



Bank Spółdzielczy w Olecku
Grupa BPS

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLECKU
ZA 2022 ROK

Olecko, 2023 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za rok obrotowy od dnia 01.01.2022 r. do dnia 31.12.2022 r. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022

1. Zebranie Przedstawicieli

Dnia 10 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Olecku. Podjęte przez ZP uchwały dotyczyły między innymi:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za rok 2021,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Olecku,
- 3) dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2021 roku,
- 4) dokonania oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2021r.,
- 5) uchwalono kierunki rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej banku,
- 6) oznaczono najwyższą sumę zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć w roku 2022/2023,
- 7) zatwierdzono Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku,
- 8) wyrażono zgodę na nabycie udziałów w spółce BS program Spółka z o.o.,
- 9) dokonano wyboru delegata Banku Spółdzielczego w Olecku na Zgromadzenie Regionalne Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:

- 1) Lech Różański – Przewodniczący Rady Nadzorczej

- 2) Zdzisław Górski – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- 3) Mirosław Baćkun – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Paweł Szczygieł – członek Rady Nadzorczej
- 5) Marek Truchan – członek Rady Nadzorczej
- 6) Adam Erpszt – Członek Rady Nadzorczej
- 7) Tomasz Hanc - Członek Rady Nadzorczej
- 8) Beata Wierzchowska – członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza pełni funkcję Komitetu audytu.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- 1) Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu;
- 2) Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu;
- 3) Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu.

W 2022r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2022r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 rok.

Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.

Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 37 protokołowanych posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjętych zostało 231 uchwał dotyczących bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,

2) Oddziały,

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – Zespoły, Sekcje, Stanowiska pracy,
- 2) W Oddziałach – Filie, Stanowiska pracy,

Centrala Banku mieści się w Olecku, przy ul. Cichej 2.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada Oddziały w Olecku, Gołdapi, Kowalach Oleckich, Świętajnie, Ełku oraz w Suwałkach.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada również dwie filie.

Filie działają pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Olecku Filia w Wieliczkach oraz Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Gołdapi Filia w Dubeninkach.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych, między innymi, przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Krajowy Związek Banków Polskich, Zakład Usług Informatycznych NOVUM oraz szkoleniach wewnętrznych. Ze względu na sytuację epidemiczną wszystkie szkolenia zewnętrzne realizowane były w formie zdalnej.

Istotą funkcjonowania Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Zgodnie z § 2 Statutu, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego, augustowskiego oraz Miasta Suwałki województwa podlaskiego.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne, nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku oraz prowadzi ograniczoną działalność handlową poprzez lokowanie nadwyżek finansowych m.in. w Banku Zrzeszającym.

Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów lub osoby wyznaczone przez Zarząd;

- 2) Zespołami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu;
- 3) Sekcjami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu.

Na koniec roku 2022 stan zatrudnienia wyniósł 49,75 etatu.

Bank Spółdzielczy w Olecku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, tworząc razem z nim i pozostałymi 307 Bankami Spółdzielczymi największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce – „Grupę BPS”. Łączna liczba ponad 2,3 tys. placówek i 2,05 tys. bankomatów daje Grupie BPS pozycję czołowej instytucji finansowej w Polsce.

Bank Spółdzielczy w Olecku jest również od początku uczestnikiem, powołanego w grudniu 2015 roku i zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działającego pod nazwą Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System Ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewnia wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS udziela także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników Systemu. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale przede wszystkim dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest niezwykle ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Olecku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach gospodarczych w Polsce. W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olecku na lata 2021-2023”, przyjętej jako strategia umiarkowanego rozwoju. Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- 1) Budowa silnego kapitałowo i organizacyjnie Banku Spółdzielczego,

- 2) Doskonalenie obsługi klienta,
- 3) Stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 4) Rozwój działalności handlowej w celu zapewnienia potrzeb członkom oraz klientom Banku.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2022 roku ze 306 861 tys. zł. do 322 225 tys. zł., tj. o 5,01 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r. wyniosły 150 562 tys. zł. – spadek w stosunku do 31.12.2021 r. o 6,92%.

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 165 452 tys. zł. i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. spadły o 7 738 tys. zł., czyli o 4,47 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r w tys. zł.	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r w tys. zł.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	54 411	32,88%	51 663	32,64%	94,95%
Przedsiębiorcy indywidualni	30 488	18,42%	28 765	18,17%	94,35%
Osoby prywatne	38 033	22,99%	34 713	21,93%	91,27%
Rolnicy indywidualni	35 461	21,43%	33 139	20,94%	93,45%
Budżet i instytucje niekomercyjne	7 076	4,28%	9 993	6,31%	141,23%
Razem	165 469	100,00%	158 273	100,00%	95,65%

Portfel należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją udzielonych zmienił się w następujący sposób:

- przedsiębiorstwom zmniejszył o kwotę 2 748 tys. zł,

- przedsiębiorcom indywidualnym zmniejszył o kwotę 1 723 tys. zł.
- osobom prywatnym zmniejszył o kwotę 3 320 tys. zł.,
- rolnikom indywidualnym zmniejszył o kwotę 2 322 tys. zł.,
- instytucjom niekomercyjnym oraz budżetowi wzrósł o 2 917 tys. zł.

Udział należności w sumie bilansowej Banku wyniósł 49,6 % i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego spadł o 5,18 pp.

Należności zagrożone wyniosły 6 101 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 3,69 % całości obliża kredytowego.

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze, stanowiące dominującą pozycję aktywów, podlegały monitoringowi. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały dodatkowo zabezpieczenia kredytów oraz wyceny i aktualność polis ubezpieczeniowych.

Bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 52 588 tys. zł., w tym lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, na kwotę 19 800 tys. zł..

Inne istotne pozycje aktywów to:

- 1) papiery dłużne: 97 925 tys. zł.
- 2) należności od sektora budżetowego: 9 262 tys. zł.;
- 3) kasa, operacje z bankiem centralnym: 6 680 tys. zł.;
- 4) aktywa trwałe netto: 1 375 tys. zł.

Na koniec 2022 roku Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 703 tys. zł., ich wartość nie uległa zmianie w stosunku do 2021 roku.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 240 237 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 4 460 tys. zł. (dynamika 101,97 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 46 353 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 359 tys. zł. (dynamika 100,78%).

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków

zdeponowanych przez osoby prywatne na koniec roku 2022 wyniósł 131 512 tys. zł, co stanowiło 45,89 % depozytów ogółem.

Tabela: Struktura podmiotowa depozytów

Wyszczególnienie	Baza depozytowa na dzień 31.12.2021r. w tys. zł.	Struktura %	Baza depozytowa na dzień 31.12.2022r. w tys. zł.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	40 783	14,47%	30 542	10,66 %	74,89 %
Przedsiębiorcy indywidualni	26 307	9,34%	19 376	6,76 %	73,45 %
Osoby prywatne	114 207	40,53%	131 512	45,89 %	115,34 %
Rolnicy indywidualni	43 052	15,28%	44 615	15,57 %	103,63 %
Budżet i instytucje niekomercyjne	57 422	20,38%	60 544	21,14 %	105,44 %
Razem	281 771	100,00%	286 590	100,00%	101,79%

Powyższe zobowiązania to depozyty terminowe klientów Banku w kwocie 78 432 tys. zł., co stanowi 27,37 % depozytów ogółem i depozyty bieżące w kwocie 208 158 tys. zł., co stanowi 72,63% depozytów ogółem.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł.	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w tys. zł.	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	229 739	81,53%	204 837	72,63%	90,61%
Terminowe	52 032	18,47%	81 753	27,37%	151,29%
Razem	281 771	100,00%	286 590	100,00%	101,71%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2022 roku osiągnął poziom 172,6%.

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma uznanego kapitału Banku w roku 2022 wzrosła o 1 673 tys. zł. i wyniosła 23 639 tys. zł.

Kapitał ten tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy oraz fundusz udziałowy utworzony przez 1380 członków. Fundusze wzrosły o kwotę 1 628 tys. zł., w efekcie przeznaczenia na nie, prawie w całości, wypracowanego w 2021 roku zysku netto.

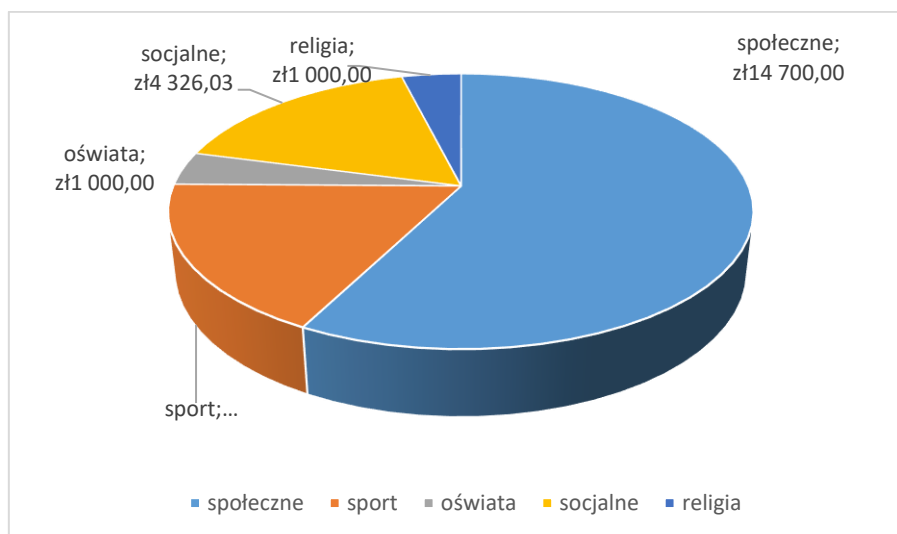
Zysk netto za rok 2022 wyniósł 9 827 tys. zł., co oznacza wzrost o 8 174 tys. zł. w porównaniu do poprzedniego roku (dynamika 594,33 %). Plan finansowy wykonano w tym zakresie w 124,25%.

III. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA, MARKETINGOWA I SPOŁECZNA BANKU

Ponoszone w ostatnich latach znaczące nakłady na wyposażenie placówek Banku oraz na rozwój szeroko rozumianej informatyki i bezpieczeństwa zapewniły infrastrukturę, dającą podstawy do zrównoważonego rozwoju Banku w przyszłości. Wdrożenie wirtualizacji, bieżąca wymiana sprzętu komputerowego, bieżące aktualizacje oprogramowania zapewniły wysokie standardy warunków świadczenia usług. Wydatki inwestycyjne w roku 2022 to m.in zakup licencji o wartości 16 472,16 zł..

Bank, w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył poprzez różne formy dofinansowania w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie społecznym, sportowym, socjalnym, religijnym i oświatowym. Bank Spółdzielczy w Olecku poniósł koszty związane z działaniami promocyjnymi z funduszu społeczno-samorządowego w wysokości 25.526,03zł.,

Struktura wydatkowania z funduszu społeczno-samorządowego biorąc pod uwagę cel wydatkowania środków kształtowała się następująco:



Bank organizatorom imprez które wspierał, udostępniał narzędzia marketingowe tj. banery, winder, namiot oraz materiały reklamowe. Inicjatywy wspierane z funduszu społeczno-samorządowego przez Bank to m.in.:

- ✓ Wsparcie finansowe do zakupu i doposażenia podstawowego sprzętu OSP Kowale Oleckie,
- ✓ Leki dla Ukrainy,
- ✓ Wsparcie finansowe zakupu sprzętu nagłośnieniowego do kościoła parafialnego w Cichym,
- ✓ Wsparcie imprezy pt.: "Olecka Trzynastka - bieg Wiewiórczą Ścieżką",
- ✓ Wsparcie Ochotniczej Straży Pożarnej w Plewkach,
- ✓ Wsparcie obchodów Uniwersytetu Trzeciego Wieku w Gołdapi,
- ✓ Wsparcie działalności Stowarzyszenia Sołtysów gminy Świątajno,
- ✓ Wsparcie Lekkoatletycznego Klubu Sportowego KORAB Olecko,
- ✓ Wsparcie organizacji Regionalnych Zawodów Jeździeckich zorganizowanych przez Klub Jeździecki Kakalkador Janisze 4,
- ✓ Dofinansowanie dożynek gminnych Gołdap,
- ✓ Wsparcie finansowe działalności statutowej Gminnego Centrum Kultury w Świątajnie,
- ✓ Wsparcie Regionalnego Ośrodka Kultury w Olecku -Dożynki Gminne,
- ✓ Dzień Seniora w Gminie Wieliczki w dn. 25.11.2022 r.,
- ✓ Wsparcie Szlachetnej paczka,
- ✓ Pomoc w leczeniu dla osoby potrzebującej,

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

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 ryzyka i adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej 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 sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

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.

Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Ryzyko kredytowe

W 2022 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Strategią Banku. Kredyty wg wartości nominalnej stanowiły 51,35% sumy bilansowej. Wartość portfela kredytowego wyniosła 165 452 tys. zł wykazując spadek do 2021 roku o 4,50 %, co stanowiło kwotę 7 738 tys. zł . Określony w Strategii Banku akceptowalny poziom ryzyka kredytowego w postaci wskaźnika jakości kredytów (kredyty zagrożone wg wartości nominalnej do kredytów ogółem wg wartości nominalnej) - limit do 8% obliża nie został przekroczony, a wykorzystanie limitu wyniosło 46,00%, przy wykonaniu na poziomie 3,68%.

Na dzień 31.12.2022 roku obliża kredytowe wyniosło 165 452 tys. zł (w tym: portfel kredytów normalnych 159 371 tys. zł, w tym pod obserwacją 2 151 tys. zł i zagrożonych 6 081 tys. zł).

Wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących wyniosła 5 043 tys. zł, w tym 4 942 tys. zł na kredyty zagrożone. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych (kredytów brutto, niezapłaconych prowizji i kosztów windykacji) rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi ukształtował się na poziomie 76 %. (należności w kategorii „stracone” w 100% pokryte utworzoną rezerwą celową).

Struktura podmiotowa należności od sektora niefinansowego wg wartości bilansowej:

1. przedsiębiorstwa i spółki prywatne 34,9%,
2. rolnicy indywidualni 22,5%,
3. osoby prywatne 22,5%,
4. przedsiębiorcy indywidualni 19,70%,
5. instytucje niekomercyjne 0,4%.

Na przestrzeni 2022 r. najwyższy spadek obliża odnotowano w grupie przedsiębiorstw indywidualnych (o 1 231 tys. zł, tj. o 4,23%).

Największe duże zaangażowanie kredytowe stanowiło 19,85% uznanego kapitału Banku, natomiast udział sumy "dużych" zaangażowani" w funduszach własnych wyniósł 279,56%.

Ryzyko stopy procentowej

W 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej 9-krotnie podwyższyła stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy. Ryzyko stopy procentowej, w sytuacji realizacji skrajnych warunków w 2022 roku nie stanowiło 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 przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p. , spadek ten spowodowałby zmianę wartości ekonomicznej kapitału o minus - 733 tys. zł. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie oprocentowanie 63,9% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR i stopy NBP), natomiast 45,5% 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 aktywa walutowe stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2022 r. 1,29%). 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 na poziomie min. 15%, przyjętego w Załączniku do Strategii Banku Spółdzielczego „Projekcja wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka”. Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2022 r. wyniosły 155 192 tys. zł. (48,16% sumy bilansowej netto). Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Udział obligacji kredytowego w bazie depozytowej na koniec roku wyniósł 57,95%.

Norma płynnościowa LCR, wynikająca z Rozporządzenia CRR ukształtowała się na poziomie 266%, tj. znacznie powyżej limitu ustalonego na poziomie min. 100 %. 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 148%, wobec rekomendowanej normy nie mniejszej niż 100%.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności

W 2022 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w Załączniku do Strategii Banku Spółdzielczego „Projekcja wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka”. Zdarzenia ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności), które wystąpiły w 2022 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

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 wynik finansowy na poziomie 9 827 tys. zł. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2022 roku jest wyższy od poziomu zrealizowanego w 2021 roku (wzrost o 8 659 tys. zł, tj. o 132,21%), na co wpłynęły m.in decyzje Rady Polityki Pieniężnej 2022 roku oraz wysoki poziom aktywów pracujących (kredytów).

Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 12 484 tys. zł, natomiast zysk netto Banku wyniósł 9 827 tys. zł. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła 3,05%. Wskaźnik C/I, obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ukształtował się na poziomie 39,96%.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Fundusze własne Banku wyniosły 23 639 tys. zł. Wartość ta była wyższa o 1 673 tys. zł. o 7,62% od stanu 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 12 060 tys. zł, w tym na:

- ryzyko kredytowe – 9 996 tys. zł,
- ryzyko operacyjne – 2 064 tys. zł.

Dodatkowe wymogi kapitałowe (wyliczone w procesie ICAAP) wyniosły 2 358 tys. zł, utworzone na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk wyniósł 14 418 tys. zł, co stanowiło 60,99 % funduszy własnych.

Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15,68%, natomiast współczynnik ryzyka kredytowego wyniósł 18,92%.

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 8,40%.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

W 2022 roku udostępniona została klientom możliwość kupna i sprzedaży walut obcych w bankowości elektronicznej oraz została uruchomiona usługa BLIK pozwalająca na bardzo wygodne płatności bezgotówkowe w tym przelew „na telefon” oraz wypłatę gotówki z bankomatów bez karty płatniczej.

Przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces BION (Badanie i Ocena Nadzorcza) według stanu na dzień 31.12.2021 roku. Wynik oceny BION jest pozytywny.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU

Plany na rok 2023 to dalszy wzrost sumy bilansowej i podstawowych wskaźników ekonomicznych. Zarząd Banku przyjął założenia do planu finansowego na rok bieżący. Zakładamy, że zysk netto wyniesie 11 647 tys. zł - wzrost o 118,52 % w stosunku do roku 2022.

Ważnym zadaniem będzie przeprowadzenie niezbędnych prac adaptacyjnych i remontowych w Oddziałach Banku, w pierwszej kolejności w Oddziale w Gołdapi i Filii w Wieliczkach (remont schodów).

Istotnym jest również wymiana sprzętu komputerowego oraz zakup oprogramowania, dostosowanego do zmieniających się uwarunkowań biznesowych oraz prawnych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę, zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Olecku 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 banku.

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

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku wypracowanego za rok 2022, co pozytywnie wpłynie na dalszy, intensywny wzrost kapitałów Banku. Wysokość łącznego uznanego kapitału Banku na koniec drugiego kwartału 2023 roku powinna zatem wzrosnąć o 9 802 tys. zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnym ryzykiem błędu i możliwe są 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, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych jak również zagrożenia spadku wzrostu gospodarczego (recesji) oraz skutków ekonomicznych wywołanych agresją Rosji na Ukrainę.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2017r. poz. 2342 z późn. zm.).

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Informacja wynikająca w art. 111A ust.1 Prawa bankowego

1. Zgodnie ze Statutu, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego i augustowskiego oraz na terenie Miasta Suwałki województwa podlaskiego.
2. Suma przychodów w roku 2022 wyniosły 25 702 tys. zł., przy poniesionych kosztach 13 218 tys. zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 49,75 etatów

4. W 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 12 484 tys. zł., co stanowi 582,8% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.
5. Podatek dochodowy naliczony został w wysokości 2 657 tys. zł. (bieżący 2 724 tys. zł., odroczony -67 tys. zł.).
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 3,05% wobec uzyskanej 0,54 % w 2021 roku.
7. Bank nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Nie były zawierane umowy, o których mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego .
9. W 2022 roku zostało wykryte oszustwo wewnętrzne. Zarząd złożył zawiadomienie do Prokuratury o możliwości popełnienie przestępstwa – sprawa w toku. Została utworzona rezerwa na ewentualne zobowiązania w kwocie 300 tys. zł.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku:

1. Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu
2. Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu

Olecko, dnia 26-04-2023 r.