

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWCU
W 2022 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120 przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu za rok obrotowy 01.01.2022 - 31.12.2022.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów województwa mazowieckiego: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2022r. wyniósł 1 301 tys. zł, a liczba członków 2475.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 21 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2022 rok,
- d) przyjęcia zmian w Statucie,
- e) Uchwalenie Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej,
- f) udzielenia absolutorium Zarządowi,
- g) wyborów rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli po dokonaniu oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej wybrało nowy skład Rady Nadzorczej na czteroletnią kadencję.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy 11 osób.

Skład Rada Nadzorcza na kadencję 2022-2026:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady,
2. Bogusław Twarowski - Zastępca Przewodniczącego,
3. Kazimierz Koc – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady,
5. Kazimierz Koc - Członek Rady,
6. Piotr Kowalczyk - Członek Rady,
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady,
9. Waldemar Koc - Członek Rady,
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady,
11. Bielik Stefan – Członek Rady.

W roku 2022 Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń i podjęła 44 uchwały.

4. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2022 roku zmienił się. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 lipca 2022r. w związku z przejściem na emeryturę odwołała Pana Franciszka Czarkowskiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych i powołała na jego miejsce Panią Ewę Moczulską, która do tej pory pełniła funkcję Głównego Księgowego.

Zarząd od dnia 1 sierpnia 2022r. pracował w składzie:

1. Lech Samulski – Prezes Zarządu
2. Teresa Kapłań – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Ewa Moczulska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W 2022 roku Zarząd odbył 45 posiedzeń oraz podjął 162 uchwały.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezesa ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu nie zmienił się, liczba pracowników w 2022r. to 56 osób, zaś struktura uległa zmianie na korzyść osób do 45 roku życia.

Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wyszczególnienie	Rok 2021	Rok 2022
Liczba pracowników w osobach	56	56
Liczba pracowników wg etatów	54,50	54,50

Tabela: Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2021	Rok 2022
do 30 lat	12	11
od 31 do 45 lat	25	27
od 46 do 55 lat	8	9
ponad 55 lat	11	9
RAZEM	56	56



Duża grupa pracowników, stanowiąca 48,22 % jest w wieku 31-45 lat. W Banku trwa cykliczny proces wymiany kadry, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 67,86 % osób zatrudnionych w Banku.

W stosunku do roku ubiegłego zmniejszyła się liczba pracowników w wieku 55+ na korzyść osób młodych, których udział w strukturze wiekowej wynosi 19,64%. Średnia wieku pracowników Banku wynosi 41 lat. Ogólna liczba pracowników posiadających wyższe wykształcenie stanowi 78,60% ogółu zatrudnionych osób.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2022r. koszty szkoleń wyniosły ponad 25 tys. zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, zarówno ze strony banków, jak i innych instytucji finansowych.

Rok 2022 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego i krajowego.

Wejście w rok 2022 stało pod znakiem wysokiej inflacji oraz wzrostu PKB. Wybuch wojny na Ukrainie był wydarzeniem szokującym nie tylko w społeczeństwie, ale także w gospodarce. Agresja zbrojna Rosji na Ukrainę wywołała szereg negatywnych zjawisk gospodarczych o globalnym zasięgu. Zarówno Europa, jak i rynki światowe doświadczyły wzrostu cen energii, paliw i surowców, opóźnionych lub wstrzymanych dostaw komponentów i materiałów, jak również ograniczeń w handlu lub prowadzeniu działalności będących

skutkiem sankcji nakładanych na Rosję i Białoruś. Nastąpiło wyhamowanie wzrostu gospodarczego do którego przyczyniła się m.in. wysoka inflacja i towarzyszące jej podwyżki stóp procentowych, wygaśnięcie oszczędności zgromadzonych podczas okresów surowych obostrzeń, pogorszenie nastrojów wśród firm i konsumentów, a także utrzymujące się zaburzenia w łańcuchach dostaw w przemyśle, słabnący popyt z zagranicy oraz niepewność hamująca inwestycje.

Szybki wzrost cen w Polsce związany był nie tylko z kryzysem energetycznym, ale także z bardzo niskim bezrobociem. Odzwierciedlająca go stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu do 4,9%, a więc najniższej wartości w ostatnich dziesięcioleciach.

Wysoka inflacja w Polsce wynika z wysokich cen nośników energii, z popytu wspartego dodatkowo konsumpcją uchodźców z Ukrainy, gdyż umożliwiał on firmom ochronę marż i przerzucanie rosnących kosztów na konsumentów. Czynnikiem utrwalającym wysoką inflację był także słaby złoty, którego potencjał do umocnienia ograniczany jest przez znaczące pogłębienie nierównowagi zewnętrznej gospodarki.

Sytuacja na rynku nieruchomości nieco osłabła. Znaczne podwyżki stóp procentowych spowodowały wyhamowanie tempa udzielania nowych kredytów mieszkaniowych. Efekt ten został dodatkowo wzmocniony nowelizacją Rekomendacji S, która nałożyła na banki konieczność doliczania bufora do oprocentowania kredytu w wysokości pięciu punktów procentowych ponad aktualny poziom przy wyliczaniu zdolności kredytowej. Wojna i pandemia przyczyniły się do zwiększenia inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen. Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U.2022 poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2022 z tej pomocy skorzystało 147 klientów Banku posiadających kredyty o wartości bilansowej brutto 24.974 tys. zł., co stanowi 50% uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których Bank nie ujął w księgach rachunkowych w roku 2022 wyniosła 806 tys. zł, co stanowi 3,17% przychodów ogółem, 3,91% przychodów odsetkowych oraz 7,38% wyniku brutto uzyskanego za 2022 rok.

2. Działalność biznesowa banku

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej

klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Na bieżąco monitorowano potencjalny wpływ trwającej wojny na Ukrainie, na przyszłą działalność Banku. Rada Polityki Pieniężnej w Polsce od października 2021 roku podwyższyła stopy referencyjne (łącznie o 640 punktów bazowych) co wpłynęło na zmiany wysokości oprocentowania (podwyższenie) produktów kredytowych oferowanych przez Bank.

W ramach usług ubezpieczeniowych Bank współpracuje z towarzystwem ubezpieczeniowym TU Generali, TU Generali Życie oraz Prevoir Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) utrzymaniu obligata kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) analizie płynności i zdolności kredytowej klientów, w tym spowodowanej wysoką inflacją i wysokimi stopami procentowymi,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Duży wpływ na działalność kredytową Banku miała wysoka inflacja, a co za tym idzie wzrost stóp procentowych, wzrost cen nieruchomości. Wszystkie te czynniki spowodowały spadek akcji kredytowej. Dodatkowo do kredytów mieszkaniowych Bank musiał zastosować ustawę o tzw. „wakacjach kredytowych”. Wpływ na działalność kredytową miały również działania nadzorcze zaostrzające warunki finansowania, co wpłynęło na obniżenie zdolności kredytowej przedsiębiorców oraz gospodarstw domowych. Pomimo trudnej sytuacji na rynku

finansowym, sytuacji geopolitycznej i niepewności nie zanotowaliśmy znacznego przyrostu kredytów zagrożonych.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosując stabilną politykę depozytową utrzymał swoją bazę depozytową praktycznie na niezmiennym poziomie w stosunku do roku 2021. (dynamika r/r 100,25%). W 2022r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie w stosunku o roku ubiegłego, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych. Nie odnotowano również zmian w zakresie okresu lokowania tzn. udział środków na rachunkach terminowych, jaki i na rachunkach bieżących jest porównywalny do roku ubiegłego.

Z uwagi na rozwój dostępu do rachunku poprzez Internet rozwinął się trend zdalnego dostępu do rachunku, Klienci zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2022 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii Banku na lata 2022-2024 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2022 rok.

W roku 2022 pomimo trwającego konfliktu Rosja - Ukraina, a także wysokich stóp procentowych i wysokiej inflacji Zarząd Banku analizował sytuację Banku i podejmował bieżące działania mające na celu zmniejszenie negatywnych skutków sytuacji na rynku.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2022 roku w stosunku do założeń planu.

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2022r.	Wykonanie 31.12.2022r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	162.364	155.771	95,94%
Depozyty terminowe	107.990	110.723	102,53%
Suma bilansowa	377.815	380.694	100,76%
Zysk brutto	9.831	10.914	111,02%
Zysk netto	7.963	8.391	105,37%
Wynik z tytułu odsetek	18.098	20.622	113,95%
Kapitał Tier 1	32.688	32.693	100,02%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	33.663	33.668	100,01%
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 10,50%	20,92%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 7%	20,31%	
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 8,5%	20,31%	
ROA netto	0,43%	2,20%	511,63%

ROE netto	5,11%	25,67%	502,35%
Poziom kosztów C/I	Max. 85% FW	40,82%	

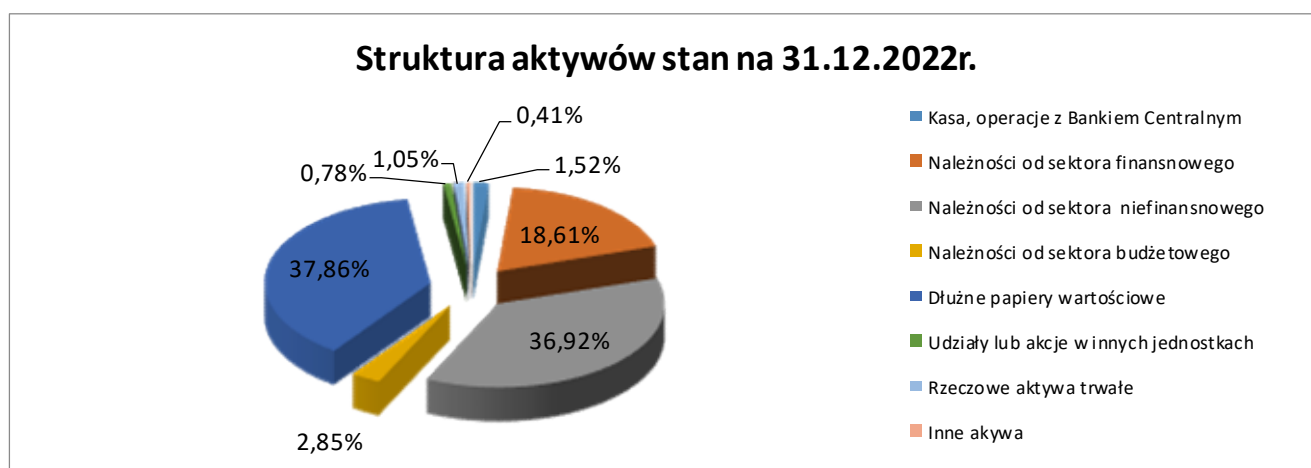
AKTYWA

Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2022 roku wynosiły 380 694 tys. zł. W porównaniu do końca 2021 roku wzrosły o 11 027 tys. zł, co stanowi wzrost o 2,98%. Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2022 roku wyniósł 36,92%.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2022 roku wyniosły one 144 128 tys. zł, co stanowi 37,86 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 11 980 tys. zł.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r. wyniosły 70 848 tys. zł (18,61 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

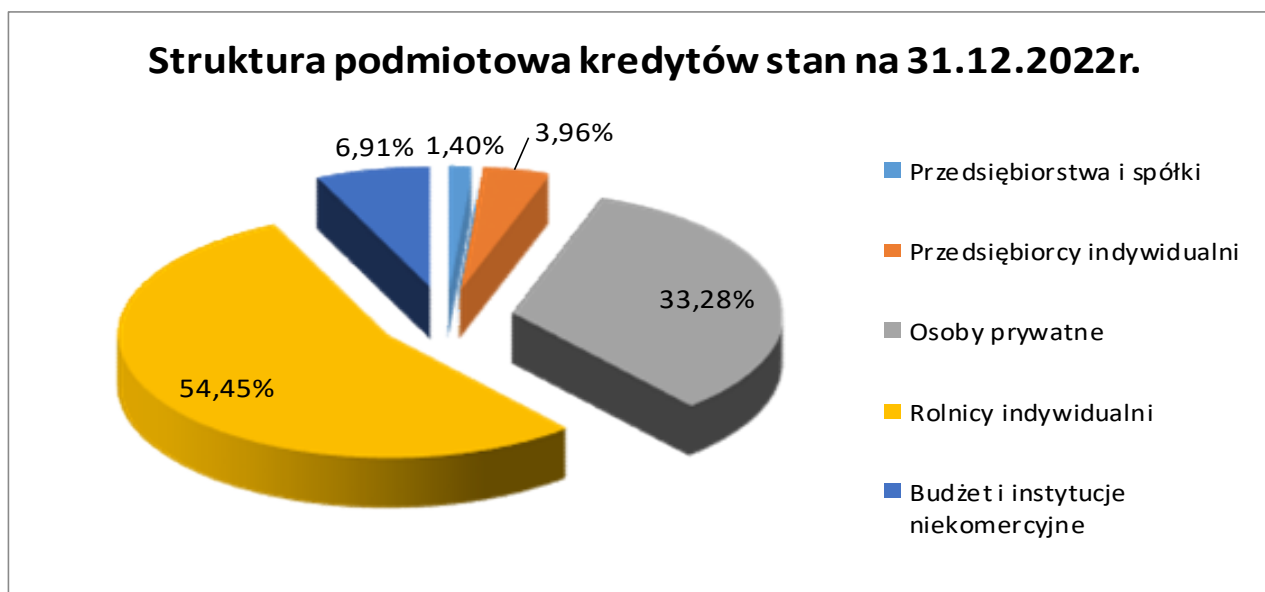
Strukturę aktywów w 2022 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 155 771 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2021r. wartość ta spadła o 22 709 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 87,27%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik obligo kredytowe/baza depozytowa na 31.12.2022r. wyniósł 46,55% i spadł w stosunku do roku ubiegłego o 6,92%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.



W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 54,45% obliża kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 33,28%. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 3,96% obliża kredytowego, a przedsiębiorstw i spółek 1,40% obliża kredytowego.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obliżo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Obliżo na dzień 31.12.2022r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	3 749	2,10	2 192	1,40	58,59
Przedsiębiorcy indywidualni	7 419	4,16	6 170	3,96	83,16
Osoby prywatne	57 168	32,03	51 848	33,28	90,69
Rolnicy indywidualni	96 976	54,33	84 818	54,45	87,46
Budżet i instytucje niekomercyjne	13 167	7,38	10 743	6,91	81,59
Sektor finansowy	0	0	0	0	0
RAZEM	178 480	100	155 771	100	87,27%

Na koniec roku 2022 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 3 492 tys. zł, wobec planowanych 4 932 tys. zł Rezerwy na te kredyty wyniosły 2 970 tys. zł, wobec planowanych 2 130 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym w g stanu na 31.12.2022 r. wyniósł 2,24%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2021 wzrósł o 0,66%.

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022r. 2,20 % wobec uzyskanej 0,43 % w 2021 roku.

PASYWA

Głównymi pozycjami pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które stanowią łącznie 88,20% ogółu pasywów. Zobowiązania sektora niefinansowego wyniosły 310 458 tys. zł i wzrosły w stosunku od 2021r. o 17 867 tys. zł, co stanowi wzrost o 6,10%. Zobowiązania sektora budżetowego wynoszą 25 327 tys. zł, spadły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 16 005 tys. zł. Na niezmienionym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł.

Kapitały Banku to kwota 32 713 tys. zł, co stanowi 8,59% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2021 wzrosła o 1 467 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2022 roku obrazuje poniższy wykres.

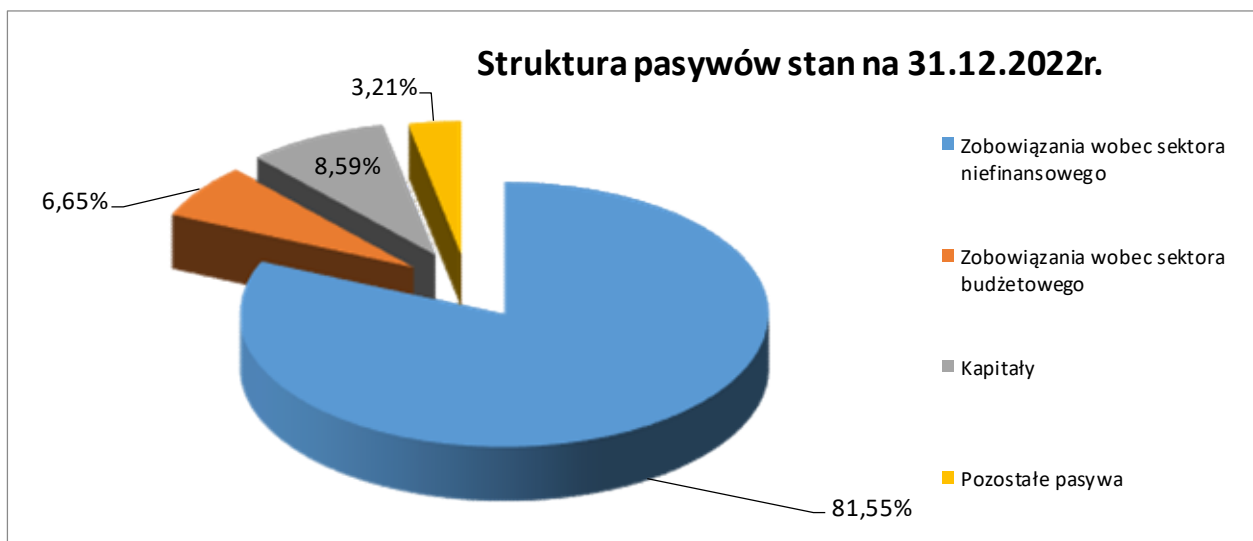


Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego

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	220 580	66,08%	223 935	66,91%	101,52
Terminowe	113 243	33,92%	110 723	33,09%	97,77
RAZEM	333 823	100%	334 658	100%	100,25

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu - 143 035 tys. zł
- Oddział w Perlejewie - 58 967 tys. zł
- Oddział w Nurze – 51 910 tys. zł
- Oddział w Klukowie - 80 746 tys. zł

Strukturę depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia poniższy wykres.

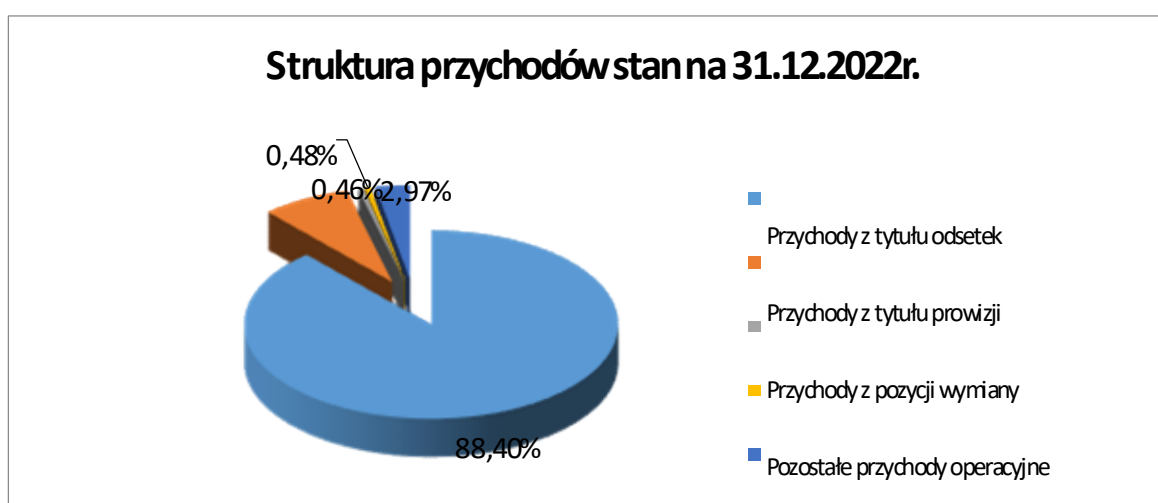


PRZYCHODY BANKU

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 19 915 tys. zł wykonano w 112,8%, tj. w kwocie 22 470 tys. zł. Przychody prowizyjne osiągnięto w wysokości 1 954 tys. zł, co stanowi 106,2% planu. Ogółem przychody wyniosły 25 417 tys. zł i jest to 112,3% planowanej wielkości. Zysk netto osiągnął kwotę 8 391 tys. zł, tj. 105,4% planu.

Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.

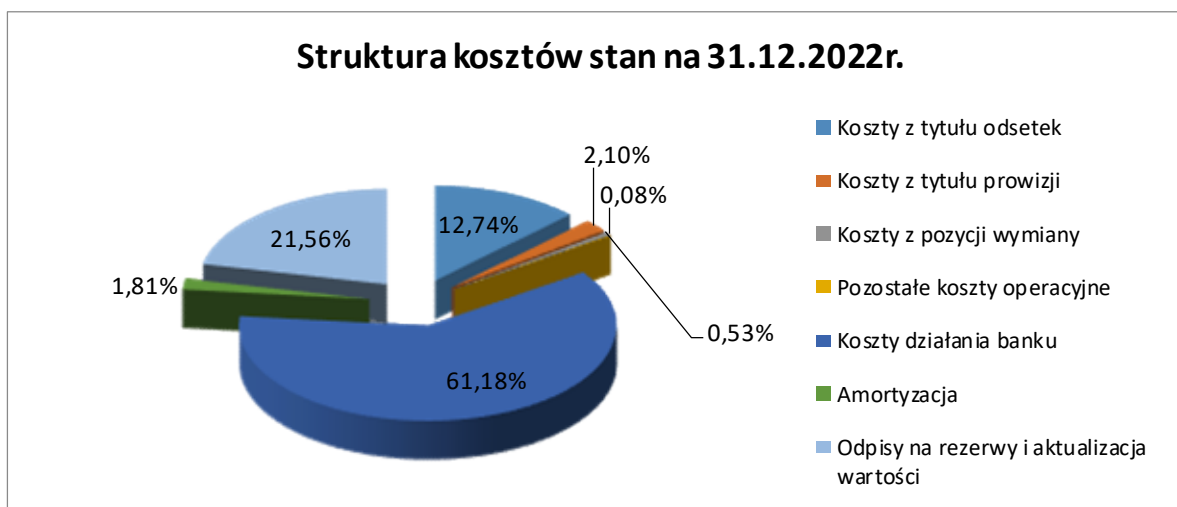


KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2022 roku wyniosły 14 503 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2021r. Na koszty Banku składają się: głównie koszty działania banku w kwocie 8 873 tys. zł, co stanowi

61,18% kosztów, koszty odsetkowe w kwocie 1 848 tys. zł, tj. 12,74% kosztów ogółem, amortyzacja 262 tys. zł, tj. 1,81% kosztów ogółem, odpisy na rezerwy – 3 128 tys. zł, tj. 21,56% kosztów ogółem.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 4 786 tys. zł, które były wyższe o 1 298 tys. zł w stosunku do roku 2021r.,
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 820 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 219 tys. zł,
- pozostałe koszty 3 121 tys. zł, które wzrosły o 1 480 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2022 rok Bank zrealizował w 111,02 % wartości zaplanowanej i jest to kwota 10 914 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 8 391 tys. zł, tj. 105,37 % planu.

IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1)- w kwocie 32 693 tys. zł,
2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne – w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2022 roku wyniosły 33 668 tys. zł, wzrosły o kwotę 1 482 tys. zł. w stosunku do roku 2021. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2021r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 3,98% kapitałów banku, zaś fundusze własne stanowią 8,65% sumy bilansowej.

W dniu 25 maja 2022 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych, poprzez obniżenie kapitału podstawowego Tier I o kwotę 42 350 zł z tytułu wypowiedzeń udziałów członkowskich.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 2 523 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2022 rok wynik netto to kwota 8 391 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto był wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 6 796 tys. zł. Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek, prowizji oraz z tytułu różnic kursowych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2021 wyniósł 25,67% i był o 20,56 p. wyższy niż w roku 2021.

V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),

- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia- Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2022 roku wymóg ten wynosił 10 905 220,85 zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Celem 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 określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Straty te na konie 2022 roku wynoszą brutto 9 380,26 zł. Straty netto wyniosły 7 633,56 zł, co stanowi 0,39% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022r. wynosił 1 970 873,75 zł.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2022r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 614%
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 195%.

4. Ryzyko stopy procentowej

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. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

6. Ryzyko braku zgodności

W 2022 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2022 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

7. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2022 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 20,92%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż

poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2022r.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	20,92%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	17,41%
Wskaźnik kapitału TIER 1	20,31%
Wskaźnik dźwigni	11,02%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2022 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

9. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom. Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank.

Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako nieistotnego dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka reputacji na podstawie innych przyjętych w Banku zasad podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego czy ryzyka braku zgodności.

VI. WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy funkcji kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r. W 2022r. nie był przeprowadzany w Banku Audyt SSOZ BPS.

Na datę 30 września 2022 roku z zakresu zarządzania bankiem oraz zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji została przeprowadzona kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego. Kontrola została zakończona 27 grudnia 2022 r. Protokół oraz zalecenia i harmonogram realizacji odbywać się będzie w 2023 roku.

VII. KOMITET AUDYTU

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 27.06.2022r. spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, są niezależni od Banku.

Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

VIII. WYNIKI LUSTRACJI

W 2022 roku nie była przeprowadzana lustracja w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu. W ramach postępowania polustracyjnego w wyniku lustracji, która miała miejsce w 2020r. skierowano jeden wniosek do rozpatrzenia. Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu podjął stosowne działania w celu realizacji wniosku.

IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Banku PKO BP.

Bank konkuruje na różnych płaszczyznach i w różnych segmentach rynku lokalnego:

- o klienta detalicznego w płaszczyźnie kredytów konsumenckich, mieszkaniowych, rachunków oraz rozliczeń bankowych,
- o klienta instytucjonalnego z sektora MŚP w sferze kredytów inwestycyjnych na działalność gospodarczą, rachunków oraz szybkich rozliczeń,
- o klienta prowadzącego działalność rolniczą zarówno na płaszczyźnie kredytów preferencyjnych jak i komercyjnych.

Przewagą Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

X. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy wyjątkowo bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bankowe dla każdego klienta. Do rachunku Bank oferuje karty płatnicze Visa i Mastercard, usługę BLIK oraz dostęp poprzez Internet. Poprzez

bankowość elektroniczną klienci mogą uzyskiwać dostęp do profilu zaufanego w ramach usługi MojeID. W 2022r. Bank wprowadził do oferty kredyt oprocentowany stałą stopą procentową, oraz okresowo stałą stopą procentową.

XI. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2022 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2022 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez zrzeszenie

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej oraz poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.
2. Polityka zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XIII. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2023 ROK

W 2023r. działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i politycznej. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, dostosowany do realiów gospodarczych rozwój akcji kredytowej. Niestety ze względu na wysokie koszty kredytowe, kryzys energetyczny, szalejącą inflację i widmo kryzysu gospodarczego kredyty zaciąga dużo mniej osób niż jeszcze do niedawna.

W związku z trudną sytuacją gospodarczą Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dystrybucję środków pomocowych.

Plany na rok 2023 to stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym planem ekonomiczno-finansowym na 2023 rok oraz opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2023-2025. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2023 powinna wzrosnąć o około 6 800 tys. zł Poziom kapitałów własnych za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Projekcja kapitałów Banku (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2022	Rok 2023
Kapitał podstawowy Tier 1 w tym:	32 693	39 540
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 301	1 277
- Fundusz zasobowy	27 676	35 460
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
Kapitał Tier 2	975	975
Fundusze własne ogółem	33 668	40 515

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji.

Plany na 2023 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na

bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą związaną z przedłużającym się stanem zagrożenia epidemicznego oraz inflacją, nie da się precyzyjnie przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z dostosowaniem się do zmieniających się przepisów prawnych.

XIV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2022 poz. 2324), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.
2. Przychody w 2022 roku wyniosły 25 417 tys. zł, zaś koszty 14 503 tys. zł, dochód brutto Banku wyniósł 10 914 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2022 roku wyniósł 2 523 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2022 roku 2,20% wobec uzyskanej 0,43% w 2021 roku.
5. Na dzień 31 grudnia 2022 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 54,5 etatów.
6. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t Prawa bankowego.
7. Bank w okresie sprawozdawczym nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
8. Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju (art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości).
9. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2023r. poz. 120). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

10. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

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

12. Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|------------------|--------------------|
| 1. Lech Samulski | Prezes Zarządu |
| 2. Teresa Kapłań | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Ewa Moczulska | Wiceprezes Zarządu |

Ciechanowiec, dnia 30.05.2023r.