

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej za rok 2022

Zgodnie z art. 49 pkt. 1,2 i 3 Ustawy o rachunkowości Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej przedkłada skrócone sprawozdanie za 2022 rok.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w województwie małopolskim. Bank posiada Centralę w Łososinie Dolnej oraz Punk Obsługi Klienta w Tęgoborzy.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej zrzeszał 1678 członków z łącznym funduszem udziałowym w wysokości 343.100 zł. Na przestrzeni 2022 roku przyjęto 3 nowych członków, natomiast do wypłaty wyksięgowano 15 udziałów osób zmarłych i udziałów wypowiedzianych na łączną kwotę 4 600 zł.

Władze Banku

Zarząd Banku działa w składzie:

- 1. Robert Hajduk - p. o. Prezes Zarządu**
- 2. Zdzisława Orzeł - Wiceprezes Zarządu**
- 3. Katarzyna Szewczyk – Wiceprezes Zarządu**

W 2022r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2022r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022r.

W ciągu 2022 roku Zarząd przeprowadził 12 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 89 uchwały. Bank angażował się również w działalność społeczno-kulturalną poprzez przekazanie na rzecz 12 organizacji darowizn na łączną kwotę 8 850 zł.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 17,75 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, co oznacza wzrost zatrudnienia w stosunku do końca 2021 r. o 0,25 etatu, czyli o 1,43%. Pracownicy w przeciągu roku podnosili swoją wiedzę uczestnicząc w szkoleniach. W roku 2022r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w 51 szkoleniach.

Bank posiada system księgowo - informatyczny DefBank Pro, wykonany przez firmę Asseco Poland S.A., któremu powierzył wykonywanie czynności zewnętrznych na poziomie dostosowanym do prowadzonej działalności.

Ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej Banku

Celem strategicznym w zakresie działalności Banku było niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej. Oferta produktowa miała na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.

Współpraca Banku z klientem cechowała się sumiennością, rzetelnością, starannością i wiedzą.

Podstawowym segmentem działalności Banku była działalność depozytowa i kredytowa.

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

Pomimo stale rosnącej konkurencji Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwoliła postrzegać Bank jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

W związku z ograniczonym rozwojem akcji kredytowej oraz w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe:

- Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- Bony Pieniężne NBP.

Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Od 2002 roku Bank jest Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Ponadto w dniu 31 grudnia 2015 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przystępując tym samym do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia. W ten sposób wypełnił wymogi Ustawy o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jak również wymogi Rozporządzenia Parlamentu i Rady Europejskiej oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank w 2022 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne. Według stanu na koniec roku dłużne papiery wartościowe wynosiły 67 937 tys. zł. Bank posiada jeden udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o łącznej wartości 5 tys. zł.

Łączna wartość posiadanych przez Bank akcji w Banku Polskiej Spółdzielczości wynosi 675 tys. zł i jest ona zgodna z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i Banku zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy odnotował spadek bazy depozytowej w 2022 roku o 3 701 tys. zł. w porównaniu do roku 2021.

W okresie od 01.01.2022r do 31.12.2022r. Bank nie emitował akcji własnych.

Analizując sytuację ekonomiczno – finansową można zauważyć spadek sumy bilansowej. W porównaniu do poprzedniego roku zanotowano spadek o 1 364 tys. zł. Zgodnie z art. 49. ust 2 ustawy o rachunkowości Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W strukturze aktywów wiodącą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wynosiły 21.397 tys. zł. Stan należności od sektora budżetowego na koniec roku wynosił 7.517 tys. zł. Należności od sektora finansowego ukształtowały się na poziomie 16 451 tys. zł.

Bezpieczeństwo deponowanych środków przyczyniło się do wzrostu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w analizowanym okresie depozyty uległy zmniejszeniu o 3 701 tys. zł. wg. wartości bilansowej.

W 2022 roku Bank osiągnął przychody w wysokości 11 692 tys. zł. natomiast koszty ukształtowały się na poziomie 9 186 tys. zł.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2022r. wyniosły 7.848 tys. zł

Na dzień 31.12.2022r. Bank uzyskał:

Zysk brutto przed opodatkowaniem w kwocie 2 505 966,24zł.

Zysk netto w kwocie 2 229 255,24 zł.

Poniósł koszt podatku dochodowego w kwocie 276 711,00zł.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności Banku na koniec 2022 roku ukształtowały się na poziomie:

Stopa zwrotu z aktywów liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (ROA) ukształtowała się na poziomie 1,90%.

Wskaźnik C/I wyniósł 38,08%,

wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 25,74%

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) wyniósł 51,50%.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych, utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców oraz dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

Bank w 2022 roku kontynuował ofertę sezonowych kredytów w ramach kredytu gotówkowego. Kwota udzielonych sezonowych kredytów wynosiła 820 tys. zł. tj.35 sztuk. W 2022 roku Bank wdrożył promocyjny kredyt gotówkowy ze stałą stopą procentową. Zakłada się wzrost wyników i wskaźników finansowych Banku. Pomimo niestabilnej sytuacji na świecie związanej z pandemią Covid-19 oraz agresją na Ukrainie Bank zakłada wzrost wyników finansowych z tytułu zwiększenia sprzedaży. Celem działań Banku będzie poczynienie wszelkich starań, aby zwiększyć obligo kredytowe.

Obligacje kredytowe brutto na koniec roku 2022 wyniosły: 31.190 tys. zł.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych a także ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Ustalone zostały w Banku wewnętrzne limity ostrożnościowe związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 2 336 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 26,88%.

Wartość portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2022 roku wynosiła 31.190 tys. zł. co stanowiło 26,58% sumy bilansowej.

Należności zagrożone na dzień 31.12.2022r. w kwocie 3 761 tys. zł stanowiły 12,06% ogólnej sumy kredytów (31.190 tys. zł),. Na przedmiotowe należności zostały utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące w kwocie 2.275 tys. zł zgodnie z wymaganiami Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na koniec 2022 roku Bank posiadał należności z tytułu przyznanych a niewykorzystanych kredytów w wysokości 2.553 tys. zł co stanowiło 8,18% ogólnej sumy kredytów brutto. Udzielone gwarancje wynosiły 47 tys. zł.

Planowane istotne działania w 2023r.

Jako główne założenia Planu finansowego na 2023 rok przyjęto: wzrost sprzedaży kredytów, rachunków oraz optymalizację kosztów działania.

W 2023r. działania Banku będą w dalszym ciągu dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego, sytuacji na Ukrainie oraz ustawowym wakacjom kredytowym. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej oraz depozytowej.

Rok 2022 to czas nie tylko trwania pandemii Covid 19, ale również zmiany sytuacji geopolitycznej i makroekonomicznego otoczenia (inflacja, skokowy wzrost stóp procentowych). W lutym rozpoczął się konflikt zbrojny na terenie Ukrainy. Stan pandemii został odwołany w Polsce w maju, ale w dalszym ciągu

pozostał stan zagrożenia epidemicznego. Trwająca od roku 2020 pandemia, nowa sytuacja geopolityczna (konflikt zbrojny na terenie Ukrainy) wpłynęła na działalność i Banku i Klientów. Zwiększyły się koszty działania Banku w związku ze wzrostem cen paliw, energii. Klienci Banku również odczuli negatywny wpływ tych zdarzeń, zarówno na ich zdolność kredytową jak i działalność firmową. Wzrastające stopy procentowe i w ślad za tym raty kredytów ograniczyły dla Banku możliwości kredytowania Klientów - wpłynęło to na obniżenie obliża kredytowego Banku. W celu wsparcia kredytobiorców zostały wprowadzone ustawowo tzw. 'wakacje kredytowe' umożliwiające odroczenie spłat rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych.

W roku 2022 Bank rozpatrzył pozytywnie 17 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Łączna suma rat kapitałowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 39tys.zł., natomiast suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi, która to nie zasilila przychodów Banku w roku 2022 to kwota 103tys.zł.

Na znaczny wzrost wyniku finansowego Banku w roku 2022 w stosunku do lat ubiegłych, wpłynęła głównie wielokrotna podwyżka stóp procentowych. Wysoką pozycję kosztową natomiast w wyniku roku 2022, stanowi składka przekazana przez Bank do Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na fundusz pomocowy, o którym mowa w art. 22g Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Wniesienie składki nastąpiło zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 grudnia 2022r. i miało na celu wzmocnienie sektora banków spółdzielczych. Składka wyniosła ponad 495tys.zł.

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki wynikające z wprowadzenia ustawowych wakacji kredytowych oraz trwającego obecnie konfliktu zbrojnego na Ukrainie dla Banku. Opisana powyżej sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2022.

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej nie wystąpiły.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kształtach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych (w szczególności na podstawie ustawy z 12.02.2009 o udzielaniu przez Skarb państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2009 nr 39 poz. 308).

Łososina Dolna dn.31.03.2023r.