

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄSEWIE za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąsewie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wąsewie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Wąsewie**

Adres siedziby: **Wąsewo, ul. Zastawska 8, 07-311 Wąsewo**

Bank Spółdzielczy w Wąsewie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000108612, którego akta przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS. Bank posiada nr statystyczny REGON 000508709 oraz NIP 759-000-20-08.

2. Przedmiot działalności Banku

Podstawowy przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: kredyty, pożyczki itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

3. Charakter i lokalizacja geograficzna działalności

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: wysokomazowieckiego, zambrowskiego i łomżyńskiego. Siedziba Banku znajduje się w Wąsewie.

Bank na dzień 31.12.2022 roku prowadził działalność sprzedażową za pośrednictwem Wydziału handlowego Centrali Banku w Wąsewie, Punktu Obsługi Klienta w Czerwinie i Filii Banku w Ostrołęce.

4. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Wąsewie zgodnie z Ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2010 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 29 grudnia 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Na koniec 2022 roku uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest Bank BPS i 307 banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie BPS, łącznie z Bankiem w Wąsewie.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie.

5. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 12 maja 2022 roku i podjęło przede wszystkim uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe i podział zysku Banku za 2021 rok oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie z działalności za 2021 rok. Zebranie udzieliło absolutorium Członkom Zarządu Banku.

6. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wąsewie Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W związku z upływem kadencji członków Rady Nadzorczej wybranej na lata 2018-2022, w dniu 12 maja 2022 roku podczas Zebrania Przedstawicieli Banku odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku. Wybrany został nowy siedmioosobowy skład Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026.

Wobec powyższego Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| 1. Jaworski Grzegorz | - Przewodniczący Rady, |
| 2. Równy Józef | - Z-ca Przewodniczącego Rady, |
| 3. Łoniewski Tadeusz | - Sekretarz, |
| 4. Kalapeta Małgorzata | - Członek Rady, |
| 5. Skalik Anna | - Członek Rady, |
| 6. Sot Sylwester | - Członek Rady, |
| 7. Zdziarski Andrzej | - Członek Rady. |

7. Zarząd Banku

Działalnością Banku w roku 2022 kierował Zarząd Banku w składzie:

1. Urszula Zalewska – Prezes Zarządu
2. Marta Powierża – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Michał Mścichowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył **123 posiedzenia**, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto **179 uchwał**, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

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

Sytuacja ekonomiczno – finansowa podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz SSOZ BPS. Oceny są dobre i nie uległy znacznym zmianom.

8. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2022r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 29/1/2022 z dnia 29.03.2022r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/6/2022 z dnia 30.03.2022r.

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

9. Dane i zatrudnieniu w Banku.

Na koniec 2022 roku, **stan zatrudnienia wyniósł 20,5 etatów (20 pracowników na pełnym etacie oraz 1 pracownik na ½ etatu)** i uległ zmniejszeniu w stosunku do końca 2021 roku o 1 etat. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona i nie grozi problemami z zastępowalnością określonych pracowników. Fluktuacja kadr jest umiarkowana. Ponad 87% pracowników posiada wyższe wykształcenie, 44% pracowników ukończyło studia podyplomowe, a 34% otrzymało Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2022 roku pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w **52 szkoleniach zewnętrznych i 21 szkoleniach wewnętrznych**, obejmujących między innymi zagadnienia takie jak: zmiany w Prawie Pracy; zmiany przepisów ZUS; proces planowania jako element zarządzania ryzykiem biznesowym; zarządzanie ryzykiem braku zgodności; wdrożenie e-wniosek w grupie BPS; ocena zdolności kredytowej gospodarstw rolnych; ocena wniosków o kredyty gospodarcze; przegląd dokumentacji ryzyka IT, ochrony danych osobowych, planów ciągłości działania; wymogi kwalifikacyjne oceny odpowiedniości organów statutowych; kalkulacja wybranych miar ryzyka stopy procentowej oraz możliwość zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem, związanym z ekspozycją w kredyt o stałym oprocentowaniu; obligacje -ewidencja oraz kwestie księgowe; zmiany w przepisach prawa z zakresu AML dla sektora bankowego; przegląd dokumentacji przekazywanej na zewnątrz; marketing w banku spółdzielczym; Plany awaryjne na wypadek utraty uprawnień do badania finansowego; wytyczne EBA dotyczące zdalnego „onboardingu” klientów; obowiązki informacyjne banku w procesie otwierania kartoteki klienta w systemie IT; ubezpieczenie upraw rolnych; zmiany w Rekomendacji U; anonimowy system informowania o naruszeniach; ocena krytyczności systemów informatycznych; automatyzacja zamknięcia i otwarcia dnia; analiza luki wdrożenia Rekomendacji S; wdrożenie znowelizowanej Rekomendacji S; zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w SOZ; kredyt hipoteczny w świetle ustawy o kredycie hipotecznym; przegląd planu pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu; przegląd zarządczy w banku spółdzielczym; Procedura Przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu- zmiany wprowadzone ustawą z dnia 30 marca 2021 roku o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz niektórych ustaw; dokumentacja kadrowa; zarządzania ryzykiem w Banku; organizacji kontroli wewnętrznej; szkolenia ZUS (składki, zasiłki), zmiany w systemie podatkowym i płacowym „Polski Ład” oraz „Nowy Ład 2022”. W 2022 roku koszty szkoleń wyniosły 18 442,42 zł.

10. Członkowie i fundusze własne.

Kapitały własne Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły **14 194 tys. zł** i w stosunku do stanu z końca 2021 roku wzrosły o 1 100 tys. zł, tj. o 8,40%. Sam fundusz zasobowy wyniósł kwotę 13 379 tys. zł i wzrósł o 1 244 tys. zł, tj. o 10,25%.

Analizę udziałów członkowskich i funduszu udziałowego w rozbiciu na liczbę członków oraz liczbę posiadanych udziałów przedstawia poniższa Tabela.

Stan na dzień 31.12.2021r.				Stan na dzień 31.12.2022r.			
IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW	IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW
434	1	434	173 600,00	429	1	429	180 180,00
167	2	334	133 600,00	164	2	328	137 760,00
79	3	237	94 800,00	78	3	234	99 280,00
12	4	48	19 200,00	12	4	48	20 160,00
2	5	10	4 000,00	1	5	5	2 100,00
1	6	6	2 400,00	1	6	6	2 520,00
0	0	0	0,00	5	7	35	14 700,00
3	8	24	9 600,00	3	8	24	10 080,00
2	9	18	7 200,00	2	9	18	7 560,00
1	13	13	5 200,00	1	13	13	5 460,00
1	15	15	6 000,00	1	15	15	6 300,00
1	17	17	6 800,00	1	17	17	7 140,00
2	18	36	14 400,00	2	18	36	15 200,00
1	19	19	7 600,00	1	19	19	7 980,00
1	21	21	8 400,00	1	21	21	8 820,00
1	24	24	9 600,00	1	24	24	10 080,00
2	26	52	20 800,00	2	26	52	21 840,00
1	27	27	10 800,00	1	27	27	11 340,00
1	31	31	12 400,00	1	31	31	13 020,00
1	34	34	13 600,00	1	34	34	14 280,00
1	43	43	17 200,00	1	43	43	18 060,00
1	57	57	22 800,00	1	57	57	23 940,00
1	60	60	24 000,00	1	60	60	25 200,00
1	80	80	32 000,00	1	80	80	33 600,00
717	X	1640	656 000,00	712	X	1656	695 520,00

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 15/2022 z dnia 12.05.2022r. wartość jednostki udziałowej wynosi **420,00 zł**.

W porównaniu do stanu na koniec 2021 roku liczba członków banku zmniejszyła się o 5 osób, ponieważ zgodnie ze złożonymi podaniami z listy członków Banku skreślono 11 osób, natomiast przyjęto 6 nowych członków.

W analizowanym okresie liczba udziałów członkowskich wzrosła o 16 sztuk. Zgodnie ze złożonymi podaniami przeksięgowano 22 sztuk udziałów na konto udziałów wypowiedzianych, a nowo przyjęci członkowie wpłacili łącznie 38 udziałów.

W związku z powyższym na dzień **31.12.2022r.** liczba członków BS wynosiła **712 osób**, posiadających łącznie **1656 udziałów**, w związku z czym **stan funduszu udziałowego** wyniósł kwotę **695 520,00 zł**.

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

Bank Spółdzielczy w Wąsewie realizował swoje cele strategiczne w zmiennym otoczeniu gospodarczym, przy intensywnych zmianach regulacji finansowo – gospodarczych. Rok 2022 był szczególnie ze względu na działania podejmowane w celu niwelowania negatywnych skutków pandemii COVID-19, a przede wszystkim w związku z wybuchem wojny w Ukrainie. Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyszło działać bankowi w 2022 roku, wpływ miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Trwająca nadal wojna może wywołać istotne zmiany w polityce gospodarczej w państwach Unii Europejskiej oraz w USA. Wpływ gospodarczych następstw obu tych wydarzeń na sektor bankowy będzie się utrzymywać jeszcze długo. Nie bez znaczenia pozostaje podwyższony poziom inflacji prowadzący do wysokiego poziomu stóp procentowych. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia od października 2021r. cyklu podwyżek stóp NBP. Z jednej strony wysokie stopy procentowe wpływają pozytywnie na wyniki banków z uwagi na przychody odsetkowe, z drugiej strony wysoka inflacja ogranicza aktywność biznesową przedsiębiorstw i gospodarstw domowych oraz skutkuje znaczącym wzrostem presji kosztowej działalności banków. Ponadto w minionym roku wpływ na działalność Banku miały zaskakujące regulacje prawne, wymagania nadzoru bankowego oraz wyzwania w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Rok 2022 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Obecnie najważniejsze zmiany dla Banku dotyczą wdrożenia znowelizowanej przez KNF Rekomendacji S, zaostrzonych zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zaostrzenie wymagań odnośnie oceny zdolności kredytowej w związku z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami obsługi długu, przygotowanie do zmiany stawek referencyjnych WIBOR. Każda zmiana w ustawie czy przyjęcie nowej rekomendacji oznacza dla Banku konieczność wdrożenia istotnych zmian, zarówno po stronie produktowej, jak i w zakresie organizacyjno-technologicznym, absorbuje pracowników do dostosowania regulacji wewnętrznych, wymaga ponoszenia dodatkowych kosztów, zmian systemów informatycznych, procedur, szkoleń pracowników.

W minionym roku Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

Rok 2022 był szczególnym rokiem dla naszego Banku albowiem Bank Spółdzielczy w Wąsewie zajął **III miejsce w konkursie *Najlepszy Bank 2022*** w kategorii ***Bank Spółdzielczy***, organizowanym przez Gazetę Bankową. Zadaniem konkursu Najlepszy Bank 2022, było wyróżnienie najlepszych instytucji finansowych działających na polskim rynku, pokazanie ich potencjału, elastyczności, siły i umiejętności wykorzystania swoich osiągnięć w każdych okolicznościach. Docenione zostały nasze wyniki finansowe oraz zdolności organizacyjne w zakresie dostosowania oferty produktowej do zmieniających się potrzeb klientów i dynamicznej sytuacji rynkowej. Natomiast Pani Urszula Zalewska Prezes Banku Spółdzielczego w Wąsewie zwyciężyła w kategorii na najlepszego menedżera wśród banków spółdzielczych. Kapituła doceniła szczególnie zdolność do zarządzania instytucją i dostosowania do warunków rynkowych w tym niezwykle dynamicznym okresie. Wyniki konkursu na Bankowego Menedżera Roku pokazują, jak duża jest zależność pomiędzy dobrym prezesem i funkcjonowaniem banku, czego potwierdzeniem jest uzyskanie przez Bank Spółdzielczy w Wąsewie III miejsce w ***kategorii Bank Spółdzielczy w Konkursie Najlepszy Bank 2022***.

Na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

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

Czynniki otoczenia rynkowego:

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

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klienta,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usługi Internet Banking,
- 3) Zmiany w działalności Banku – możliwość pracy zdalnej,

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 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016r. 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 nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Wąsewie w 2022 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno- finansowym na 2022 rok. Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022 roku z kwoty **131 002 tys. zł, do kwoty 148 974 tys. zł**, tj. o 17 972 tys. zł, czyli o 13,72%.

W strukturze aktywów Banku w dalszym ciągu dominowały należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 82 742 tys. zł i były wyższe niż rok wcześniej o 759 tys. zł, tj. o 0,93%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 507 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do poprzedniego roku o 84 tys. zł, tj. o 3,24%.

Portfel kredytowy w wartości nominalnej (bez odsetek) na dzień 31.12.2022 r. wyniósł **90 041 tys. zł** i w stosunku do końca 2021 r. **wzrósł o 231 tys. zł, czyli o 0,26%**. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Strukturę portfela kredytowego wg. podmiotów przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura portfela kredytowego wg. podmiotów – stan na 31.12.2022r.

Lp	Kredyty	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika 2022/2021 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	18 241	20,31%	16 548	18,38%	90,72%
2	Rolników	49 733	55,38%	48 038	53,35%	96,59%
3	Osób prywatnych	19 246	21,43%	22 965	25,50%	119,32%
4	Samorządów	2 590	2,88%	2 490	2,77%	96,13%
	RAZEM	89 810	100,00%	90 041	100,00%	100,26%

Należności od sektora finansowego w stosunku do stanu z końca 2021 roku wzrosły o 5 622 tys. zł, tj. o 57,35% i wynosiły 15 425 tys. zł. Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 r. wynosiły 41 277 tys. zł i stanowiły 27,70% aktywów netto. W celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe tj. lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK, obligacje komunalne. Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 4.132 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 608 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1 018 tys. zł.

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

Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2.000 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 121 938 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 13 453 tys. zł (wzrost o 12,40%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły kwotę 5 383 tys. zł i zmniejszyły się o 1 502 tys. zł, tj. o 21,80%. Zobowiązania te łącznie wyniosły 127 322 tys. zł, stanowiąc 85,47% wszystkich pasywów.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (64 328 tys. zł) i bieżące (62 117 tys. zł). W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły **126 445 tys. zł** i **wzrosły** w porównaniu z końcem poprzedniego roku **o 11 222 tys. zł, tj. o 9,74%**. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2022 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania – depozyty terminowe. Zadowalający jest fakt, że środki zdeponowane na rachunkach depozytów terminowych osiągnęły dynamikę 122,75% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast środki na rachunkach bieżących uległy niewielkiemu zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego (spadek o 1,11%).

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje poniższa Tabela.

Tabela: Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2021r.		31.12.2022r.		Dynamika 2022/2021 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Osoby fizyczne, w tym: - bieżące - terminowe	77 483 31 093 46 390	67,25 49,50 88,52	82 210 28 136 54 074	65,02 45,30 84,06	106,10 90,49 116,56
2.	Rolnicy, w tym: - bieżące - terminowe	13 339 13 339 0	11,58 21,24 0	18 098 18 098 0	14,31 29,13 0	135,67 135,67 0
3.	Przedsiębiorcy, w tym: - bieżące - terminowe	5 721 5 721 0	4,96 9,11 0	6 843 6 843 0	5,41 11,02 0	119,62 119,62 0
3.	Budżetów, w tym: - bieżące - terminowe	6 880 6 765 115	5,97 5,87 0,22	5 373 3 172 2 201	4,25 5,11 3,42	78,09 46,89 1 913,91
4.	Spółki, spółdzielnie, w tym: - bieżące - terminowe	11 033 5 322 5 711	9,58 8,47 10,90	13 068 5 315 7 753	10,33 8,56 12,05	118,44 99,87 135,75
5.	Pozostałe podmioty, w tym: - bieżące - terminowe	767 576 191	0,66 0,92 0,36	853 553 300	0,67 0,89 0,47	111,21 96,01 157,09
DEPOZYTY OGÓŁEM		115 223	100	126 445	100	109,74
- bieżące		62 816	54,52	62 117	49,13	98,89
- terminowe		52 407	45,48	64 328	50,87	122,75

Zobowiązania wobec sektora finansowego nie wystąpiły. Kapitały własne brutto na koniec 2022 roku wynosiły 14 194 tys. zł i stanowiły 9,53% w strukturze pasywów.

3. Rachunek zysków i strat

W roku 2022 Bank wygenerowany wynik z tytułu odsetek wyższy o 3 576 tys. zł, tj. o 83,41% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast wynik z tytułu prowizji był wyższy o 204 tys. zł tj. o 21,43%.

W roku 2022 wygenerowany został również wynik z pozycji wymiany na działalności walutowej w kwocie 47 tys. zł i był wyższy zaledwie o 5 tys. zł., tj. o 12,28% w stosunku do roku ubiegłego.

Na dzień 31.12.2022 r. koszty działania Banku w wysokości 3 688 tys. zł były wyższe niż rok wcześniej o 636 tys. zł, tj. o 20,83%. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 2 007 tys. zł i były wyższe od roku poprzedniego o 47 tys. zł tj. o 2,41%.

Koszty działania Banku absorbowwały wynik z działalności bankowej w 40,77%. Amortyzacja majątku wynosząca 168 tys. zł była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 49 tys. zł.

Te czynniki ukształtowały za 2022 rok: przychody ogółem w wysokości 12 137 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 7 850 tys. zł. To pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 4 287 tys. zł brutto, który pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 596 tys. zł wyniósł kwotę 3 691 tys. zł netto.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat za 2022 rok.

L.p.	Tytuł	31.12.2021r. (w tys. zł.)	31.12.2022r. (w tys. zł.)	Dynamika 2022/2021
1	Przychody z tytułu odsetek	4 615	9 856	213,56%
2	Koszty odsetek	328	1 992	607,32%
3	Wynik z tytułu odsetek	4 287	7 864	183,44%
4	Wynik z tytułu prowizji	952	1 156	121,43%
5	Wynik z pozycji wymiany	42	47	111,90%
6	Wynik na działalności bankowej	5 281	9 046	171,29%
7	Pozostałe przychody operacyjne	103	25	24,27%
8	Pozostałe koszty operacyjne	32	56	175,00%
9	Koszty działania banku + amortyzacja	3 171	3 856	121,60%
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	698	872	124,93%
11	Wynik z działalności operacyjnej	1 483	4 287	289,08%
12	Zysk (strata) brutto	1 483	4 287	289,08%
13	Podatek dochodowy	394	596	151,27%
14	Zysk (strata) netto	1 089	3 691	338,93%

4. Fundusze własne

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2022r. wyniosła 14 194 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 13 379 tys. zł, fundusz udziałowy 695 tys. zł utworzony przez 712 członków. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia 91,83% wypracowanego w 2021 r. zysku netto, który wynosił 1 089 tys. zł. Strukturę funduszy własnych wg. stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2022r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2021		31.12.2022		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys.zł)	Struktura	2022 / 2021 %
1	Fundusz zasobowy	12 135	92,68%	13 379	94,26%	110,25%
2	Fundusz udziałowy	656	5,01%	695	4,90%	105,95%
3	Fundusz rezerwowy	136	1,04%	136	0,96%	100,00%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	190	1,45%	190	1,34%	100,00%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-23	-0,18%	-206	-1,45%	895,65%
	RAZEM	13 094	100,00%	14 194	100,00%	108,40%

5. Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność banku.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii działania. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały zrealizowane w przeważającej większości. Bank zwiększył bazę depozytową, zaś jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy.

W omawianym okresie wskaźniki finansowe były na dobrym poziomie (ze wzrostem do roku poprzedniego). Poziom wskaźników finansowych prezentuje poniższa Tabela.

Wskaźniki finansowe Banku za 2022 rok.

Tytuł	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
ROE brutto/netto¹	11,01 % - 8,09 %	29,88 % - 25,73 %
ROA brutto/netto²	1,22 % - 0,90 %	3,38 % - 2,91 %
Marża procentowa	4,09 %	5,67 %
C/I	49,93%	40,42%
Kredyty/Depozyty³	77,95 %	71,21 %
Całkowity Współcz. Kapitał.	16,14 %	17,39 %
oraz TIER I	16,14%	17,39 %
LCR	255 %	357 %

¹ Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.

² Relacja zysku netto do średnich aktywów.

³ Relacja kredytów udzielonych klientom do depozytów klientów

IV. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI ORAZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami, oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność i etyka były naczelną wartością we współpracy z Klientami.

Do kontaktu z klientami wykorzystywano różnorodne kanały komunikacji, m.in. spotkania indywidualne, kontakty telefoniczne, kontakty drogą elektroniczną czy też Zebrania Grup Członkowskich. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta i przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bswasewo.pl

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywał Kodeks Etyki Banku Spółdzielczego w Wąsewie. Rada Nadzorcza i Zarząd przyjęły wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.03.2015 roku. Efektem wdrażania Zasad jest „Polityka w zakresie stosowania Zasad ŁK dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na wzrost poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również na zachowanie norm płynności.

V. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji. Bank współpracował z Samorządem, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, samorządowe oraz przekazał darowiznę na zakup Sztandaru dla Komendy Powiatowej Policji w Ostrowi Mazowieckiej. Ponadto Bank dofinansował m.in. dożynki Gminno-Parafialne, Festiwal Pieśni Maryjnej w Wąsewie, akcję Narodowe Czytanie, turniej piłki nożnej. Bank jest sponsorem lokalnego „Klubu Sportowego Wąsewo”. Nasz Bank współpracuje również ze szkołami na terenie naszej gminy i angażujemy się w działania edukacyjne dzieci i młodzieży. Pod patronatem naszego Banku lokalne szkoły biorą udział w konkursach w ramach Programu Talentowisko. Niemal każdego roku nasze szkoły zajmują w w/w konkursach czołowe miejsca na szczeblu regionalnym i krajowym. Ubiegłoroczna odsłona konkursowa została unowocześniona i po raz pierwszy zadania łączyły sposoby oszczędzania z dbaniem o środowisko. Nasz bank dostrzega potrzebę społeczną i aktywnie włącza się w akcje mające na celu ochronę środowiska naturalnego, zmniejszenie emisji dwutlenku węgla i ochronę klimatu.

Swojej pomocy nie ograniczamy tylko do środowiska lokalnego - aktywnie uczestniczyliśmy w akcjach pomocowych skierowanych dla obywateli Ukrainy zarówno w postaci finansowej, jak i rzeczowej. Ponadto czując potrzebę jedności przyłączyliśmy się do zrzeczeniowej akcji pomocowej dla uchodźców „Wspieramy! – Banki Spółdzielcze z Grupy BPS dla Uchodźców z Ukrainy”.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA BANKIEM, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I OPIS ZAGROŻEŃ

1. Wstęp

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzanie ryzykiem).

Bank ponadto jest uczestnikiem:

- 1) Banku Polskiej Spółdzielczości – zrzeszenia banków spółdzielczych zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania,
- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

2. System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Wąsewie, działa - przyjęty uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej – **sformalizowany system zarządzania Bankiem, na który składają się:**

- **system zarządzania ryzykiem,**

- **system kontroli wewnętrznej.**

Obydwa ww. systemy mają kluczowe znaczenie z punktu widzenia funkcjonowania Banku, realizacji jego strategii oraz interesów członków tego Banku.

System zarządzania ryzykiem definiuje role, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar,
- 2) monitorowanie, kontrole i raportowanie,
- 3) podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

3. Strategia i cele zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i wymogów nadzorczych oraz charakteru działalności Banku, w tym apetytu na ryzyko, tj:

- 1) Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- 2) Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt na ryzyko.

4. Organizacja i proces zarządzania ryzykiem

- 1) Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
- 2) Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 - a) regulacje wewnętrzne, określające politykę, zasady zarządzania ryzykiem;
 - b) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - c) system limitów ograniczających ryzyko;
 - d) system informacji zarządczej;
 - e) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- 3) Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
 - a) ryzyko biznesowe;
 - b) ryzyko kredytowe;
 - c) ryzyko operacyjne;
 - d) ryzyko koncentracji;
 - e) ryzyko płynności;
 - f) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - g) ryzyko kapitałowe;
 - h) ryzyko walutowe;
 - i) ryzyko braku zgodności uznawane za ryzyko trudnomierzalne.
- 4) Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, rekomendacji i wytycznych KNF, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych, a także zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.
- 5) Aktualizacji procedur dokonuje się częściej w przypadku wystąpienia istotnych zmian w otoczeniu rynkowym, wpływających na politykę i poziom ryzyka Banku.
- 6) Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem:

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - a) Rada Nadzorcza;
 - b) Zarząd;
 - c) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
 - d) Stanowisko ds.zgodności/kontroli wewnętrznej
 - e) Audyt wewnętrzny- realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
 - f) Pozostali pracownicy Banku.
- 2) **Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.**
- 3) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

- 4) Komórki organizacyjne Banku (lub wyznaczone osoby w Banku) biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
- 2. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka wykonywane przez: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.**
 - 1) Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o metody dostosowane do profilu, skali i złożoności aktywności Banku.
 - 2) Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
 - 3) Metody, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
 - 4) Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
- 3. Limity ograniczające ryzyko**
 - 1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
 - 2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
 - 3) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Rozporządzeniu CRR oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę działalności.
 - 4) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
 - 5) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
 - 6) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
 - 7) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - Analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - Apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - Analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - Zmiany w otoczeniu zewnętrznym;
 - Wyniki testów skrajnych;
 - Wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
- 4. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem**
 - 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji (sprawozdawczości) zarządczej.
 - 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - Rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - Profilu ryzyka;
 - Stopnia wykorzystania limitów;

- Wyników testów warunków skrajnych;
 - Skutków decyzji w obszarze zarządzania ryzykiem.
- 3) Monitorowanie i raportowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
 - 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
 - 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
 - 6) Zasady raportowania w Banku uregulowane zostały w Instrukcji System Informacji Zarządczej. Określa ona m. in. szczegółowy wykaz sprawozdań, osób odpowiedzialnych za ich sporządzanie oraz ich terminy; a zakres informacji dla każdego z rodzajów ryzyka jest określony w regulacjach zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach kwartalnych. Ponadto ryzyko płynności badane jest codziennie. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi. Zarząd bada prawidłowość i jakość sporządzanych informacji i cyklicznie przekazuje informacje o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, którego zadaniem jest bieżący pomiar i monitoring procesów zarządzania ryzykiem biznesowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem walutowym oraz ryzykiem kredytowym. Ponadto Stanowisko określa wymogi kapitałowe w zakresie ICAAP oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne oraz dla ICAAP. Przeprowadza też testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego i testów ciągłości działania oraz planów awaryjnych Planu Utrzymania Ciągłości Działania w zakresie Procesów Kluczowych i Krytycznych.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe) rozumiane jest jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko konkurencji.

W 2022 roku ryzyko biznesowe było uznane za ryzyko istotne. Bank zarządzał ryzykiem wyniku finansowego opracowując Plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględniał wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym, a także poprzez cykliczne analizy jego realizacji.

Ryzyko kredytowe - podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym

służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2022r. przedstawia poniższa Tabela.

Lp	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy,spółki	16 548	0	0	0	0	16 548
2	Rolnicy	44 899	573	0	1 836	730	48 038
3	Osoby prywatne	22 337	0	0	0	628	22 965
4	Samorządy	2 490	0	0	0	0	2 490
5	Kredyty ogółem	86 274	573	0	1 836	1 358	90 041

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. W Banku już od 2016 roku nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego kredytów rolniczych, na co miały wpływ: susza w 2016 roku, kary mleczne oraz spadek cen mleka. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 3 194 tys. zł tj. 3,55% portfela kredytowego i stanowił spadek w stosunku do 2021 roku o kwotę 437 tys. zł, tj. o 12%. Według stanu na dzień 31.12.2022 roku w kategorii kredytów straconych znajdują się ekspozycje kredytowe w stosunku do których trwa postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego. Od 2021 roku do należności zagrożonych zaklasyfikowane zostały ekspozycje kredytowych wobec klientów (rolników) w stosunku do których prowadzone są sądowe postępowania restrukturyzacyjne. Ponadto w jednym przypadku Bank dokonał klasyfikacji do kategorii kredytów straconych ze względu na brak zachowania wymaganej terminowości w spłatach kredytu. W kategorii kredytów wątpliwych znajdują się m.in. ekspozycje kredytowe dwóch Klientów, którzy zostali zaklasyfikowani do tej kategorii ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową, natomiast kredyty obsługiwane są terminowo lub z niewielkim opóźnieniem.

Na dzień 31.12.2022 roku **utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły kwotę 3 170 tys. zł.** Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowił 99,25 %.

Stan rezerw obrazuje poniższa Tabela.

Stan rezerw na kredyty zagrożone na dzień 31.12.2022 r.

Lp	Sytuacja kredytu	31.12.2021			31.12.2022		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty
		(w tys. zł)			(w tys. zł)		
1	poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
2	wątpliwa	2 018	1 991	98,66%	1 836	1 812	98,69%
3	straconej	1 613	1 611	99,88%	1 358	1 358	100,00%
4	RAZEM	3 631	3 602	99,20%	3 194	3 170	99,25%

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, 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 oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. **Udział kredytów wg. wartości nominalnej w aktywach wg. wartości bilansowej** na koniec roku osiągnął poziom **60,44%**. Relacja obliża kredytowego do stanu depozytów wyniosła 71,21%. **Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 36,40 mln zł.**

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. W omawianym okresie doskonalono proces zarządzania płynnością. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zdaniem Zarządu Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności oraz struktury organizacyjnej Banku.

W zakresie ICAAP i ryzyka kapitałowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku. W okresie sprawozdawczym

Bank przeznaczył 91,83 % zysku netto na fundusze niepodzielne.

Poczynając od 01.01.2014 roku w zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzenie uzupełniające nr 241/2014 z 14.01.2014 r. Poziom funduszy własnych netto wg CRR/CRD na dzień 31.12.2022 r. przedstawiono w poniższej Tabeli.

Fundusze własne wg CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych

L.p.		Stan (w tys. zł) 31.12.2022r.	Struktura
1	Fundusz udziałowy	695,00	4,90%
2	Fundusz zasobowy	13 379,00	94,26%
3	Fundusz rezerwowy	136,00	0,96%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	190,00	1,34%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-206,00	-1,45%
6	Korekty funduszy Tier I	0,00	0,00%
7	Fundusze Tier I po korektach	14 194,00	100,00%
8	Fundusze Tier II	0,00	0,00%
9	Razem fundusze własne netto	14 194,00	100,00%

Adekwatność kapitałowa Banku oceniana była w oparciu o sformalizowane procedury wewnętrzne, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu podlegały wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku, w wyniku czego tworzono wymóg kapitałowy.

W 2022 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Wymogi kapitałowe przedstawia poniższa Tabela.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2022 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	5 561,04
Ryzyko Rynkowe	0,00
Ryzyko Operacyjne	967,86
Ryzyko Koncentracji	0,00
SUMA	6 528,90
FILAR II	
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko koncentracji	0,00
Ryzyko stopy procentowej	341,57
Ryzyko płynności	2,69
SUMA	344,26
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	6 873,16
współczynnik kapitałowy	17,39%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16,52%
Współczynnik kapitału Tier I	17,39%
Uznany kapitał	14 193,91

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 48,42%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny, wynosząca 7 321 tys. zł, pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

Zarząd Banku – na podstawie otrzymywanych informacji ze Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, Sprawozdań z kontroli wewnętrznej sprawowanej przez Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej, stwierdza, że:

- w roku 2022 były sukcesywnie i skutecznie realizowane procesy, mające na celu usprawnienie identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzania ryzykiem w Banku;
- **pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, uznając, że jego struktura zapewnia możliwości identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania** – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

5. System kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku i obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, realizowany m. in. przez osobę odpowiedzialną za zapewnienie zgodności i kontroli wewnętrznej (stanowisko utworzone z dniem 1 marca 2017 roku) oraz audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Celem Systemu Kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi i normami etycznymi.
3. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka, wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy, realizując cele i ustalone zadania,
4. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi, prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
5. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m. in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.
6. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.
W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowisku ds. zgodności/kontroli wewnętrznej.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
7. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
9. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
10. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad audytem wewnętrznym, sprawuje Prezes Zarządu.
11. Mechanizmy kontrolne funkcjonujące na wszystkich szczeblach działalności Banku służą zapewnieniu prawidłowego wykonywania czynności i realizacji zadań Banku, a także mają na celu ograniczenie zidentyfikowanych w procesach ryzyk.

W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:

 - 1) regulacje wewnętrzne, tj.: zasady, polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności Banku,
 - 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 3) limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
 - 4) wewnętrzny system sprawozdawczości zarządczej,
 - 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego i niezależne stanowisko kontroli wewnętrznej,
 - 6) Kontrola dostępu,
 - 7) Systemy weryfikacji, uzgadniania oraz zatwierdzania i autoryzacji.
12. Działanie mechanizmów kontrolnych zapewnione jest w dwóch etapach:
 - 1) Ustanowienie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) Sprawdzanie ich przestrzegania m. in. poprzez kontrolę wewnętrzną.
13. Kierownicy jednostek (Centrala, POK, Filia) i komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontroli.

14. Celem kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące eliminowanie, oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości. Kontrola ma charakter ciągły, realizowana jest we wszystkich obszarach działalności Banku.
15. Wszystkie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są dokumentowane, a o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych czynności informowany jest Zarząd i Rada Nadzorcza.
16. Wnioski z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd uwzględnia w bieżącej działalności oraz na ich podstawie przedstawia Radzie Nadzorczej okresową informację (sprawozdanie) dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej.
17. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
18. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
19. Weryfikacja stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana jest jako ciągła analiza przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników poprzez codzienne kontrolowanie wszystkich czynności, w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontroli. Stanowi ona równocześnie podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.
20. Testowanie obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku (strategie, plany, polityki, procedury). Zakres mechanizmów kontrolnych objętych testowaniem jest określony w wewnętrznych instrukcjach oraz ujęty w macierzy funkcji kontroli.
21. Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej wykonywane jest w sposób planowy, tj. na podstawie zatwierdzonych planów testowania. Plany testowania stosowania mechanizmów kontrolnych są sporządzane w oparciu o macierz funkcji kontroli wewnętrznej. Roczny plan testowania zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w cyklach półrocznych otrzymuje sprawozdanie z realizacji planu testowania.

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wąsewie **działa na podstawie przepisów wewnętrznych**, w szczególności polityk, regulaminów i zasad, **uchwalonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą**. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie.

VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia diet za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 2) Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 3) Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 4) Uchwały Rady Nadzorczej ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

- 1) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej.
- 2) Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Zebrania Przedstawicieli w postaci wysokości diet za udział w posiedzeniach.

3. Zarząd

- 1) Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.
- 2) Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku, a przede wszystkim ograniczały chęć podejmowania nadmiernego ryzyka.
- 3) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie.
- 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, a Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 5) Polityka wynagradzania podlega niezależnemu przeglądowi.

VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART.22AA USTAWY – PRAWO BANKOWE

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.
2. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
3. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. UJAWNIEŃ INFORMACJI OBJĘTEJ WYMOGIEM ART. 111 A UST. 1 USTAWY - PRAWO BANKOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Wąsewie nie prowadzi działalności 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. Stopa zwrotu z aktywów na koniec 2022 roku wyniosła 2,91%, a na 31.12.2021r. 0,90%.

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. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

X. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO w 2023 ROKU.

Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyjdzie działać bankom w 2023 roku, wpływ będzie miała sytuacja polityczna w kraju i na świecie spowodowana konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Kształtowanie się inflacji na wysokim poziomie prawdopodobnie skłoni Radę Polityki Pieniężnej do utrzymania wysokich stóp procentowych. Trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza, wahania kursów walut, wzrost cen surowców energetycznych na rynkach światowych, wprowadzenie nowych zasad opodatkowania i gwałtowny wzrost kosztów działania będą miały wpływ na zachowania podmiotów gospodarczych, co z kolei przełoży się na sytuacje banków. Podwyższona inflacja będzie ograniczała aktywność gospodarczą, która stopniowo będzie ulegała pewnemu obniżeniu. W konsekwencji tych czynników prawdopodobne jest obniżenie realnego dochodu gospodarstw domowych i spadek rentowności przedsiębiorstw. Może wystąpić pogorszenie sytuacji finansowej klientów i ryzyko pogorszenia jakości portfela kredytowego. Dodatkowo wysoka inflacja będzie negatywnie oddziaływać na koszty działania banku. W otoczeniu dwucyfrowej dynamiki wzrostu cen trudno spodziewać się, aby nie przełożyło się to na wzrosty bazy kosztowej w sektorze. Koszty działania będą najważniejszym źródłem presji ograniczającej potencjał dochodowy banków.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak:

1. Szeroki zakres zmian w dużej ilości przepisów prawnych dotyczących sektora finansowego, generujący koszty ich wdrożenia,
2. Duże zaangażowanie zasobów banku w odpowiedzi na wyzwania regulacyjne, technologiczne, intelektualne, sprawozdawcze,
3. Koszty budowy systemów służących państwu, takich jak split payment czy STIR,
4. Wzrost kosztownych obowiązków informacyjnych banków wobec klientów i organów zewnętrznych,
5. Wzrost kosztów ochrony przed cyberprzestępczością,
6. Nakłady na bezpieczeństwo informatyczne.

W polskim sektorze bankowym nadal wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostu pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Do mniejszych miejscowości „wchodzą” teraz duże banki, działające dotychczas w dużych miastach. Duże banki dysponują większymi budżetami na reklamę, a narzędzia oddziaływania na klienta mają coraz bardziej wyrafinowane. Bank będzie musiał sprostać konkurencji wobec komercyjnych banków sieciowych, banków spółdzielczych i agencji finansowych. Może to skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Bank. Działalność Banku musi być ukierunkowana

na dotrzymanie tempa konkurencji i reagowanie w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów i udziałowców.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

W 2023 roku Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług i produktów bankowych, rozwój akcji kredytowej w oparciu o współpracę z dotychczasowymi, sprawdzonymi klientami Banku, natomiast pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.

Plan finansowy do realizacji w 2023 roku zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje wypracowanie zysku brutto w kwocie 2 000 tys. zł, a netto w kwocie 1 500 tys. zł.

Ta decyzja pozwoli Bankowi na dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku usług bankowych a przede wszystkim dalszą specjalizację w obsłudze średniej i drobnej przedsiębiorczości, a także w obsłudze klientów indywidualnych.

XI. PROPONOWANY PODZIAŁ NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2022 ROK.

Podstawowy cel budowy funduszy własnych, to zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Banku.

Według stanu na koniec 2022 r. wypracowany przez Bank zysk netto wyniósł 3 691 tys.zł, i był wyższy od wyniku za analogiczny okres o 2 602 tys zł.tj. o 239%. Bank nie stosuje pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

Uwzględniając komunikat KNF w zakresie Polityki Dywidendowej na 2022 rok oraz wypracowane w 2022 roku wyniki finansowe Zarząd Banku proponuje podział nadwyżki bilansowej za 2022 rok w następujący sposób:

Lp	Tytuł	w zł
1.	Zysk brutto	4 287 092,60
2.	Podatek dochodowy	596 181,00
3.	Zysk netto do podziału	3 690 911,60
Z tego	1) Odpis na fundusz zasobowy (92,14% zysku netto)	3 400 697,85
	2) Oprocentowanie udziałów członkowskich 8,82% w stosunku rocznym z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej po 30 zł do każdej jednostki	62 158,32
	3) Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	170 000,00
	3) Nagrody dla członków Rady Nadzorczej	10 500,00
	4) Fundusz społeczno-wychowawczy	47 555,43
	a. Do dyspozycji Rady Nadzorczej	4 555,43
	b. Do dyspozycji Zarządu	43 000,00

Wąsewo, dnia 15.03.2023 r.

Opracowała:
Urszula Zalewska

Zarząd Banku