

# Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2022 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie (ul. Łomżyńska 20, KRS: 0000147464 Sąd rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 745-000-16-93, REGON: 000504077) za rok obrotowy 01.01.2022 - 31.12.2022.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie należy do zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., a obszarem jego działania jest cały kraj.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie od samego początku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Szczytnie w 2022 roku oraz latach poprzednich nie zawierał umowy holdingu.

## I. Sytuacja gospodarcza kraju

W 2022 r. polska gospodarka urosła realnie o 4,9 proc., w porównaniu do końca 2021r., a nominalny produkt krajowy brutto po raz pierwszy przekroczył 3 biliony złotych. Za wyraźnym spowolnieniem wzrostu gospodarczego stoi m.in. niemały spadek konsumpcji. Spożycie sektora gospodarstw domowych zmniejszyło się o 1,5 proc., co obniżyło wzrost PKB o 0,7 p.p.. Spożycie publiczne spadło o 1,6 procent.

Wszystkie z podanych poniżej wskaźników odnotowały wzrost w porównaniu do 2021r. jednak ich dynamika wzrostu była niższa niż na koniec 2021 r. Miernikiem, który zanotował największą różnicę w trakcie roku są nakłady brutto na środki trwałe (wartość na koniec 2022 r. 4,6% w porównaniu do wartości na koniec 2021r. – 8,0%).

Tabela 1. Zmiana PKB w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (dane GUS)

Wyszczególnienie	PKB	Nakłady brutto na środki trwałe	Spożycie w sektorze gospodarstw domowych	Wkład eksportu netto
2019	4,7%	6,1%	4,0%	1,3 pp.
2020	-2,5%	-9,0%	-3,0%	0,6 pp.
2021	5,7%	8,0%	6,2%	-1,9 pp.
2022	4,9%	4,6%	3,0%	0,6 pp.

## Inflacja

Wskaźnik wzrostu cen w Polsce na koniec grudnia 2022 r. wynosił 16,6% w porównaniu do analogicznego miesiąca w roku poprzednim. W ostatnich miesiącach zauważalna jest tendencja spadkowa wskaźnika inflacji, jednak jest on nadal na wysokim poziomie. Wysoki poziom inflacji był konsekwencją wzrostu cen surowców energetycznych na rynkach światowych. Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2022 r. był znacznie wyższy niż w latach ubiegłych (tabela 2). Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych był m.in. wyraźny wzrost cen nośników energii (o 31,5 % w ujęciu rocznym), podczas gdy w 2021 r. w tej kategorii odnotowano wzrost cen o 7,1 %. Znaczenie miała również kategoria żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe. Na koniec 2022 roku w porównaniu do końca 2021 roku nastąpił wzrost cen w tej kategorii o 21,5% (przy wzroście o 2,9% na koniec 2021 roku). Jeżeli chodzi o ceny paliw do prywatnych środków transportu to również nastąpił wzrost cen, jednak jego dynamika wzrostu w 2022 roku jest niższa niż w poprzednim roku.

Tabela 2. Inflacja – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2019-2022, r/r (na podstawie danych GUS)

Wyszczególnienie	<u>I-XII 2019</u> <u>I-XII 2018</u>	<u>I-XII 2020</u> <u>I-XII 2019</u>	<u>I-XII 2021</u> <u>I-XII 2020</u>	<u>I-XII 2022</u> <u>I-XII 2021</u>
<b>Ogółem</b>	<b>2,3%</b>	<b>3,4%</b>	<b>5,1%</b>	<b>16,6%</b>
Żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe	4,2%	4,7%	2,9%	21,5%
Nośniki energii	-1,4%	4,9%	7,1%	31,5%
Paliwa do prywatnych środków transportu	1,6%	-10,4%	22,1%	13,5%

Długotrwałe kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego główna stopa procentowa osiągnęła na koniec 2022 roku poziom 6,75 %, wobec 1,75 % na koniec 2021 r.

## Rynek pracy

Wraz ze wzrostem inflacji w Polsce doszło do spadku stopy bezrobocia na koniec grudnia 2022 r. w porównaniu do analogicznego miesiąca 2021 r.. Stopa bezrobocia na koniec 2022 roku wynosiła 5,2%, natomiast na koniec 2021 r. 5,4% (spadek o 0,2 pp.). Jest to nieduży spadek, ale może on być spowodowany wzrostem cen w Polsce. Biedniejsze gospodarstwa domowe nie są w stanie utrzymywać się z zasiłków otrzymywanych z lokalnych ośrodków pomocy społecznej i próbują podjąć pracę w celu zdobycia wynagrodzenia. W tych trudnych czasach rynek pracy oferuje wiele możliwości zatrudnienia. Dzisiejsze społeczeństwo stara się wybiegać w przyszłość. Umowy „pracy na czarno”

są coraz rzadziej stosowane, aby uniknąć w przyszłości otrzymania niskich dochodów z tytułu świadczenia emerytalnego.

### **Dług publiczny**

Według stanu na koniec września 2022 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 181,2 mld zł, tj. o 20,5 mld zł (1,77%) więcej niż na koniec września 2021 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest niższe niż średnie z ostatnich 10 lat, która wynosi 4,8%. (bez uwzględnienia roku 2014, w którym miał miejsce spadek zadłużenia na skutek reformy OFE, a także bez roku 2020, w którym zadłużenie wzrosło głównie na skutek konieczności finansowania działań przeciw epidemii).

## **II. Sytuacja finansowa Banku**

W lutym 2022 roku doszło do ataku wojsk Federacji Rosyjskiej na tereny naszego sąsiada, czyli Ukrainę. Działania te wpłynęły na poziom gospodarki w Polsce i na świecie. Mimo to sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w 2022 roku była stabilna. Wynik z tytułu odsetek został wykonany w 114,20% wyniku planowanego. Przychody i koszty odsetkowe zostały zrealizowane powyżej zakładanego planu (odpowiednio w 112,58% oraz 105,25%). Największy udział w zwiększeniu przychodów i kosztów miały odsetki związane z obsługą klientów niefinansowych. Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 28 846 191,03 zł niż rok temu. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 100,09% planu i tym samym były o 4,27% wyższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 105,14% tj. 99,65% wartości planowanej na koniec 2022 roku. Wynik na operacjach finansowych był poniżej wartości planowanej i wyniósł -245 420,72 zł. Wynik z pozycji wymiany był wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 88 482,31 zł, a plan został wykonany w 84,02%. Wynik z działalności bankowej był wyższy o 120,12% od roku 2021 (tj. o 28 964 162,34zł), natomiast wykonanie planu tego wyniku wyniosło 112,14%. Koszty działania banku były powyżej planu, którego wykonanie wyniosło 129,68%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była niższa o 1,23% od planu na 2022 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 11 627 223,98 zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 17 950 388,48 zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 6 323 164,50 zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 83,59%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 18 475 877,13 zł tj. 120,11% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł

13 754 673,13 zł tj. 144,28% planu na 2022 rok. Wynik ten umożliwi dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność w centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

### III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2022 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 739 677 726,62 zł i była wyższa od stanu na koniec 2021 roku o 29 630 823,22 tj. o 4,01%. Największy wzrost odnotowano w depozytach dla osób prywatnych (wzrost o 16 377 300,78 zł), natomiast spadek wśród depozytów udzielanych instytucją rządowym i samorządowym (spadek o 12 835 781,26 zł).

W 2022 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

<b>Podmioty</b>	<b>Rachunki bieżące</b>	<b>Rachunki terminowe</b>
<i>Finansowe</i>	356,64	0,00
<i>Niefinansowe:</i>	357 991 068,89	276 090 574,47
- osoby prywatne	189 363 009,63	242 475 596,31
- podmioty gospodarcze	168 628 059,26	33 614 978,16
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	90 592 422,67	15 003 303,95
<b>RAZEM:</b>	<b>739 677 726,62</b>	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach wymiennalnych – USD, EUR, GBP, SEK i CHF. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano usługę bankowości internetowej, usługę BLIK, karty debetowe.

W celu uatrakcyjnienia oferty Banku oraz utrzymanie prawidłowej konkurencji na rynku międzybankowym Bank dokonał aktualizacji swoich produktów depozytowych. Przez trzy pierwsze kwartały 2022 roku stopy procentowe w Polsce stale rosły. Depozyty, które opierały się o stawki WIBOR również rosły. W momencie pandemii COVID-19 Bank obniżył oprocentowanie depozytów i rachunków oszczędnościowych ze stałą stopą do poziomu adekwatnego w tamtym czasie ustalonych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W momencie wzrostu stóp procentowych, oprocentowanie depozytów stałych nie rosło. W celu uniknięcia utraty zdeponowanych środków przez Klientów, Bank wprowadził produkty depozytowe tj. Lokata BEZPIECZNA, Lokata na Nowe Środki, Lokata

Dobry Procent, Lokata PENSJA+, itd. Te produkty pozwoliły na zachowanie dotychczas zdeponowanych środków przez Klientów oraz pozyskanie nowych. Została utworzona również eLokata, która pozwala na otwarcie depozytów przez Internet. W marcu 2022 r. wprowadzono do oferty Banku rachunek oszczędnościowy w walucie wymiennej frank szwajcarski (CHF) dla klientów indywidualnych tym samym rozszerzając ofertę depozytową o możliwość deponowaniu środków w kolejnej walucie.

Po wybuchu wojny na Ukrainie, Bank w dniu 25.02.2022 r. uruchomił pakiet pomocowy „Pomagamy Ukrainie” dla obywateli Ukrainy. Wprowadzony pakiet pomocowy „Pomagamy Ukrainie” zawiera: bezpłatny rachunek POL-Konto z kartą debetową i dostępem do bankowości elektronicznej dla obywateli Ukrainy przekraczających granicę polsko-ukraińską po 24.02.2022 r., bezpłatne przelewy zagraniczne z rachunków bankowych realizowane do banków na Ukrainie w każdej walucie, bezpłatne wpłaty i przelewy na rzecz pomocy Ukrainy oraz bezpłatne wpłaty/przekazy na Ukrainę za pośrednictwem systemu Western Union.

#### IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 583 636 410,80 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. wzrosła o 66 052 381,66 zł, czyli o 12,76%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 66,94%. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (78,85% udziału w strukturze).

W ciągu roku niemalże wszystkie placówki odnotowały przyrost obligacji kredytowego, co przełożyło się na następujące dane:

Jednostka	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2021 r. (w zł)	Portfel kredytowy (nominal) wg stanu na 31.12.2022 r. (w zł)	Przyrost/spadek Portfela kredytowego
Oddział w Szczytnie	178 436 488,64	203 029 593,54	24 593 104,90
Oddział w Dźwierzutach	39 877 003,90	37 675 034,38	-2 201 969,52
Oddział w Pasymiu	46 318 422,80	46 883 875,52	565 452,72
Oddział w Wielbarku	41 669 594,31	42 946 875,61	1 277 281,30
Oddział w Olsztynie	36 454 511,84	54 757 885,06	19 440 327,87
Oddział w Świętajnie	30 664 020,73	42 211 204,99	5 756 693,15
Oddział w Biskupcu	35 317 557,19	34 224 950,75	3 560 930,02
Filia Szczytno Nr 1	30 296 929,39	59 798 181,36	12 151 516,23
Filia Purda	47 646 665,13	30 822 905,35	525 975,96
Oddział w Jedwabnie	18 274 097,01	18 001 706,58	-272 390,43
Filia Szczytno Nr 2	12 628 738,20	13 284 197,66	655 459,46
<b>Razem:</b>	<b>517 584 029,14</b>	<b>583 636 410,80</b>	<b>66 052 381,66</b>

Na koniec 2022 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	76 012 679,83	13,02%
osoby fizyczne	219 078 505,95	37,54%
spółki, spółdzielnie	115 096 484,66	19,72%
przedsiębiorcy indywidualni	53 254 393,53	9,12%
jednostki budżetowe	118 344 814,51	20,28%
podmioty niekomercyjne	349 532,32	0,06%
spółki państwowe	1 500 000,00	0,26%
<b>Razem</b>	<b>583 636 410,80</b>	<b>100,00%</b>

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 37,54 % obliża kredytowego Banku (spadek udziału r/r o 0,26 pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2021r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2021r. (w %)	Stan na dzień 31.12.2022r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2022r. (w %)	Dynamika %
Finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
Spółki państwowe	0,00	0,00%	1 500 000,00	0,27%	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki	76 181 352,11	15,93%	101 455 844,30	18,44%	133,18%
Przedsiębiorcy indywidualni	40 726 514,95	8,52%	47 812 699,44	8,69%	117,40%
Osoby prywatne	191 747 949,91	40,09%	213 290 704,17	38,77%	111,23%
Rolnicy indywidualni	81 115 393,72	16,96%	67 375 672,00	12,25%	83,06%
Budżet i instytucje niekomercyjne	88 505 504,86	18,51%	118 694 346,83	21,58%	134,11%
<b>RAZEM</b>	<b>478 276 715,55</b>	<b>100,00%</b>	<b>550 129 266,74</b>	<b>100,00%</b>	<b>115,02%</b>

Należności zagrożone na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 33 507 144,06 zł, co stanowi 5,74% całości obliża kredytowego (na koniec 2021 roku było to odpowiednio 39 307 313,59 zł i 7,59%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2021	Wartość 31.12.2022	Dynamika
Należności normalne	464 026 180,40	529 966 317,01	114,21%
Należności pod obserwacją	14 250 535,15	20 162 949,73	141,49%
Należności zagrożone	39 307 313,59	33 507 144,06	85,24%
- Należności poniżej standardu	3 984 177,31	3 218 936,62	80,79%
- Należności wątpliwe	9 533 232,31	7 029 296,30	73,73%
- Należności stracone	25 789 903,97	23 258 911,14	90,19%
<b>Razem</b>	<b>517 584 029,14</b>	<b>583 636 410,80</b>	<b>112,76%</b>

## V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

Wyszczególnienie	Rok 2021	Rok 2022	Dynamika
Suma bilansowa	782 053 539,99	840 287 824,92	107,4%
Należności od sektora finansowego	165 898 755,87	114 865 352,99	69,2%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	496 959 071,00	562 494 698,65	113,2%
Dłużne papiery wartościowe	60 589 942,96	106 994 530,68	176,6%
Zobowiązania od sektora finansowego	738,11	356,64	48,3%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	712 293 227,06	744 094 578,91	104,5%
Kapitał zapasowy	49 428 722,02	55 172 992,68	111,6%
Wynik finansowy brutto	7 722 162,21	18 475 877,13	239,3%
Wynik finansowy netto	6 150 003,21	13 754 673,13	223,7%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 840 287 824,92 zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2022 rok w tym zakresie w 104,41%.

### Aktywa

Na koniec 2022 roku aktywa razem wyniosły 840 287 824,92 zł i wzrosły o 58 234 284,93 zł (dynamika 107,4%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r. wyniosły 443 531 225,81 zł (przy dynamice 108,5% w stosunku do 31.12.2021 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 114 865 352,99 zł (na 31.12.2021 r. 165 898 755,87zł). Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 48 158 040,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 118 963 472,84 zł,

- kasa i operacje z bankiem centralnym: 17 485 700,44 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 7 374 748,53 zł.

Na dzień 31.12.2022 Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 6 499 850,00zł, jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 14 134 488,49 zł, certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych w wysokości 225 405,44 zł, obligacje korporacyjne o łącznej wartości 6 200 549,40 zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości bilansowej 5 050 041,12 zł), obligacje komunalne o łącznej wartości 11 561 607,50 zł, obligacje wyemitowane przez Skarb Państwa o wartości 7 808 086,84 zł oraz obligacje z gwarancją Skarby Państwa o wartości 16 472 820,27 zł, tj. wyemitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego – 11 450 679,24 zł, wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju – 5 022 141,03 zł. Bank posiadał również bony NPB o wartości bilansowej 64 951 466,67 zł oraz udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. w wysokości 4 900 000,00 zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00 zł oraz udziały w CRUZ Sp. z o.o. w wysokości 500 000,00 zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

## Pasywa

Na koniec grudnia 2022 roku pasywa razem wyniosły 840 287 824,92 zł i wzrosły o 58 234 284,93 zł tj. o 7,4%. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 638 434 085,08 zł i wzrosły w trakcie 2022 roku o 44 574 366,79 zł (dynamika 107,51%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022 roku wyniosły 105 660 493,83 zł i spadły w trakcie 2022 roku o 12 773 014,94 zł (dynamika 89,22%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (448 529 025,85 zł) i terminowe (295 565 553,06 zł).

**Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)**

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021 w zł	Struktura na dzień 31.12.2021 w %	Stan środków na dzień 31.12.2022 w zł	Struktura na dzień 31.12.2022 w %	Dynamika %
Bieżące	511 651 401,61	71,83%	448 529 025,85	60,28%	87,66%
Terminowe	200 641 825,45	28,17%	295 565 553,06	39,72%	147,31%
<b>RAZEM</b>	<b>712 293 227,06</b>	<b>100,00%</b>	<b>744 094 578,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>104,46%</b>



Pozostałą część pasywów stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 13 422 760,08 zł (wzrost o 9 019 686,71 zł),
- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 1 533 516,87 zł (spadek o 157 762,71 zł),
- rezerwy w wysokości 8 060 324,04 zł (wzrost o 2 204 861,33 zł),
- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

### **Kapitały (fundusze) i wynik finansowy**

Suma kapitałów (funduszy) własnych netto Banku wyniosła na dzień 31.12.2022 r. 58 821 935,65 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy w wysokości 1 117 400,00 zł oraz kapitał zapasowy (zasobowy) w wysokości 55 172 992,68 zł stanowiące 95,7 % całości funduszy. Fundusz rezerwowy uległ zmianie w porównaniu z rokiem ubiegłym o 350 000,00zł i wyniósł 2 434 318,85zł. Wzrost kapitałów to efekt przede wszystkim przeznaczenia części zysku netto wypracowanego w 2021 roku.

W 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 18 475 877,13 zł, co stanowi 239,26% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2022 rok wyniósł 13 754 673,13 zł, co oznacza wzrost o 7 604 669,92 zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 223,65%). Planowany na koniec 2022 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 120,11%, natomiast wynik finansowy netto w 144,28% planu.

Współczynnik kapitałowy (wyplacalności) ukształtował się na koniec 2022 roku na poziomie 13,18% i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### **VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa**

Bank dostosowywał w 2022 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV, rozporządzenia CRR i CRR II, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

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.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Istotną rolę pełni Sekcja Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

**Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

**Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego). Proces przeglądu istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

**Filar III** (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału, umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

W 2022 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 36 720 474,74 zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 31 254 087,86 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 5 466 385,88 zł,
- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,
- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 31 254 087,86 zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Na dzień 31.12.2022 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio) 2,52 (wartość minimalna 1,8),
- NSFR 129% (wartość minimalna 110%),
- wskaźnik dźwigni finansowej 6,65% (wartość minimalna 6,00%).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,12% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2022 r. był dodatni i wyniósł 420 090,39 zł.

Na dzień 31.12.2022 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego ze względu na spadek stóp redyskonta weksli oraz stawek rynkowych o 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe A) wyznaczony poziom 4%

funduszy własnych nie został przekroczony i wyniósł 3,45% funduszy własnych.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 6 204 tys. zł, co stanowi 10,25% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 20% funduszy własnych.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2022 roku w Banku wystąpiło trzydzieści pięć zdarzeń, które zostały zarejestrowane w systemie do zarządzania ryzykiem operacyjnym AZRO. Były to zarówno incydenty jak i zdarzenia rzeczywiste. W I kwartale 2022 roku Bank poniósł koszty związane incydem oszustwa. Koszty jakie zostały zapłacone wynosiły 65 tys. zł + koszty sądowe. Testy warunków skrajnych wykazały, że wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego nie został przekroczony.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (wyplacalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wyplacalności) na dzień 31.12.2022 r. wynosił 10,50%, a w Banku osiągnął on poziom 13,18% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wyplacalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji

oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie corocznie dokonuje oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2021 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2021 r. (Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę odpowiednio 2,80 przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4). Ocena BION uległa pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego z 2,70.

Rok 2022 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

## **VII. Działalność samorządowa**

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2022 roku liczba członków wynosiła 2 639. Stan udziałów wyniósł 1 117 400,00zł. Ilość członków uległa zwiększeniu o 34 udziałowców.

Zgodnie z zapisami w strategii Banku: „Misją Banku Spółdzielczego w Szczytnie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej. Realizując usługi finansowe, Bank dąży do aktywizowania rozwoju środowiska lokalnego, głównie poprzez zaspokajanie potrzeb swoich klientów oraz osób zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.”.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2022 roku Bank podpisał umowy sponsorskie z lokalnymi klubami sportowymi oraz sportowcami, a także z osobami z innych dziedzin życia publicznego.

## **Zebranie Przedstawicieli**

W dniu 29 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału

zysku za 2021 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

### **Rada Nadzorcza Banku**

Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.06.2022 roku zostały dokonane zmiany w składzie Rady Nadzorczej. W skład Rady Nadzorczej jest następujący:

- Andrzej Kabała – przewodniczący Rady
- Jerzy Choroszewski – Zastępca Przewodniczącego Rady,
- Kazimierz Oleszkiewicz – Sekretarz Rady,
- Kazimierz Malik – Członek Rady,
- Władysław Kulas – Członek Rady,
- Stanisław Ceberek – Członek Rady,
- Mieczysław Bałdyga – Członek Rady,
- Bożena Małyńska (osoba reprezentująca gminę Biskupiec) – Członek Rady,
- Teresa Śniechowska – Członek Rady,
- Andrzej Górczyński – Członek Rady,
- Anna Deptuła – Członek Rady.

### **Zarząd Banku**

W dniu 30.09.2022 roku został powołany nowy Członek Zarządu – Grzegorz Michalecki. Od tamtego dnia Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie pracował w następującym składzie:

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Ewa Budna - Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu
4. Grzegorz Michalecki - Członek Zarządu

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 52 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 325 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

### **Organizacja wewnętrzna Banku**

W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność w Centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark i Olsztyn oraz w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie.

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz zespoły backofficowe zajmujące się działalnością kredytową podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową) nadzoruje Wiceprezes ds. handlowych, natomiast pion finansowy i informatyczny nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych. Zespół Restrukturyzacji i Windykacji podlegał pod Członka Zarządu. „Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Szczytnie” (uchwała Zarządu nr 289/SOA/2022 z dnia 21.12.2022) oraz Struktura Organizacyjna zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Szczytnie uchwałą 62/RN/2022 z dnia 22.12.2022.

Na koniec 2022 roku stan zatrudnienia wyniósł 121,48 etaty (126 pracowników), co oznacza wzrost zatrudnienia w stosunku do końca 2021 roku o 0,73 etatu (1 pracownik), natomiast przeciętne zatrudnienie (w etatach) w całym 2022 r. wyniosło 113,9 etatu. Aktualny stan zatrudnienia jest ustabilizowany. Stan osobowy zabezpiecza potrzeby Banku i zapewnia należyłą obsługę klientów.

Wzorem lat poprzednich Bank kierował pracowników na szkolenia zewnętrzne (w szczególności e-learningowe) organizowane przez Bank Zrzeszający oraz przez innych organizatorów. W roku 2022 uczestniczono łącznie w 107 szkoleniach i studiach podyplomowych, natomiast Bank na szkolenia pracownicze poniósł koszt w wysokości 147 259,21 zł.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Szczytnie skorzystał z pomocy publicznej de minimis w postaci refundacji i bezzwrotnej dotacji na organizację szkoleń oraz zatrudnienie pracowników w ramach prac interwencyjnych. Łączna wartość pomocy brutto 62 730,08zł (wartość nominalna pomocy 63 884,67zł).

### **Informacje dodatkowe**

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2022 r. 1,34%, wobec 0,79% na dzień 31.12.2021 r.

3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

4. Bank ogłasza opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dziennik Urzędowy KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstępianiu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.



6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

## **VIII. Inwestycje**

W roku 2022 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

1) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono sprzęt komputerowy na łączną kwotę 49 867,11 zł, z czego 5 099,00 zł to kwota zakupu serwera QNAP zaksięgowanego w środki trwałe. W związku z niską ceną jednostkową obciążone zostały jednorazowo koszty rzeczowe jednostek na kwotę 44 768,11 zł.

- Zakupiono licencje na łączną kwotę 157 048,39 zł, z czego kwota 93 698,27 zł została wniesiona na ewidencję Wartości Niematerialnych i Prawnych, kwota 42 477,26 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich ważności (1 rok), a kwota 20 872,86 zł obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

2) Urządzenia techniczne, wyposażenie oraz modernizacja w obcym środku trwałym:

Środki trwałe:

- W najmowanym lokalu w Olsztynie zamontowano klimatyzator, zakupiono meble, zmodernizowano system alarmowy oraz dostosowano pomieszczenia na potrzeby działalności poprzez montaż ścianek działowych na łączną kwotę 68 687,60 zł.
- Zakupiono na Filię nr 1 w Szczytnie meble oraz zamontowano klimatyzator na łączną kwotę 14 303,00 zł.
- Zakupiono ekspres do kawy oraz meble na łączną kwotę 9 555,70 zł na potrzeby Centrali.

Koszty obciążane są proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji.

Koszty rzeczowe:

W większości jednostek zakupiono urządzenia i wyposażenie, które ze względu na niską wartość obciążały jednorazowo koszty rzeczowe na łączną kwotę 31 077,99 zł.

Istotne wydatki w 2022 roku na urządzenia techniczne, wyposażenie wyniosły 123 624,29 zł.

## **IX. Spółka celowa BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.**

Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększania skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Powołanie nastąpiło po otrzymaniu wszystkich wymaganych prawem zgód, zarówno od Rady Nadzorczej Banku jak również od Banku Zrzeszającego.

Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60.

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3

### **• Przedmiot działalności**

Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) **68.10.Z** - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 2) **68.20.Z** - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) **68.32.Z** - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;
- 4) **68.31.Z** - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami;
- 5) **41.10.Z** - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków;
- 6) **41.20.Z** - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych.

- **Zatrudnienie i organizacja pracy w Spółce**

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd oraz zatrudnionych pracowników. W Spółce na dzień sprawozdawczy było zatrudnionych na umowę o pracę łącznie 5 osób.

- **Organy Spółki**

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

- **Zgromadzenie Wspólników**

Na dzień 31 grudnia 2022 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 4.900 udziały co stanowi 100% głosów.

- **Zarząd**

W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:

Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,

Agata Białobrzewska – Członek Zarządu

Zarząd jest organem wykonawczo - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.

- ✓ **Aktualna sytuacja finansowa w Spółce**

- ✓ **Bilans (wstępny)**

Bilans Spółki na 31 grudnia 2022r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 7 920 tys. zł.

W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 7 266 tys. zł co stanowi 91,75% aktywów ogółem, oraz w drugiej kolejności aktywa obrotowe o wartości 654 tys. zł. co stanowi 8,25 % aktywów ogółem.

Głównym składnikiem aktywów obrotowych są należności bieżące oraz środki pieniężne na rachunku bankowym.

W strukturze pasywów największy udział stanowią fundusze własne, które stanowią 63,60% pasywów (wynoszące 5 037tys.zł) oraz zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w wysokości 2 883 tys. zł co stanowi 36,40% pasywów ogółem, w tym zobowiązania długoterminowe w wysokości 2 738 tys. zł i zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 145 tys. zł.

✓ **Rachunek zysków i strat (wstępny)**

Na 31.12.2022 roku zysk brutto wyniosła 55,3 tys. zł.

Spółka w całym 2022 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 1 102 tys. zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 841 tys. zł.

Przychody ze sprzedaży pochodziły głównie z wynajmu zakupionych budynków, maszyn i urządzeń oraz innych środków trwałych, w tym recyklerów, switch'y i serwera.

W związku z zaciągniętymi kredytami na zakup środków trwałych Spółka poniosła w 2022 roku koszty finansowe z tytułu odsetek bankowych w kwocie 241 tys. zł.

Bankiem, który udzielił finansowania w 2020 roku jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, dzięki czemu koszty odsetek poniesione przez Spółkę są jednocześnie przychodami jedyne go właściciela Spółki.

✓ **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2022 r. wynosi 4 900 000,00 zł i dzieli się na 4.900 udziałów o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Wszystkie udziały w Spółce objął jedyny Wspólnik tj. Bank Spółdzielczy w Szczytnie.

✓ **Majątek trwały w Spółce**

Wartość bilansowa netto majątku trwałego Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 6 465 737,59 zł – w odniesieniu do stanu na koniec 2021 roku jest to wartość wyższa o 64 138,59 zł. Przyrost ten wynikał ze wzrostu wartości urządzeń technicznych i maszyn o wartość 275 362,82 zł przy jednoczesnym spadku wartości budynków i lokali na kwotę 153 824,23 zł oraz innych środków trwałych na kwotę 57 400 zł.

Nieruchomości zakupione do Spółki są wynajmowane na potrzeby Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz innych kontrahentów. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość zawartych umów najmu wynosi 5, z tego 3 z Bankiem i 2 z pozostałymi najemcami.

Majątek Spółki jest zabezpieczony przed wszelkimi możliwymi ryzykami poprzez ubezpieczenie majątku od ognia i innych zdarzeń losowych.

✓ **Sytuacja majątkowa Spółki i perspektywy rozwoju na przyszłość**

Spółka nie posiada żadnych przeterminowanych zobowiązań wobec kontrahentów, jak również wobec Skarbu Państwa, a płynność finansowa jest zachowana. Należności są regulowane przez kontrahentów terminowo (do 2 tygodni od wystawienia płatności).

### ✓ **Ważniejsze wydarzenia i inwestycje w Spółce**

W dniu 1 października 2022 roku zostały podpisane aneksy do umów najmu lokali użytkowych w Szczytnie (ul. Pl. Juranda 3 i ul. Polska 49) oraz w Świątajnie (ul. Parkowa 9) pomiędzy podmiotami wynajmującymi, a BS Nieruchomości Sp. z o.o.. Podpisanie aneksów podwyższających przychody z tytułu najmu spowodowane było dostosowaniem cen najmu do obecnych realiów rynkowych. Inflacja panująca w 2022 roku w Polsce przyczyniła się do wzrostu cen nie tylko żywności czy paliw i energii, ale również w zakresie czynszu najmu lokali na rynku szczycieńskim.

Do innych działań wykonanych przez BS Szczytno Nieruchomości sp. z o.o. na rzecz Właściciela tj. Banku Spółdzielczego w Szczytnie można wymienić zakup nowoczesnego sprzętu i oprogramowania oraz jego wdrożenie, w szczególności:

- oprogramowania NUTANIX oraz przełączników sieciowych SWITCH,
- przełączników sieciowych CISCO,
- oprogramowania VMWARE,
- wysokiej klasy i wydajności serwerów DELL – 3 sztuki.

Realizacja wyżej wymienionych zadań miała na celu technologiczne usprawnienie usług bankowych, udostępnienie nowych zasobów pod kątem wdrażania nowych rozwiązań i usług oraz w zakresie podniesienia bezpieczeństwa. Realizacja powyższych inwestycji przez Spółkę ograniczyła koszty Banku o należny podatek VAT w wysokości 129,5tys.zł, który musiałby być zapłacony jednorazowo przez Bank. Zgodnie z zawartą umową między Spółką a Bankiem koszt tej inwestycji został rozłożony na okres 5 lat. To Spółka wzięła na siebie ciężar zakupu (w tym poszukiwań najlepszych rozwiązań, ich analizy, negocjacji cenowych oraz spotkań z potencjalnymi dostawcami) oraz późniejsze wdrożenia w/w rozwiązań.

Umowy zostały podpisane w grudniu 2022 roku i w I kwartale 2023 roku zostały wdrożone do struktur informatycznych Banku. Po zainstalowaniu nowych serwerów oraz przełączników sieciowych zauważalna jest znaczna poprawa jakości pracy programów bankowych.

### **X. Zamierzenia na rok 2023**

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2023 r. jest poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2023 roku powinno wzrosnąć o 5 % (czyli o 29 182 tys. zł) i osiągnąć poziom 612 820 tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 29 587 tys. zł, co stanowi wzrost o 4 % w stosunku do roku poprzedniego i na koniec 2023 roku osiągnąć stan 769 265 tys. zł.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans na pozyskanie nowych klientów. W zakresie działalności podstawowej Banku w 2023 roku zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z aktualną Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2023 będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2023.

Zarząd planuje wypłatę dywidendy na poziomie 9% wartości funduszu udziałowego z zysku 2022 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

W 2022 roku największe zmiany zaszły w otoczeniu makroekonomicznym, co wpłynęło na plany finansowe i strategię kapitałową. Od IV kwartału 2021 roku do III kwartału 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej chcąc obniżyć rosnącą inflację zaczęła szereg podwyżek stóp procentowych. W 2023 roku ma dojść do stabilizacji stóp procentowych w Polsce, a co za tym idzie łatwiej będzie ustalić założenia do planu ekonomiczno-finansowego. Aktywa i pasywa Banku będą dopasowywane do stabilnych stóp procentowych, co ma wyraźne odzwierciedlenie w prognozach finansowych. Rok 2023 to również niepewna sytuacja geopolityczna. W związku z militarną agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę następstwa wojny mają znaczący wpływ na wskaźniki makroekonomiczne oraz rynki finansowe i kapitałowe. Bank prognozując plan ekonomiczno-finansowy na 2023 rok zdaje sobie sprawę, że plan obarczony jest potencjalnym błędem, gdyż są trudności we właściwym prognozowaniu danych finansowych w następstwie wielu sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.330 z późn. zm.).

Szczytno, 28.06.2023 r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Szczytnie*