

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2022 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli za rok obrotowy 01.01. - 31.12.2022.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1929 r. i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał, łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, rolników, firm, jednostki samorządu terytorialnego, stawiając na wysoką jakość działania. Dowodem skuteczności i jakości usług jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 22 grudnia 2015 roku System Ochrony Zrzeszenia BPS. Decyzja Komisji to początek drogi w budowaniu solidarnościowego systemu gwarancji i wsparcia banków spółdzielczych. Jest to powrót do idei spółdzielczości w wymiarze grupy banków, które tworzą mechanizm monitorowania ewentualnych zagrożeń oraz solidarnie będą się wspierać w sytuacjach kryzysowych.

W odpowiedzi na wyzwania wynikające ze zmian otoczenia prawnego i rynkowego nowych ram dla sektora bankowości spółdzielczej, Bank Spółdzielczy w Suchowoli dostosował swój model funkcjonowania do uregulowań prawnych zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i z tym dniem stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewni wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Udzieli także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników systemu.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

W 2022 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli 07 czerwca 2022 r., które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku Banku za 2021 r. oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem BS w Suchowoli Rada Nadzorcza obecnie liczy 5 osób. Skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku Rady Nadzorczej:

1. Puchlik Teresa – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
2. Kłoczko Arkadiusz – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Kiszło Zenon – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Lipski Stanisław – Członek Rady Nadzorczej
5. Gniedziejko Mirosław- Członek Rady Nadzorczej

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w roku 2022 pracował w następującym składzie:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

W ciągu 2022 r. Zarząd odbył 16 protokołowanych posiedzeń. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: podejmowanie decyzji kredytowych, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzonych w Banku kontroli, sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne, analiza sytuacji ekonomicznej Banku oraz ocena

wyników finansowych. Zarząd na bieżąco zapoznawał się i analizował informacje otrzymane zgodnie z systemem funkcjonowania informacji zarządczej.

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

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank Spółdzielczy w Suchowoli wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS dnia 30.07.2003 r. roku pod numerem KRS 0000169185.

Najwyższym organem Banku Spółdzielczego jest Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku Spółdzielczego. Zebrania grup członkowskich stanowią członkowie (właściciele) Banku, zamieszkujący lub prowadzący działalność gospodarczą na terenie obsługiwanym przez Bank.

Zgodnie ze Statutem, Członkiem Banku Spółdzielczego w Suchowoli może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, a także osoba prawna. Warunkiem członkostwa w Banku jest złożenie deklaracji, zadeklarowanie i wniesienie jednego udziału oraz wpłacenie wpisowego. Wysokość jednego udziału wynosi 300,00 zł.

Od kilku lat udziałowcami Banku jest stabilna liczba członków.

Strukturę właścicielską przedstawia poniższa tabela.

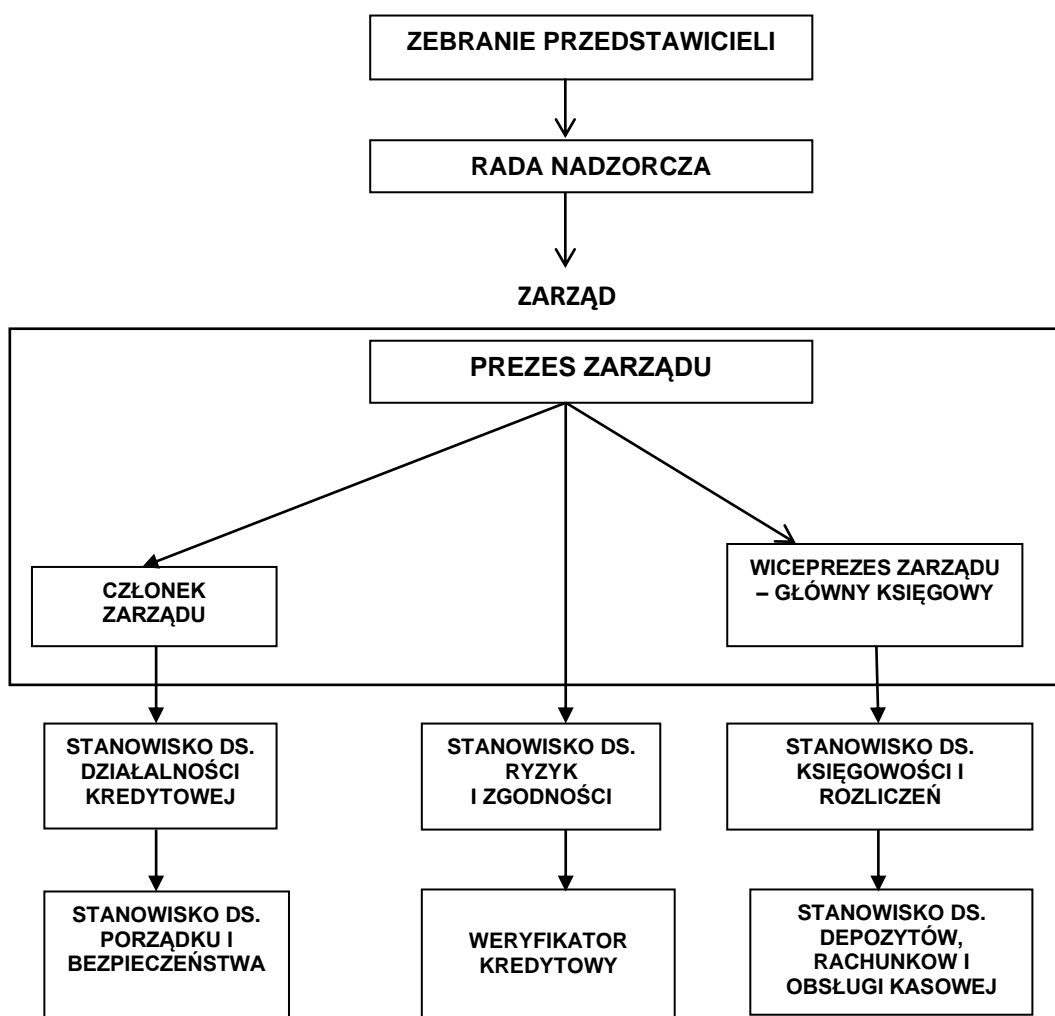
Tabela: Struktura właścicielska Banku

Liczba członków Banku	stan na 31.12.2018	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021	stan na 31.12.2022
osoby fizyczne	721	720	716	704	669

Zarząd kieruje działalnością Banku Spółdzielczego oraz reprezentuje Bank Spółdzielczy na zewnątrz. Zarząd składa się z Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła żadna zmiana w strukturze organizacyjnej Banku.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY



Bank na koniec 2022 zatrudniał 1 pracownika pobierającego emeryturę na umowę zlecenie i 12 pracowników na umowę o pracę (w tym Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu i Członek Zarządu).

Na koniec 2022 r. średni stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wyniósł 10,5 etatu.

Podstawowe statystyki zatrudnienia na 31.12.2022 roku przedstawiają się następująco:

Stan na dzień 31/12/2022 roku	Ogółem	Mężczyźni	Kobiety
Liczba pracowników	13	0	13
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę	12	0	12
Liczba pracowników zatrudnionych na umowę zlecenie	1	0	1

Spośród zatrudnionych pracowników 9 osób posiada wykształcenie wyższe, co stanowi 69,23% ogółu.

W ramach zrealizowanej polityki kadrowej pracownicy w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy.

Wszyscy pracownicy posiadają aktualne zaświadczenia badań lekarskich i przeszkolenia w zakresie bhp.

W 2022 r. wynagrodzenia pracowników z pochodnymi stanowią kwotę 944 tys. zł, wyższe o 287 tys. zł niż w 2021 roku, 745 tys. zł stanowią pozostałe koszty, które są wyższe o 463 tys. zł niż w 2021 r. z uwagi na przeprowadzany w Banku remont.

II. SYTUACJA GOSPODARCZA I EKONOMICZNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SUCHOWOLI W 2022 R.

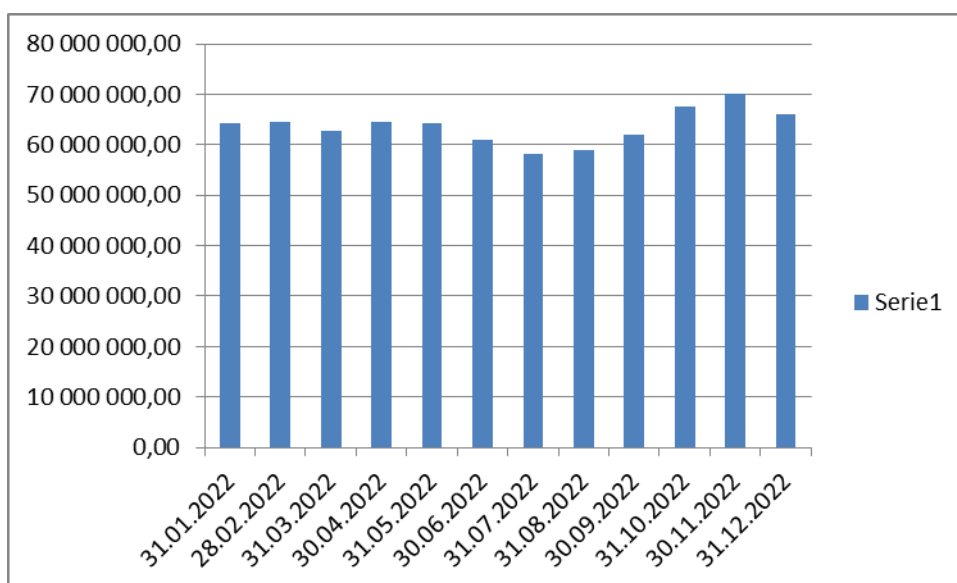
Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z działalności Banku za 2022 rok przedstawia się następująco:

1. Suma bilansowa

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo rozwoju sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2022 r. wartość sumy bilansowej netto osiągnęła poziom 65.992.333,02 zł (dynamika 105,39%).

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach kształtowała się następująco (w tys. zł):



2. Aktywa

Najwyższą pozycję po stronie aktywów stanowią należności wobec sektora finansowego. Na dzień 31.12.2022 r. wyniosły one 49.539,77 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2021r. osiągnęła 112,95%. Drugą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 8.571,59 tys. zł, dynamika w stosunku do końca 2021 r. osiągnęła poziom 79,86%. W analizowanym okresie nastąpił wzrost należności od sektora budżetowego o 5,18 tys. zł i osiągnęły wartość 861,66 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe w 2022 r. to kwota 5.145,16 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 452,95 tys. zł. Udział w kapitale i głosach WZA nie przekracza 1%. Bank posiada także 1 udział wniesiony do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 tys. zł.

Sytuację Banku po stronie aktywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Aktywa Banku (w tys. zł)

Aktywa	XII.2021	XII.2022	Różnica	Dynamika % 2022/2021
Kasa	1.555,60	1.160,13	-395,47	74,58
Należności od sektora finansowego	43.861,53	49.539,77	5678,24	112,95
Należności od sektora niefinansowego	10.733,22	8.571,59	-2161,63	79,86
Należności od sektora budżetowego	856,48	861,66	5,18	100,60
Dłużne papiery wartościowe	4.988,77	5.145,16	156,39	103,13
Akcje i udziały	454,95	454,95	0	100,00
Aktywa trwałe	88,70	191,23	102,53	215,59
Inne aktywa	53,30	33,75	-19,55	63,32
Rozliczenia międzyokresowe	24,18	34,09	9,91	140,98
Aktywa netto	62.616,73	65.992,33	3375,6	105,39

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Suchowoli w roku 2022 udzielił kredytów na łączną kwotę 4.442.970,00 zł

Wypłaty kredytów w roku 2022 przedstawiają się następująco:

- 1) kredyty w rachunku bieżącym rolników – 2.529,00 zł
- 2) kredyty w rachunku bieżącym przedsiębiorców – 730.000,00 zł

- 3) kredyty gotówkowe - 151.000,00 zł
- 4) kredyty gotówkowe „Bezpieczna gotówka” - 40.000,00 zł
- 5) kredyty „Szybka inwestycja” rolników - 746.400,00 zł
- 6) kredyty inwestycyjne rolników - 75.000,00 zł
- 7) kredyty inwestycyjne „Zakup ziemi” - 123.600,00 zł
- 8) kredyt gotówkowy „Zielony kredyt” – 47.970,00 zł

Stan zadłużenia w wartościach nominalnych na koniec 2022 roku wyniósł ogółem 9.712.397,68 zł.

W porównaniu do końca roku 2021 obligo kredytowe spadło o kwotę 2.132.043,62 zł.

Należności kredytowe Banku Spółdzielczego w podziale na produkty

Produkt	Portfel kredytowy na dzień 31.12.2022
Kredyty gotówkowe	300.476,00
Kredyty gotówkowe bezpieczna gotówka	33.331,00
Kredyty gotówkowe „Zielony kredyt”	87.808,00
Kredyty mieszkaniowe	620.170,00
Kredyty w rachunku rolników	960.584,01
Kredyty w rachunku przedsiębiorców	23.452,72
Kredyty JST	856.128,00
Kredyty obrotowe rolnicze	91.335,00
Kredyty inwestycyjne rolnicze	5.301.445,95
Kredyty inwestycyjne przedsiębiorcy	261.730,00
Kredyty Zakup ziemi	367.028,00
Kredyty preferencyjne	808.909,00
Razem	9.712.397,68

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 77,52 % ogólnego obligo kredytowego, następnie:

- 2,94 % przedsiębiorcy indywidualni
- 10,73 % osoby prywatne
- 8,81 % jednostka samorządu terytorialnego

Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w naszym Banku wynosi – 3,24%. Wpływ na to ma rzetelność oceny zdolności kredytowej i znajomość możliwości kredytowania przez Bank naszych klientów. Dobra jakość portfela kredytowego daje

podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 47.116,86 tys. zł i wzrosły w trakcie 2022 r. o 4.389,11 tys. zł (dynamika 110,27%).

Drugą co do wielkości pozycję pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora budżetowego na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 10.130,52 tys. zł i spadły w trakcie 2022 r. o 2.936,46 tys. zł (dynamika 77,53%).

Fundusz zasobowy na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 6.398,31 tys. zł i wzrósł w trakcie 2022 r. o 220,50 tys. zł (dynamika 103,57%).

Wynik finansowy netto na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 1.779,61 tys. zł jest wyższy o 1.544,11 tys. zł.

Sytuację banku po stronie pasywów, ich zmianę i dynamikę przedstawia poniższa tabela.

Tabela: Pasywa banku (w tys. zł)

Pasywa	XII.2021	XII.2022	Różnica	Dynamika % 2022/2021
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	42.727,75	47.116,86	4.389,11	110,27
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13.066,98	10.130,52	-2.936,46	77,53
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	60,66	221,05	160,39	364,41
Koszty i przychody rozliczanie w czasie	32,31	28,15	-4,16	87,12
Rezerwy	1,87	17,19	15,32	919,25
Kapitał (fundusz) podstawowy	278,40	265,20	-13,2	95,26
Kapitał (fundusz) zapasowy	6.177,81	6.398,31	220,5	103,57
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	35,44	35,44	0	100,00
Zysk (strata) netto	235,50	1.779,61	1.544,11	755,67
PASYWA RAZEM	62.616,73	65.992,33	3.375,6	105,39

Działalność oszczędnościowa

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 47.116.863,48 zł i środki sektora budżetowego 10.130.515,55 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2022 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 57.148.572,02 zł, w tym:

- a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 12.013.319,85 zł, tj. 21,02% depozytów ogółem
- b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 45.135.252,17 zł tj. 78,98% depozytów ogółem.

Porównując stan zgromadzonych oszczędności na dzień 31.12.2022 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2021 r., w roku 2022 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 1.356.470,84 zł.

Wkłady oszczędnościowe terminowe wzrosły o kwotę 953.860,97 zł., wkłady płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 953.860,97 zł.

Depozyty Banku Spółdzielczego w Suchowoli:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2022 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
Sektor finansowy	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	599.145,11	-	1,05
Rolnicy indywidualni	22.040.539,82	-	38,50
Przedsiębiorcy indywidualni	1.321.858,87	-	2,31
Osoby prywatne	22.701.485,43	98.807,01	39,66
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	453.834,25	-	0,79
Razem sektor niefinansowy	47.116.863,48	-	82,30
Instytucje rządowe	-	-	-
Instytucje samorządowe	10.130.515,55	-	17,70
Razem sektor budżetowy	10.130.515,55	-	17,70
SUMA OGÓLEM	57.247.379,03	98.807,01	100

Rozwój bazy depozytowej zależy nie tylko od oferty cenowej lecz również od korzystnej oferty produktowej. Zarząd wprowadził do oferty produkty depozytowe o szerokim przekroju dostosowane do wymogów i zasobności klienta.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Na 31.12.2022 r. Bank prowadził 1.483 sztuk rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych.

4. Fundusze własne

Fundusze własne Banku gwarantują rozmiar działalności i bezpieczeństwo Banku. Zarząd Banku prowadząc działalność bankową przyjął sobie za cel zasadniczy – ciągle zwiększanie poziomu funduszy własnych Banku, przede wszystkim w oparciu o wypracowany zysk netto i przeznaczaniu go w maksymalnym stopniu na fundusz zasobowy.

Struktura funduszy własnych wyliczona na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. na dzień 31.12.2022 r. kształtowała się następująco:

Lp.	Współczynnik	31.12.2021	31.12.2022	Zmiana	Dynamika % XII.2022/ XII.2021
1	Łączny kapitał (suma Tier 1 i Tier 2)	6.491,65	6.698,95	207,30	103,19%
2	Kapitał Tier 1 po pomniejszeniach	6.491,65	6.698,95	207,30	103,19%
3	W tym fundusz udziałowy wykazywany dla potrzeb wyliczenia wskaźników kapitałowych	278,40	265,20	-13,20	95,26%
4	Kapitał Tier 1 (CET1)	6.491,65	6.698,95	207,30	103,19%
5	Kapitał dodatkowy Tier (AT1)	0,00	0,00	0,00	0,00%
6	Kapitał Tier 2	0,00	0,00	0,00	0,00%

Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2022 r. wyniosły 6.491.654,85 zł., tj. 1.428.242,09 euro (wg ceny za 1 euro na 31.12.2022 r. – 4,6899 zł). Fundusze własne uległy zmianie w wyniku przeznaczenia na fundusz zasobowy kwoty zysku za rok 2021.

5. Wynik finansowy

W 2022 r. Bank wypracował wynik brutto w wysokości 1.961,93 tys. zł, co stanowi 777,67% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Po odliczeniu podatku dochodowego w kwocie 182,32 tys. zł zysk netto za 2022 r. wyniósł 1.779,61 tys. zł, co stanowi 755,68% zysku netto wypracowanego w roku poprzednim.

Podstawową pozycją wyniku z działalności bankowej jest wynik odsetkowy (93,76%). Na koniec 2022 r. osiągnął poziom 3.216,35 tys. zł i był wyższy niż na koniec 2021 r. o 2.568,70 tys. zł.

Wynik z tytułu prowizji na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 512,47 tys. zł i był wyższy o 25,99 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wynik z działalności bankowej wyniósł 3.728,82 tys. zł i był wyższy niż na koniec 2021 r. o 2.594,68 tys. zł.

Koszty działania Banku na koniec grudnia 2022 r. wyniosły 1.688,48 tys. zł i były wyższe od kosztów 2021 r. o 750,27 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia poniższa tabela:

Tabela: główne pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	XII.2021	XII.2022	Różnica	Dynamika % 2022/2021
Przychody z tytułu odsetek	656,04	3.495,97	2.839,93	532,89
Koszty odsetek	8,39	279,62	271,23	3.332,78
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	647,66	3.216,35	2.568,69	496,61
Przychody z tytułu prowizji	512,74	541,14	28,4	105,54
Koszty prowizji	26,26	28,67	2,41	109,18
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	486,48	512,47	25,99	105,34
Wynik operacji finansowych	0,00	0	0	0,00
wynik z pozycji wymiany	0,00	0	0	0,00
Wynik na działalności bankowej	1.134,14	3.728,82	2.594,68	328,78
Pozostałe przychody operacyjne	0,08	0	-0,08	0,00
Pozostałe koszty operacyjne	1,48	2,25	0,77	152,03
Koszty działania banku	938,21	1.688,48	750,27	179,97
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	19,80	26,57	6,77	134,19
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3,40	90,19	86,79	2.652,65
Rozwiązanie rezerwy i aktualizacja wartości	80,95	40,6	-40,35	50,15
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-77,55	49,59	127,14	-63,95
Wynik działalności operacyjnej	252,28	1.961,93	1.709,65	777,68
Zysk (strata) brutto	252,28	1.961,93	1.709,65	777,68
Podatek dochodowy	16,79	182,32	165,53	1.085,88
Zysk (strata) netto	235,50	1.779,61	1.544,11	755,67

W ciągu roku sprawozdawczego zakupiono następujące środki trwałe:

1. Agregat prądotwórczy – 52.237,25 zł
2. Komputer – 5.214,69 zł
3. Serwer – 42.314,92 zł
4. Klimatyzator - 5.289,00 zł
5. Liczarka do banknotów – 8.548,50 zł
6. Szafa do sekretariatu – 7.000,00 zł
7. Szafa (zabudowa) do pokoju Członka Zarządu – 8.500,00 zł.

6. Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2022 r. w %
1	Współczynnik kapitałowy	53,77
2	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (z uwzgl. Filaru II)	53,77
3	Wskaźnik jakości kredytów	3,24
4	ROE (netto)	26,89
5	ROA (netto)	2,80
6	Udział kredytów w depozytach stabilnych	22,42
7	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	84,30
8	Udział wyniku z działalności bankowej w aktywach	5,65
9	Udział kredytów netto w sumie bilansowej	14,29
10	Wskaźnik kredytów do depozytów	16,99
11	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	45,28

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników i inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy.

Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 53,77% i wzrósł w porównaniu do końca 2021 r. o 8,97%.

III. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarząd Banku przyjął Uchwałą 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. (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. W 2017 r. Uchwałą Zarządu nr 17/BS/2017 z dnia 21.04.2017 r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 06/2017 z dnia 24.04.2017 r. została przyjęta „Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych” oraz przyjęte do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego określone w §6.

Bank posiada Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli wprowadzony Uchwałą Zarządu, Zasady wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzone przez Radę Nadzorczą, Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Suchowoli oraz Politykę wynagrodzeń wprowadzone Uchwałami Zarządu i Uchwałami Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli oraz Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Politykę oceny odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli. Zgodnie z tymi procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci obowiązkiem oceny odpowiedności. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku określone w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe. Członkowie Organów uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Suchowoli wprowadzony Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej. Zarząd Banku raz w roku dokonuje przeglądu zarządczego w zakresie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przekazuje sprawozdanie Radzie Nadzorczej.

Bank ogłasza informacje podlegające ujawnieniom zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Bank nie posiada instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych oraz utraty płynności. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.

Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym Bank realizuje poprzez zarządzanie wszystkimi ryzykami uznanymi przez Bank jako istotne. Cele i metody określa przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne w 2022 r. uznano:

- a. kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji),
- b. operacyjne (w tym ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego),
- c. braku zgodności,
- d. stopy procentowej,
- e. płynności i finansowania,
- f. kapitałowe,
- g. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk,
- h. dźwigni finansowej,
- i. reputacji.

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Na dzień 31.12.2022 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową wyniósł 803,52 tys. zł.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki pomiaru wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Na dzień 31.12.2022 r. wymóg liczony metodą podstawowego wskaźnika (BIA) wyniósł 193,23 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej jest to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz na fundusze własne Banku. Bank prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, dokonuje analiz otrzymanych z Banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości, analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku. Celem strategicznym jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Na dzień 31.12.2022 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej nie wystąpił.

Płynność banku definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym. Celem zarządzania płynnością w Banku jest znalezienie racjonalnego kompromisu pomiędzy bezpieczeństwem banku, a uzyskiwaniem optymalnej rentowności z prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji

bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zagrożenie płynności w Banku jest niewielkie, gdyż zarówno baza depozytowa, jak i działalność kredytowa rozwijają się stabilnie.

Na dzień 31.12.2022 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie wystąpił.

Szczegółowe informacje z zakresu ryzyk zawiera pkt. 46 informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Zakłada się osiągnięcie w najbliższym roku funduszy własnych banku w kwocie 8.454 tys. zł, w tym udziałowego w kwocie 265 tys. zł.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

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

1. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa podlaskiego.
2. Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest jednostką samodzielną i nie posiada oddziałów. Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013.
4. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2022 r. wyniosła 4.077,71 tys. zł przy poniesionych kosztach 2.115,78 tys. zł.
5. Bank wykazał zysk brutto w wysokości 1.961,93 tys. zł.
6. Podatek dochodowy wyniósł 182,32 tys. zł.
7. Na koniec 2022 r. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 11 etatów.
8. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 2,80 % na koniec 2022 r. wobec 0,42% na koniec 2021 r.
9. Bank w 2022 r. nie korzystał z wsparcia ze środków publicznych
10. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Prawa bankowego i nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 .

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI I KIERUNKI ROZWOJU BANKU W 2023 R.

Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2022 r.

Okres sprawozdawczy w działalności Banku Spółdzielczego w Suchowoli to okres intensywnej pracy.

Zdarzenia wpływające znacząco na działalność Banku w roku sprawozdawczym to przede wszystkim wysokie stopy procentowe i wysoki wskaźnik inflacji, co przełożyło się na spadek obliża kredytowego poprzez częściowe spłaty kredytów przez kredytobiorców oraz spadek zainteresowania kredytami. Ponadto w 2022 roku rząd wprowadził nowe przepisy umożliwiające kredytobiorcy zawieszenie spłat rat kredytu mieszkaniowego, tzw. „wakacje kredytowe” – w naszym Banku z takiej możliwości skorzystał tylko jeden kredytobiorca, a straty z tego wynikające uznano za nieistotne, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką rachunkowości.

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z klientem. Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności oraz wiarygodności.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym i społecznym. Wysilek naszego Banku został dostrzeżony w środowisku lokalnym, czego potwierdzeniem są otrzymane podziękowania i dyplomy za wspieranie lokalnych inicjatyw.

Przewidywany rozwój jednostki

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Suchowoli na lata 2022-2026. 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 na posiedzeniu Rady Nadzorczej plan finansowy Banku Spółdzielczego w Suchowoli na rok 2023. W tym roku przewidywane jest utrzymanie

wysokich stóp procentowych z uwagi na wysoką inflację. Bank będzie dążył do umocnienia swojej sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Kierunki rozwoju Banku w 2023 r.

W 2023 roku duży wpływ sytuację Banku będzie miało utrzymywanie się wysokich stóp procentowych oraz wysoka inflacja.

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się także wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest i będzie ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi, gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do osób prowadzących działalność gospodarczą i Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Główne kierunki działalności Banku na 2023 r.:

1. Dążenie do utrzymania obliwa kredytowego w zakresie kredytów detalicznych, kredytów dla osób prowadzących działalność gospodarczą i rolniczą oraz JST.
2. Dbłość o jakość portfela kredytowego.
3. Reagowanie na zmiany stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.
4. Analiza potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości oraz realizacji zapotrzebowania na kredyty detaliczne.
5. Utrzymanie dotychczasowego profilu klientów, tj. obsługę rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych z terenu działania Banku. Podejmowane będą działania zmierzające do utrzymania aktualnej grupy, jak i pozyskiwanie nowych klientów.
6. Stała dywersyfikacja oferty produktowej, szczególnie poprzez rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji usług bankowych, tj. bankowości internetowej.
7. Stały wzrost wykorzystania narzędzi informatycznych w celu doskonalenia jakości obsługi.
8. Dobór, monitoring oraz doskonalenie pracowników sprzedażowych, mogących sprostać wymaganiom konkurencji banków komercyjnych.

9. Prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych adekwatnych do rozwoju oferty.
10. Środki finansowe pozyskane od klientów zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych lokować w sposób bezpieczny zabezpieczający interesy Banku, w pierwszej kolejności na zabezpieczenie zgłaszanych potrzeb kredytowych.
11. Rozwijanie działalności ubezpieczeniowej.
12. Wykorzystywanie wskaźników ekonomicznych do analizy efektywności prowadzonej działalności i do podejmowania decyzji.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2022 r., 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, głównie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli 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 i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził:

Zarząd Banku:

1. Żurkowska Bogusława - Prezes Zarządu
2. Kuczynko Magdalena - Wiceprezes Zarządu
3. Uściłowska Magdalena - Członek Zarządu

Suchowola, dnia 01.03.2023 r.