netto: 315 199,41 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 690 392,00 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i posiada 1 udział w kwocie 2 000,00 zł.

Bank posiada także papiery wartościowe w kwocie 20 601 782,67zł:

- bony pieniężne NBP w kwocie 19 985 066,67 zł,
- obligacje BPS w kwocie 616 716,00 zł.

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków .

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Na dzień bilansowy akcje banku Zrzeszającego oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par.36 ust.3 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 69 958 806,18 zł. i wzrosły w trakcie 2022r. o 6 589 384,84 zł (dynamika 110,40%) oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na koniec 2022r. wyniosły 2 627 018,41 zł i spadły w trakcie 2022r. o 3 181 848,66 zł (dynamika 45,22%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe 33 010 528,74 zł i bieżące 39 575 295,85 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	39 575 295,85	54,52	35 691 136,59	51,59	110,88
Terminowe	33 010 528,74	45,48	33 487 151,82	48,41	98,58
RAZEM	72 585 824,59	100,00	69 178 288,41	100,00	104,93

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy Banku na dzień 31.12.2022r. wyniosła 10 356 099,09 zł. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 10 021 988,16 zł, fundusz rezerwowy 19 077,15 zł, fundusz ogólnego ryzyka 10 000,00 zł, fundusz udziałowy 219 200,00 zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny 85 833,78 zł.

Fundusze własne na dzień 31.12.2022r wynoszą 10 356 099,09 zł. Kapitał Tier I wynosi 10 356 099,09 zł i kapitał podstawowy Tier I 10 356 099,09 zł.

Udział funduszu udziałowego w kapitałach Banku na koniec 2022 roku wyniósł 2,12%. Na dzień 31.12.2022r wartość nominalna udziału wynosiła 400,00 zł, liczba udziałów

548, wartość zadeklarowanych udziałów 219 200,00 zł. W 2022 roku nie przyjęto nowych członków natomiast 4 członków wypowiedziało członkostwo. Bank nie skupuje udziałów własnych ze względu na brak takiej możliwości.

W 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 389 039,58 zł, co stanowi 361,41 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2022r. wyniósł 2 181 676,58 zł, co oznacza wzrost do roku poprzedniego o 1 621 745,60 zł (dynamika 363,65%). Plan finansowy na 2022r. wykonano w tym zakresie w 105,41%.

Bufory kapitałowe

W 2022r Bank stosował metody wyliczania wymogów kapitałowych oraz strukturę aktywów według Rozporządzenia 61/2015 UE oraz rozporządzeń delegowanych i uzupełniających.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020r uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i finansów z dnia 1 września 2017r w sprawie bufora systemowego.

Po uchyleniu bufora ryzyka systemowego:

- minimalna wysokość współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 wynosi 7%,
- minimalna wysokość współczynnika kapitału Tier 1 (T1) wynosi 8,5%,
- minimalna wysokość łącznego współczynnika kapitałowego TCR wynosi 10,5%.

Współczynnik kapitałowy T1 i TCR Banku Spółdzielczego w Szumowie na dzień 31.12.2022r wynosi 19,92%.

Nadwyżka współczynnika kapitałowego TCR ponad 10,50% w wysokości 9,42% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wielkość posiadanej przez Bank Spółdzielczy w Szumowie całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w stosunku do funduszy własnych na dzień 31.12.2022r wyniosła 11,39.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r., Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r zmieniającego rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikował, limitował i monitorował ryzyka oraz gromadził dane, przetwarzał je, dokonywał pomiaru i raportował Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Kontrola Wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

1. **Minimalne wymogi kapitałowe** w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
 - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.
 - wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym

2. **Dodatkowe wymogi kapitałowe** w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w §5, tj.:
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:

- a. ryzyka przeszacowania
 - b. ryzyka bazowego
- wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

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

- a) ryzyko kredytowe (w tym: rezydualne i koncentracji)
- b) ryzyko kapitałowe,
- c) ryzyko biznesowe,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko utraty reputacji,
- b) ryzyko strategiczne.

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. W 2022 roku banki zobowiązane były utrzymywać współczynnik Tier I na poziomie nie mniejszym niż 8,50% oraz współczynnik TCR na poziomie nie mniejszym niż 10,50%. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2022r kształtował się na poziomie 19,92 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2022 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Z zakresu badań i rozwoju ,bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

IV. 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, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada podmiotów zależnych.
2. Obrót w 2022 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi 5 894 542,20 zł.
3. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2022r wyniósł 15,5 etatów (18 pracowników).
4. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 2 389 039,58 zł.
5. Podatek dochodowy 207 363,00 zł.
6. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022r 2,55 % wobec uzyskanej 0,75 % w 2021 roku.
8. Bank nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1, ustawy Prawo bankowe.
9. 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.
10. 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 wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w**

Szumowie. Regulamin wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedniości** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. 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 Szumowie 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.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

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

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022.

W 2022 roku za ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19 oraz wywołaną 24 lutego 2022r wojną w Ukrainie. Zarząd Banku monitorował potencjalny wpływ pandemii i wojny na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu tych wydarzeń na przyszłą działalność Banku.

W 2022r. Zarząd Banku realizował niezbędne inwestycje związane z IT. Częściowo wymieniony został sprzęt komputerowy i bankomat.

Bank udzielał wsparcia finansowego organizacjom pożytku publicznego i jednostkom OSP działającym na terenie naszej gminy. Udzielał także pomocy finansowej szkołom i stowarzyszeniom.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Szumowie. 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 jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szumowie na rok 2023. W 2023 roku Bank umocni swoją sytuację ekonomiczno – finansową.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2022r, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na przyszły 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 i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Bank nie prowadzi działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2017r. poz.2342 z późn. zm.).

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szumowie**

Szumowo, dnia 17-05-2023r