



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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120, 295 przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

**I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2022 ROKU**

**1. Zebranie Przedstawicieli**

W 2022r odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2021r, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach, udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu Banku, wyboru nowej Rady Nadzorczej na czteroletnią kadencję.

**2. Rada Nadzorcza Banku**

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022r Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Łapach Rada Nadzorcza liczy 5 osób.

**3. Zarząd Banku**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łapach w roku 2022 pracował w następującym składzie:

1. Anna Zakrzewska – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Perkowska – Wiceprezes Zarządu
3. Marta Wilamowska – Członek Zarządu

**4. Organizacja wewnętrzna Banku**

W okresie sprawozdawczym dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Łapach, wynikające z dostosowania do zaleceń po kontroli SSOZ BPS przeprowadzonej w 2022r. Na koniec 2022r stan zatrudnienia wyniósł 20 pracowników.

## II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na koniec 2022r wyniosła 164.660.864,00 zł.

Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

W strukturze aktywów znaczącą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r wyniosły 59.876.342,77 zł i spadły o 12.253.144,45 zł w stosunku do końca 2021 roku.

Wystąpiły należności zaklasyfikowane do kategorii Wątpliwe, na które zostały utworzone rezerwy w wysokości 85% i należności w kategorii Stracone, na które zostały utworzone rezerwy w wysokości 100%.

**Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE (wartość nominalna)**

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2021r. w. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2022r. w. zł	Struktura %
Przedsiębiorstwa i spółki	108.390	0,15	65.034	0,09
Przedsiębiorcy indywidualni	4.866.828	6,77	3.280.539	4,68
Osoby prywatne	23.866.668	33,20	22.057.190	31,44
Rolnicy indywidualni	39.928.855	55,53	34.403.564	49,05
Budżet i instytucje niekomercyjne	3.129.703	4,35	10.339.803	14,74
<b>RAZEM</b>	<b>71.900.444</b>	<b>100</b>	<b>70.146.130</b>	<b>100</b>

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 27.448.506 zł (na 31.12.2021 r. 23.146.173 zł) i które tworzyły głównie lokaty O/N i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym, tj. BPS S.A.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych: 7.614.938,71 zł,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 5.316.539,40 zł,
- papiery wartościowe: 61.509.704,38 zł,
- aktywa trwałe netto: 859.849 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1.288.397 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 4.000 zł.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022r, wyniosły 135.046.472,64 zł i zwiększyły się w trakcie 2022r o 74.330,18 zł oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2022r wyniosły 8.058.682,68 zł i zmalały w ciągu 2022r o 1.197.157,15 zł (spadek o 12,93 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (54.839.858,33 zł) i bieżące (88.265.346,99 zł).

### Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2022r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	85.142.117	59,03	88.265.346,99	59,03	103,67
Terminowe	59.085.915	40,97	54.839.858,33	40,97	92,81
<b>RAZEM</b>	<b>144.228.032</b>	<b>100</b>	<b>143.105.205,32</b>	<b>100</b>	

## 3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2022r. wyniosła 15.717.614,98 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 15.281.300,87 zł, fundusz udziałowy 181.800 zł utworzony przez 838 Członków Banku oraz fundusz z aktualizacji wyceny wynoszący 259.466,32 zł. Kapitały wzrosły w wyniku przeznaczenia 97,10 % wypracowanego w 2021 r. zysku netto, który wynosił 793.371,97 zł.

W 2022 r Bank wypracował zysk brutto w wysokości 4.997.041,88 zł.

Zysk netto za 2022r wyniósł 3.960.193,88 zł. Założenia Planu ekonomiczno-finansowego na 2022r w tym zakresie zostały wykonane.

### III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, kolejnymi Rekomendacjami oraz Wytycznymi EBA, Bank wprowadza i dostosowuje szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank stał się Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W zakresie przewidzianym tą Ustawą płynność i wypłacalność Banku wspiera dodatkowo, poza Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, System Ochrony Zrzeszenia.

**W Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności**, które między innymi identyfikują, limitują i monitorują ryzyka oraz gromadzą dane, przetwarzają je, dokonują pomiaru i raportują Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Systemem informacji zarządczej, wszystkie uznane za istotne ryzyka są oceniane przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu Banku.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w dniu 30.08.2018 r w Banku został powołany 3 osobowy Komitet Audytu.

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

Istotną rolę pełni kontrola wewnętrzna, która 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 trzech uzupełniających się filarach:

**Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia UE a ujęte

szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

**Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w Rozporządzenia UE, dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

**Filar III** – Bank ujawnia uczestnikom rynku 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.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe w tym koncentracji, rezydualne,
- b) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- c) ryzyko płynności i finansowania,
- d) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności,
- h) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- i) ryzyko inwestycji finansowych,
- j) ryzyko biznesowe.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko cyklu koniunkturalnego,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne,
- d) ryzyko modeli.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony został w wysokości 10,50%. Na dzień 31.12.2022r. współczynnik naszego Banku wynosi 22,03 %, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich

jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2022 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach, które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową.

#### **IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2022**

Rok 2022 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego oraz nowych zapisów Rekomendacji KNF.

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 jedenastokrotnie podwyższyła stopy referencyjne (łącznie o 640 punktów bazowych) co wpłynęło na zmiany wysokości oprocentowania (podwyższenie) produktów kredytowych oferowanych przez Bank.

Wejście w rok 2022 stało pod znakiem wysokiej inflacji oraz wysokiego 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. Odzwierciedlającą go stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się w czerwcu do 4,9%, a więc najniższej wartości w ostatnich dziesięcioleciach. Wysoka inflacja w Polsce wynika ponadto z solidnego 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 ograniczony 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 do oprocentowania kredytu pięciu punktów procentowych ponad aktualny poziom przy wyliczaniu maksymalnej 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 społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dz. U. poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2022 z tej pomocy skorzystało 56 klientów Banku, co stanowi 44,45 % uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Kwota ekspozycji kredytowych objętych wakacjami kredytowymi w 2022 roku wynosiła 11.102 tys. zł, co stanowi 15,83 % ekspozycji kredytowych według stanu na 31.12.2022r. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których Bank nie ujął w księgach rachunkowych w roku 2022 wyniosła 311 tys. zł, co stanowi 2,77 % przychodów uzyskanych za 2022 rok.

Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

W roku 2022 Bank w miarę możliwości nadal wspierał finansowo działalność organizacji społecznych oraz działalność sportową, kulturalną i edukacyjną na terenie Gmin, które Bank obsługuje.

## **V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

Plany na rok 2023 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zarząd Banku przyjął założenia do planu ekonomiczno-finansowego, które przedstawi Radzie Nadzorczej na rok bieżący.

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie spełnienie wymagań stawianych przez poszczególne Rekomendacje Nadzoru celem wyeliminowania lub obniżenia ryzyk istotnych w działalności bankowej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną Strategią Banku Spółdzielczego w Łapach na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

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

Zarząd nie planuje dokonywać wypłaty dywidendy z zysku 2022 roku.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest obecnie jedyną, możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łapach w 2022 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości Dz.U. 2023 poz. 120, 295.

## **VI. INFORMACJE DODATKOWE**

Nawiązując do Art. 111a ust. 1 Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, 2339, 2640, 2707, z 2023 r. poz. 180 niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:



1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz dwóch Filii, jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu białostockiego.
2. Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2022r wyniosła 11.232.339,21 zł przy poniesionych kosztach 6.235.297,33 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 20 etatów na koniec 2022r.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 4.997.041,88 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 1.036.848 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła w 2022r. 2,41 % wobec 0,39% na koniec 2021 r.
7. Bank w 2022 roku nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

Bank Spółdzielczy w Łapach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Bank Spółdzielczy w Łapach nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, Bank Spółdzielczy w Łapach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łapach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczym w Łapach**. Polityka ta określa zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku oraz Stanowiska ds. zgodności. Dodatkowo w Banku obowiązują Zasady wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

Informacje o obowiązującej w Banku Polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach ujawnień.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami Członkowie Rady Nadzorczej w 2022r zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji nadzorczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łapach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

1. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
2. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Łapy, dnia 15.03.2023r

Zarząd Banku:

1. Anna Zakrzewska - Prezes Zarządu
2. Katarzyna Perkowska - Wiceprezes Zarządu
3. Marta Wilamowska - Członek Zarządu.