

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLSZTYNKU
W 2022 ROKU

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2022 roku

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
Bank Spółdzielczy w Olsztynku działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem 0000056683

Bank powstał w 1950 roku

Przedmiot działalności Banku według PKD 6512 Z

Bank nie posiada jednostek powiązanych z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie również w rozumieniu przepisów podatkowych

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013

W 2022 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia finansowego (Dz.U.z 2022 r.poz.618 i 1692)

Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest bankiem, który nie działa w holdingu wskazanym w art. 141f.ust.1 pkt. 1 ustawy Prawo Bankowe w związku z tym nie zawiera umów określonych w art. 141t ust 1 Prawa Bankowego

1. ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

Zebrania Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem odbyły się na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 12/2022 z dnia 30 marca 2022 roku. Frekwencja na nich przedstawia się następująco:

| miejsowość | ilość członków uprawn. | frekwencja | % |
|------------|------------------------|------------|-------|
| Rychnowo | 36 | 6 | 16,67 |
| Dąbrówno | 113 | 9 | 7,96 |
| Frygnowo | 78 | 5 | 6,21 |
| Elgnowo | 52 | 12 | 23,08 |
| Olsztynek | 77 | 7 | 9,09 |
| | | | |

Na Zebraniach Grup Członkowskich zostały przedstawione sprawozdania: z działalności Banku w 2021 roku oraz z działalności Rady Nadzorczej. Zapoznano członków z kierunkami działania Banku na 2022 rok, przedstawiono projekty uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli, zdano sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli odbytych w 2021 roku

Na Zebraniach Grup Członkowskich nie zgłoszono wniosków do wykonania przez Radę Nadzorczą i Zarząd

2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Delegaci odbyli sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku w dniu 25 czerwca 2022r.

W Zebraniu udział wzięło 27 Delegatów spośród 38 wybranych przez Grupy Członkowskie co stanowi 71,05 %

Na Zebraniu podjęto uchwały w sprawie:

1. przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli
2. przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli
3. stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał
4. zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 czerwca 2021 roku
5. zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2021 rok
6. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2021 roku
7. udzielenia Zarządowi absolutorium za 2021 rok
8. indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej

9. oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej
 10. skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2021 rok
 11. przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
 12. przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
 13. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2021 rok
 14. uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2022 roku
 15. wyboru delegata Banku na Zgromadzenie Regionalne Związku Rewizyjnego Banków im. F. Stefczyka w Warszawie
 16. przyjęcia informacji z realizacji zaleceń wynikających z lustracji Związku Rewizyjnego Banków im. F. Stefczyka w Warszawie
- Na Zebraniu nie zgłoszono wniosków do realizacji dla Rady Nadzorczej i Zarządu

3. RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w 2022 roku działała w następującym, 8-osobowym składzie :

1. Wasilewski Andrzej - przewodniczący
2. Kostkowski Jacek
3. Roguska Marianna - sekretarz
4. Jabłonowski Romuald
5. Brzeski Marian
6. Paw Tomasz - Wiceprzewodniczący
7. Perowicz Jerzy
8. Rykaczewska Czesława

Rada odbyła w 2022 roku 6 protokołowanych posiedzeń.

Na posiedzeniach podjętych zostało 51 uchwał, które dotyczyły :

- 1) zatwierdzenia Polityki Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku i wprowadzenia zmian w politykach
- 2) zatwierdzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2022 rok oraz planu ekonomiczno-finansowego a także zadań finansowych i rzeczowych dla komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz zatwierdzenia korekty planu po dwóch kwartałach 2022 r.
- 3) przyjęcia informacji o realizacji planu poprawy portfela kredytowego
- 4) zatwierdzenia Planu poprawy jakości portfela kredytowego w Banku Spółdzielczego w Olsztynku na 2022 r.
- 5) wyrażenia opinii w sprawie odnowienia/udzielenia kredytu dla członka organu samorządowego
- 6) zaopiniowania planu testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na rok 2022 dla stanowisk kierowniczych oraz korekta planu
- 7) zaopiniowania planu działania stanowiska ds. zgodności na 2022 r
- 8) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 9) oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- 10) oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2021 roku
- 11) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki zgodności za 2021 rok i w I półroczu 2022 r.
- 12) ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków do grup
- 13) wprowadzenia zmian w strategii należności nieobsługiwanych
- 14) wprowadzenia zmian w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olsztynku na okresy trzyletnie liczone od 01 stycznia 2017 roku

- 15) wtórnej oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu
- 16) przyjęcia sprawozdania finansowego za 2021 rok wraz z opinią biegłego rewidenta
- 17) rozpatrzenia propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej i zatwierdzenia materiałów na Zebranie Przedstawicieli
- 18) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 r.
- 19) zatwierdzenia wynagrodzeń za udział w posiedzeniach Komitetu Kredytowego
- 20) wprowadzenia zmian w instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 21) zatwierdzenia Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku
- 22) dokonania samooceny działania Rady Nadzorczej w 2021 r.
- 23) dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku w 2021 r.
- 24) wprowadzenia zmian w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz oceny realizacji polityki za 2021 r.
- 25) zatwierdzenia Instrukcji System Informacji Zarządczej
- 26) wprowadzenia zmian w strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- 27) przyjęcia informacji o zgłoszeniach w anonimowym systemie informowania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 28) ustalenia zasad wynagradzania członków Zarządu Banku
- 29) wprowadzenia polityki w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 30) przyjęcie planów pracy Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Komitetu Audytu na 2023 r.

Podsumowując działalność Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że współpraca Rady i Zarządu układała się dobrze.

4. Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ

Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej odbyła w 2022 roku jedno posiedzenie, którego przedmiotem była kontrola:

- 1) wykonania wniosków z Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli z 2022 roku
- 2) wykorzystania urlopów
- 3) wykorzystania funduszu społeczno-kulturalnego
- 4) kosztów działania
- 5) struktury organizacyjnej banku w zakresie zatrudnienia
- 6) kredytów nieregularnych
- 7) stosowania negocjowanych stóp procentowych
- 8) stosowania negocjowanych warunków kredytowania

Kontrole Komisji nie wykazały nieprawidłowości zagrażających działalności Banku

5. KOMITET AUDYTU

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku wprowadziła przepisy w zakresie powołania i działania Komitetu Audytu

W 2022 roku Komitet Audytu działał w składzie :

1. Rostkowski Jacek - przewodniczący
2. Paw Tomasz - członek
3. Rykaczewska Czesława - członek

Zadaniem komitetu między innymi jest:

1. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej

- 2.kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej
- 3.informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania

W 2022 roku komitet dokonał oceny:

- 1) skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) sprawozdania finansowego oraz dokumentacji składanej na Zgromadzenie Przedstawicieli
- 3) realizacji procesu rewizji finansowej , w tym oceny niezależności kluczowego biegłego rewidenta , oceny wpływu badania sprawozdania przez biegłego na jakość sprawozdawczości finansowej
- 4) skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej
- 5) oceny adekwatności kapitałowej
- 6) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 7) oceny wyników testowania kluczowych mechanizmów kontroli, kontroli nieprawidłowości

6.ZARZĄD

W 2022 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Teresa Wodzyńska
2. Ewa Cender
3. Ewa Nowakowska

W 2022 roku Zarząd odbył 53 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 79 Uchwał
Frekwencja na posiedzeniach była przeważnie 100-u procentowa z wyłączeniem okresów urlopowych .
Tematem posiedzeń było między innymi:

- 1.Rozpatrzenie wniosków kredytowych
- 2.Rozpatrzenie wniosków o prolongaty terminów spłaty kredytów.
3. Rozpatrzenie wniosków o zmiany warunków umowy
- 4.wprowadzenie nowych produktów bankowych
- 5.zmiana procedur w zakresie udzielanych kredytów
- 6.zmiany w taryfie prowizji i opłat
- 7.zmiany w tabeli oprocentowania produktów bankowych
- 8.podjęcie decyzji w sprawie zakupu bonów pieniężnych
- 9.omówienie operacji podlegający "praniu"
- 10.przyjęcie na 2022 rok planów:
 - zatrudnienia
 - szkoleń
 - pracy Zarządu
- 11.opracowanie założeń do planu ekonomiczno-finansowego na 2022 rok
- 12.wprowadzenie zmian w polityce kadrowej
13. ocena ryzyk związanych z działalnością Banku
- 14.analiza bancassurance
- 15.podjęcie uchwał w sprawie przyznania kredytów dla członków organów samorządowych
- 16.analiza ryzyka braku zgodności
- 17.weryfikacja procedur i polityk dotyczących ryzyk związanych z działalnością Banku
- 18.analiza ryzyka branż
19. realizacja zaleceń po BION i audycie SSOZ BPS
- 20.analiza testów warunków skrajnych dla DEK i EKZH
- 21.analiza kredytów nieregularnych
- 22.monitoring kredytów
- 23.ocena windykacji
- 24.zarządzanie inwestycjami w instrumenty finansowe

25. analiza przyjętych limitów ograniczających ryzyka działania
26. ocena istotności ryzyk
27. analiza terminowości spłat
28. sprawy pracownicze
29. przygotowania do BION i audytu SSOZ BPS
30. analiza portfela "dużych" kredytów
31. omówienie skuteczności kontroli w 2021 roku
32. zatwierdzenie zadań finansowych dla jednostek Banku
33. ustalenia terminów, miejsc, i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich
34. przyjęcia tekstu sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku w 2021 roku oraz ustalenie kierunków działania Banku na 2022 rok
35. podjęcie decyzji w sprawie inwestycji informatycznych
36. podjęcie decyzji w sprawie zwołania Zebrania Przedstawicieli
37. wprowadzenie zmian do instrukcji i regulaminów wewnętrznych

Ponadto Zarząd przeprowadził Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe

7. Organizacja wewnętrzna Banku i zatrudnienie

W okresie sprawozdawczym liczba placówek Banku nie uległa zmianie (4).

Bank w 2022 roku prowadził działalność w:

- 1) Jednostce Podstawowej w Olsztynku - Rynek 2, 11-015 Olsztynek,
- 2) Oddziale w Dąbrównie - Rynek 2, 14-120 Dąbrówno,
- 3) PK w Gierzwaldzie-14-107 Gierzwałd,
- 4) PK w Stawigudzie- 11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12

usytuowanych na terenie powiatów : Ostródzkiego i Olsztyńskiego

Zatrudnienie na koniec grudnia 2022 roku wynosi 28 etatów(29 osób).

W stosunku do 2021 roku bez zmian.

8. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje płynność Banku.

W 2022 r. w Banku został przeprowadzony audyt SSOZ.

W wyniku audytu Bank otrzymał zalecenia do realizacji. Harmonogram realizacji zaleceń przebiegał terminowo. Realizacja zaleceń została zakończona we wrześniu 2022 r.

Biorąc pod uwagę :

- 1) adekwatność kapitałową
- 2) jakość aktywów
- 3) efektywność działania
- 4) płynność

Bank na 31 grudnia 2022 roku posiada w klasyfikacji systemu kategorię "A"

Spadek wysokości stóp procentowych w 2021 roku oraz wynik przeprowadzonych przez SSOZ BPS audytów spowodowały w 2021 r. spadek wskaźników: ROA, C/I, jakości kredytów, pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi poniżej poziomów granicznych ustalonych przez SSOZ.

W związku z tym Zarząd SSOZ BPS uchwałą nr 17/08/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r. zobowiązał Bank do

opracowania i realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2022-2023

Opracowany przez Bank WPN został przyjęty przez Zarząd SSOZ w dniu 13.07.2022 r. uchwałą 16/07/2022

Realizacja planu przebiega zgodnie z założeniami. Ocena jaką Bank otrzymał za jego realizację to 1 czyli ocena najwyższa w skali ocen SSOZ

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku

Rozmiar działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku mierzony podstawowymi pozycjami bilansu banku w porównaniu do 31 grudnia 2021 roku przedstawia się następująco:

| wyszczególnienie | 2021 | 2022 | dynamika |
|--|----------------|----------------|----------|
| suma bilansowa -aktywa netto | 146 143 147,46 | 131 071 268,65 | 89,69 |
| kasa, operacje z bankiem centralnym | 2 242 523,50 | 1 667 751,13 | 74,37 |
| należności od sektora finansowego | 17 475 383,10 | 29 478 387,58 | 168,69 |
| należności od sektora niefinansowego | 39 949 829,45 | 32 009 744,63 | 80,12 |
| należności od sektora budżetowego | 20 494 641,15 | 18 701 741,48 | 91,25 |
| dłużne papiery wartościowe | 62 263 400,17 | 46 102 508,40 | 74,04 |
| udziały i akcje | 936 604,00 | 936 604,00 | 100,00 |
| zostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (jednostki uczestnictwa w TFI) | 482 162,13 | 0,00 | 0,00 |
| wartości niematerialne i prawne | 50 661,98 | 103 600,73 | 204,49 |
| rzeczowe aktywa trwałe | 1 679 453,05 | 1 615 860,72 | 96,21 |
| suma bilansowa -pasywa netto | 146 143 147,46 | 131 071 268,65 | 89,69 |
| zobowiązania wobec sektora finansowego | 0,00 | 0,00 | |
| zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 82 013 036,32 | 90 920 298,52 | 110,86 |
| zobowiązania wobec sektora budżetowego | 52 891 155,44 | 24 829 852,91 | 46,95 |
| fundusze specjalne i inne zobowiązania | 251 091,68 | 2 692 401,38 | 1 072,28 |
| koszty i przychody rozliczane w czasie | 99 898,79 | 101 737,50 | 101,84 |
| rezerwy | 89 702,00 | 525 727,00 | 586,08 |
| fundusz udziałowy | 272 000,00 | 270 000,00 | 99,26 |
| fundusz zasobowy | 10 337 916,25 | 10 442 966,25 | 101,02 |
| fundusz z aktualizacji wyceny śr.trw. | 68 478,76 | 3 736,84 | 5,46 |
| pozostałe fundusze | 11 483,62 | 11 483,62 | 100,00 |
| wynik finansowy brutto | 155 417,60 | 1 635 539,31 | 1 052,35 |
| podatek | 47 033,00 | 355 001,00 | 754,79 |
| wynik finansowy netto | 108 384,60 | 1 280 538,31 | 1 181,48 |
| ROA netto (stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej) | 0,13% | 0,98% | |
| ROE netto | 1,65% | 10,68% | |

1.AKTYWA

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku suma bilansowa Banku wynosiła 131 071 268,65 zł i w porównaniu do 31 grudnia 2021r . zmalała o 10,31 % tj. o 15 071 878,81 zł

Plan finansowy w zakresie wysokości sumy bilansowej nie został zrealizowany. Wykonanie planu 93,76 % .

W strukturze aktywów największy udział stanowiły papiery wartościowe(35,17%).Drugie w kolejności są należności od sektora niefinansowego -24,42% sumy bilansowej tj. 32 009 744,63 zł oraz finansowego -29 478 387,58 zł tj. 22,49% sumy bilansowej

Na wartość należności od sektora niefinansowego i budżetowego składają się :

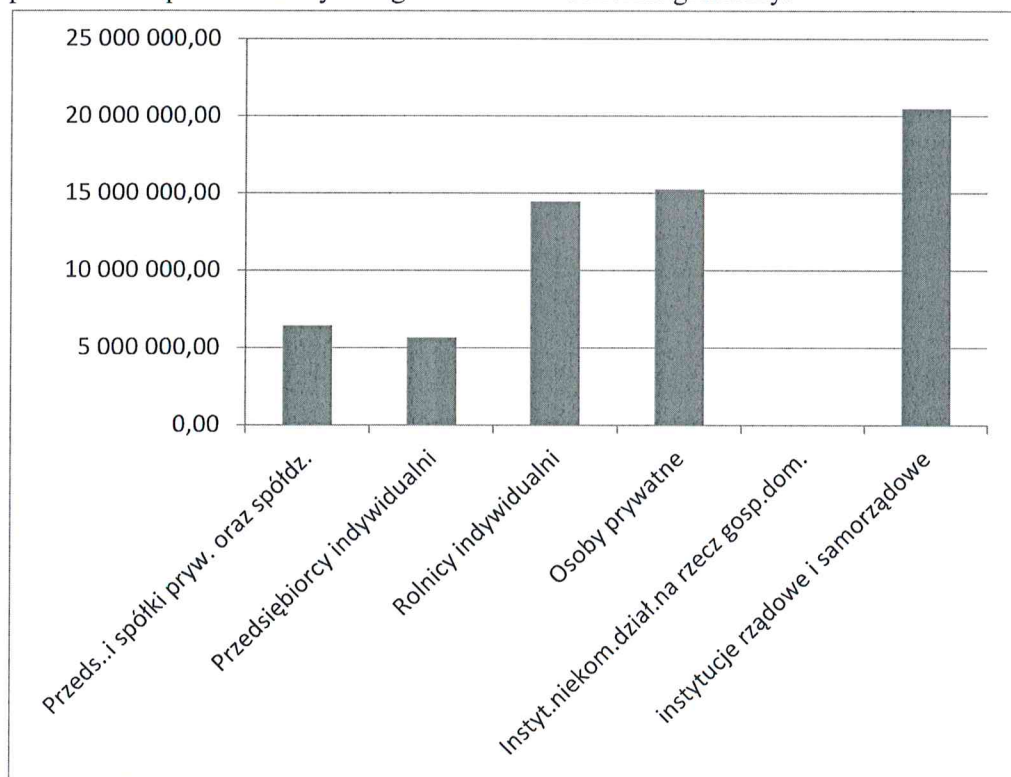
| | |
|---|------------------|
| kredyty | 54 238 350,74 |
| należne prowizje ewidencjonowane na koncie 247xxx | 28 936,66 |
| odsetki od kredytów naliczone i niezapłacone | 1 202 119,63 zł |
| pomniejszone o: | |
| ESP | 406 343,61 zł |
| odpisy aktualizujące | 537 770,80 zł |
| rezerwy celowe | 3 814 038,31 zł |
| | 55 063 063,42 zł |

Struktura podmiotowa należności niefinansowych i budżetowych przedstawia się następująco:

| wyszczególnienie | 31.12.2021 | 31.12.2022 | dynamika |
|--|---------------|---------------|----------|
| Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz. | 6 413 358,91 | 5 644 850,42 | 88,02 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 5 652 968,06 | 4 601 273,99 | 81,40 |
| Rolnicy indywidualni | 14 450 941,27 | 10 629 319,52 | 73,55 |
| Osoby prywatne | 15 240 967,00 | 14 796 146,87 | 97,08 |
| Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom. | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| instytucje rządowe i samorządowe | 20 482 539,98 | 18 566 759,94 | 90,65 |
| ogółem | 62 240 775,22 | 54 238 350,74 | 87,14 |

struktura podmiotowa portfela kredytowego

- schemat graficzny:



We wszystkich pozycjach Bank odnotowuje spadek

Spadek ten jest efektem wzrostu stóp polityki KNF w zakresie wyliczania zdolności cele mieszkaniowe

zaangażowania

procentowych, kredytowej przy

w stosunku do 2021 roku.

wysokiej inflacji, zaostrej rozpatrywaniu wniosków o kredyt na

Procentowy udział poszczególnych podmiotów w obliгу kredytowym przedstawia się następująco:

| wyszczególnienie | 31.12.2022 | % w strukturze |
|--|----------------------|----------------|
| Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz. | 5 644 850,42 | 10,41 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 4 601 273,99 | 8,48 |
| Rolnicy indywidualni | 10 629 319,52 | 19,60 |
| Osoby prywatne | 14 796 146,87 | 27,28 |
| Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom. | 0,00 | 0,00 |
| instytucje rządowe i samorządowe | 18 566 759,94 | 34,23 |
| ogółem | 54 238 350,74 | |

W ramach kredytów inwestycyjnych Bank udzielał głównie kredytów komercyjnych na stopie Banku, wystąpiły również nieliczne kredyty z dopłatami do odsetek ze środków ARiMR. Bank w celu utrzymania dotychczasowych jak i pozyskania nowych kredytobiorców przy udzielaniu kredytów zastosował zmiennie -stałe stopy procentowe oraz okresowe obniżenie marży odsetkowej. Nie zniwelowało to spadku obliża kredytowego

Biorąc pod uwagę ofertę banków działających na naszym rynku oferta Banku jest konkurencyjna a kredyty inwestycyjne udzielane są na atrakcyjnych warunkach.

W 2022 roku zmieniono warunki udzielania kredytu obrotowego dla rolników "Rzeczówka". Zgodnie z procedurą kredytobiorca pomimo posiadania kredytu w kolejnych latach również może z niego skorzystać bez konieczności spłaty posiadanego. Kwota kredytu to 3 000,00 zł na 1 ha użytków rolnych

dalszym ciągu udzielamy kredytów na zakup użytków rolnych AGRO-GRUNTY.

W ofercie posiadamy również kredyty na cele ekologiczne

W 2022 roku klienci częściej sięgali po tanie kredyty udzielane na warunkach Banku aniżeli po kredyty preferencyjne w związku z czym saldo kredytów dopłatowych jest niższe aniżeli w 2021 roku.

Struktura kredytów preferencyjnych według stanu na 31.12.2022 r. przedstawia się następująco:

| nazwa | stan 31.12.2021 | stan 31.12.2022 | dynamika |
|---|-----------------|-----------------|----------|
| kredyty z dopłatą do odsetek ze środków ARiMR | 3 255 532,00 | 2 304 168,31 | 70,78 |

Istnieje również możliwość zaciągnięcia w Banku kredytów preferencyjnych z częściową spłatą kapitału zamiast dopłat do odsetek oraz kredytów pomostowych na wsparcie realizacji przedsięwzięć ze środków unijnych.

Należności zagrożone wynoszą na 31.12.2022 r. 4 981 968,29 zł i zmalały w stosunku do 2021 roku o 439 512,45 zł. Stanowią one 10,77% portfela kredytowego. Jest to wskaźnik wyższy aniżeli w grupie rówieśniczej według klasyfikacji Banku Zrzeszającego (4,82 %) należności zagrożone łącznie z odsetkami wynoszą na 31.12.2022 r. 5 032 056,31 zł Spadek należności zagrożonych w stosunku do 2021 roku wynika z odzyskania w wyniku egzekucji komorniczej, zawartych układów jak i dobrowolnych spłat kredytobiorców części ekspozycji zagrożonych

Według podmiotów klasyfikacja kredytów zagrożonych przedstawia się następująco:

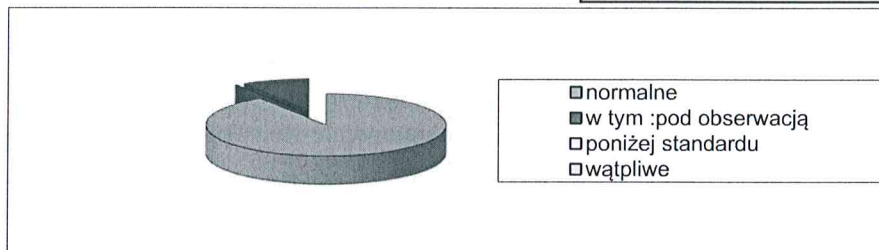
| podmiot | kwota 2022 |
|-----------------------------|--------------|
| rolnicy indywidualni | 0,00 |
| osoby prywatne | 480 105,50 |
| przedsiębiorcy indywidualni | 99 855,00 |
| spółki prywatne | 4 402 007,79 |
| ogółem | 4 981 968,29 |

W portfelu kredytowym znajduje się 8 ekspozycji zrestrukturyzowanych o wartości 4 752 473,20 zł.

W stosunku do 8 kredytobiorców prowadzona jest egzekucja komornicza. jednak większość kredytów jest obsługiwana dobrowolnie

Struktura obliża kredytowego według stanu na 31.12.2022 r. pod względem jakości przedstawia się następująco:

| kategoria | stan na 31.12.2022 |
|-----------------------|--------------------|
| normalne | 49 227 586,45 |
| w tym :pod obserwacją | 28 796,00 |
| poniżej standardu | 0,00 |
| wątpliwe | 39 832,50 |
| stracone | 4 942 135,79 |
| | 54 209 554,74 |



W ekspozycjach "straconych" znajdują się m.innymi kredyty jednego kredytobiorcy, który ogłosił upadłość konsumencką oraz trzy ekspozycje których właściciele zawarli układ w zakresie przymusowej restrukturyzacji.

Na kredyty nieregularne i normalne została utworzona w koszty banku rezerwa celowa w wysokości:

- 1) kredyty normalne - 30 559,10
- 2) kredyty pod obserwacją - 428,56
- 3) kredyty poniżej standardu- 0,00
- 4) kredyty wątpliwe -19 800,14
- 5) kredyty stracone - 3 763 250,51

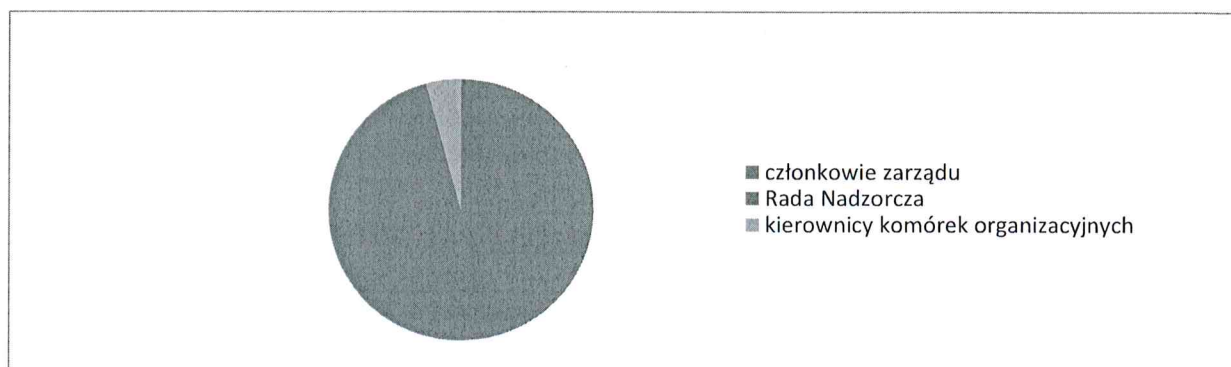
ogółem rezerwy celowe -3 814 038,31 zł w tym na kredyty zagrożone 3 783 050,65 zł

Rezerwy zabezpieczają w 75,93 % kredyty zagrożone

W pozostałej kwocie kredytów zastosowano pomniejszenia rezerw o wartość nieruchomości zabezpieczających ekspozycję kredytową i wartość ESP (prowizja pobrana od kredytów rozłożona w czasie)oraz wartość rzeczy przewłaszczonej według wycen

Kredyty udzielone członkom organów samorządowych na 31 grudnia 2022 wynoszą:

| | |
|------------------------------------|--------------|
| członkowie zarządu | 460 174,58 |
| Rada Nadzorcza | 573 388,00 |
| kierownicy komórek organizacyjnych | 45 312,91 |
| ogółem | 1 078 875,49 |



Bank udzielił gwarancji dla dwóch klientów na kwotę

217 827,31

Zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami KNF Bank ustala limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje kredytów. Na 31 grudnia 2022 roku żaden z limitów ustalonych na kredyty według : produktów, zabezpieczeń, podmiotów którym udzielono kredyt nie został przekroczony. Biorąc pod uwagę wysokość limitu koncentracji przy udzielaniu kredytów wspomagamy się środkami innych Banków. Na 31.12.2022 roku w ramach konsorcjum bankowego było udzielonych 6 kredytów

Bank udostępnił kredytobiorcom możliwość skorzystania z "wakacji kredytowych" pozwalających zawiesić spłatę rat kapitałowo-odsetkowych. W 2022 roku z możliwości tej skorzystało 38 kredytobiorców. Wartość bilansowa kredytów objętych "wakacjami" wyniosła 7 357,06 tys. zł. co stanowi 15,64% obliża kredytowego. Z tytułu :wakacji kredytowych" przychody odsetkowe Banku są niższe o 199,95 tys. Zł co stanowi 2,40% ogółu przychodów odsetkowych za 2022 r.

Kolejną bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022 roku wynoszą 29 478 416,13 zł. W porównaniu z 2021 rokiem wzrosły one o 12 003 033,03 zł

Na kwotę tę składają się :

| | |
|---|------------------|
| środki na rachunku bieżącym | 24 023,08 zł |
| rezerwa obowiązkowa | 1 984 000,00 zł |
| środki na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych | 419 577,00 zł |
| Środki ZFŚS | 13 141,96 zł |
| Środki na realizację wspólnych projektów zrzeszenia | 2 846,77 zł |
| lokaty terminowe | 18 014 166,08 zł |
| Fundusz środków pomocowych | 1 328,51 |
| środki niestanowiące pokrycia funduszu gwarancyjnego banków | 2 528,79 |
| odsetki | 42 543,76 |
| rachunek rezerwy obowiązkowej | 0,00 |
| rachunek depozytu obowiązkowego | 8 865 640 |
| wkład pieniężny na Fundusz Zabezpieczający | 13 075,99 |
| środki na rachunku w Domu Maklerskim | 315,64 |
| inne należności od BPS SA | 95 200,00 |
| | 29 478 387,58 zł |

Inne istotne pozycje aktywów to:

| | |
|---|------------------|
| 1) papiery wartościowe: | 46 102 508,40 zł |
| w tym: | |
| bony pieniężne NBP | 39 970 133,34 zł |
| obligacje skarbowe | 2 057 080,00 zł |
| obligacje BGK | 915 750,00 zł |
| obligacje na okaziciela BPS SA | 1 129 623,91 zł |
| obligacje komunalne | 2 029 921,15 zł |
| 2) udziały i akcje | 936 604,00 zł |
| w tym: | |
| akcje BPS SA na kwotę 934 404,00zł (udziały w kapitale i w głosach na WZA 1%) | |
| udziały w : | |
| a) TUW Warszawa | 200,00 zł |
| b) IPS Warszawa | 2 000,00 zł |

3) wartości niematerialne i prawne netto -110 509,57 zł.

4) rzeczowe aktywa trwałe netto -1 608 951,88 zł. Wartość aktywów trwałych w stosunku do 2021 roku zmalały

o 70 501,17 zł. Spadek wynika z ich amortyzacji

Na aktywa trwałe składają się :

- 1) grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu- 14 684,34 zł ,
- 2) budynki(Dąbrówno, Olsztynek) - 2 380 073,86 zł
- 3) maszyny i urządzenia -538 533,39 zł
- 4) narzędzia i przyrządy , wyposażenie-473 197,56 zł
- 5) środki trwałe w budowie (lokal w Olsztyнку) 157 236,63 zł

Majątek Banku ubezpieczony jest w Generali Towarzystwie Ubezpieczeń SA.

2.PASYWA

W Pasywach główną rolę odgrywają **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**. Na 31.12.2022 r. wynoszą one 90 920 298,52 zł co stanowi 69,37% ogółu pasyw.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące i terminowe

Jest to główne źródło finansowania działalności kredytowej Banku

W 2022 roku nastąpił spadek depozytów. Spadek wystąpił głównie na rachunkach budżetu terenowego .

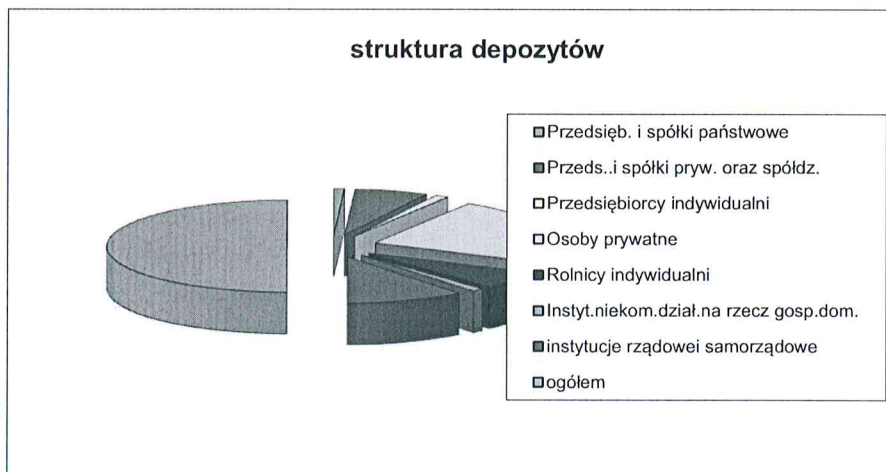
W porównaniu do 2021 roku depozyty zmalały o 19 478 432,30 zł

Sytuacja ta wynika z wojny depozytowej pomiędzy poszczególnymi bankami oraz rozliczeń pieniężnych jednostek samorządu terytorialnego w miesiącu grudniu.

W 2022 roku na skutek polityki pieniężnej wzrosły stopy procentowe depozytów . Znaczna nadwyżka depozytów nad kredytami została ulokowana w odpłacalne bony pieniężne oraz na lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozwoliło to na wypracowanie korzystnego dla Banku wyniku finansowego

Klasyfikacja podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

| podmiot | depozyt plus odsetki |
|--|----------------------|
| Przedsięb. i spółki państwowe | 2 165 132,23 |
| Przeds..i spółki pryw. oraz spółdz. | 15 440 367,88 |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 2 642 325,91 |
| Osoby prywatne | 53 492 933,15 |
| Rolnicy indywidualni | 14 796 023,46 |
| Instyt.niekom.dział.na rzecz gosp.dom. | 2 361 120,86 |
| instytucje rządowej samorządowe | 24 827 562,78 |
| ogółem | 115 725 466,27 |



Depozyty zgromadzone są na 5793 rachunkach. Ilość obsługiwanych rachunków w stos. do 2021 r. zmalała o 222 sztuk

Struktura depozytów według zapadalności przedstawia się następująco:

| | kwota | dynamika |
|--------------------|----------------|----------|
| Depozyty bieżące | 86 414 042,64 | 92,41% |
| Depozyty terminowe | 28 926 967,58 | 70,02% |
| Depozyty ogółem | 115 341 010,22 | 85,52% |

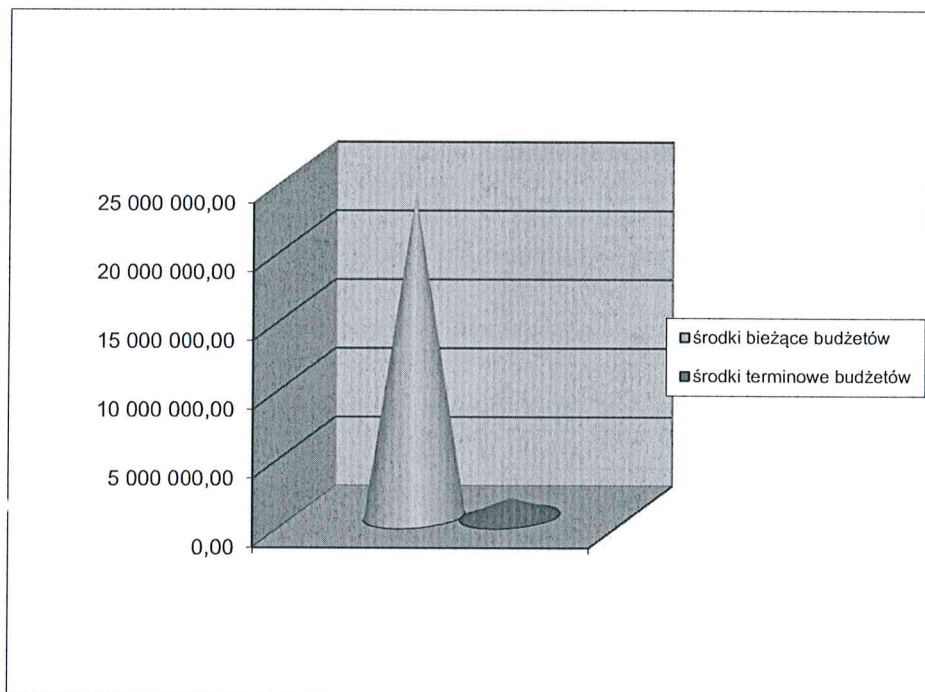
Klienci najchętniej deponują środki na okresy 6 i 12-tych miesięcznych

W 2022 roku na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej nastąpił szereg podwyżek stóp procentowych zarówno depozytów jak i kredytów opartych na stawkach rynkowych. Zarząd Banku nie zmienił stóp procentowych kredytów opartych na stopie Banku. Zmieniono natomiast wysokość stóp procentowych depozytów. Wprowadzono również do oferty Banku nową lokatę terminową

Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego zmalały w 2022 r. w porównaniu do 2021 r.

o 28 061 302,53 zł i wynoszą 24 829 852,91 zł z czego:

| | | udział w depozytach | dynamika |
|---------------------------|---------------|---------------------|----------|
| środki bieżące budżetów | 23 433 809,50 | 27,12% | 54,75% |
| środki terminowe budżetów | 1 396 043,41 | 4,83% | 13,65% |
| ogółem | 24 829 852,91 | | |



Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego nie występują

3. FUNDUSZE I WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2022 roku wynosi :

| rodzaj funduszu | 2022 |
|-----------------|---------------|
| udziałowy | 270 000 |
| zasobowy | 10 442 966,25 |

| | | |
|-----------------------------------|--------|----------------------|
| z aktualizacji wyceny | minus | 3 736,84 |
| fundusz rezerwowy | w tym: | 11 483,62 |
| fundusz ogólnego ryzyka bankowego | | 5 000,00 |
| pozostałe | | 6 483,62 |
| fundusze własne | | 10 720 713,03 |

Fundusze po korektach wynikających z przepisów zewnętrznych w porównaniu do 2021 roku wzrosły o 81 696,38 zł. Wzrost ten nastąpił poprzez przeznaczenie wyniku finansowego za 2021 rok na fundusz zasobowy

Kwota 272 000 zł to suma udziałów 350 członków osób fizycznych i jednej osoby prawnej.

W 2022 roku zmianie uległ stan członków Banku. Przyjęto 2 nowych członków oraz z uwagi na śmierć bądź rezygnację skreślono z listy członków 6 osób

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Olsztynku w 2022 roku wynosi 1 635 539,31 zł i jest wyższy o 1 480 121,71 zł od wyniku jaki Bank osiągnął za 2021 rok tj. o 952,35 %.

Wynik finansowy netto wynosi 1 280 538,31 zł

Zarząd proponuje żeby zysk został podzielony w następujący sposób:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny -20 538,31 zł
- 2) na zwiększenie funduszu zasobowego- 1260 000,00 zł

Na rachunek zysków i strat składają się takie pozycje jak:

| wyszczególnienie | 2022 |
|---------------------------|---------------------|
| przychody odsetkowe | 8 333 961,62 |
| koszt odsetkowe | 1 403 615,24 |
| wynik na odsetkach | 6 930 346,38 |
| przychody prowizyjne | 1 139 707,38 |
| koszty prowizyjne | 154 073,23 |
| wynik na prowizji | 985 634,15 |
| zysk brutto | 1 635 539,31 |
| podatek dochodowy | 355 001,00 |
| zysk netto | 1 280 538,31 |

Poziom wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2022 roku przedstawia się następująco:

(dane opracowane przez SOZ)

| obszar | wskaźnik | wartość | minim.poziom obowiązujący w SOZ BPS |
|----------------|---------------------------------------|---------|-------------------------------------|
| adekwatność | łączny współczynnik kapitałowy | 23,63% | min.12,0% |
| | wskaźnik dźwigni finansowej | 8,04% | min.3% |
| | wskaźnik jakości portfela kredytowego | 10,77% | max.15 |
| jakość aktywów | wskaźnik jakości aktywów | 1,03% | max.6 |

| | | | |
|-------------|--|--------|----------|
| | wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi | 75,93% | min.30 |
| efektywność | C/I | 47,91% | max.90% |
| płynność | wskaźnik płynności aktywów | 53,00% | min.7,50 |
| | LCR | 3,59% | min.0,80 |
| | NSFR | 1,79% | min.1% |

4.POZYCJA BANKU W ZRZESZENIU BPS SA

Bank Spółdzielczy w Olsztynku znajduje się w Zrzeszeniu BPS w IV grupie w zakresie kwalifikacji pod względem wysokości sumy bilansowej.

W grupie tej znajdują się banki o wartości sumy bilansowej od 100 000 000.00 zł do 200 000,00 zł

INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy CRD oraz Rozporządzenia UE zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego 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 działa Bank. W miarę wydawania przepisów wykonawczych Bank wprowadza zmiany w swoich procedurach. Pracownik stanowiska ds. Analiz ryzyka bankowego między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej skuteczność.

Istotną rolę pełni stanowisko ds. 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 zasadach opisanych w uchwałach i rekomendacjach KNF oraz w Rozporządzeniu CNR i Dyrektywie CRD

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 Bank ujawnia w ramach art.111a PB

Na podstawie analizy Bank uznał za istotne w prowadzonej przez siebie działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe
- 2) koncentracji
- 3) rezydualne
- 4) płynności
- 5) stopy procentowej
- 6) operacyjne
- 7) biznesowe
- 8) koncentracji dużych pakietów udziałów
- 9) koncentracji dużych zaangażowań

Zabezpieczenie tych ryzyk funduszami własnymi Banku pozostaje na wysokim poziomie.

Współczynnik kapitałowy kształtuje się znacznie powyżej wymaganego ustawowo minimalnego poziomu 12 % i wynosi 23,62%

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe

Ryzyko to absorbuje najwięcej funduszy własnych

fundusze własne po korekcie

| |
|---------------|
| 10 609 203,46 |
|---------------|

wymóg kapitałowy filar I

3 591 400,81

w tym z tytułu ryzyka:

kredytowego

2 840 447,94

ryzyka operacyjnego - wskaźnik BIA

750 952,87

dotatkowy wymóg kapitałowy z tytułu:

1) ryzyko stopy procentowej:

W Banku na ryzyko stopy procentowej na koniec grudnia został utworzony wymóg w wysokości 116 118,72 zł

2) ryzyko płynności

Na 31 grudnia 2022 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności nie występuje

3) ryzyko kredytowe

Kredyty ogółem

| |
|---------------|
| 55 063 063,42 |
|---------------|

Kredyty zagrożone

5 932 056,31

Wskaźnik jakości kredytów

10,77%

Wysokość rezerw celowych

4 320 602,70

Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych

72,83%

Ryzyko z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji dużych zaangażowań nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji w sektor gospodarki nie występuje

Ryzyko z tytułu koncentracji w jednorodny instrument finansowy nie występuje

Ryzyko koncentracji geograficznej nie występuje

Dotatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie występuje

Nie stwierdzono błędów w zarządzaniu ryzykiem kredytowym

4) ryzyko operacyjne

Wysokość wymogu kapitałowego na ryzyko

operacyjne wyliczona według wskaźnika BIA wynosi 750 952,87z

Zgodnie z przeprowadzaną analizą kwartalną incydentów występujących w Banku limit ten jest wykorzystany w znikomym stopniu.

5) ryzyko kapitałowe

Wymóg kapitałowy na to ryzyko występuje gdy jeden udziałowiec posiada więcej niż 5 % funduszu udziałowego

W naszym Banku mamy udziałowca, który posiada 151.200 zł w stosunku do funduszu udziałowego jest 56 %

Wymóg kapitałowy wyliczony od pakietu dużego udziału wynosi 11 016,00zł

6) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe

Oceny ryzyka w inwestycje finansowe Bank dokonuje na podstawie zasad zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe. Bank w swoim portfelu posiada zarówno instrumenty dłużne jak i kapitałowe. Posiadane instrumenty dłużne to głównie bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe . Poprzez zakup tych instrumentów Bank poprawia swoją płynność i rentowność

Inwestycje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka płynności a ustalone limity są zachowane za wyjątkiem zaangażowania się w akcje BPS SA.

7) ryzyko biznesowe pojmowane jako ryzyko wyniku finansowego

Bank wyliczając wymóg kapitałowy na to ryzyko porównuje dwie wielkości tj. wynik finansowy planowany i zrealizowany. Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko wyniku finansowego nie występuje.

Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe wynosi 3 591 400,81 zł

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie znacznie wyższym (10 609 203,46 zł) niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (3 591 400,81 zł) czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (23,63%) Bank nie stosował w celu podwyższenia funduszy własnych śródniorocznego badania bilansu w celu zaliczenia zysku bieżącego do funduszy własnych

Rok 2022 był kolejnym rokiem intensywnego szkolenia pracowników oraz kadry zarządzającej

W 2022 roku szczególny nacisk w szkoleniach kładliśmy na szkolenia z ryzyka kredytowego, z zakresu obsługi kredytowców, kontroli kredytowej, ryzyka zgodności i bezpieczeństwa działania Banku (Rekomendacja D)

IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA w 2022 roku

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzaniu ryzykiem w Banku, które obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę zgodności – umiejscowioną na II linii obrony systemu zarządzania mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Kontrola sprawowana przez komórki i jednostki organizacyjne

Rada Nadzorcza uchwałą nr 6/2022 z dnia 30 marca 2022 r. zaopiniowała plan testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2022 r. dla stanowisk kierowniczych oraz stanowiska ds. zgodności.

Uwagi dokonane podczas kontroli zostały szczegółowo opisane w poszczególnych raportach pokontrolnych

Zgodnie z zatwierdzoną matrycą funkcji kontroli na 2022 r. zaplanowano do realizacji 161 kontroli z czego dla stanowiska ds. zgodności 62 kontrole i 99 kontroli dla stanowisk istotnych

Przeprowadzone kontrole nie ujawniły występowania nieprawidłowości o statusie krytyczny. Pozostałe nieprawidłowości zaklasyfikowano do kategorii błędów o niskim i znaczącym priorytecie.

Na 140 zrealizowanych kontroli w 39 stwierdzono występowanie różnego rodzaju usterek (27,86%)

W stosunku do 2021 r. jest to o 39% mniej wykazanych błędów.

Efektom kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Kontrola sprawowana przez komórkę zgodności

Rada Nadzorcza uchwałą nr 7/2022 z dnia 30 marca 2022 r. zaopiniowała plan działania dla stanowiska ds. zgodności.

Zgodnie z rekomendacją H.19.1 komórka ds. zgodności jest odpowiedzialna za

kompleksowe raportowanie wyników dotyczących: 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności ,

2) oceny ryzyka braku zgodności , 3) kontroli ryzyka braku zgodności, 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności

W ramach identyfikacji istotnych zmian przepisów stanowisko zidentyfikowało w 2022 r. zmiany przepisów zewnętrznych oraz przeprowadziło testy stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie weryfikacji procedur wewnętrznych

Na podstawie systemu finansowo-księgowego pracownik stanowiska ocenił skutki nieprzestrzegania przez Bank regulacji. W ramach ryzyka operacyjnego nie stwierdzono kar z tytułu nieprzestrzegania przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, oraz przyjętych standardów postępowania. Nie wystąpiły również skutki niefinansowe.

W 2022 r. pracownik st.ds. zgodności przeprowadził 72 kontrole.

W wyniku kontroli stwierdzono 246 błędów o niskim priorytecie (niezagrażające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 43 błędy o znaczącym priorytecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ)

Efektami kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach

Audyt wewnętrzny SSOZ

Zalecenia wydane przez SSOZ BPS w wyniku przeprowadzonego audytu oraz KNF w wyniku przeprowadzonego audytu oraz procesu BION zostały zrealizowane

Ocena systemu kontroli za 2022 r. przez Radę Nadzorczą zostanie przeprowadzona w marcu 2023 r.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022

W 2022 roku Bank realizował harmonogramy wynikające z zaleceń po procesie BION za 2021, po audytach SSOZ i KNF

W 2022 roku Zarząd Banku skoncentrował się na inwestycjach poprawiających bezpieczeństwo działania Banku.

Wspieraliśmy także działania lokalnych jednostek takich jak: Stowarzyszenie na rzecz osób niepełnosprawnych, szkoły podstawowe, Gminny Ośrodek Kultury w Dąbrównie, kluby sportowe poprzez darowizny finansowe i rzeczowe

VI. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z Art. 111 a ustawy Prawo bankowe

STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank w 2014 roku przyjął Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Proces wdrożenia zasad zakończył się przyjęciem wymaganych regulacji przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku

O powyższym została poinformowana Komisja Nadzoru Finansowego 29 grudnia 2014 roku

Zasady w wyniku weryfikacji zostały zmienione w 2021 roku

Zgodnie z regulacjami w Banku odbywa się coroczna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą a także pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez Zarząd Banku

Poprzez liczne szkolenia zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. Zarząd dokonał analizy rejestru reklamacji i stwierdził, że do Banku nie wpłynęły skargi związane z nierzetelnym informowaniem klientów bądź odmową udzielenia członkom Banku informacji dotyczącej sytuacji Banku ani też utrudnianie dostępu do tych informacji.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWOJU BANKU

Niestety kierunki rozwoju Banku określone przez Zebranie Przedstawicieli w 2022r. nie zostały w całości zrealizowane. Nie zrealizowano:

1. przyrost obligacji kredytowych na poziomie 108% (90,38%)
2. wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym 10,17% (10,77%)

Wynika to ze zmiany uwarunkowań makroekonomicznych, wzrostu stóp procentowych, poziomu inflacji

Zarząd przedstawił do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku założenia do planu finansowego Banku na 2023 rok. Zatwierdzono wzrost skali działania Banku poprzez:

1. wzrost należności od podmiotów niefinansowych do 57 000 000,00zł
2. utrzymanie poziomu zobowiązań w stosunku do podmiotów niefinansowych w wysokości 116 000 000,00zł
4. uzyskanie zysku brutto na poziomie 2 450.000,00 zł
5. utrzymanie kosztów działania w celu uzyskania poziomu wskaźnika C/I na poziomie 55,78 %

W zakresie inwestycji planujemy zakup streamera w komputerze produkcyjnym, zakup separatorów, utworzenie komputera bezpieczeństwa (kopie zapasowe), uruchomienie serwera do automatycznej aktualizacji oprogramowania. Wartość planowanych inwestycji i remontów to 100.000,00 zł

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju

Rada Nadzorcza i Zarząd będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną strategią rozwoju Banku na lata 2017-2024. Głównym celem Banku jest umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2023 będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2022 rok, co pozytywnie wpłynie na rozwój funduszy własnych Banku. Wysokość funduszy własnych Banku na koniec 2023 roku powinna zatem osiągnąć poziom 11 900 000,00 zł. Działania na rzecz członków Banku wzorem lat ubiegłych będą miały na celu integrację członków poprzez wspólne imprezy kulturalne.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami wynikającymi z niepewności rynku i otoczenia Banku. Możliwe są zatem odchylenia na plus jak i na minus od przyjętych projektów.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w Olsztynku w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity) Dz.U. z 2021 roku poz.217

Za ważne wydarzenia po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa, wojną na Ukrainie, wysoką inflacją, poziomem stóp procentowych. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie spowoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2023, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień.

Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Olsztynek dnia 08 maja 2023 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku :

Teresa Wodzyńska - Prezes Zarządu -.....

Ewa Nowakowska - Wiceprezes Zarządu -

Ewa Cender - Wiceprezes Zarządu -



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Janina
Nowakowska

Date / Data:
2023-05-08 15:46



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Iwona
Cender

Date / Data:
2023-05-08 15:58



Signed by /
Podpisano przez:

Teresa
Wodzyńska

Date / Data:
2023-05-08 15:56