

**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Spółdzielczego w Warcie
za rok 2022**

Warta, 2023 rok

I. Charakterystyka działalności

1. Ogólne dane o Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie (Centrala): 98-290 Warta, ul. Klasztorna 1, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Łodzi, Łódź – Śródmieście XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000060906.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu sieradzkiego, łaskiego, pajęczańskiego i przyległych do nich powiatów. Bank Spółdzielczy w Warcie jest uniwersalnym Bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, samorządy, przedsiębiorców oraz osoby fizyczne.

Bank posiada dwie jednostki organizacyjne (oddziały):

- Oddział w Buczku,
- Oddział w Siemkowicach.

W 2022 roku prowadzona działalność odbywała się również w dwóch punktach kasowych w miejscowości Goszczanów i Warta.

Bank Spółdzielczy w Warcie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A..

Od dnia 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank na dzień 31.12.2022r. zatrudniał w przeliczeniu na etaty 28,5 pracowników.

W rozpatrywanym okresie Bank uczestniczył w szkoleniach i warsztatach mających na celu podwyższenie umiejętności zawodowych pracowników. Inwestowanie w pracowników jest traktowane przez zarządzających jako inwestowanie w rozwój firmy. Koszt szkoleń w 2022r. wyniósł 36 tys. złotych. Większość z nich odbywała się w trybie zdalnym.

W celu zwiększenia kompetencji organów statutowych Bank zapewniał także szkolenia dla członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu.

2. Organy Banku

1) Zarząd Banku w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. pracował w trzyosobowym składzie:

- Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu,
- Samulak Sylwia – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu ds. handlowych.

W dniu 17.12.2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Magdaleny Ochęckiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Warcie,

natomiast Rada Nadzorcza powołała Panią Magdalenę Ocheńką na powyższe stanowisko w dniu 20.01.2022 r.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2022 odbył 45 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjęto 200 uchwał.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

2) Rada Nadzorcza działała w jedenastoosobowym składzie:

- Adamkiewicz Adam
- Błaszczak Władysław
- Czarnecki Zbigniew
- Góra Kazimierz
- Kubiak Zygmunt
- Kucharski Lucjan
- Małolepsza Marianna
- Michalak Danuta
- Mordal Grażyna
- Stawski Mirosław
- Walaszczyk Elżbieta

Na czele Rady Nadzorczej stoi Pan Zbigniew Czarnecki, który pełni funkcję Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2022 odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 44 uchwały.

Realizując zapisy Ustawy o 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 funkcjonował w trzyosobowym składzie:

1. Małolepsza Marianna – Przewodnicząca,
2. Błaszczak Władysław – Członek KA,
3. Mordal Grażyna – Członek KA.

3) Zebranie Przedstawicieli w roku sprawozdawczym odbyło się 28.06.2022 r. Wzięto w nim udział 35 delegatów spośród 47 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- a) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu za 2021 rok i kierunki działania na rok 2022,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2021 rok,
- c) zatwierdzenie sprawozdania finansowego BS w Warcie za 2021 rok,
- d) podział nadwyżki bilansowej BS w Warcie za 2021 rok,

- e) ocena adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2021 rok,
- f) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2021 rok,
- g) ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz ocena jej realizacji za 2021 rok,
- h) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warcie,
- i) udzielenie absolutorium członkom Zarządu BS w Warcie za 2021 rok oraz dokonanie oceny kompetencji i umiejętności Członka Zarządu niezbędnych do prawidłowej organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z zapisami Rekomendacji M,
- j) zmiany w Statucie Banku,
- k) zatwierdzenie Regulaminu działania Rady Nadzorczej,
- l) zatwierdzenie Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- m) wtórna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- n) kolegialna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej.

4) Zebrania grup członkowskich odbyły się w okresie od 25 do 27 kwietnia 2022 r. i były zebraniem sprawozdawczymi. Średnia frekwencja udziału to 0,8%. Zebrania odbyły się zgodnie z zawiadomieniem i porządkiem obrad. Zebrane grupy członkowskiej w Buczku zgłosiło 1 wniosek, który zostanie przedstawiony na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

3. Fundusze własne

Bank posiada wymagany kapitał w wysokości 1 mln EURO.

Fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2022 roku składają się z następujących pozycji:

Tytuł		Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe		9 969
	Udziałowy	427
	Zasobowy	9 379
	Z aktualizacji wyceny	163
Pomniejszenia funduszy podstawowych		-37
	Wartości niematerialne i prawne	-37
Fundusze uzupełniające		0
	Pożyczka podporządkowana	0
Pomniejszenia funduszy uzupełniających		0
Fundusze własne		9 932

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 9 931 556,54 zł., tj. równowartość 2 117 647,83 euro według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2022 r. (1 EUR = 4,6899 PLN).

Stan udziałowców na koniec 2022 roku wynosił 2 892 osób, skreślono 16 członków i uzyskano zgodę KNF na wypłatę udziałów skreślonych członków. Bank Spółdzielczy w Warcie nie nabył żadnego nowego udziałowca.

II. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Zarządzanie przez Bank ryzykami uznanymi za istotne, odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w oparciu o inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Główny specjalista ds. ryzyk, analiz i sprawozdawczości,
- f) Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny (sprawuje SOI),
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę ds. ryzyka.

Bank wyznacza cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk, które zostały uznane za istotne:

- a) Celem strategicznym w zakresie **ryzyka kredytowego** jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

b) Celem strategicznym w zakresie **zarządzania ryzykiem operacyjnym** oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
4. zarządzanie kadrami,
5. określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

c) Celem strategicznym Banku w **zarządzaniu płynnością** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

d) Celem **zarządzania ryzykiem stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

e) Podstawowym celem strategicznym w **zakresie adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są w Politykach, stanowiących uszczegółwienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

f) Celem strategicznym w zakresie **ryzyka wyniku finansowego** jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.

III. Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

1) **Suma bilansowa Banku** na koniec 2022 r. wyniosła 167 938 tys. zł. i jest większa o 4 242 tys. zł w stosunku do 2021 r., co daje dynamikę na poziomie 102,6%.

2) **Najważniejsze pozycje aktywów**

Rok 2022 upłynął pod znakiem rekordowo wysokich stóp procentowych. Do września 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej co miesiąc podnosiła stopy procentowe. Seria podwyżek stóp procentowych wpłynęła znacząco na stan kredytów, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 53.450 tys. zł. i uległ zmniejszeniu o 3.018 tys. zł. w stosunku do grudnia 2021 r. co daje dynamikę na poziomie 94,6%.

Największy udział w portfelu kredytowym posiadają kredyty osób fizycznych (40,7%), kredyty jednostek samorządowych (33,2%) oraz kredyty rolników, które stanowią 20,4%.

Koncentracja produktowa przedstawia się następująco:

- kredyty obrotowe (37,1%),
- kredyty mieszkaniowe (25,6%),
- kredyty inwestycyjne (10,3%),
- kredyty osób fizycznych (15,1%)
- kredyty preferencyjne (8,8%)
- pozostałe (3,1%).

Bank posiada 2 ekspozycje kredytowe w konsorcjum. Pierwsza z nich zawarta z Bankiem BPS S.A., gdzie zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Warcie na dzień 31.12.2022 r. wyniosło 195 tys. zł., kolejna ekspozycja zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu, gdzie zaangażowanie BS w Warcie na dzień sprawozdania wyniosło 1 102 tys. zł. W obu przypadkach BS w Warcie jest bankiem wiodącym.

Na dzień sprawozdawczy Bank posiadał również w swoim portfelu obligacje skarbowe na kwotę 15.000 tys. zł., obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa w wysokości 4.000 tys. zł., obligacje Banku BPS na kwotę 52 tys. zł., obligacje Banku BPS podporządkowane na kwotę 300 tys. zł., obligacje PFR na kwotę 2.000 tys. zł, bony pieniężne NBP na kwotę 58.000 tys. zł. Posiadamy także obligacje korporacyjne jednej spółki na kwotę 417 tys. zł. orezerwowane w 100%. Razem to kwota 79 769 tys. zł.

Kredyty uznane zgodnie z obowiązującymi przepisami za zagrożone wyniosły na koniec 2022 roku 1.701 tys. zł. co stanowi 3,2 % ogólnego stanu kredytów i w stosunku do analogicznego okresu osiągnęły dynamikę na poziomie 97,9%.

W poszczególnych grupach wygląda to w następujący sposób:

- poniżej standardu – 7 tys. zł. (opóźnienie w spłacie 3 m-ce),
- wątpliwe – 0 zł. (opóźnienie w spłacie 6 m-cy),
- stracone – 1 694 tys. zł. (opóźnienie w spłacie 12 m-cy).

Stan kredytów w sytuacji zagrożonej wpływa na wysokość rezerw celowych. Wysokość utworzonych rezerw celowych na ekspozycje kredytowe w roku 2022 r. to kwota 1 971 tys. zł, natomiast ogólny stan rezerw celowych to kwota 2 444 tys. zł. (rezerwy od obligacji i innych należności).

Na dzień 31.12.2022 r. posiadaliśmy majątek trwały w wysokości 2 510 tys. zł, (umorzenie wynosi 1 600 tys. zł) oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 383 tys. zł. (umorzenie wynosi 346 tys. zł.). Majątek Banku ubezpieczony jest w firmie ubezpieczeniowej Generali od wszystkich ryzyk i od odpowiedzialności cywilnej.

3) Najważniejsze pozycje pasywów

Bank Spółdzielczy w Warcie na dzień 31.12.2022r. odnotował stan depozytów w wysokości 153 321 tys. zł. i stan ten zwiększył się o 29 tys. zł. w stosunku do grudnia 2021 r.

Depozyty bieżące wyniosły 122 477 tys. zł., zaś depozyty terminowe 30 843 tys. zł, co stanowi 20,1% ogólnej bazy depozytowej i wzrosły w stosunku do 31.12.2021 o 7 220 tys. zł.

Środki budżetów gmin w ogólnej kwocie depozytów wynosiły 31 230 tys. zł. czyli (20,4%) zaś środki:

- osób prywatnych (38,8%),
- rolników (34,0%),
- depozyty przedsiębiorców i innych instytucji niefinansowych (6,8%).

4) Wynik finansowy

Osiągnięty wynik finansowy w kwocie netto 2 798 tys. zł. jest na dobrym i zadawalającym poziomie. Ożywienie gospodarki po trudnym pandemicznym roku oraz odejście od polityki niemal zerowych stóp procentowych stworzyło warunki do odbudowy rentowności sektora bankowego. Zysk brutto zaplanowany został na poziomie 2 600 tys. zł., wykonano 3 689 tys. zł., tj. (141,9%), natomiast zysk netto planowano na poziomie 2 280 tys. zł., a osiągnięto 2 798 tys. zł., tj. (122,7%). W porównaniu do roku 2021 wynik finansowy netto wzrósł o 2 298 tys. zł.

Osiągnięty wynik finansowy brutto pomniejszony jest o podatek dochodowy, który wyniósł 891 tys. zł.

5) Adekwatność kapitałowa:

- a) łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2022 r. wyniósł 26,8 % i jest większy o 3,22 p.p. w porównaniu z rokiem 2021 (23,5%),
- b) W trakcie roku obrachunkowego wyliczony został całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego. Nie wystąpiły wymogi alokacji kapitału na inne rodzaje ryzyk występujących w Banku.

6) Przestrzeganie obowiązujących limitów w SSOZ BPS

Oceny nadawane przez KNF, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia oznaczają, że sytuacja Banku jest stabilna. Spełniając ustawowe wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem, zgromadzone środki są bezpieczne. Dodatkowym elementem wyznaczającym bezpieczeństwo jest przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyposażonego w mechanizmy wczesnego ostrzegania, reagowania oraz zapobiegania sytuacjom niepożądanym. Bank zobowiązany jest do wypełniania kryteriów oraz przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zawartej Umowie. Wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2022 roku przedstawia się następująco:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		Osiągnięty wskaźnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	4.50 + bufory*	26,76
Współczynnik kapitału Tier I	min	6.00 + bufory*	26,76
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	8.00 + bufory*	26,76
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,00	7,22
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min	8,00	26,75
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	0,01
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF)	min	30,00	99,70
Wskaźnik jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	max	15,00	3,51
Depozyt obowiązkowy	min	7,00	7,00
Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w kapitale Tier 1 Banku Zrzeszającego	min	8,00	10,69
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	60,62
LCR	min	0,80	3,53
NSFR	min	1,00	1,87

*Wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

IV. Oferta produktowa Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie umiejętnie łączy nowoczesność z tradycją, posiada zróżnicowane produkty bankowe, nowe systemy informatyczne, ale przede wszystkim stałych i lojalnych klientów.

Klienci naszego Banku to rolnicy, osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, spółdzielnie, inne podmioty niefinansowe oraz jednostki samorządu terytorialnego. Według stanu na 31.12.2022 roku Bank obsługiwał 5 790 rachunków bankowych. Klienci Banku obok tradycyjnej obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości internetowej. Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych jest 1 398 rachunków. Klienci mogą także korzystać z nowoczesnej aplikacji mobilnej mobileNet. Na 31.12.2022r. aplikację posiadało 297 klientów.

Bank za pośrednictwem banku zreszającego wydaje Klientom międzynarodowe karty płatnicze Visa w ilości 1 630 sztuk. Wielkości te uzyskały dynamikę dodatnią na przestrzeni r/r.

W 2022 roku zostały uruchomione nowe usługi bankowe.

- 1) Usługa Ekspres Elixir - usługa przelewu natychmiastowego. Taki przelew można wykonać w bankowości elektronicznej lub aplikacji mobilnej (mobileNet) dokładnie tak samo, jak standardowy z taką różnicą, że dotrze on do odbiorcy w ciągu kilku sekund. Usługa dostępna jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
- 2) usługa BLIK została rozszerzona o funkcjonalność Przelewów na telefon (P2P). Jest to idealne rozwiązanie do błyskawicznego przesyłania środków, wystarczy mieć numer telefonu odbiorcy (odbiorca musi również posiadać funkcję przelewu na telefon). Usługa dostępna jest dla klientów posiadających aplikację mobilną mobileNet.

V. Cele działalności i kierunki rozwoju Banku

Jednym z celów BS w Warcie jest bezpieczeństwo i rozwój Banku oraz promowanie interesów naszych członków, którzy są jednocześnie naszymi klientami. Tradycyjnie dążymy do oferowania produktów i usług dopasowanych do indywidualnych potrzeb klienta. Pozostajemy wierni swoim klientom choćby w kontekście udzielanych kredytów w dobrych i gorszych czasach. Chcąc sprostać wyzwaniom rynkowym chcemy być sprawni, nowocześni i konkurencyjni. Jednocześnie dbamy o to aby nasz Bank nie stracił spółdzielczego charakteru.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warcie opracował plan ekonomiczno - finansowy na 2023 rok zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 5/2023 z dnia 12.01.2023r. z późniejszymi zmianami.

Planowane założenia są realistyczne. Zakładają w dalszym ciągu wysokie przychody odsetkowe, ale również wpływ wakacji kredytowych na wyniki banku, wzrost złych kredytów spowodowany wzrostem rat kredytowych oraz wysoką inflacją.

Dodatkowym obciążeniem dla Banku w roku 2023 będą wakacje kredytowe wynikające z ustawy o pomocy kredytobiorcom, która weszła w życie 29 lipca 2022 r. wprowadzając wakacje kredytowe dla kredytobiorców złotych. Ilość uprawnionych kredytobiorców, którzy złożyli wnioski o taką formę wsparcia stanowi 44 sztuki. Szacunkowy koszt dla Banku w latach 2022-2023 wynosi 375 tys. zł

W dalszym ciągu planuje się wzrost funduszu zasobowego z wypracowanego zysku w kolejnych latach. Systematyczne zwiększanie funduszy własnych związane jest z bezpieczeństwem działania naszego Banku co jest szczególnie ważne dla deponentów ponieważ buduje wiarygodność banku, ale też zwiększa z roku na rok możliwości kredytowania lokalnej gospodarki.

Kolejnym celem Banku jest kontynuowanie rozpoczętych w roku 2022 prac modernizacyjno - remontowych w placówkach, które wymagają uwspółcześnienia i odnowienia.

Zakładamy, że utrzymamy obsługę rachunków budżetów gmin w Warcie, Buczku i Siemkowicach.

Rozwój banku to przede wszystkim rozwój teleinformatyczny, który wymaga ciągłej modernizacji zasobów informatycznych. W 2022 r. Bank zainwestował w sprzęt informatyczny i oprogramowania w kwocie 67 tys. zł.

Bezpieczeństwo i ciągłość działania to priorytety, które są przez Zarząd bardzo przestrzegane.

Bank Spółdzielczy w Warcie stara się także o uczestnictwo w życiu gospodarczym i kulturalnym naszego środowiska lokalnego. Wspieramy darowiznami szkoły i okoliczności lokalne.

Zarząd bezustannie czuwać będzie nad utrzymaniem bezpiecznej płynności finansowej i wypłacalności Banku.

Bank cały czas dąży do umacniania swojej siły kapitałowej poprzez podejmowanie następujących działań:

1. Stały wzrost działalności handlowej, w celu wypracowania zysków przeznaczanych w 100 % na wzrost funduszy własnych. Miernikiem celu jest poziom wskaźników rentowności oraz poziom funduszy własnych.
2. Optymalizacja kosztów między innymi poprzez racjonalizację zatrudnienia oraz oszczędność kosztów działania. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika C/I.
3. Doskonalenie jakości pracy w zakresie oceny ryzyka kredytowego, skutkującej stałym obniżaniem się udziału należności zagrożonych w obligu kredytowym. Miernikiem celu jest poziom wskaźnika należności zagrożonych.
4. Utrzymanie wymaganego poziomu adekwatności kapitałowej. Miernikiem celu jest wielkość współczynników kapitałowych.
5. Uzależnienie Polityki dywidendowej od sytuacji Banku.
6. Weryfikacja i stały przegląd zasad tworzenia i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk istotnych.

VI. Podsumowanie

1) Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania. Opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Dokonano bieżących zmian w instrukcjach i regulaminach w szczególności dotyczących działalności kredytowej.

Bank w 2022 roku dostosował zmiany w obszarze:

1. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Rekomendacji S Komisja Nadzoru Finansowego,
3. Ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa,
4. Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
5. Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej.

Miniony rok 2022 przyniósł nowe wyzwania. Agresja Rosji na Ukrainę oraz rosnąca inflacja wywierały znaczący wpływ na funkcjonowanie Banku.

Czynnikiem negatywnie wpływającym na sytuację płynnościową banku w I kw. 2022 r. był gwałtowny wzrost zapotrzebowania na gotówkę, wynikający ze wzrostu niepewności na skutek agresji Rosji na Ukrainę. Od 24 lutego 2022 r. obserwowane były wzmożone wypłaty gotówkowe, po czym w kolejnych dniach środki tylko częściowo wróciły do Banku. W tym trudnym okresie Bank przeszedł praktyczny test warunków skrajnych bez zagrożenia dla swojej płynności. Zwiększona skala transakcji spowodowała jedynie przejściowe utrudnienia natury logistycznej w niektórych lokalizacjach.

Wysoka inflacja dostarczyła Radzie Polityki Pieniężnej przestrzeń do podwyżek stóp procentowych w związku z czym wielu kredytobiorców doświadczyło gwałtownego wzrostu rat kredytowych. Bank udzielił pomocy kredytobiorcom zgodnie z Ustawą, która weszła w życie 29 lipca 2022 r. wprowadzając wakacje kredytowe dla kredytobiorców złotych. Ilość uprawnionych kredytobiorców, którzy złożyli wnioski o taką formę wsparcia w roku 2022 stanowi 44 sztuki. Udzielona pomoc nie wpłynęła istotnie na wyniki Banku.

2) Pozostałe informacje

Bank Spółdzielczy w Warcie:

- a) Nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, nie posiada podmiotów zależnych (art.111 a pkt 1) ustawy Prawo bankowe),
- b) Nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust 1 ustawy Prawo bankowe,
- c) Nie prowadzi działań w dziedzinie badań i rozwoju,
- d) Nie emituje akcji i nie nabywa udziałów własnych,

- e) Nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436),
- f) W bardzo ograniczonym stopniu wpływa na środowisko naturalne oraz sporządza stosowne sprawozdanie w tym zakresie,
- g) Nie wprowadza papierów wartościowych na rynki regulowane Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- h) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2022 rok wyniosła 1,67%.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022r. zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Kętach –firmę audytorską, która wydała stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Warcie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCIE:

1. Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu
2. Samulak Sylwia – Członek Zarządu
3. Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Warta, dnia 31.03.2023 r.
(miejsce i data sporządzenia)