

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2022 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2022 roku.

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2022 roku

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym.

Adres siedziby: ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny.

Bank powstał w 1925 roku.

Przedmiotem działalności Banku wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) jest 6419.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Bank został wpisany do rejestru sądowego: 10.07.2001 r. pod nr KRS 0000026819. Ostatniego wpisu dokonano dn. 22.04.2022 r.

Bank posiada numer statystyczny REGON 000493540 oraz Numer Identyfikacji Podatkowej 8460002542.

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

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 18 marca 2002 r. W dniu 23 marca 2016 r. Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Fundusz udziałowy na 31.12.2022 r. wyniósł 276 600,00 zł.

Zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324) niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje:

- Bank 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 PE. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie: województwa podlaskiego i powiatu ełckiego. Bank działa również na terenie: powiatu giżyckiego, oleckiego i piskiego;

- na 31.12.2022 roku zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 5 672 671,17 zł, podatek dochodowy wyniósł 1 318 946,00 zł, zysk netto wyniósł 4 353 725,17 zł. Przychody ogółem wyniosły 13 628 634,26 zł (w tym przychody z tytułu odsetek: 11 613 751,08 zł, przychody z tytułu opłat i prowizji: 1 098 371,11 zł), natomiast koszty ogółem wyniosły 7 955 963,09 zł (w tym koszty z tytułu odsetek: 1 657 698,87 zł, koszty z tytułu opłat i prowizji: 120 903,11 zł);
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na 31.12.2022 r. wyniosła 2,67%, wobec 0,67% na 31.12.2021 r.;
- w 2022 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe;
- na 31.12.2022 r. liczba pracowników Banku wyniosła 23 (22,25 etatów).

2. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały. W 2022 roku Bank prowadził działalność w 3 placówkach:

- 1) **Centrala Banku w Bargłowie Kościelnym**, ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny (17 pracowników, 16,25 etatów),
- 2) **Oddział w Augustowie**, ul. Żabia 3/2, 16-300 Augustów (3 pracowników),
- 3) **Oddział w Ełku**, ul. Orzeszkowej 7, 19-300 Ełk (3 pracowników).

3. Zebranie Przedstawicieli

W 2022 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli w dn. 19 kwietnia, na którym podjęto 8 uchwał w sprawach:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego za rok 2021,
- 2) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2021,
- 3) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 5) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto wypracowanego w 2021 roku,
- 6) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- 7) kierunków działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na rok 2022,
- 8) rozpatrzenia wniosków polustracyjnych.

4. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W skład Rady Nadzorczej wchodzi następujące osoby:

- 1) **Jan Grygo** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) **Mirosław Siemiaszko** – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) **Zygmunt Mursztynowski** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) **Czesław Bronakowski** – Członek Rady Nadzorczej,

- 5) **Andrzej Kukliński** – Członek Rady Nadzorczej,
- 6) **Jan Wysocki** – Członek Rady Nadzorczej,
- 7) **Marek Wysocki** – Członek Rady Nadzorczej.

W 2022 roku odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 33 uchwał.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy **Komitet Audytu**.

W okresie sprawozdawczym Komitet działał w następującym składzie:

- 1) Czesław Bronakowski,
- 2) Andrzej Kukliński,
- 3) Jan Wysocki.

W 2022 roku Komitet Audytu odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

5. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2022 roku pracował w następującym składzie:

- 1) **Barbara Śpiczko** – Prezes Zarządu,
- 2) **Dariusz Zalewski** – Zastępca Prezesa Zarządu,
- 3) **Katarzyna Sadowska** – Członek Zarządu ds. handlowych.

W 2022 roku odbyło się 69 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 108 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności Banku.

II. Aktualna sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2022 r. wzrosła z kwoty 155 815 911,39 zł do 162 865 258,55 zł, tj. o 4,5% (o 7 049 347,16 zł).

W strukturze aktywów dominują **należności od sektora niefinansowego**, które na 31.12.2022 r. wyniosły 88 711 072,01 zł (z dynamiką 82,0% rdr) oraz udziałem w strukturze aktywów netto na poziomie 54,5%.

Tabela: Należności od sektora niefinansowego w podziale na typy podmiotów

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2021 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2022 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
Przedsiębiorstwa/ spółki prywatne	27 461 109,57	25,4	19 816 970,94	22,3	72,2
Rolnicy indywidualni	40 904 953,28	37,8	36 550 766,25	41,2	89,4
Przedsiębiorcy indywidualni	14 043 910,37	13,0	8 661 248,13	9,8	61,7
Osoby prywatne	25 816 546,53	23,8	23 682 086,69	26,7	91,7
RAZEM	108 226 519,75	X	88 711 072,01	x	82,0

Należności zagrożone wg wartości bilansowej netto na 31.12.2022 r. wyniosły 4 613 367,35 zł i stanowiły 5,20% w łącznej kwocie należności od sektora niefinansowego.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej od sektora niefinansowego wyniosły 9 337 639,47 zł, co stanowiło 9,95% obliża tych należności (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 5 453 842,93 zł i 4,85%).

Drugą pod względem wielkości pozycją aktywów były dłużne papiery wartościowe, tj. 7-dniowe bony pieniężne NBP na kwotę 37 964 530,02 zł, co stanowiło 23,3% sumy bilansowej.

Istotną pozycją aktywów były również **należności od sektora finansowego**, które na 31.12.2022 r. wyniosły 31 219 651,51 zł (na 31.12.2021 r. było to 16 911 817,91 zł), na co głównie złożyły się: lokaty w Banku Zrzeszającym na kwotę 19 790 437,28 zł oraz środki na rachunku depozytu obowiązkowego w kwocie 8 756 510,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to również:

- środki w kasie: 2 101 916,09 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 1 238 757,02 zł,
- akcje i udziały: 865 781,65 zł.

Bank posiada **akcje Banku Zrzeszającego**, tj. Banku BPS S.A. o łącznej wartości 813 781,65 zł, a także 1000 sztuk **udziałów w PartNet Sp. z o.o.** o łącznej wartości 50 000,00 zł oraz jeden **udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS** na kwotę 2 000,00 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**, które na 31.12.2022 r. wyniosły 130 055 761,54 zł i wzrosły w trakcie 2022 r. o 1 451 554,33 zł (z dynamiką 101,1%) oraz udziałem w strukturze pasywów ogółem na poziomie 79,9%. **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** wyniosły 11 670 263,70 zł i zwiększyły się w trakcie 2022 r. o 1 051 293,58 zł (dynamika 109,9%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku **depozyty bieżące** w kwocie 114 135 353,43 zł i **terminowe** w wysokości 27 590 671,81 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów – sektor niefinansowy i budżetowy

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2021 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2022 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	113 863 742,69	81,8	114 135 353,43	80,5	100,2
Terminowe	25 359 434,94	18,2	27 590 671,81	19,5	108,8
RAZEM	139 223 177,33	X	141 726 025,24	X	101,8

3. Kapitały i wynik finansowy

Suma **kapitałów własnych** Banku wzrosła na przestrzeni 2022 r. o 1 004 000,00 zł (tj. o 106,9%) i na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 15 578 914,70 zł.

W 2022 roku Bank wypracował **zysk brutto** w wysokości 5 672 671,17 zł, wobec 1 508 624,21 zł wypracowanego w roku poprzednim (więcej o 275,9%). **Zysk netto** za 2022 rok wyniósł 4 353 725,17 zł, co stanowi 418,3% zysku netto za rok 2021.

III. Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka (w tym testów warunków skrajnych) w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- 7) agregacja procesu szacowania wymogów kapitałowych z zarządzaniem ryzykiem w Banku,
- 8) raportowanie wyników oceny ryzyk i adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- 10) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 3) funkcja zarządzania zgodnością jest podporządkowana organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku.

Obszary ryzyka

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań

W 2022 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Strategią rozwoju. Kredyty wg wartości bilansowej netto stanowiły 54,5% sumy bilansowej - limit akceptowalnego apetytu na ryzyko na poziomie maks. 80%, określony w Strategii rozwoju został wykorzystany w 68,1%. Wartość portfela kredytowego (tj. kredytów wg wartości bilansowej netto łącznie ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi) wyniosła 95 101 283,00 zł wykazując spadek w 2022 roku o 19,4%, co stanowiło kwotę 22 853 275,82 zł. Określony w Strategii rozwoju Banku akceptowalny poziom ryzyka kredytowego w postaci wskaźnika jakości kredytów (kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem wg wartości bilansowej brutto) - limit do 12% nie został przekroczony, wykonanie wskaźnika wyniosło 10,65%. Drugi z limitów jakości - wskaźnik udziału kredytów przeterminowanych powyżej 7 dni w obliżu kredytowym do poziomu 9% wyniósł 8,15%. Z kolei wskaźnik jakości aktywów, zdefiniowany w Załączniku nr 2 do Zasad oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS ukształtował się na poziomie 2,86%. Limit wewnętrznego wskaźnika jakości aktywów - max. 6%, określony w Strategii rozwoju był przestrzegany.

Na dzień 31.12.2022 roku należności od sektora niefinansowego wg wartości nominalnej wyniosły 93 809 133,55 zł (w tym: należności normalne 82 631 427,22 zł, należności pod obserwacją 1 840 066,86 zł, należności zagrożone 9 337 639,47 zł). Dynamika należności od sektora niefinansowego wg wartości nominalnej (liczona do 31 grudnia 2021 r.) wyniosła 83,4%.

Jakość należności od sektora niefinansowego ogółem wyniosła 9,95%, jakość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie 8,22%, natomiast jakość detalicznych ekspozycji kredytowych 0,73%.

Wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących wyniosła 5 628 712,02 zł, w tym 5 445 938,31 zł na należności zagrożone. Wskaźnik wyrezerwowania należności zagrożonych brutto ukształtował się na poziomie 54,1%.

Struktura podmiotowa należności: rolnicy indywidualni 39,1%, przedsiębiorstwa i spółki prywatne 26,0%, osoby prywatne 25,5%, przedsiębiorcy indywidualni 9,4%. Na przestrzeni 2022 r. spadek obliża należności odnotowano we wszystkich grupach podmiotów – najwyższy w grupie przedsiębiorstw i spółek prywatnych (o 6 529 911,61 zł), a w dalszej kolejności: przedsiębiorców indywidualnych (o 5 353 227,31 zł), rolników indywidualnych (o 4 560 725,73 zł), osób prywatnych (o 2 260 630,12 zł).

Branże/ podbranże z zaangażowaniem powyżej 5% w obliżu kredytowym: chów i hodowla bydła mlecznego 34,8%, handel hurtowy i detaliczny 16,1%, przetwórstwo przemysłowe 6,0%.

Największe duże zaangażowanie kredytowe stanowiło 23,6% kapitału Tier I Banku, natomiast udział sumy "dużych" zaangażowań (9 szt.) w zaangażowaniu kredytowym ogółem wyniósł 23,5%.

Ryzyko stopy procentowej

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej podwyższała stopy procentowe 8-krotnie, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany narażenia Banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. Ryzyko stopy

procentowej w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w 2022 roku zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Na 31 grudnia 2022 roku wzrost stóp procentowych o 2 pkt. proc. powodował zmniejszenie wartości ekonomicznej kapitału o 1 219 157,42 zł, a spadek stóp procentowych o 2 pkt. proc. powodował zmniejszenie wyniku odsetkowego o 1 705 063,02 zł. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Oprocentowanie 83,4% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe WIBID/WIBOR i stopy NBP, natomiast 94,2% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku.

Ryzyko walutowe

W 2022 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a pozycja walutowa utrzymywała się poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego, na 31.12.2022 r. stanowiła 0,05% sumy bilansowej. Wynik z pozycji wymiany stanowił 0,18% wyniku działalności bankowej. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2022 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył ogólnego poziomu ryzyka płynności zaakceptowanego przyjętą Strategią rozwoju. Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2022 r. wyniosły 64 783 368,96 zł (39,8% sumy bilansowej netto). Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej na koniec roku wyniósł 66,4%.

Norma płynnościowa LCR, wynikająca z Rozporządzenia CRR ukształtowała się na poziomie 4,16 (wskaźnik wyliczony w SSOZ BPS). Wskaźnik LCR wyliczony poza instytucjonalnym systemem ochrony wyniósł 3,42 (bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych). W celu utrzymania ww. normy na prawidłowym poziomie Bank tworzy bufor aktywów o wysokiej płynności i jakości w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP.

Drugi ze wskaźników określonych w Rozporządzeniu CRR – wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR ukształtował się na poziomie 1,84 wobec nadzorczej normy obowiązującej od 28.06.2021 r. nie mniejszej niż 1,00.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności

W 2022 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w Strategii rozwoju. Zdarzenia ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności), które wystąpiły w 2022 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku. Straty rzeczywiste z tytułu zdarzeń operacyjnych nie wystąpiły.

W zakresie ryzyka braku zgodności na bieżąco weryfikowano funkcjonujące procedury, celem zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi oraz spójności z pozostałymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 31.12.2022 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2022 roku jest wyższy od poziomu zrealizowanego w 2021 roku (więcej o 5 507 359,39 zł, tj. o 123,8%), na co głównie wpłynęły kolejne decyzje Rady Polityki Pieniężnej o podwyżkach stóp podstawowych NBP.

Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 5 672 671,17 zł, natomiast zysk netto Banku wyniósł 4 353 725,17 zł. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto do średniej sumy bilansowej w 2022 roku wyniosła 2,94%. Wskaźnik C/I, obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałej działalności operacyjnej ukształtował się na poziomie 35,33%.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Fundusze własne Banku wyniosły 15 553 694,02 zł. Wartość ta była wyższa o 982 906,12 zł, tj. o 6,7% od stanu ustalonego na koniec 2021 r.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy. Do regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank szacuje i dodaje kapitał wewnętrzny na te rodzaje ryzyka, które nie są pokryte w pełni przez minimalny wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku minimalne wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 wyniosły 6 711 778,08 zł, w tym na:

- ryzyko kredytowe – 5 899 474,08 zł,
- ryzyko operacyjne – 812 304,00 zł.

Dodatkowe wymogi kapitałowe (wyliczone w procesie ICAAP) wyniosły 609 579,00 zł, utworzone na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk 7 321 357,08 zł, co stanowiło 47,1% funduszy własnych.

Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 18,54%. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyliczony w oparciu o kapitał wewnętrzny ukształtował się na poziomie 17,00%.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni nie podlegał istotnym wahaniom. Na 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 11,40%.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2022 roku

Rok 2022 był dla Banku czasem wyzwań związanych z sytuacją geopolityczną i gospodarczą. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku była polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły Radę Polityki Pieniężnej do rozpoczęcia cyklu podwyżek stóp procentowych już w październiku 2021 roku.

W dniu 24 lutego 2022 roku wskutek rosyjskiej inwazji na Ukrainę istotnej zmianie uległa sytuacja geopolityczna całego regionu. W skali globalnej wojna w Ukrainie przełożyła się na mniej stabilną sytuację gospodarczą i wzrost inflacji. Skutkiem rosnącej inflacji było podjęcie przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 roku kolejnych (po 3 w IV kwartale 2021 r.) decyzji podwyższających stopy podstawowe NBP (łącznie 8 zmian w 2022 r. o 5 pkt. proc.). Podwyżki stóp podstawowych NBP przyczyniły się do wypracowania wyższego wyniku finansowego Banku na koniec 2022 r. w efekcie istotnego wzrostu przychodów z tytułu odsetek.

Bank na bieżąco monitorował również wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na swoją działalność. W obszarze podstawowej działalności w okresie sprawozdawczym Bank nie odnotował bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na ogólną sytuację ekonomiczną i wyniki finansowe. Wszystkie jednostki organizacyjne Banku funkcjonowały bez zakłóceń, a Bank realizował swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach. Rozporządzenie ministra zdrowia od dn. 16 maja 2022 r. zniosło w Polsce obowiązujący od 20 marca 2020 r. stan epidemii. Zastąpiono go stanem zagrożenia epidemicznego.

Na przychody z tytułu odsetek wpływ miały tzw. "wakacje kredytowe". 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, w wyniku której klienci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 roku do dnia 30 września 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku - w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Z „wakacji kredytowych” skorzystało łącznie 42 klientów Banku. Kwota brutto ekspozycji kredytowych objętych wakacjami na 31.12.2022 r. wynosiła 7 834 921,93 zł, co stanowi 8,31% łącznej kwoty brutto ekspozycji kredytowych, które na 31.12.2022 roku wyniosły 94 337 275,40 zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 224 291,93 zł, co stanowiło 1,65% przychodów Banku, które na 31.12.2022 roku wyniosły 13 628 634,26 zł.

Działania zrealizowane przez Bank w zakresie inwestycji w środki trwałe to zakup:

- macierzy i 2 hostów wraz z oprogramowaniem na kwotę 320 310,84 zł,
- zestawów komputerowych (5 szt.) na łączną kwotę 29 349,50 zł,
- urządzenia klimatyzacyjnego na kwotę 3 936,00 zł,

natomiast w zakresie inwestycji w wartości niematerialne i prawne – zakup licencji AMLNet i CRBR o wartości 23 247,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym nie angażował w 2022 roku środków w dziedzinie badań i rozwoju.

V. Przewidywany rozwój jednostki

Na działalność Banku w 2023 roku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych. Najistotniejszym obecnie czynnikiem, który kształtuje i będzie kształtował sytuację makroekonomiczną i rynkową jest wzrost ryzyka geopolitycznego w konsekwencji inwazji wojsk rosyjskich na Ukrainę w dniu 24 lutego 2022 roku oraz sankcje ekonomiczne nałożone przez Unię Europejską, USA i inne państwa na Rosję i Białoruś. Oznacza to perturbacje dla gospodarek europejskich, w tym dla polskiej gospodarki, o charakterze podażowym i popytowym. Gospodarczymi konsekwencjami konfliktu na Ukrainie będą wysoka dynamika cen i słabsza aktywność gospodarcza w Europie i w Polsce w stosunku do prognoz sprzed inwazji.

Bank na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy oraz pandemii COVID-19 na działalność Banku, w tym na jego przyszłą sytuację finansową i osiągnięte w przyszłości wyniki finansowe. W związku z dynamiczną sytuacją, trudno jest jednakże ocenić długofalowe skutki gospodarcze wojny w Ukrainie i ich wpływ na ogólną sytuację makroekonomiczną, która w pośredni sposób wpływa na wyniki finansowe Banku. Z oczywistych względów Bank nie może wykluczyć, że w długim okresie niewątpliwie negatywny wpływ wojny na ogólną sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie może mieć także niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Banku w dalszej przyszłości.

Zarząd planuje przekazanie kwoty 4 300 000,00 zł zysku netto za rok 2022 na fundusz zasobowy. Przekazanie 98,77% zysku na fundusz zasobowy pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku powinna wzrosnąć do poziomu 19 860 000,00 zł na koniec 2023 roku.

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120).

Bargłów Kościelny, dn. 31.03.2023 r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym**

*Prezes
Zarządu*

*Zastępca
Prezesa Zarządu*

*Członek Zarządu
ds. handlowych*