

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BŁĄZOWEJ W 2022 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błazowej działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem dodatkowych wymogów wynikających z art. 111a ustawy Prawo bankowe, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Bank Spółdzielczy w Błazowej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Błazowej**

Adres siedziby: **ul. Bankowa 2, 36-030 Błazowa**

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS – 0000084728 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie – XII Wydział Gospodarczy – ostatnie postanowienie z dnia 08.07.2021 roku.

Bank Spółdzielczy w Błazowej zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i zgodnie ze Statutem prowadził swą działalność na terenie województwa podkarpackiego w następujących placówkach:

- Centrala, ul. Bankowa 2, 36-030 Błazowa
- Oddział w Hyżnem, 36-024 Hyżne 103
- Oddział w Rzeszowie, ul. Bohaterów 4, 35-112 Rzeszów.

Przez cały okres sprawozdawczy Bank działał jako członek Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 13 czerwca 2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyło 24 Przedstawicieli, co stanowi 92,31% ogółu. W wyniku obrad podjętych zostało łącznie 32 uchwały w następujących sprawach:

- zatwierdzenia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym,
- zatwierdzenia Regulaminu wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej za 2021 r. wraz z oceną przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i oceną Polityki wynagradzania,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2021 r.,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 r.,
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- przyjęcia kierunków działalności gospodarczo- finansowej i społeczno-kulturalnej Banku,
- zatwierdzenia wniosków z przeprowadzonej lustracji ustawowej,
- pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości każdego z członków Rady Nadzorczej (dotyczy członków kończącej się kadencji),
- zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- pozytywnej indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członka Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia składu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- pozytywnej oceny kolegialnej odpowiedniości Rady Nadzorczej,
- wyboru Delegata na Zjazd Regionalny Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

W wyniku obrad ZP z dnia 13.06.2022 r. nie został zgłoszony żaden wniosek. Podjęte przez ZP uchwały zostały wdrożone przez Zarząd zgodnie z ich treścią.

2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W roku 2022 w związku z upływem czteroletniej kadencji przeprowadzone zostały wybory do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej. Do dnia wyborów tj. do 13.06.2022 r. Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

1. Pan Jan Sieńko - Przewodniczący
2. Pan Jan Majchrowski – Zastępca Przewodniczącego
3. Pani Krystyna Cag – Sekretarz
4. Pani Maria Bator - Członek
5. Pan Stanisław Pałac - Członek
6. Pan Wiesław Pietras – Członek
7. Pani Stanisława Stec – Członek

Po wyborach na ZP w dniu 13 czerwca 2022 r., wg stanu na koniec 2022 roku Rada Nadzorcza działała w następujących składzie:

1. Pan Jan Sieńko - Przewodniczący
2. Pan Henryk Sieńko – Zastępca Przewodniczącego
3. Pani Krystyna Cag – Sekretarz
4. Pani Maria Bator - Członek
5. Pan Stanisław Pałac - Członek
6. Pan Wiesław Pietras – Członek
7. Pani Stanisława Stec – Członek

W ciągu 2022 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Rady Nadzorczej na przestrzeni 2022 roku dotyczyły:

- zatwierdzenia planu ekonomiczno-finansowego Banku na rok 2022,
- zatwierdzenia Polityk na rok 2022 dotyczących poszczególnych obszarów działalności,
- zatwierdzenia zmian do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- zatwierdzenia zmian do Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Błazowej na lata 2019-2022,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu funkcjonowania komórki ds zgodności w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia Strategii rozwoju Banku na lata 2022-2025,
- zatwierdzenia zmian do Polityk na rok 2022,
- zatwierdzenia Regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- ustalenia liczby grup członkowskich i przyporządkowania członków do poszczególnych grup członkowskich i liczby Przedstawicieli wybranych na Zebraniu Przedstawicieli,
- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym,
- zatwierdzenia informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Błazowej wg stanu na 31.12.2022 r.
- wyboru pełnomocnika do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku Polskiej Spółdzielczości SA,

- wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Z-cy Przewodniczącego RN, sekretarza Rady Nadzorczej, Przewodniczącego Komitetu Audytu, członków Komitetu Audytu z związku z wyborami do Rady Nadzorczej,
- przyjęcia oceny BION,
- przyjęcia planu działania stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz ocena skuteczności komórki ds. zgodności,
- oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- oceny mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej,
- oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- oceny przestrzegania Zasad Ładu Wewnętrznego,
- oceny przestrzegania Polityki zarządzania konfliktem interesów w BS Błażowa,
- pozytywnej oceny efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- oceny anonimowego systemu informowania o naruszeniach przepisów prawa,
- sprawy bieżące.

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku w 2022 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu w składzie:

Do dnia 13 czerwca 2022 r.:

1. Pan Wiesław Pietras – Przewodniczący
2. Pan Stanisław Pałac – Członek
3. Pani Maria Bator – Członek.

Po wyborach w dniu 13 czerwca 2022 r.:

1. Pan Wiesław Pietras – Przewodniczący
2. Pan Stanisław Pałac – Członek
3. Pani Stanisława Stec – Członek.

Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd działał w składzie:

1. Pan Mariusz Król – Prezes Zarządu
2. Pani Lucyna Undziakiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Pan Piotr Rusinek – Wiceprezes Zarządu.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 50 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu to:

- ocena sytuacji ekonomicznej banku,
- opracowanie rocznego planu ekonomiczno-finansowego,
- podejmowanie uchwał dotyczących bieżącej działalności, m.in. wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach zarządzania ryzykami bankowymi,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analizowanie informacji otrzymywanych zgodnie z systemem informacji zarządczej,
- podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także o przyjęciu rezygnacji z członkostwa,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku,
- realizowanie Uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli,
- sprawy bieżące.

4. Zebrania Grup Członkowskich

W roku 2022 zebrania członkowskie miały charakter sprawozdawczo - wyborczy. Zebrania odbyły się w dwóch grupach członkowskich.

I Grupa

Błażowa Miasto, Błażowa Górna, Błażowa Dolna, Nowy Borek, Futoma, Piątkowa, Kąkolówka, Białka, Lecka oraz pozostałe miejscowości z poza terenu gmin Błażowa i Hyżne

Zebranie odbyło się 18 maja 2022 r.

II Grupa

Hyżne, Brzezówka, Grzegorzówka, Wólka Hyżneńska, Szklary, Dylągówka

Zebranie odbyło się 17 maja 2022 r.

Członkom przedstawiono sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2021 rok, sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków podjętych na poprzednim zebraniu członków i Zebraniu Przedstawicieli. Poinformowano o kierunkach działalności na rok 2022 i przedstawiono informację z działalności Rady Nadzorczej. Przedstawiono również sprawy, które miały być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli.

Zebrani Przedstawiciele dokonali również wyboru Przedstawicieli na czteroletnią kadencję.

Podczas zebrań nie zgłoszono żadnych wniosków.

Został zachowany Statutowy termin pomiędzy zebraniem członkowskim a Zebraniem Przedstawicieli.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego w Błazowej tworzą:

1. Jednostki organizacyjne Banku:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

2. Komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – stanowiska pracy.

3. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

1) Prezesowi Zarządu:

Stanowisko organizacyjno-administracyjne, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko analityków kredytowych i wierzytelności trudnych, Komitet Kredytowy, Stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;

2) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych / Główny księgowy:

Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko sprawozdawczości, Stanowisko obsługi informatycznej;

3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:

Zespół produktów bankowych i marketingu, Oddział w Hyżnem, Oddział w Rzeszowie.

Średni stan zatrudnienia w 2022 r. w etatach wyniósł 26,75 natomiast w osobach wyniósł 28.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Kasa	2 041	1,22	1 829	1,11	111,59
2. Należności od sektora finansowego	40 441	24,24	19 349	11,76	209,01
<i>w tym: w rach. bieżącym</i>	<i>6 338</i>	<i>3,80</i>	<i>3 335</i>	<i>2,03</i>	<i>190,04</i>
<i>terminowe</i>	<i>34 103</i>	<i>20,44</i>	<i>16 014</i>	<i>9,73</i>	<i>212,96</i>
3. Należn.od sekt.niefin.	63 177	37,87	65 258	39,66	96,81
4. Należn.od sekt. budżet.	18 297	10,97	21 243	12,91	86,13
5. Dłużne papiery wartościowe	39 493	23,68	53 364	32,43	74,01
6.Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 039	0,62	1 039	0,63	100,00
7.Rzeczowe aktywa trwałe	1 004	0,60	949	0,58	105,80
8. Pozostałe aktywa	1 326	0,80	1 513	0,92	87,64
SUMA BILANSOWA	166 818	100,00	164 544	100,00	101,38

Suma bilansowa na koniec 2022 r. wyniosła 166 818 tys. zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2021 r. była wyższa o 2 274 tys. zł, tj. o 1,38%.

Należności od sektora finansowego.

Należności od innych instytucji finansowych stanowiły kwotę 40 441 tys. zł tj. 24,24% ogółu aktywów, dynamika w stosunku do stanu na koniec 2021 r. wyniosła 209,01%. Należności od sektora finansowego stanowiły trzecią co do wielkości pozycję aktywów.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego.

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które na 31.12.2022 r. wyniosły 81 474 tys. zł, tj. 48,84% sumy aktywów (dynamika do stanu na koniec 2021 r. – 94,19%). Pozycja ta składa się z: należności od sektora niefinansowego w kwocie 63 177 tys. zł, stanowiące 37,87% ogółu aktywów (dynamika 96,81%), oraz należności od sektora budżetowego w kwocie 18 297 tys. zł, stanowiące 10,97% sumy aktywów (dynamika 86,11%).

Wartość oblięa kredytowego wyniosła ogółem 84 247 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzieñ 31.12.2021 r. zmniejszyła się o 4 371 tys. zł, czyli o 4,93%. Kredyty w sytuacji normalnej w kwocie 80 642 tys. zł stanowiły 95,72% oblięa kredytowego.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika %
1	2	3	4	5	2/4
1. Pozostałe instytucje pośredn. finansowego	90	0,11	117	0,14	76,92
2. Przedsięb. prywatne oraz spółdzielnie	21 820	27,06	20 394	24,43	106,99
3. Przedsiębiorcy indywidualni	8 035	9,96	9 221	11,04	87,14
4. Osoby prywatne	30 732	38,11	30 388	36,39	101,13
5. Instytucje niekomercyjne	1 668	2,07	2 139	2,56	77,98
6. Instytucje samorządowe	18 297	22,69	21 243	25,44	86,13
RAZEM	80 642	100,00	83 502	100,00	96,57

Na przestrzeni 2022 roku kredyty zagrożone zmniejszyły się o kwotę 1 510 tys. zł i wyniosły 3 605 tys. zł, co stanowi 4,28% całości oblięa kredytowego (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 5 115 tys. zł i 5,77%). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 5,28% i jest niższy od średniej w bankach spółdzielczych należących do Zrzeszenia BPS S.A. wynoszącej 7,39% (wg stanu na 30.09.2022 r.).

Dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe

Drugą co do wielkości pozycją aktywów są instrumenty finansowe, które w łącznej kwocie 40 532 tys. zł stanowiły 24,30% sumy aktywów. Pozycję tę stanowiły dłużne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK (gwarantowane przez Skarb Państwa), obligacje komunalne oraz obligacje banku zrzeszającego) w kwocie 39 493 tys. zł stanowiące 23,67% ogółu aktywów oraz instrumenty kapitałowe (akcje Banku BPS SA oraz udziały w innych jednostkach) w kwocie 1 039 tys. zł. Decyzję o zakupie papierów wartościowych oraz pozostałych instrumentów finansowych, Zarząd Banku podjął w celu poprawy efektywności działania oraz dywersyfikacji ponoszonego ryzyka.

Pozostałe pozycje aktywów to:

- kasa: 2 041 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 1 004 tys. zł,
- pozostałe pozycje aktywów: 1 326 tys. zł.

2. Pasywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Depozyty sektora finansowego	0	-	2	0	-
2. Depozyty sektora niefinansowego	131 013	78,54	127 359	77,40	102,87
3. Depozyty sektora budżetowego	17 234	10,33	22 297	13,55	77,29
4. Fundusze własne brutto	13 656	8,19	13 424	8,16	101,73
<i>w tym fundusz udziałowy</i>	<i>348</i>	<i>0,21</i>	<i>764</i>	<i>0,46</i>	<i>45,55</i>
5. Zysk z lat ubiegłych	0	-	0	-	-
6. Zysk netto	2 962	1,77	662	0,40	447,43
7. Pozostałe pasywa	1 953	1,17	800	0,49	244,13
SUMA BILANSOWA	166 818	100,00	164 544	100,00	101,38

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r., wyniosły 131 013 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2022 r. o 3 654 tys. zł (dynamika 102,87%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022 r. wyniosły 17 234 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2022 r. o 5 063 tys. zł (dynamika 77,29%). Podstawowym źródłem finansowania działalności banku były depozyty osób prywatnych, które stanowiły kwotę 104 900 tys. zł tj. 70,76% depozytów ogółem.

Fundusze własne brutto w kwocie 13 656 tys. zł stanowią 8,19% pasywów.

W strukturze terminowej zgromadzonych depozytów przeważają depozyty bieżące, które w kwocie 95 855 tys. zł stanowią 64,66% ogółu depozytów.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Bieżące	95 855	64,66	106 240	70,99	90,22
Terminowe	52 392	35,34	43 418	29,01	120,67
RAZEM	148 247	100,00	149 658	100,00	99,06

Zgromadzone depozyty pokrywają zapotrzebowanie wynikające z prowadzonej działalności kredytowej. Relacja depozyty do portfela kredytowego brutto na koniec 2022 roku wyniosła 173,54%.

Tabela: Liczba rachunków oszczędnościowych osób prywatnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki depozytowe ,w tym:	5 584	100,00	5 476	100,00	101,97
- terminowe	910	16,30	759	13,86	119,89
- avista	1 101	19,72	1 146	20,93	96,07
- walutowe	107	1,92	95	1,73	112,63
- rozliczeniowe (Pol-Konto)	3 466	62,06	3 476	63,48	99,71

Tabela: Liczba rachunków podmiotów instytucjonalnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2022	Struktura %	31.12.2021	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki ogółem, w tym:	999	100,00	1 020	100,00	97,94
- terminowe	14	1,40	12	1,18	116,67
- walutowe	5	0,50	3	0,29	166,67
- rozliczeniowe	346	34,63	344	33,73	100,58
- rozliczeniowe rolników	370	37,03	391	38,33	94,63
- rachunki VAT	264	26,44	270	26,47	97,78

W ciągu 2022 roku nastąpił wzrost ogólnej liczby rachunków o 87 szt., głównie z powodu wzrostu liczby rachunków terminowych osób prywatnych o 151 szt. Wzrost zanotowano również w zakresie liczby rachunków walutowych osób prywatnych o 12 szt., a także rachunków podmiotów instytucjonalnych terminowych, walutowych i rozliczeniowych łącznie o 6 szt. W zakresie pozostałych rachunków wystąpiły spadki. Najwyższy spadek rachunków wystąpił w grupie rachunków oszczędnościowych avista - 45 szt., następnie rachunków rolników - 21 szt. oraz rachunków Pol-Konto – 10 szt. Spadek liczby rachunków rolników jest zgodny z kierunkiem działania Banku i ograniczaniem rachunków nieproduktywnych i dublowanych.

3. Fundusze, adekwatność kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 13 771 tys. zł. Fundusze te tworzą kapitał Tier 1 wynoszący 13 534 tys. zł oraz kapitał Tier 2 w kwocie 237 tys. zł. Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku stanowi kwotę 348 tys. zł, jest utworzony przez 1.159 udziałów i 503 członków, w tym 502 członków osób fizycznych i 1 członek osoba prawna. Liczba członków banku w ciągu roku zmniejszyła się o 535 osób. Należne wpłaty na fundusz udziałowy wyniosły kwotę 77 tys. zł. Fundusz udziałowy opłacony wyniósł kwotę 271 tys. zł, z tego do funduszy własnych zaliczamy kwotę 226 tys. zł.

Poziom funduszy własnych w pełni pokrywa ryzyko prowadzonej przez Bank działalności.

Tabela: Adekwatność kapitałowa

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021	Dynamika%
1	2	3	2/3
Aktywa ważone ryzykiem	62 457	66 238	94,29
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	4 327	4 627	93,52
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	670	672	99,70
Całkowity wymóg kapitałowy	4 997	5 299	94,30
Fundusze własne	13 771	13 149	104,73
Całkowity współczynnik kapitałowy	22,05	19,85%	111,08

Na koniec 2022 roku całkowity wymóg kapitałowy stanowił 36,29% funduszy własnych, natomiast całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 22,05%.

4. Wynik finansowy, efektywność działania

Tabela: Wynik finansowy

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021	Dynamika%
1	2	3	2/3
Wynik finansowy brutto	3 691	790	467,22
Podatek dochodowy	729	128	569,53
Wynik finansowy netto	2 962	662	447,43

W 2022 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 3 691 tys. zł, co stanowi 467,22% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Podatek dochodowy wyniósł kwotę 729 tys. zł i był wyższy od podatku za rok poprzedni o 469,53%.

Zysk netto za 2022 r. wyniósł 2 962 tys. zł, co oznacza wzrost o 2 300 tys. zł (dynamika 447,43%). Plan w zakresie wyniku brutto został wykonany w 150,0%, a wyniku netto w 135,2%.

Tabela: Rentowność działania

Wyszczególnienie (%)	31.12.2022	31.12.2021	Dynamika%
1	2	3	2/3
Rentowność netto (wynik netto/koszty)	35,28	15,83	222,87
ROA netto (wynik netto/średnie aktywa netto)	1,79	0,43	416,28
ROE netto (wynik netto/średnie kapitały własne)	22,23	5,12	434,18
Marża operacyjna (wskaźnik dochodowości aktywów – wskaźnik kosztów pozyskania depozytów)	5,51	2,11	261,14
Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej	48,76	79,25	61,53
Wskaźnik dochodowości aktywów (przychody odsetkowe/średni stan aktywów)	6,49	2,24	289,73
Wskaźnik kosztów pozyskania depozytów (koszty odsetkowe/średni stan depozytów)	0,98	0,13	753,85
Wskaźnik aktywów pracujących	95,86	95,28	100,61
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	69,46	84,10	82,59
Przychody ogółem (w tys. zł)	12 086	4.971	243,13

Wskaźnik rentowności działania ROA netto na przestrzeni roku zwiększył się o 1,36 pp. i wynosił 1,79%. Poziom kosztów mierzony wskaźnikiem kosztów do dochodów (C/I) w 2022 r. zmniejszył się o 14,64 pp., do poziomu 69,46%. Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej uległa zmniejszeniu o 30,49 pp. do poziomu 48,76%. Marża operacyjna na przestrzeni 2022 r. zwiększyła się z 2,11% (koniec 2021 r.) do poziomu 5,51%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczy Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz pracownicy. Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

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

Istotną rolę w zakresie kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku od 01 stycznia 2016 roku pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami, podlegającymi szczególnemu nadzorowi w naszym banku:

- ryzyko kredytowe - budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;
- ryzyko płynności - pełne zabezpieczenie płynności banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;

- ryzyko stopy procentowej - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą;
- ryzyko operacyjne - ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania;
- ryzyko walutowe - ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- ryzyko kapitałowe - budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- ryzyko biznesowe – utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosi 10,5%, a na dzień 31.12.2022 r. osiągnął on poziom 22,05%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

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

IV. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 111A. USTAWY PRAWO BANKOWE.

- Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi na 31.12.2022 r. 1,78%.
- Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy.

- Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w tym w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022.

W 2022 r., za ważne wydarzenia wpływające na bieżącą działalność Banku uznaje się sytuację w gospodarce spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19, otwartą agresję rosyjską przeciwko Ukrainie, rekordowo wysokie poziomy rynkowych stóp procentowych, rosnącą inflację oraz wakacje kredytowe.

Mimo pogarszającej się sytuacji ekonomicznej klientów spowodowanej osłabieniem koniunktury w otoczeniu polskiej gospodarki, wskaźnik kredytów zagrożonych uległ poprawie. Zgodnie z Ustawą z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, 67 klientów Banku skorzystało z tzw. wakacji kredytowych. Wartość kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 12,84 mln zł, natomiast nieosiągnięte przychody z powodu wakacji kredytowych w 2022 roku wyniosły 331,47 tys. zł. Kwota ta nie wpłynęła istotnie na poziom wyniku finansowego.

Zarząd Banku koncentrował się na podejmowaniu działań zmierzających do poprawy efektywności prowadzonej działalności, przy zapewnieniu bezpieczeństwa zgromadzonych środków i utrzymaniu dobrego wizerunku Banku w lokalnym środowisku. Działania te to przede wszystkim: pozyskiwanie nowych klientów kredytowych; skuteczna windykacja oraz optymalizacja kosztów działania, przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa działania.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2023 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że suma bilansowa wzrośnie do kwoty 180 mln zł, a zysk brutto wyniesie 4,5 mln zł. Najważniejszą pozycją aktywów będą należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które powinny wynieść kwotę 86 mln zł. Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowią będą instrumenty finansowe (dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe) w łącznej kwocie 46 mln zł. Natomiast należności od sektora finansowego zaplanowano na poziomie 43,5 mln zł. W pasywach przeważać będą zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w kwocie 158 mln zł. Drugą co do wielkości pozycją pasywów będą kapitały banku w kwocie 16,6 mln zł.

W zakresie inwestycji planujemy zakup dwóch bankomatów, dalszą wymianę sprzętu informatycznego w ramach dostosowania do wymagań Rekomendacji D, niezbędne remonty w placówkach Banku oraz doskonalenie systemów informatycznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Białowej. 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 zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Białowej na rok 2023.

Zarząd Banku proponuje wypłatę dywidendy z zysku za 2022 rok jako oprocentowanie opłaconego funduszu udziałowego w wysokości 18% w stosunku rocznym. Zdaniem Zarządu wypłata dywidendy powinna zmniejszyć wypowiedzianie udziałów przez członków Banku oraz stanowić zachętę do dokonywania wpłat udziałów nieopłaconych powstałych w wyniku zmiany jednostki udziałowej.

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, przede wszystkim rozwoju sytuacji geopolitycznej wywołanej zbrojną agresją Rosji przeciw Ukrainie i związanego z nią kryzysu energetycznego oraz poziomu inflacji, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących, czy poziomu stóp procentowych.

Zarząd Banku do tej pory nie odnotował znaczącego negatywnego wpływu na płynność, adekwatność kapitałową i współczynniki kapitałowe, znacznej poprawie uległa rentowność Banku.

Działania Zarządu koncentrować się będą, podobnie jak w 2022 roku na przebudowie struktury bilansu w celu optymalizacji wyniku finansowego, zwiększając inwestycje w instrumenty finansowe m.in. obligacje skarbowe, komunalne i komercyjne. Dodatkowo należy liczyć się z faktem, iż w warunkach słabnącej koniunktury nie wszyscy klienci będą w przyszłości w pełni obsługiwać swoje zobowiązania, dlatego należy wzmocnić monitoring ekspozycji kredytowych. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podejmowane działania w obszarze działalności kredytowej i inwestycyjnej, a także optymalizacja kosztów zapewnią Bankowi stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych.

Po dniu bilansowym Zarząd nie odnotował zdarzeń mających wpływ na sprawozdanie finansowe za 2022 rok. W ocenie Zarządu nie występują zagrożenia dla kontynuacji działalności w szczególności w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

VII. ZAKOŃCZENIE

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 – który wyda o nim stosowną opinię.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Sporządził: Lucyna Undziakiewicz

Zarząd BS:

Mariusz Król - Prezes Zarządu

Lucyna Undziakiewicz - Wiceprezes Zarządu

Piotr Rusinek - Wiceprezes Zarządu

Błazowa, 24 luty 2023 r.