

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ**

za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne Banku

Bank powstał w 1950 roku, a wpisany został do rejestru sądowego KRS pod nr 0000131294 dnia 17 września 2002 roku. Posiada NIP 7171239674, Regon 000501506 Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą działa na podstawie Statutu uchwalonego dnia 28.06.2018 r. przez Zebranie Przedstawicieli. Statut został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorstw w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy KRS dnia 04.09.2018 r.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubelskiego.

Bank prowadzi działalność w Józefowie nad Wisłą przy ul. Opolskiej 5, której przedmiotem jest według klasyfikacji PKD jest „Pozostałe pośrednictwo finansowe” (nr PKD 64.19.Z).

Działalność Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) wykonywanie w imieniu i na rzecz banku zrzeczającego następujących czynności:
 - a) wydawanie kart płatniczych,
 - b) udzielanie kredytów,
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 14) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeczającego

ZARZĄD

W roku 2022 Zarząd pracował w następującym składzie:

- Robert Sawiarski – Prezes Zarządu
- Kamil Jagodziński - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
- Iwona Szymanek- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz w miesiącu.

W ciągu 2022 roku odbyło się 42 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 55 uchwał.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w roku sprawozdawczym pracowała w następującym składzie:

- Wiesław Janiszewski – Przewodniczący,
- Jerzy Stanisław Rękas – Wiceprzewodniczący
- Waldemar Olszewski – Sekretarz
- Anna Majewska – członek,
- Kazimierz Podgajny - członek
- Ewa Rzęsa - członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy.

W ciągu roku odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 22 uchwały.

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą na dzień 31.12.2022 r. zrzeszał 1 151 członków, wszyscy posiadają pełny udział. W 2022 roku skreślono z rejestru udziałowców 73 zmarłych członków.

2. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 01.01.2022 r. Bank zatrudniał 17 pracowników, w tym 3-osobowy Zarząd Banku, natomiast na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudniał 18 osób, w tym 3-osobowy Zarząd. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 15 etatów.

Na dzień 31.12.2022 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 9/2021 r. z dnia 12.02.2021 r. z późn. zm., zatwierdzony Uchwałą Nr 8/2021 r. Rady Nadzorczej z dnia 18.02. 2021 r. z późn. zm.

3. Informacja dodatkowa

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Dz.U.2022.0.2324 z późn.zm. niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą nie działa 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 wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale VI i wynosi 1,66%.
3. Bank Spółdzielczy w Jozefowie nad Wisłą nie zawierał umów holdingu, o których mowa w art. 141t Prawo bankowe
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa zawarte są w Rozdziale VII i VIII niniejszego sprawozdania.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenia nr 575/2013 na stronie internetowej Banku.
6. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.
7. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz informacje o sumie wypłaconych wynagrodzeń osobom których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (PRODUKTY, RYNEK, UMOWY)

1. Informacje o podstawowych produktach i usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

1.1. Klienci - rok 2022

W strukturze klientów banku w roku sprawozdawczym wystąpiły niewielkie zmiany na rzecz przedsiębiorstw i spółek. Jednak podstawowym klientem banku był posiadacz gospodarstwa rolnego, korzystający z różnego rodzaju kredytów oraz usług rozliczeniowych prowadzonych przez bank.

W 2022 r. pozyskano 91 nowych klientów.

1.2. Działalność kredytowa

Bank kontynuował kredytowanie rolnictwa. W okresie sprawozdawczym Bank udzielał kredyty obrotowe, inwestycyjne, komercyjne na cele rolnicze, działalność gospodarczą, kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty sezonowe, mieszkaniowe, hipoteczne, kredyty samochodowe, kredyty w rachunkach bieżących-rolniczych, na działalność gospodarczą i w rachunkach „ROR”.

Łącznie w 2022 roku zostało zawartych 72 umowy kredytowe na kwotę 13.683.571,72 zł. Bank udzielił 1 kredyt na kwotę 2.500.000,00 zł w konsorcjum z innymi Bankami Spółdzielczymi. Nastąpił wzrost obliża kredytowego netto o 427 785,61 zł – dynamika 100,74 % w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Bank oferował produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Generali Życie TU S.A. i Grupę Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, dotyczące ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń majątkowych.

Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2022 roku:

W 2022 roku podobnie jak w ciągu trzech ostatnich miesięcy 2021 Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała podwyższanie stóp procentowych. Od października 2021 r. do września 2022 r. roku podstawowe stopy NBP wzrosły o 625 punktów bazowych, w tym w samym bieżącym roku o 500 punktów bazowych.

Udział w strukturze aktywów opartych o stopę redyskonta weksla stanowił 24,84 %, o średnim oprocentowaniu 6,61 %, aktywa oparte o stawkę WIBOR – 29,89 %, przy średnim oprocentowaniu 6,16 %, a 43,11 % to kredyty oparte o stopę Banku przy średnim oprocentowaniu 6,51%. Średnie oprocentowanie kredytów wyniosło 6,43 %.

Kredytowanie w podziale na linie kredytowe przedstawiało się następująco:

ROLNICY:

- kredyty inwestycyjne komercyjne – 5 umów na kwotę 713.631,94zł,
- kredyty obrotowe na działalność bieżącą - 13 umów na kwotę 653.775,35zł,
- kredyty obrotowe w rachunku bieżącym – 2 umowy na kwotę 209.000,00zł,
- kredyty nawozowe – 14 umów na kwotę 136.500,00 zł,

PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI :

- kredyty obrotowe na bieżącą działalność w konsorcjum – 1 umowa na kwotę 2.500.000,00 zł,
- kredytowa linia hipoteczna KLH- 1 umowa na kwotę 2.500.000,00 zł

PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI :

- kredyty obrotowe w rachunkach bieżących– 5 umów na kwotę 1.145.000,00zł,
- kredyty obrotowe na działalność – 1 umowa na kwotę 2.600.000,00 zł

OSOBY PRYWATNE:

- kredyty konsumenckie gotówkowe – 13 umów na kwotę 385.200,00 zł,
- kredyty samochodowe – 2 umowy na kwotę 100.000,00 zł,
- kredyt na cele mieszkaniowe – 10 umów na kwotę 3.240.964,43zł,
- kredyty remontowe- 4 umowy na kwotę 320.000,00 zł
- kredyty hipoteczne- 1 umowa na kwotę 500.000,00 zł

Struktura portfela kredytowego wg sektorów gospodarczych:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Struktura kredytów wg podmiotów w zł	Struktura kredytów w %
1	Przedsiębiorstwa i spółki	8 725 246,34	15,16
2	Rolnicy	7 844 951,84	13,63
3	Przedsiębiorcy indywidualni	8 958 651,34	15,57
4	Osoby prywatne	32 008 304,95	55,64
5	Instytucje niekomercyjne	-	-
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	-	-
	Razem	57 537 154,47	100,00

Kredyty w sytuacji nieregularnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wynosiły 1.392.975,54 zł tj. 2,42% obliiga kredytowego. Odsetki zaległe stanowią kwotę 57.076,22 zł (należności w sytuacji nieprawidłowej wraz z odsetkami wyniosły 1.450.052,16 zł tj. 2,53% kredytów brutto).

Wskaźnik uległ zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego o 0,06 %. Dla porównania średni wskaźnik kredytów nieregularnych w bankach spółdzielczych grupy rówieśniczej wynosi 3,47 %.

Struktura kredytów według sytuacji:

Lp.	Wyszczególnienie wg sytuacji	Struktura kredytów wg sytuacji w zł	Struktura kredytów w %
1	Kredyty w sytuacji normalnej	53 245 432,82	92,55
2	Kredyty pod obserwacja	2 898 745,71	-
3	Kredyty poniżej standardu	-	-
4	Kredyty wątpliwe	-	5,03
5	Kredyty stracone	1 392 975,94	2,42
	Razem	57 537 154,47	100,00

Na dzień 31.12.2022 r. nie było kredytów w sytuacji poniżej standardu oraz wątpliwiej. W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpiło znaczne zwiększenie kredytów w sytuacji „stracone” ze względu na zmianę klasyfikacji podmiotu z kategorii „normalne” oraz „wątpliwe” (sytuację ekonomiczną kredytobiorców). Łącznie na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe w wysokości 1.389.779,27 zł zgodnie z wymogami przepisów nadrzędnych, a na kredyty konsumenckie utworzono rezerwę (należności normalne) w wysokości 66.347,78 zł.

Odzyskiwanie należności zagrożonych odbywa się zazwyczaj w oparciu o restrukturyzację zadłużenia, negocjacje, a w ostateczności przy użyciu czynności windykacyjnych.

Na dzień 31.12.2022 r. na odsetki w sytuacji zagrożonej utworzono odpisy aktualizujące w wysokości 49.703,98 zł zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

W 2022 roku do Banku wpłynęło 14 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 198.766,00 zł. W porównaniu z rokiem 2021 liczba wniosków zmniejszyła się o 14 sztuk. W 2023 roku do spłaty z tytułu prolongat pozostało 94 418,00 zł.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na zarządzanie ryzykiem kredytowym starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej są aktualizowane i dostosowywane do stawianych nam wymogów.

1.3. Działalność depozytowa

Bank prowadzi rachunki bieżące dla osób fizycznych, przedsiębiorstw i spółek, jak i jednostek samorządu terytorialnego. W swojej ofercie posiada również lokaty terminowe zakładane na okres od 1 do 36 miesięcy, jak również na okresy krótsze dla JST. Oprocentowanie lokat może być negocjowane przez klientów, gdzie możliwość negocjacji i wysokość oprocentowania determinowana jest przez kwotę lokaty i deklarowany termin.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank prowadził 3142 rachunków w złotych, z czego:

731 rachunków depozytów terminowych (lokaty terminowe i terminowe lokaty oszczędnościowe) i 2411 rachunków depozytów bieżących.

Założono 164 nowych rachunków w tym: 32 rachunków dla podmiotów gospodarczych, 132 rachunków dla osób fizycznych i rolników.

Suma depozytów łącznie wyniosła 88.630.703,51 zł środków pieniężnych, z czego 67.917.758,66 zł stanowiły depozyty bieżące (76,63 %), a 20.712.944,85 zł depozyty terminowe (23,37%).

W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów ogółem o 1.065.151,80 zł (dynamika 101,22 %), depozyty bieżące spadły o 878.008,75 zł (dynamika 98,72 %), a depozyty terminowe wzrosły o 1.943.160,55 zł (dynamika 110,35 %).

Struktura depozytowa według podmiotu gospodarczego przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące (wart. nominalna)	Struktura w %	Depozyty terminowe	Struktura w %
1	Spółdzielnie i spółki	2 668 681,13	3,93	300 000,00	1,45
2	Rolnicy	33 708 633,18	49,63	674 533,74	3,26
3	Przedsiębiorcy	1 204 738,96	1,77	-	-
4	Instytucje niekomercyjne	224 514,36	0,33	12 146,88	0,05
5	Osoby prywatne	16 841 439,23	24,80	19 726 264,23	95,24
6	Jednostki Samorządu Terytorialnego	13 269 751,80	19,54	-	-
	Razem	67 917 758,66	100,00	20 712 944,85	100,00

W 2022 roku wydanych zostało 79 nowych kart płatniczych VISA dla posiadaczy rachunków bankowych, ogółem klienci Banku posiadali 1166 kart VISA. Niezaangażowane w działalność kredytową środki Bank lokuje w Banku Zrzeszającym oraz kupuje papiery wartościowe tj. bony pieniężne NBP.

1.4 Pozostałe produkty i usługi oferowane przez Bank

Bank oferuje między innymi takie usługi jak: aplikacja mobilna dostępna w oprogramowaniu Android i iOS, Internet Banking, karty płatnicze VISA funkcjonujące z opcją zbliżeniową, aplikację do obsługi kart umożliwiającą emulację karty w smartfonie, SMS BANKING. Duży nacisk Zarząd postawił na bankowość elektroniczną, przede wszystkim na rozwijający się w szybkim tempie transfer obsługi poprzez internet.

W ramach rozwijania wachlarza usług dostępnych przez IB Bank oferuje klientom cyfrową identyfikację tożsamości „moje ID”, która umożliwia uzyskanie Profilu Zaufanego oraz składanie wniosków w rządowych programach socjalnych – 500+, 300+, Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, Dofinansowanie pobytu w żłobku. W 2022 r. Bank uruchomił 126 dostępow do rachunku przez internet dla osób fizycznych. Bank prowadzi rozliczenia dewizowe za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

1.5 Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego oraz należności NBP stanowią 43 417 445,45 zł, co stanowi 42,38 % aktywów. Bony pieniężne NBP wg stanu na koniec grudnia 2022 r. wynosiły 23 973 120,00 zł stanowiąc 23,40% sumy bilansowej. Stan bonów pieniężnych zmniejszył się w porównaniu do 31.12.2021 r. o 9 505 627,36 zł tj. 39,65 %. Inwestowanie w dłużne papiery wartościowe NBP ze względu na zerową wagę ryzyka nie generuje ryzyka kredytowego.

Ponadto do należności od sektora finansowego zaliczamy środki złożone w BPS S.A. Na koniec grudnia 2022 r. stan lokat wyniósł 13 040 tys. zł. stanowiąc 12,73% sumy bilansowej.

Obligacje komercyjne BPS na koniec 2022 r. wynoszą 1 115 956,47 zł (1,09 % aktywów).

Stan akcji i udziałów na 31.12.2022 r. wyniósł 772 200 zł i pozostał na niezmiennym poziomie w porównaniu do grudnia 2021 r.

2. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach.

2.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł umowę ubezpieczenia z GENERALI Towarzystwem Ubezpieczeń obejmującą majątek Banku, wartość polis jest corocznie aktualizowana i corocznie opłacana jest składka.

Ubezpieczeniem objęty jest budynek, wyposażenie, gotówka, bankomat, sprzęt elektroniczny i samochód na łączną kwotę 2 026 tys. zł a roczna składka wynosi 10 000 zł.

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)
1	Budynki	575
2	Wartości pieniężne	1 050
3	Sprzęt elektroniczny i nośniki	157
4	Maszyny, urządzenia i wyposażenie	150
5	Samochód	94

2.2. Umowy zrzeczenia

Bank zrzeczony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeczenia zawartej w dniu 26.03.2002r.

Znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających określiła ramy prawne do powołania systemu ochrony instytucjonalnej. Warunki jakie musi spełniać ten system określone zostały w art. 113 ust. 7 rozporządzenia CRR i wiążą się min. z koniecznością gwarantowania i wypłacalności członkom systemu, powołaniem funduszu pomocowego, zorganizowaniem mechanizmów monitorowania i klasyfikowania ryzyka w całym systemie. Ustawa dopuściła w ramach systemu utworzenie zrzeszenia zintegrowanego.

Zarząd Banku w oparciu o podjętą uchwałę Zebrania Przedstawicieli przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wraz z Bankiem BPS oraz bankami spółdzielczymi zrzeszonymi w BPS. Umowa ze Spółdzielnią została zawarta w dniu 31.12.2015 r

Cel i zasady funkcjonowania systemu są następujące:

1. Zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika.
2. wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.
3. stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregokolwiek z nich.

Przynależność ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Przynależność do systemu ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzenie działalności.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2022 ROKU

1. Kierunki rozwojowe banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank ze względu na swoją bazę kapitałową posiada ograniczone możliwości angażowania się finansowo w innych podmiotach (udziały i akcje). Ograniczenie

wynikające z udziału w innych bankach, które nie może przekroczyć 12% funduszy własnych. W roku sprawozdawczym Bank nie nabywał nowych akcji.

Wartość łączna liczby posiadanych akcji:

- akcje BPS S.A.	-	770 000 zł
- inne udziały (TUW)	-	200 zł
- udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-	2 000 zł

2. Inne działania

W roku sprawozdawczym Bank prowadził działalność operacyjną w Centrali w Józefowie nad Wisłą.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką bank wypracował w minionych latach, Zarząd planuje utrzymać poziom rozwoju gwarantujący bezpieczeństwo dla środków zgromadzonych w banku.

W rozpatrywanym okresie Bank kierował pracowników na szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. W 2022 roku pracownicy odbyli 42 szkolenia on-line przeprowadzone przez firmy zewnętrzne.

Nasze działania promocyjno-reklamowe skierowane są do wszystkich grup wiekowych, społecznych i organizacji. Swoją działalność promocyjną realizujemy między innymi poprzez aktywne uczestnictwo w imprezach kulturalnych, sportowych i oświatowych. W 2022 r. fundusz społeczno-samorządowy wykorzystano na dotację dla klubu sportowego „Orka” Kluczkowice, dotację wyjazdu ministrantów z parafii Rybitwy na Mistrzostwa Polski LSO w Kołobrzegu, ufundowanie nagrody za najładniejszy wieniec dożynkowy podczas Dożynek Gminnych w Józefowie nad Wisłą, dofinansowanie dla Koła Gospodyń Wiejskich w Rybitwach oraz na dofinansowanie wycieczki zorganizowanej dla Delegatów, Klientów oraz pracowników Banku.

IV. AKTUALNY (W 2022 ROKU) I PRZEWIDYWANYM (2023 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa

Wartość brutto majątku trwałego na dzień 31.12.2022 r. wynosi 1 629 037,75 zł.

Wartość netto majątku trwałego na dzień 31.12.2022 r. wynosi 536 591,98 zł.

W wyniku zmian użytkowanych aktywów trwałych, zakupów i amortyzacji w roku sprawozdawczym nastąpiło zwiększenie wartości netto tych aktywów o 65 896,52 zł.

Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2022 wynosi 226 692,89 zł, a wartość netto wynosi 10 822,98zł.

W 2022 roku zainstalowano panele fotowoltaiczne, wymieniono piec c.o., zmodernizowano posiadane zasoby komputerowe poprzez zakup czterech stacji roboczych. W 2023 roku planowany jest remont sali operacyjnej, dostosowanie pomieszczenia do wymogów lokalizacji zastępczej, dalsza wymiana sprzętu, rozszerzenie oferty produktowej Banku o usługi oparte na bankowości elektronicznej i funkcjonalności oprogramowania bankowego .

W 2022 roku Bank nie dokonywał inwestycji w obce środki trwałe.

Systematycznie co roku wzrasta wartość funduszy własnych banku poprzez przeznaczenie na fundusz zasobowy wypracowywanych zysków z działalności.

W roku 2022 Zebranie Przedstawicieli przeznaczyło kwotę 334 990 zł tj. 90,11 % osiągniętego zysku za 2021 rok na zwiększenie funduszy podstawowych. W bieżącym roku planujemy zwiększyć fundusz zasobowy poprzez przeznaczenie co najmniej 90 % wypracowanego zysku za rok 2022. Powyższe założenie zgodne jest ze Strategią Banku, jak również z rekomendacją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Kapitał własny według wartości księgowej przyjmuje następujące wartości w złotych:

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Kapitał udziałowy	251 300,00	262 500,00
Kapitał zasobowy	10 195 000,00	9 860 010,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	48 394,72	48 394,72
Kapitał rezerwowy	310 000,00	290 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
Wynik finansowy netto za 2020 r.	1 696 613,57	371 773,01
Razem kapitały własne	12 501 308,29	10 832 677,73

2. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Kredyty:

W roku sprawozdawczym Bank nie zaciągał kredytów i pożyczek.

Poręczenia:

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielał poręczeń.

Gwarancje, które BS udzielił innym podmiotom

W roku sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji innym podmiotom.

Gwarancje, które udzieliły inne podmioty BS

W roku sprawozdawczym Bank nie korzystał z gwarancji udzielonych przez inne podmioty, nie otrzymywał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436)

3. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi, a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Wyszczególnienie	Wykonanie w tys. zł	Realizacja planu w %
Wynik finansowy brutto za 2022	1 921 894,57	106,71
Podatek dochodowy obciążający wynik	225 281,00	42,19
Zysk netto do podziału	1 696 613,57	133,91
Przychody odsetkowe	5 622 066,22	101,30
Przychody łącznie	6 823 696,46	101,62
Koszty z tytułu odsetek	832 061,12	98,47
Koszty łącznie	4 901 801,89	99,75
Koszty działania banku w tym koszty wynagrodzeń	2 575 884,09	99,45
Suma bilansowa	102 428 732,99	100,67
Należności sektora finansowego (łącznie z dłużnymi papierami wartościowymi)	43 417 445,45	99,17
Należności sektora niefinansowego netto	55 498 248,56	100,25
Zobowiązania sektora niefinansowego	75 655 327,46	100,84
Zobowiązania sektora budżetowego	13 269 751,80	99,74
Współczynnik kapitałowy	16,87	102,24

Planowany wynik finansowy brutto (1 801 tys. zł) został osiągnięty w 106,71 %, a netto (plan 1 267 tys. zł) został osiągnięty w 133,91%.

Suma bilansowa, zobowiązania wobec sektora niefinansowego na dzień 31.12.2022 r. zostały zrealizowane zgodnie z założeniami planu finansowego, niewielkie odchylenie od planu odnotowano w obszarze należności od sektora finansowego oraz zobowiązań od sektora budżetowego. Uzyskane wyniki finansowe są znacznie wyższe od wyników ubiegłego roku, co było wynikiem serii podwyżek stóp procentowych w 2021-2022 r.

Wzrost kosztu kredytów, a także uregulowania KNF w zakresie obliczania zdolności kredytowej klientów spowodowały zatrzymanie akcji kredytowej. Wartość nominalna kredytów w stosunku do ubiegłego roku zwiększyła się jedynie o 427 785,61 zł.

Bank na 2022 rok założył wzrost dynamiki w obszarze sumy bilansowej, depozytów oraz utrzymanie planowanych kosztów w korzystnej relacji do przychodów zgodnie z przyjętymi założeniami w Strategii działania Banku na lata 2021-2023.

V. INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

Powiązania kapitałowe

Bank nie posiadał na dzień 31.12.2022 r. wzajemnego zaangażowania udziałami członkowskimi.

VI. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (W TYM ANALIZA WSKAŹNIKÓW) W 2022 R.

1. Analiza sytuacji ekonomicznej i rentowności w porównaniu do roku ubiegłego.

Prowadzoną przez bank działalność cechuje rentowność na dobrym poziomie. Uzyskany w 2021 roku wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 0,42 a w 2022 roku wynosił 1,66 (średni w grupie rówieśniczej wyniósł 1,91).

Uzyskany wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) w 2021 wyniósł 3,50 a w 2022 r. wynosi 15,72 (średni w grupie rówieśniczej 15,52).

Uzyskanie niższego niż w grupie rówieśniczej wskaźnika rentowności aktywów związane jest z utworzeniem rezerw celowych na należności zagrożone – wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych wyniósł 99,77 %

W stosunku do 2021 roku:

- zwiększeniu uległa suma bilansowa Banku o 3 289 058,80 zł
- wzrosło o 427 785,61 zł obligo kredytowe,
- baza depozytowa uległa zwiększeniu o 1 264 274,76 zł
- wynik finansowy netto wzrósł o 1 324 840,56 zł

- wzrosły koszty działania banku ogółem o 678 741,89 zł
- wzrosły przychody z tytułu odsetek o 3 371 913,94 zł
- wzrosły koszty odsetek o 718 401,75 zł.

Wskaźnik kredytowania w roku 2022 wynosił 56,17% a w roku 2021 wynosił 57,60%
Spadł udział kosztów działania banku do kosztów działania ogółem
w 2022 wynosił 52,55 % a w 2021 roku wyniósł 70,02 % .

2. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2022 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Prowadzone działania nakierowane były na umiarkowany rozwój Banku. Wskutek pandemii Covid-19, a także wojny w Ukrainie zmienił się charakter i hierarchia źródeł ryzyka dla systemu bankowego w Polsce. Ponadto jako jego istotne źródło wskazano straty kredytowe, jakie mogą powstać w wyniku pogorszenia się kondycji finansowej kredytobiorców w związku rosnącą inflacją, a także niepewną sytuacją makroekonomiczną. Ponadto ograniczenie dostępności kredytu z uwagi na brak możliwości spełnienia warunków posiadania zdolności kredytowej wprowadzonych przez uregulowania Komisji Nadzoru Finansowego może rzutować na wyniki ekonomiczne Banku w przyszłości. Natomiast podtrzymaniu akcji kredytowej dla sektora niefinansowego sprzyjać będzie dobra sytuacja płynnościowa sektora bankowego. Na skutek znacznego przyrostu depozytów sektora niefinansowego wobec ograniczonego popytu na kredyt większość banków zwiększyła portfele papierów skarbowych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, co znalazło odzwierciedlenie w poprawie sytuacji płynnościowej sektora. Poziomy wskaźników płynności krótko-i długoterminowej (LCR i NSFR) utrzymywały się znacznie powyżej minimów nadzorczych

VII. ZARZADZANIE RYZYKAMI.

Zarządzanie ryzykami w Banku jest realizowane w oparciu o opracowane w formie pisemnej regulacje, które określają definicje ryzyka, analizę istotności ryzyka, cele strategiczne Banku, podział obowiązków pracowników Banku i zasady zarządzania ryzykiem.

Adekwatność kapitałowa

W 2022 roku sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej Banku była stabilna. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego.

Minimalny poziom współczynnika kapitałowego wg zaleceń KNF wynosi na dzień 31.12.2022 r 13,50%, w Banku 16,87%. Utworzono dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji, który został zaabsorbowany przez posiadane fundusze Banku, co pozwala stwierdzić, iż ich poziom Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Bank spełniał wymogi ustawowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, ich struktura była prawidłowa, a współczynniki kapitałowe przez cały rok utrzymywały się na bezpiecznym poziomie i zapewniały bezpieczeństwo depozytów.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie należności wiąże z się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku, jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Portfel kredytowy charakteryzował się dobrą jakością a podstawowe wskaźniki wynoszą:

- Należności zagrożone w obliгу kredytowym stanowiły 2,54% a w sumie bilansowej 1,36 % i nie przekroczyły przyjętych limitów.
- Udział kredytów w sumie bilansowej stanowi 56,17%.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku procedury w szczególności dotyczące transakcji i ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów.

Ryzyko koncentracji zabezpieczeń i łącznych zaangażowań w duże ekspozycje, ryzyko zaangażowania w sektor gospodarki i ryzyko zaangażowania w jednolity instrument jest akceptowalne i nie przekraczano wyznaczonych limitów. Poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był umiarkowany. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg restrykcyjnych limitów, które są systematycznie monitorowane.

Wartość aktywów przychodowych pracujących w relacji do aktywów ogółem kształtowała się na wysokim poziomie.

Ryzyko płynności

Ryzyko w obszarze płynności finansowej kształtowało się na bezpiecznym poziomie. Agresja Rosji na Ukrainę w lutym 2022 r. spowodowała zwiększone wypływy gotówki, mogące zachwiać płynnością bieżącą Banku, jednak posiadane przez Bank możliwości pozyskania gotówki zaspokoiły potrzeby klientów. Bank w 2022 roku dążył do utrzymania optymalnej dochodowo i jednocześnie spełniającej normy płynności struktury bilansu, zarówno poprzez działania po stronie pasywów jak i aktywów realizując wewnętrznie przyjęte regulacje spełniające wszelkie wymogi w zakresie norm i limitów.

W 2022 roku utrzymane były wskaźniki dotyczące nadzorczych miar płynności, limity wewnętrzne i wskaźniki płynności bieżącej.

Bank w ubiegłym roku spełniał wszystkie normy płynnościowe. Płynność Banku nie była zagrożona.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko w obszarze ryzyka stopy procentowej to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. W ciągu III kwartałów 2022 Rada Polityki Pieniężnej wielokrotnie podwyższyła stopy procentowe, co dodatnio wpłynęło na wynik odsetkowy Banku. W ryzyku stopy procentowej w największym stopniu na zmianę dochodu wpływa ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W związku z wejściem w życie Rekomendacji S wprowadzającej oprocentowanie stało-zmiennej i możliwość zmiany oprocentowania na stało-zmienne lub stałe, Bank będzie narażony w większym stopniu na ryzyko opcji klienta, ryzyko odwrócenia krzywej dochodowości

W 2022 roku Bank kontynuował proces ograniczania ryzyka poprzez wprowadzanie produktów opartych o parametr rynkowy i decyzję Zarządu.

Ryzyko stóp procentowych jest na umiarkowanym poziomie.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka wystąpienia nieoczekiwanych strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje zasady identyfikacji, rejestracji i monitorowania straty. Zasady zarządzania i monitorowania kadrami a także plany utrzymania ciągłości działania zapewniają ciągłe i niezakłócone działanie Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w okresie sprawozdawczym był stabilny i bezpieczny i nie wystąpiły sytuacje awaryjne lub kryzysowe.

Zanotowane incydenty to drobne błędy pracownicze, awarie sprzętu komputerowego i bankomatu, przerwy w dostawie prądu.

Ryzyko operacyjne oceniane było jako umiarkowanie niskie.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej

Bank wypracowuje wynik finansowy na poziomie pozwalającym na odpowiednie wzmocnienie funduszy Banku. Prowadzi działania mające na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego poprzez ograniczanie narażenia wyniku finansowego na negatywne skutki ryzyka bankowego

Zarządzanie ryzykiem walutowym – w Banku nie występuje.

VIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO; ZASADY ŁADU WEWNĘTRZNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 55/2014 w dniu 29.12.2014r z późn. zm., Uchwałą Nr 29/2014 Rady Nadzorczej z dnia 30.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

Zgodnie z wydaną przez KNF Rekomendacją Z, która ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki, w zakresie objętym Rekomendacją, nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego Bank wprowadził Politykę Ładu wewnętrznego oraz wdrożył zapisy w regulacjach wewnętrznych Banku.

IX. KIERUNKI DZIAŁANIA

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą w 2023 roku będzie realizował zadania określone w planie ekonomiczno-finansowym na rok 2023 oraz zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą na lata 2021-2023” z uwzględnieniem misji, której jest świadczenie korzystnych, bezpiecznych i kompleksowych usług finansowych zgodnych z potrzebami naszych klientów.

Cele określone w strategii zamierzmy osiągnąć poprzez:

- rozwój i poszerzanie oferty bankowej poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych, biorących pod uwagę zaspokojenie potrzeb dotychczasowych i przyszłych klientów Banku
- stosowanie relacji klient pracownik opartej na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- budowanie zaufania do Banku, w tym zwłaszcza wspieranie klientów w sytuacji kryzysowej,
- dbałość o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- dbałość o poziom kapitałów,
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku działania,
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych,

- utrzymywanie i rozwijanie kontaktów z przedstawicielami jednostek samorządu terytorialnego oraz organizacji społecznych i gospodarczych działających w obszarze funkcjonowania Banku.

Pełne zaspokojenie potrzeb naszych klientów zapewniamy przy aktywnej współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

Nasze zadania obsługi bankowo-finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej realizować będziemy w miarę naszych możliwości finansowych.

Rada Nadzorcza przyjęła plan ekonomiczno-finansowy przedstawiony przez Zarząd Banku na rok 2023, który zakłada wzrost sumy bilansowej (o minimum 3%), wzrost obliża kredytowego (o minimum 3%), bazy depozytowej (o minimum 2,25%) oraz wypracowanie zysku który zasili fundusze Banku zgodnie z przyjętą „Strategią działania na lata 2021-2023”

Plan na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są marginesem błędu, który zawiera przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, poziomu stóp procentowych, czy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców wpływającej na ich klasyfikację, poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

Doskonalona będzie praca na wszystkich szczeblach zarządzania zmierzająca do:

- pozyskiwania do obsługi nowych klientów, głównie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- zwiększenia liczby prowadzonych rachunków i wzrostu ilości wydawanych kart płatniczych,
- elastycznej reakcji na zmiany preferencji klientów – dostępności oferty, rozwoju nowoczesnej bankowości elektronicznej z szeroką ofertą produktową,
- promocji skierowanej do klientów parabanków opartej o dopasowanie do tego segmentu produktów (proste procedury i konkurencyjne ceny),
- utrzymywania "ostrożnościowej" polityki kredytowej oraz bieżącej windykacji należności zapewniającej systematyczną poprawę jakości portfela kredytowego.

Bank w roku 2023 nadal będzie udoskonalać wdrożone systemy w związku z obowiązkiem dotyczącym silnego uwierzytelnienia, zapytań o wskaźnik ryzyka podatkowego przed otwarciem rachunku oraz raportowania o rachunkach i transakcjach podmiotów kwalifikowanych STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej), przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (GIIF) oraz zmian w ustawie o ochronie danych osobowych. Nadal będziemy udoskonalać oprogramowanie i nabywać nowe licencje do analiz i ryzyk bankowych.

Ciągle nakładane na banki przez ustawodawcę nowe obowiązki wymuszają na nas zakup, rozwój i aktualizację infrastruktury informatycznej zarówno w zakresie systemu rozliczeń, w tym drogą internetową, jak również w obszarze automatyzacji czynności bankowych oraz monitoringu działań generujących ryzyko bankowe. Usprawniać też będziemy systemy i metody prowadzące do stałej poprawy bezpieczeństwa działalności Banku.

X. ZAKOŃCZENIE

W 2023 roku prognozowany jest umiarkowany rozwój skali działalności Banku, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu do niwelowania spadku rentowności działalności bankowej na skutek czynników związanych z sytuacją pandemiczną. Zdaniem Zarządu konflikt w Ukrainie, zmienna sytuacja pandemiczna i związane z nią potencjalne obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zarząd w 2023 roku zamierza w dalszym ciągu podejmować działania w celu zapewnienia stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania i zrównoważonego rozwoju zgodnie z przyjętą „Strategią działania...” Ponadto w 2023 roku Bank będzie kontynuował utrzymanie prawidłowych wskaźników ekonomicznych, które zapewnią utrzymanie wymogów ostrożnościowych. Tym samym pozwolą one na umocnienie naszej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych. Współpraca w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje podstawę zapewnienia stabilnej i bezpiecznej perspektywy działania w 2023 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Prezes Zarządu - Robert Sawiarski

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych -
Kamil Jagodziński

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, dnia 20.04.2023 r.