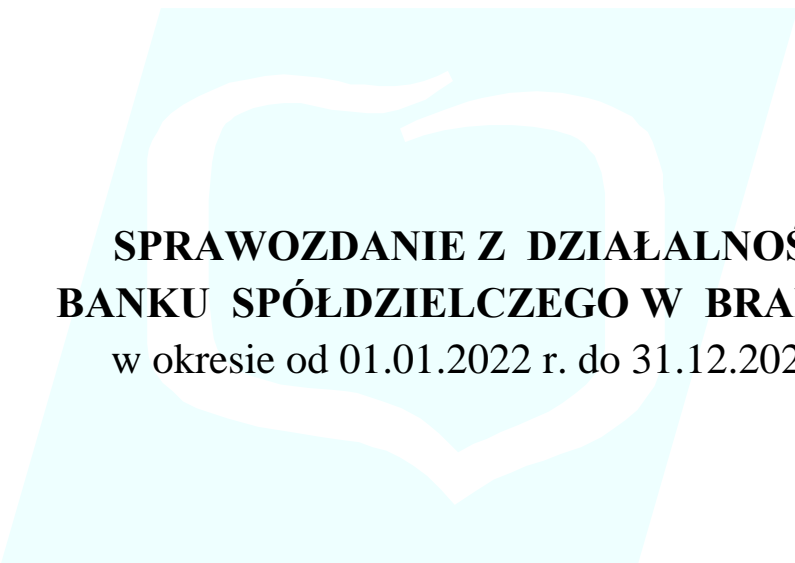




# Bank Spółdzielczy w Brańsku

---

Grupa BPS



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W BRAŃSKU**  
w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Brańsk, 2023 r.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia. Pod względem sumy bilansowej w Zrzeszeniu Bank zajmuje 21 miejsce, pod względem wielkości funduszy własnych 8 miejsce, natomiast pod względem wyniku finansowego Bank w roku 2022 był 6 na 307 zrzeszonych banków spółdzielczych.

Bank Spółdzielczy w Brańsku z siedzibą w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a 17-120 Brańsk, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000027495, NIP 5421021883, REGON 000493675.

Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego kraju. Jednak głównie Bank prowadził działalność na obszarze południowej części województwa podlaskiego. Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z pozostałe pośrednictwo pieniężne. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych.

Bank na dzień 31.12.2022 r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

- Centrala znajdująca się w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a
- Oddziały w miejscowościach: Białystok, Bielsk Podlaski, Boćki, Grodzisk, Narewka, Siemiatycze i Wyszki,
- Filie w miejscowościach: Rudka i Białystok.

W roku 2023 Bank nie planuje rozszerzenia swojej sieci sprzedażowej. Bank nie posiada podmiotów zależnych, a także nie ma zawartych umów dotyczących prowadzenia działalności w holdingu.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W dniu 16.06.2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczo-wyborczym, podczas którego podjęto 30 uchwał, między innymi w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zmian w Statucie Banku, zatwierdzenia oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2021r., przyjęcia Regulaminu działania Rady Nadzorczej BS w Brańsku, zatwierdzenia Polityki odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brańsku, okresowej oceny odpowiedzialności indywidualnej oraz odpowiedzialności zbiorowej członków urzędującej Rady Nadzorczej, oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką bank może zaciągnąć, wyboru przedstawiciela na Zgromadzenie Regionalne ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, oceny odpowiedzialności kandydatów do Rady Nadzorczej Banku, w tym. Komitetu Audytu, wyboru członków Rady Nadzorczej oraz przyjęcia kierunków działalności Banku na 2022 r.

## **RADA NADZORCZA BANKU:**

Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 16.06.2022 r. dokonali wyboru członków Rady Nadzorczej na 4-letnią kadencję. W skład 9-osobowej Rady Nadzorczej na lata 2022-2026 wchodzi następujące osoby:

- Eugeniusz Jarosław Jakimiuk - Przewodniczący
- Michał Gałęcki – Zastępca Przewodniczącego
- Wiesław Klinicki – Sekretarz
- Feliksa Borkowska - Członek
- Tadeusz Niewiarowski - Członek
- Ryszard Puchalski – Członek
- Wojciech Radkiewicz - Członek
- Eugeniusz Tymoszewicz - Członek
- Jan Ziółek – Członek

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2022 roku odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 34 uchwały.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11.05.2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza ze swego grona powołała Komitet Audytu w liczbie 3 osób.

W 2022r. Komitet działał w następującym składzie:

- Jan Ziółek - Przewodniczący
- Wiesław Klinicki - Członek
- Ryszard Puchalski - Członek

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawowania nadzoru nad Bankiem oraz dostarczania Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. W 2022r. odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń.

## **ZARZĄD BANKU:**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku w roku 2022 pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego, składzie:

1. Stanisław Bachurek - Prezes Zarządu
2. Ewa Zajkowska - Wiceprezes ds. handlu
3. Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Głównym celem Zarządu Banku w 2022r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył łącznie 47 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 151 uchwał, w tym 104 dotyczących produktów i usług. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: sytuacja ekonomiczna Banku, podejmowanie decyzji kredytowych, analiza i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności, zmiany obowiązujących stóp procentowych, analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, analiza funkcjonowania Oddziałów oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach, sprawy członkowskie, pracownicze i administracyjne, dot. bezpieczeństwa systemów informatycznych, realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz dofinansowanie działalności społeczno-kulturalnej. Omawiane były również i wprowadzane w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Zgodnie z w/w Polityką ocenę odpowiedniości wykonuje się w odstępach co dwa lata, chyba że wystąpiły zdarzenia mające wpływ na odpowiedniość członka organu Banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny członków Zarządu oraz członków Rady w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności, poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i wystąpienia konfliktu interesów oraz oceny kolegalnej Zarządu i Rady mając na uwadze ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem w 2021r. Członkowie Zarządu oświadczyli, iż w stosunku do roku poprzedniego nie zaszły zmiany mające wpływ na ich odpowiedniość.

Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegalnego zarządzania wszystkimi obszarami Banku. Regulamin działania Zarządu oraz Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Brańsku w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku.

## **ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA I MAJĄTEK BANKU:**

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości włącznie ze sprawozdaniem finansowym Zarząd Banku składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności banku za okres minionego roku obrotowego. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku przedstawia się następująco:

## Suma bilansowa

O wielkości i znaczeniu banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo wzrostu sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2022 r. wartość sumy bilansowej ukształtowała się na poziomie 845 455 tys. zł i wzrosła o 23 961 tys. zł, tj. 2,92%

Osiągnięte wyniki w poszczególnych kierunkach działalności przedstawia niniejsze sprawozdanie.

Na koniec 2022 r. Bank zrzeszał 3 979 członków (w 2021 r. - 4056). Statutowa wysokość udziału wynosi 200 zł od osoby fizycznej i 2 000 zł od osoby prawnej. Średni udział na 31.12.2022r. wyniósł 367,52 zł (w 2021 r. - 366,76 zł)

Bank na koniec 2022r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 84 569 tys. zł, w tym:

- fundusz udziałowy - 1 462 tys. zł
- fundusz zasobowy - 82 809 tys. zł
- fundusz z aktualizacji wyceny - 298 tys. zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS w Brańsku w czerwcu'22 część nadwyżki bilansowej za 2021 rok w kwocie 5 358 tys. zł została przekazana na fundusz zasobowy Banku. W związku z powyższym fundusze własne wg stanu na 31.12.2022 r. wzrosły w stosunku do 31.12.2021 r. o 6,71%.

Na koniec roku majątek Banku stanowił wartość 14 627 tys. zł, w tym budynki 7 956 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym nastąpiły dwie zmiany w strukturze organizacyjnej banku. Pierwsza zmiana dotyczyła wyodrębnienia w strukturze działającego w banku Komitetu Audytu, wyłonionego spośród członków Rady Nadzorczej, natomiast druga zmiana dotyczyła powołania Zespołu analityków kredytowych bezpośrednio polegających Prezesowi Zarządu. Przyjęta struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i podejmowanego ryzyka oraz zapewnia odpowiedni podział zadań oraz zakres odpowiedzialności i obowiązków.

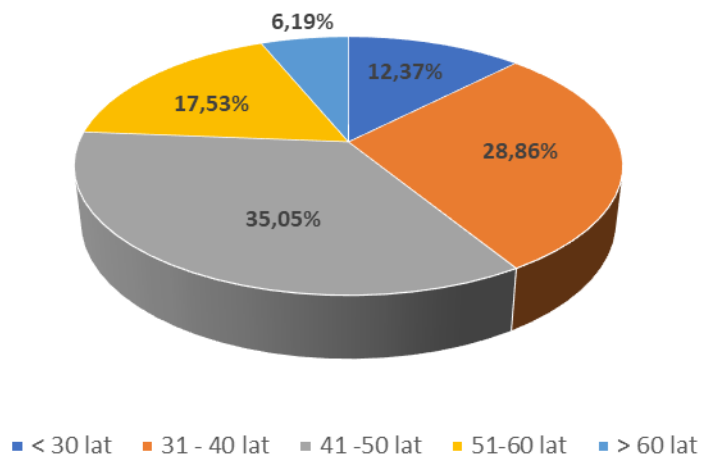
Na dzień 31.12.2022r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu 42/2022 z dnia 30.11.2022r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 23/2022 z dnia 12.08.2022r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank zatrudniał, na podstawie umowy o pracę 97 osób, z tego 50 osób było zatrudnionych w Centrali, natomiast 47 osób w Oddziałach i Filiach. Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona. Największy odsetek stanowią pracownicy w przedziale wiekowym 41 - 50 lat – 35,05%, następnie w wieku 31 - 40 lat – 28,86%, 51 - 60 lat -17,53%, do 30 lat 12,37% oraz ponad 60 lat 6,19%.

Strukturę wiekową pracowników przedstawia poniższy wykres:

### Struktura wiekowa pracowników BS w Brańsku



W ramach realizowanej polityki kadrowej pracownicy banku w ciągu roku brali udział w szkoleniach specjalistycznych organizowanych przez Bank Zrzeszający oraz inne wyspecjalizowane firmy. W 2022 r. pracownicy Banku uczestniczyli w 101 różnego rodzaju szkoleniach, konferencjach oraz webinarach doskonalących kadrę kierowniczą i pracowników niższego szczebla a także w seminariach i konferencjach, w których przeszkolonych zostało 75 pracowników co stanowi 77,32 % ogółu osób zatrudnionych. Od momentu ogłoszenia epidemii szkolenia z reguły, odbywają się zdalnie. Szkolenia ukierunkowane były na podniesienie kwalifikacji zawodowych pracowników oraz bieżące uzupełnienie wiedzy wynikającej ze zmian przepisów prawa. Kadra Banku posiadająca wyższe wykształcenie stanowi 85,57 %, tj. 83 osoby.

W ramach struktury organizacyjnej występują trzy pion: ryzyka, pion handlowy i finansowo-księgowy.

Pion ryzyka podległy Prezesowi Zarządu obejmuje Wydział kadr i organizacji, Wydział monitoringu i windykacji kredytów, Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej, Zespół zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół analityków kredytowych.

Pion handlowy podległy Wiceprezes ds. handlu obejmuje Zespół Obsługi klientów detalicznych, instytucjonalnych, Stanowisko ds. marketingu, Stanowisko wsparcia sprzedaży oraz placówki handlowe (Oddziały i Filie).

Pion finansowo-księgowy podległy Wiceprezesowi ds. finansowo-księgowych obejmuje Głównego księgowego, Wydział rachunkowości i rozliczeń, Stanowisko kasowo-skarbcowe oraz Zespół informatyki i telekomunikacji.

Rolę opiniodawczą pełnią komitety: kredytowy oraz ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ciągłości działania.

W Banku zapewniono rozdzielenie ryzyka funkcji kontroli i nadzoru nad poszczególnymi rodzajami ryzyka od jednostek operacyjnych, w których to ryzyko powstaje.

## II. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

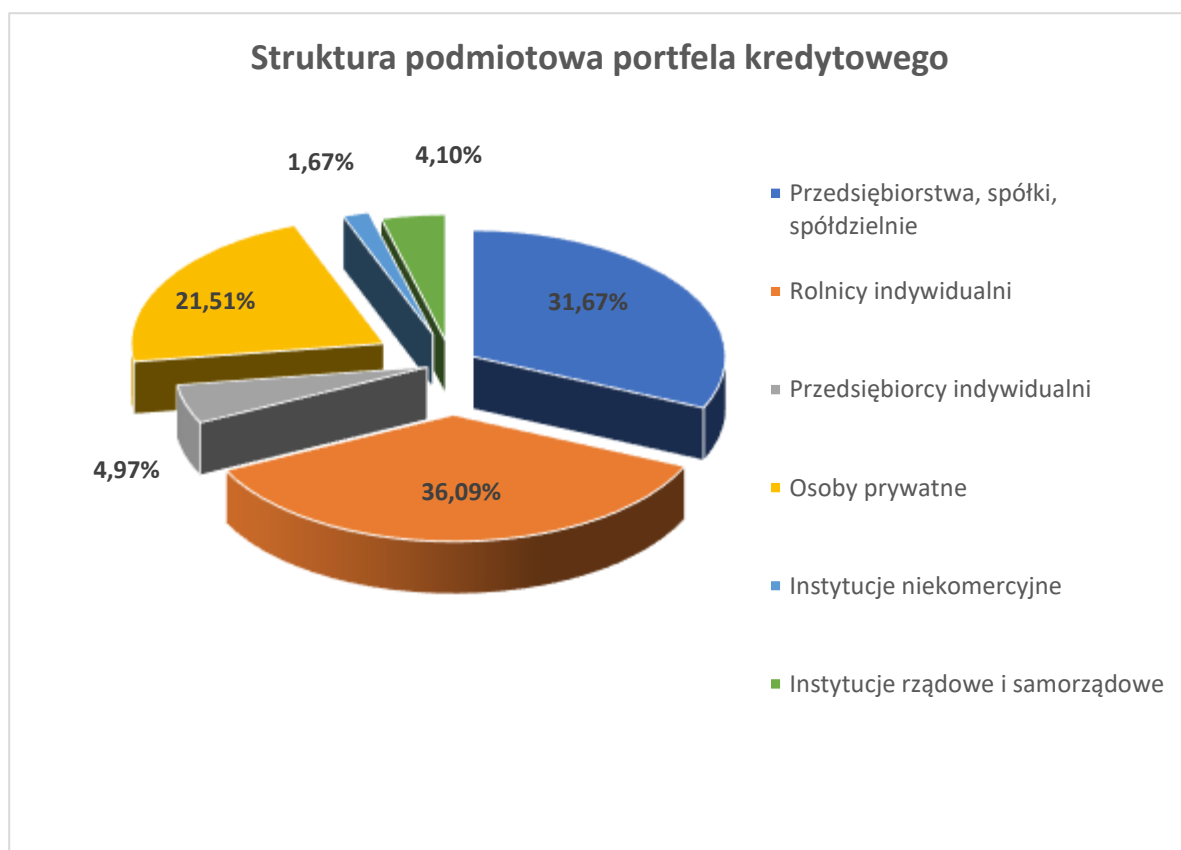
- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Wartość bilansowa netto portfela kredytowego na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 388,21 mln zł i w stosunku do końca 2021 r. spadła o 18,87 mln zł, tj. o 4,64%. Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową Banku.

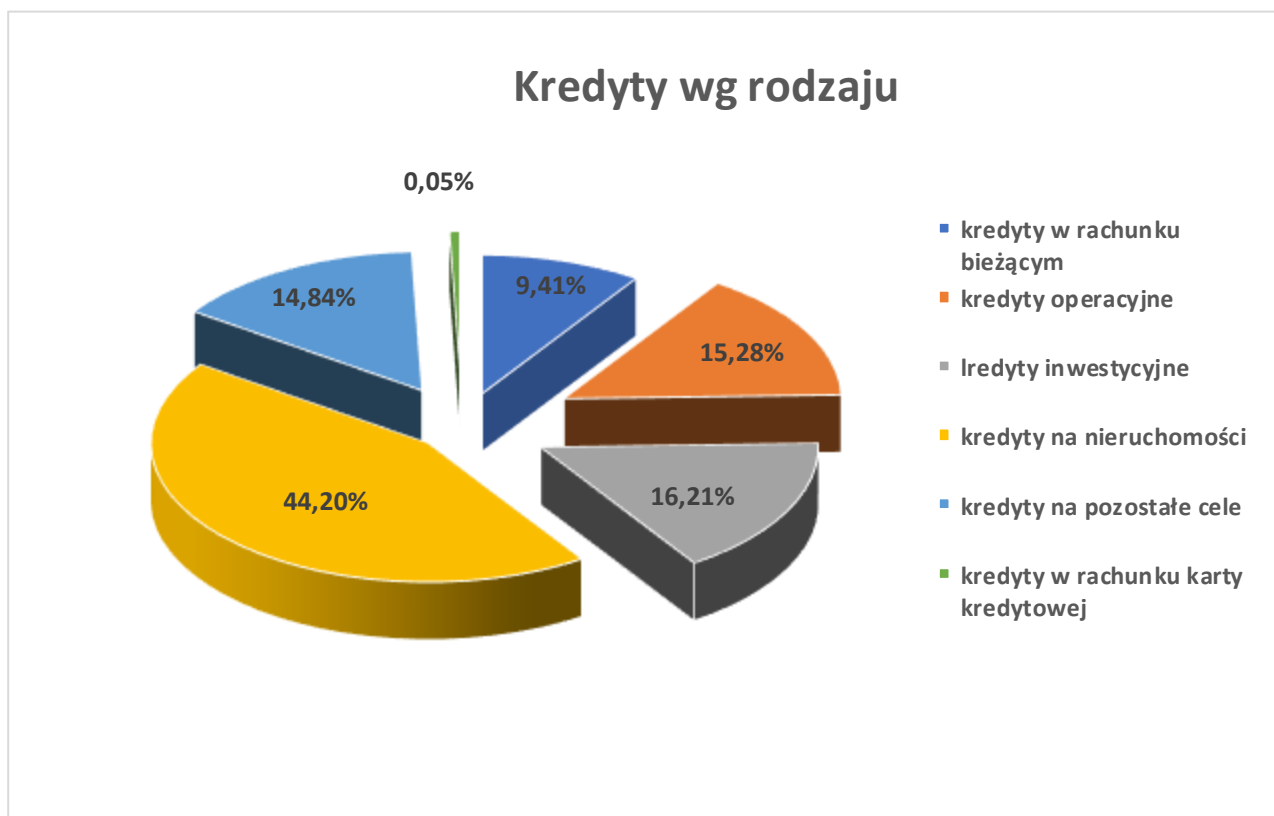
Podział portfela kredytowego wg wartości nominalnej przedstawia się następująco:

Największy udział w portfelu kredytów mają rolnicy (36,09%). Kolejni pod względem udziału w obliżu są przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie (31,67%), osoby prywatne (21,51%), przedsiębiorcy indywidualni (4,97%), instytucje rządowe i samorządowe (4,10%) oraz instytucje niekomercyjne (1,67%).

Strukturę podmiotową portfela kredytowego przedstawia poniższy wykres.



Poniżej została przedstawiona struktura rodzajowa portfela kredytowego



Jak wynika z powyższego wykresu najwyższy udział w obliżu wg wartości nominalnej posiadają kredyty udzielane na nieruchomości - stanowią 44,20% obliża, kredyty inwestycyjne stanowią 16,21% obliża, kredyty operacyjne - stanowią 15,28% obliża, kredyty na pozostałe cele (14,84%), kredyty w rachunku bieżącym (9,41%). Najniższy udział w obliżu posiadają kredyty w rachunku karty kredytowej (0,05%).

Podział kredytów wg wartości nominalnej na jednostki organizacyjne przedstawia się następująco:

Centrala w Brańsku posiada największe obliżo kredytowe – 185,58 mln zł. Kolejne pod względem wielkości obliża kredytowego są oddziały w: Białymstoku – 87,84 mln zł, w Wyszkach – 34,60 mln zł, w Grodzisku – 29,25 mln zł, w Bielsku Podlaskim – 28,75 mln zł, w Boćkach – 16,99 mln zł, Oddział w Siemiatyczach – 14,95 mln zł. Najniższe obliżo kredytowe posiada Oddział w Narewce – 4,56 mln zł. Najwyższą wartość zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2022 r. odnotowała Centrala w Brańsku – 22,46 mln zł oraz Oddział w Białymstoku – 15,50 mln zł.

Według stanu na dzień 31.12.2022 r. kredyty zagrożone stanowiły 3,23% ogólnego stanu kredytów wobec 3,31% na dzień 31.12.2021 r. Należy nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego, która na koniec listopada'21 ukształtowała się na poziomie 5,77%.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną oraz kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o



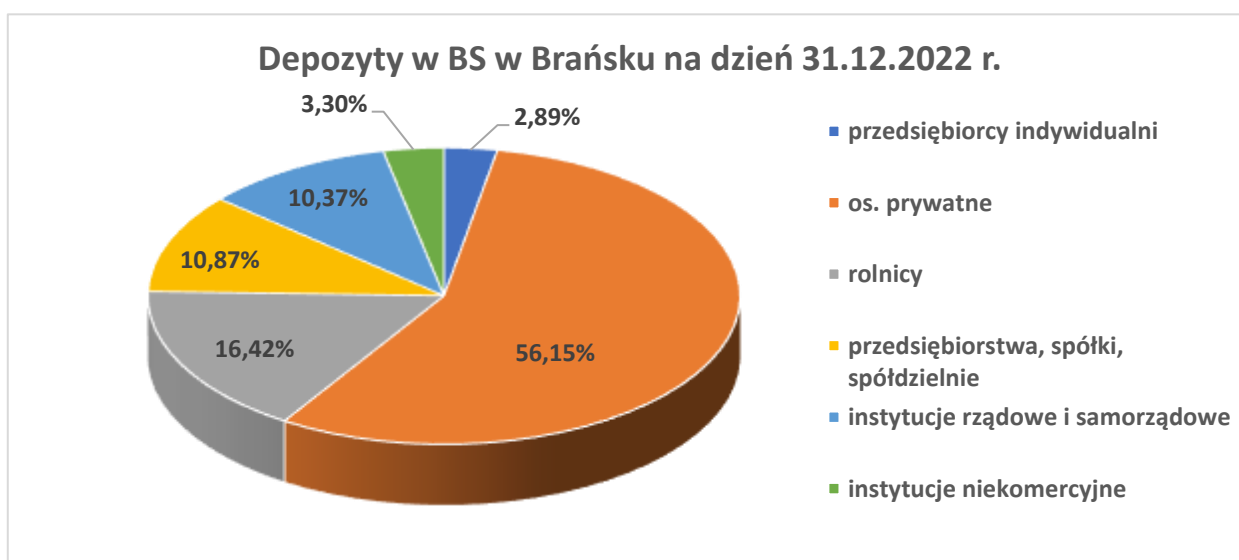
wakacjach kredytowych, która pozwala klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 211 klientów Banku. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 35 619,25.tys. zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 778,19 tys. zł. Kwota ta będzie stanowiła przychód odsetkowy w przyszłych latach.

### III. DZIAŁALNOŚĆ OSZCZĘDNOŚCIOWA I ROZLICZENIOWA

Zgromadzone przez Bank na lokatach terminowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunkach bieżących klientów środki pieniężne stanowią podstawowe źródło udzielanych przez Bank kredytów. Ich stan bez odsetek na dzień 31.12.2022 r. osiągnął kwotę 727,87 mln zł i spadł w stosunku do 31.12.2021 r. o 2,91 mln zł, tj. o 0,40%.

Na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2022 znajdowało się 59,64% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast na lokatach terminowych 40,36%. Widoczny jest większy udział środków na rachunkach bieżących, w stosunku do lat poprzednich.

Podział depozytów w BS w Brańsku z uwzględnieniem podmiotów przedstawia poniższy wykres:



Najwięcej depozytów posiadają osoby fizyczne bo 56,15%. Następnie rolnicy indywidualni (16,42%), przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki (10,87%), instytucje rządowe i samorządowe (10,37%), instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (3,30%) oraz przedsiębiorcy indywidualni (2,89%). Na koniec 2022 roku w strukturze depozytów nie wystąpiły środki podmiotów finansowych.

Bank Spółdzielczy w Brańsku otwiera i przyjmuje wkłady na rachunki oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz dolarach i EURO. Oferta nasza jest konkurencyjna w stosunku do ofert innych banków.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej eBankNet oraz eCorpoNet firmy SoftNet. Obsługa rachunku przez Internet umożliwia uzyskiwanie informacji o wpływach, śledzenie historii operacji, wykonywanie przelewów, zleceń stałych, zakładanie lokat INTERMAX. W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku, możliwość doładowania telefonu w systemie bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy posiada w swojej ofercie karty płatnicze oraz karty kredytowe zarówno klientom indywidualnym jak i przedsiębiorcom.

Od 2021 r. do oferty Banku działa usługa BLIK. BLIK to popularny sposób płatności dostępny w aplikacji mobilnej, która zainstalowana na telefonie komórkowym umożliwia użytkownikowi dokonywanie transakcji płatniczych w terminalach POS, bankomatach i Internecie.

Bank Spółdzielczy w Brańsku współpracuje ze Spółką BPS Leasing i Faktoring należącą do Grupy BPS. Leasing to bezpieczne i nowoczesne narzędzie, które pozwala naszym klientom na rozwijanie swojej działalności gospodarczej. Efektywny koszt finansowania inwestycji poprzez leasing może być bardziej opłacalny dla korzystającego niż finansowanie ze środków własnych czy kredytu. Oprócz korzyści podatkowych, również opłaty leasingowe są elastyczne i dopasowane do założeń projektu inwestycyjnego oraz do możliwości leasingobiorcy. Bank Spółdzielczy w Brańsku łącznie z BPS Leasing oferuje finansowanie: ruchomości nowych i używanych, w tym: maszyn, urządzeń, linii technologicznych, samochodów osobowych, samochodów ciężarowych i dostawczych, ciągników siodłowych, naczep, przyczep, autobusów, pojazdów, sprzętu specjalistycznego, wyposażenia biurowego, sprzętu komputerowego, urządzeń medycznych oraz nieruchomości już istniejących, jak i nowych inwestycji, w tym: obiekty biurowe, hotele, magazyny i centra logistyczne.

Od wielu lat Bank współpracuje z Agencją Western Union, za pośrednictwem której można dokonywać przekazów pieniężnych zarówno w kraju jak i poza granicą. Bank Spółdzielczy w Brańsku we współpracy z Generali TU S.A. oraz Generali Życie TU S.A. oferuje klientom kupno następujących ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

- **Ubezpieczenia komunikacyjne** - OC, AC, NW, assistance;
- **Ubezpieczenia majątkowe** - ubezpieczenie mieszkań; budynków i lokali mieszkalnych; domków letniskowych oraz mienia ruchomego; domu w budowie;
- **Ubezpieczenia dla małych i średnich przedsiębiorstw** - ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów; od kradzieży z włamaniem i rabunku mienia; sprzętu elektronicznego; maszyn i sprzętu;
- **Ubezpieczenia dla rolników** - m.in.: ubezpieczenie mienia ruchomego w gospodarstwach rolnych (sprzęt rolniczy, materiały i zapasy, ziemiopłody, zwierzęta gospodarskie, ruchomości domowe); ubezpieczenie upraw; obowiązkowe ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych; obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników;
- **Dobrowolne ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej;**

- **Obowiązkowe ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej** - obowiązkowe ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej rolników; adwokatów; radców prawnych; notariuszy; rzeczników patentowych; doradców podatkowych; organizatorów imprez masowych;
- **Ubezpieczenia na życie indywidualne oraz ubezpieczenie na życie będące zabezpieczeniem kredytu;**
- **Ochrona Prawna** - ubezpieczenie majątkowe gwarantujące zwrot kosztów prowadzonych przez Ubezpieczonego sporów prawnych.

#### **IV. ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU WG STANU NA 31.12.2022 r.**

System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności bankowej od funkcji zarządzania tym ryzykiem, tj. jego oceny i kontroli. Bank skutecznie zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności dokonując jego identyfikacji, pomiaru, szacowania i monitorowania w oparciu o przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (nadzorczych) i wewnętrznych.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest:

##### **1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji**

- na dzień 31.12.2022 r. obligo kredytowe wyniosło 402.526.014,52 zł
- w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku spadek wyniósł 4,18% (17,5 mln zł)
- na dzień 31.12.2022 r. zobowiązania pozabilansowe wyniosły 43.857.390,28 zł
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku nastąpił spadek zobowiązań pozabilansowych o 3,39% (1,5 mln zł)
- w strukturze podmiotowej portfela kredytowego podmiotem dominującym są rolnicy indywidualni (36,09%)
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku w przypadku jednego podmiotu wystąpił wzrost obliga, tj. u przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni (o 14,12%). Pozostałe grupy podmiotów odnotowały spadki. Najwyższy był w budżecie (-24,59%), u przedsiębiorców indywidualnych (-22,42%) oraz u instytucji niekomercyjnych (-20,20%).
- w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku dodatnią dynamikę odnotowały kredyty operacyjne (24,38%) oraz kredyty w rachunku bieżącym (22,06%). Pozostałe grupy posiadają ujemną dynamikę. Najwyższą ujemną dynamikę osiągnęły kredyty na nieruchomości (-13,75%), kredyty na pozostałe cele (-11,06%) oraz kredyty w rachunku karty kredytowej (-10,16%).
- na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik jakości wyniósł 3,23%

- nie doszło do przekroczenia limitów wewnętrznych i zewnętrznych ograniczających poziom ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe w BS w Brańsku na dzień 31.12.2022 r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

## **2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych**

Ogólna wartość detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Brańsku wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wynosi 17.980.976,61 zł. Bank nie jest istotnie zaangażowany w DEK.

Najwięcej kredytów było udzielanych w przedziale czasowym powyżej 3 do 5 lat oraz kredytów gotówkowych. W strukturze DEK te rodzaje ekspozycji kredytowych wyraźnie dominują co świadczy o tym, że są najbardziej popularne wśród klientów Banku.

Na dzień 31.12.2022 r. limity DEK były przestrzegane i nie występowały przekroczenia. W 2022 r. w wyniku przeprowadzonej w Banku weryfikacji wszystkie limity zostały zweryfikowane pod kątem działalności Banku w zakresie DEK i stwierdzono, iż limity skutecznie ograniczają ryzyko związane z tymi ekspozycjami.

Jakość DEK jest na dobrym poziomie. Wskaźnik jakości kredytów DEK na koniec 2022 roku wyniósł 2,55% i w porównaniu do wskaźnika jakości wszystkich ekspozycji kredytowych wynoszącego 3,23%, należy uznać, iż DEK są nadal jednymi z najbezpieczniejszych kredytów pod względem spłacalności. Ponadto wskaźnik jakości DEK w Banku ukształtował się na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości DEK sektora bankowego (wynoszący na koniec listopada 2022 r. 8,49%) oraz wskaźnik jakości DEK określony w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Brańsku” (6,00%).

W związku z powyższym w 2022 r. ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych było na poziomie akceptowalnym.

## **3. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie**

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 254.645.103,01 zł. Stanowią one znaczną część obligata kredytowego Banku, bo aż 63,26%. Jednakże według rekomendacji S Bank nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, ponieważ EKZH stanowiły niespełna 0,0406% (na koniec listopada 2022 r.) tych ekspozycji dla całego sektora bankowego, czyli mniej niż 2%.

Wartość istotnie znaczących ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 18.291.765,50 zł i w ciągu roku spadła o 42,29%.

Na dzień 31.12.2022 r. limity EKZH były przestrzegane i nie występowały przekroczenia.

LtV jest na bardzo dobrym poziomie. Na dzień 31.12.2022 r. LtV wynosi 0,1624 co oznacza że EKZH stanowią 16,24 % przyjętych na nie zabezpieczeń.

Wg stanu 31.12.2022 r. wskaźnik jakości EKZH w Banku ukształtował się na poziomie 4,25%, a więc lepszym niż ogólny wskaźnik jakości należności z utratą wartości sektora bankowego (na dzień 30.11.2022 r. 5,77%).

W związku z powyższym w 2022 r. ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie było na poziomie akceptowalnym.

#### **4. Ryzyko operacyjne**

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco:

1. Suma strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (109.439,60 zł) nie przekracza apetytu na ryzyko operacyjne określonego w *Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku* (czyli 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 642.450,56 zł).
2. W przypadku jednego z limitów ograniczających ryzyko operacyjne doszło do przekroczenia granicy poziomu ustalonego przez Zarząd Banku (oszustwo wewnętrzne)
3. W przypadku wskaźników KRI w jednym przypadku wystąpiło „wysokie ryzyko”, a w pięciu „podwyższony poziom” (dopuszcza się by 30% kształtowało się na poziomie „podwyższone ryzyko”).
4. Łączne ryzyko poszczególnych procesów kluczowych, określane na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny ryzyka procesów, nie przekracza poziomu 72 punktów.

W 2022 roku wystąpiły 72 zdarzenia ryzyka operacyjnego. Koszty rzeczywiste spowodowane wystąpieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku wyniosły 109,44 tys. zł, co stanowi 3,41% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku. Koszty potencjalne nie wystąpiły.

W drugiej połowie 2022 roku doszło do przekroczenia jednego limitu wewnętrznego ograniczającego poziom ryzyka operacyjnego w Banku (oszustwo wewnętrzne), w związku z powyższym ryzyko operacyjne w Banku od tego momentu było na podwyższonym poziomie.

#### **5. Ryzyko walutowe**

Skala działania Banku związana z obrotem dewizowym jest niewielka. Otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach w porównaniu do skali działalności Banku są znikome. W związku z czym zmiana kursów walutowych wpływa w niewielkim stopniu na wynik finansowy i nie powoduje pogorszenia sytuacji Banku ani jego klientów oraz nie wpływa w znaczący sposób na płynność finansową Banku.

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności w zakresie kupna/sprzedaży oraz deponowania walut na rynku międzybankowym (czyni to za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). W Banku nie występuje również portfel handlowy, a co za tym idzie związane z nim ryzyko.

W 2022 r. doszło do jednodniowego przekroczenia limitu indywidualnego na pozycję EUR wynoszącego 1,0% funduszy własnych. Pozostałe limity zarówno na indywidualne otwarte pozycje walutowe (0,7% funduszy własnych dla pozycji w USD), jak i na pozycję całkowitą (1,5% funduszy własnych) nie były ani razu przekroczone.

W okresach miesięcznych Bank dokonuje TWS oraz testów odwrotnych. Analizy przeprowadzane w tym zakresie pokazują odporność Banku na zmiany kursów walut, przede wszystkim z uwagi na niewielkie pozycje walutowe jakie posiada Bank.

Ryzyko walutowe w Banku w 2022 roku kształtowało się na poziomie akceptowalnym.

#### **6. Ryzyko braku zgodności**

W 2022r. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności. Podstawowym zadaniem związanym z realizacją Polityki jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zadania związane z zapewnieniem zgodności są realizowane przez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej niezależne Stanowisko ds. zgodności, wyodrębnione w strukturze organizacyjnej. Pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności w okresach kwartalnych przedkładał Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi Audytu raporty o wynikach:

- a. identyfikacji ryzyka braku zgodności,
- b. oceny ryzyka braku zgodności,
- c. kontroli ryzyka braku zgodności,
- d. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

Raporty zawierały również informacje dotyczące podejmowanych działań przez Stanowisko ds. zgodności oraz podstawy do określenia poziomu ryzyka braku zgodności.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Jednocześnie pracownik ma zapewniony bezpośredni kontakt z Członkami Zarządu oraz Radą Nadzorczą Banku.

Pracownik Stanowiska ds. zgodności realizował działania zgodnie z przygotowanym Planem działania na 2022r. W trakcie testowania nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Ponadto pracownik Stanowiska ds. zgodności zajmował się testowaniem wynikającym z Matrycy funkcji kontroli, w ramach pełnionej funkcji kontroli.

W 2022r. nie wpłynęło żadne zgłoszenie dotyczące naruszenia przepisów prawa, standardów etycznych i obowiązujących w Banku regulacji.

W roku objętym sprawozdaniem ujawniono cztery zdarzenia dotyczące potencjalnego konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności przedłożyło ocenę potencjalnych skutków konfliktu oraz ocenę istotności. Zastosowane we wskazanych przypadkach rozwiązania organizacyjne, które mają na celu przeciwdziałanie konfliktowi interesów, przekazano przełożonym ww pracowników oraz pracownikom, których dot. potencjalny konflikt. Zgłoszenia zostały zarejestrowane w Rejestrze konfliktu interesów 2022r.

Poziom ryzyka braku zgodności w 2022r. kształtował się na niskim poziomie.

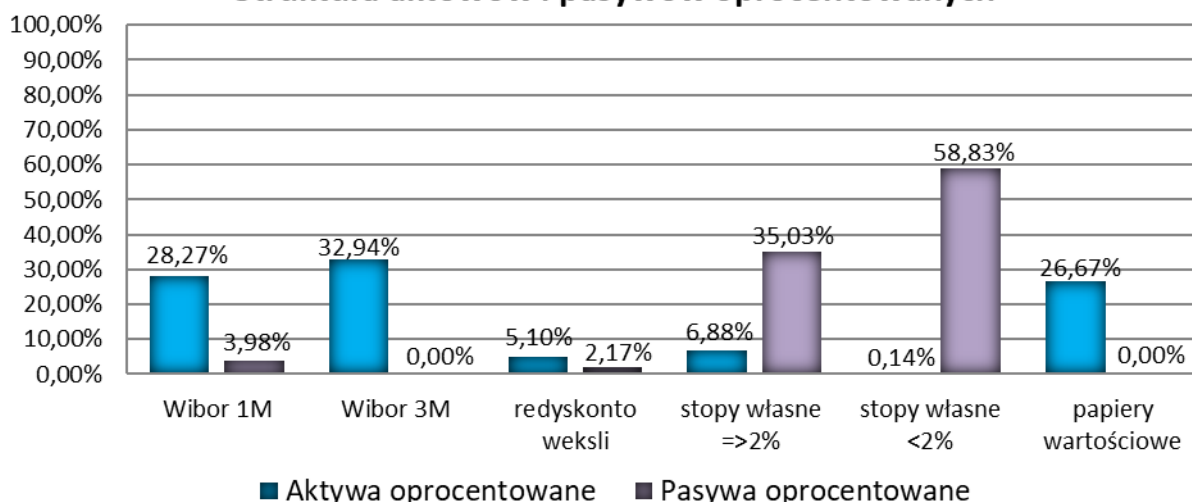
W wyniku dokonanej rocznej oceny stwierdzono, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było adekwatne oraz skuteczne.

## **7. Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku przede wszystkim wyniku z tytułu odsetek w skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Spadek wyniku odsetkowego to także spadek wyniku finansowego Banku.

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się struktury aktywów i pasywów na dzień 31.12.2022 r. w BS w Brańsku.

## Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych



Wśród aktywów największą grupę stanowią środki, których oprocentowanie oparte jest o rynkowe stawki Wibor 3M (32,94%), Wibor 1M (28,27%), papiery wartościowe (26,67%) oraz stopy własne Banku (7,03%). Najmniej w strukturze aktywów znajduje się środków opartych o redyskonto weksli, które stanowią one 5,10%.

**Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 826.084.933,14 zł**, ze średnim oprocentowaniem 7,3781%. Przy niezminionej strukturze i oprocentowaniu dałoby to przychody odsetkowe w skali 12 m-cy w wysokości 60.949.372,45 zł. Wśród tych środków 54,27% są to środki ze zmiennym oprocentowaniem, natomiast 45,73% z oprocentowaniem stałym.

Wśród pasywów zdecydowanie największa grupa to środki, których oprocentowanie ustalone jest w oparciu o stopę Banku, stanowią one 93,58% pasywów oprocentowanych. Znacznie mniej w strukturze pasywów znajduje się środków, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o Wibor 1M (3,98%) oraz redyskonto weksli (2,17%).

**Pasywa oprocentowane na dzień 31.12.2022 r. wynoszą 724.975.993,46 zł**, (ze średnim oprocentowaniem 1,9980%). Przy niezminionej strukturze i oprocentowaniu dałoby to koszty odsetkowe w skali 12 m-cy w wysokości 14.485.020,35 zł. Wśród tych środków 97,08% są to środki ze zmiennym oprocentowaniem, natomiast 2,92% z oprocentowaniem stałym.

**Marża odsetkowa na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 5,6246%**, a dochód odsetkowy przy niezminionej strukturze i oprocentowaniu aktywów i pasywów wyniósłby w skali 12 m-cy 60.949.372,45 zł. Luka między aktywami a pasywami oprocentowanymi wyniosła 101.108.939,68 zł, a różnica oprocentowania 5,3801%.

Wg stanu na 31.12.2022 r. luka narastająco (skumulowana) dodatnia jest we wszystkich przedziałach przeszacowania. Oznacza to, że niebezpieczeństwo spadku wyniku odsetkowego, a co za tym idzie spadku wyniku finansowego, zarówno w krótkim jak i długim horyzoncie czasu jest duże w przypadku spadku stóp procentowych.

Marża odsetkowa ukształtowała się powyżej zakładanego w *Strategii Banku Spółdzielczego na lata 2022-2026* minimalnego poziomu 2,00%.

Bank posiada pięć rodzajów limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej. Dwa z nich dotyczą dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego (dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego), jeden dotyczy dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, a ostatnie dwa dotyczą minimalnej wielkości marży odsetkowej oraz rozpiętości odsetkowej.

Sytuacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w Banku wg stanu na 31.12.2022 r. świadczy o akceptowalnym poziomie ryzyka.

## 8. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Dokonując pomiaru ryzyka płynności Bank analizuje:

- kształtowanie się luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,
- nadzorcze miary płynności,
- stabilność bazy depozytowej oraz osad,
- przepływy pieniężne,
- limity wewnętrzne,
- portfel kredytowy (jakość kredytów),
- odnawialność i zrywalność depozytów.

Kształtowanie się sytuacji płynnościowej w BS w Brańsku w 2022 r. jest na bardzo dobrym poziomie. Nadzorcze miary płynności (M3 i M4) oraz wewnętrzne limity ustalone na te miary w każdym dniu roboczym były przez Bank przestrzegane.

Stan bazy depozytowej w 2022 roku spadł w stosunku do roku 2021 o 5,26 mln zł (0,72%) i ukształtował się na poziomie 725,31 mln zł wobec 730,57 mln zł w roku 2021. W tym samym okresie obligo kredytowe spadło o 17,55 mln zł (4,18%) i ukształtowało się na poziomie 402,53 mln zł wobec 420,07 mln zł w roku 2021. Wyższa dynamika spadku kredytów aniżeli depozytów przyczyniła się do poprawy stosunku kredytów do depozytów, który na koniec grudnia 2021 ukształtował się na poziomie 55,50% wobec 57,50% w analogicznym okresie roku 2021. W związku z powyższym w roku 2022 spadła także wartość depozytów stabilnych, które na koniec 2022 roku ukształtowały się na poziomie 686,98 mln zł, wobec 707,99 mln zł na koniec roku 2021.

Bank posiada także następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku:

- a) pożyczki i kredyty netto (kredyty minus rezerwa) w aktywach ogółem - max 85%;
- b) kredyty i pożyczki netto w depozytach ogółem – max 90%;
- c) kredyty zagrożone w obligu kredytowym - max 8%;
- d) duże depozyty w depozytach ogółem – max 10%,
- e) udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem – max 15%,
- f) lokat przyjmowane od innych Banków w aktywach ogółem – max 3%,
- g) wskaźnik płynności po urealnieniu do 1 miesiąca – min 1,0,
- h) wskaźnik płynności po urealnieniu do 3 miesięcy – min 1,0,
- i) wskaźnik płynności po urealnieniu do 12 miesięcy – min 1,0,
- j) depozyty zerwane w depozytach ogółem (wskaźnik liczony w ujęciu miesięcznym) – max 3,0%,
- k) suma dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem – max 7,5%.
- l) udział kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z terminem zapadalności pow. 10 lat w depozytach stabilnych – max 13 %
- m) wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) – min 1,00



W 2022 roku zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych:

- limitu dużych depozytów w depozytach ogółem (w miesiącach sierpień-październik),
- limitu luki po urealnieniu do 12M w sierpniu,
- limitu depozytów zerwanych w depozytach ogółem (w miesiącach maj-czerwiec oraz sierpień-wrzesień)

Od 30.12.2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego uczestników. Przekłada się to bezpośrednio na poprawę ryzyka płynności oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków lokowanych przez Klientów Banku.

Mając to wszystko na względzie oraz biorąc pod uwagę produkty płynnościowe oferowane przez Bank Zrzeszający sytuacja płynnościowa w Banku w 2022 r. jest bardzo dobra, a ryzyko płynności było na poziomie do zaakceptowania.

Wszystkie z wyżej wymienionych ryzyk poddawane są szczegółowej analizie, są odpowiednio monitorowane i limitowane. Okresowe raporty określające poziom danego ryzyka w Banku przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w cyklach i terminach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Cykl ten jest dostosowany do skali i profilu ryzyka występującego w Banku. Dzięki temu Zarząd jak i Rada Nadzorcza mają pełną informację na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i niezbędne narzędzia aby ograniczać ryzyko do bezpiecznego poziomu, tak by nie zagrażało dalszemu funkcjonowaniu Banku.

Siłą Banku są jego kapitały. Ryzyko prowadzonej przez Bank działalności musi być pokryte posiadanymi przez Bank kapitałami. W tym celu wykorzystywany jest proces ICAAP, który pozwala przekształcić miary ryzyka w wielkość kapitału niezbędną do jego zabezpieczenia. W procesie ICAAP Bank identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka występujące w działalności Banku, zarówno te istotne, odgrywające kluczową rolę w prowadzonej działalności jak i te mające marginalne znaczenie. Raz w roku badana jest istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co pozwala na bieżąco identyfikować te najważniejsze, istotne dla Banku ryzyka, by móc nimi zarządzać i odpowiednio je kształtować.

Na dzień 31.12.2022 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 22,06%, współczynnik Tier I wyniósł 22,06%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 22,06%. Ponadto relacja wartości kapitału wewnętrznego do kapitału na pokrycie ryzyka ukształtowała się na poziomie 45,44%. Fundusze własne na koniec roku 2022 ukształtowały się na poziomie 84,50 mln zł co oznacza wzrost o 5,36 mln zł (6,71%) w stosunku do końca roku 2021.

## **V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA**

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,

4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2022 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2022 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	<b><i>6 269 021,12</i></b>
- akcje BPS	5 573 366,00
- udziały Partnet	150 350,00
<i>Certyfikaty inwestycyjne Trust</i>	<i>501 837,12</i>
- udział w SSOZ	20 000,00
- akcje SGB	23 468,00
<b><i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i></b>	
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	<b><i>263 463 880,08</i></b>
- bony pieniężne NBP	209 764 800,00
- obligacje skarbowe	20 238 468,21
-obligacje instytucji finansowych	10 124 111,11
- obligacje samorządowe	23 336 500,76

## **VI. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO - WYCHOWAWCZA**

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny - w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji, przeznaczając w 2022 r. na ten cel łącznie około 182 tys. zł. Finansowe wsparcie kierowane jest na pomoc w realizacji potrzeb zgłaszanych przez mieszkańców z terenu działania Banku.

Od lat Bank Spółdzielczy w Brańsku sponsoruje działalność Ludowego Zespołu Pieśni i Tańca „SKOWRONKI” działającego przy Zespole Szkół im. Armii Krajowej w Brańsku. Jest głównym sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Folkloru „Podlaskie Spotkania”, którego finał corocznie odbywa się w Brańsku. Wspiera kluby sportowe z terenu działania Banku, lokalnych twórców współfinansując wydawanie tomików poezji, dofinansowuje lokalne imprezy i wydarzenia kulturalne, dofinansowuje remonty i budowę obiektów sakralnych, działalność ochotniczych straży

pożarnych. Bank Spółdzielczy wspiera również działalność statutową lokalnych stowarzyszeń i kół zainteresowań proklamując tym samym idee współdziałania i społecznej aktywności.

Bank aktywnie uczestniczy w życiu społeczności szkolnych. Współpracuje z 16 szkołami, przy których działają Szkolne Kasy Oszczędności m.in. poprzez promowanie programu zrzeszeniowego z Grupy BPS „TalentowiSKO”, który rozwija działanie Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży. Program uczy myśleć pozytywnie o pieniądzu i promuje dobre nawyki w oszczędzaniu oraz zaradność życiową. W ramach programu szkoły mogą uczestniczyć w konkursach :

- „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym” – dla klas 1-8 szkół podstawowych,
- „Inkubator szkolnych biznesów” – dla uczniów szkół ponadpodstawowych.

Bank wspiera również wydarzenia kulturalne oraz sportowe organizowane przez szkoły.

## **VII. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA**

Działalność marketingowa w 2022r. była podporządkowana realizacji celu podstawowego jakim jest umocnienie pozycji Banku na rynku usług bankowych. Aktualnym wyzwaniem jest uatrakcyjnienie oferty usług bankowych co związane jest z wprowadzeniem nowych rozwiązań technicznych oraz automatyzacją niektórych procesów bankowych. W roku 2022 szczególnie skupiono się na udoskonalaniu i rozwijaniu nowych dróg kontaktu z klientem za pośrednictwem prasy, mediów oraz strony internetowej. Wprowadzono nowe funkcjonalności strony internetowej tj. kalkulator kredytowy, nie zapominając jednocześnie o tradycyjnych formach reklamy, tj. plakat, ulotka, baner. Kontynuowano również współpracę z lokalnymi organizacjami, stowarzyszeniami, klubami na podstawie umowy sponsoringu. Wśród instytucji objętych wsparciem sponsorskim można wyróżnić klub sportowy „Rugby Białystok”, Klub Karate Kyoukushin Wyszki, Stowarzyszenie Artystyczne „Skowronki” z Brańska oraz klub sportowy „Skorpion Kalnica”. Wzorem lat ubiegłym Bank kontynuuje współpracę w zakresie sponsoringu tomiku wierszy z ks. Mieczysławem Rzepniewskim.

Został zrealizowany jeden z celów marketingowych jakim jest rozszerzanie kanałów i form przekazu reklamowego wraz ze sprzedażą promocyjną poprzez wspólną reklamę z bankiem zrzeszającym. Dzięki udziałowi w akcji promocyjnej BPS „Loteria na okrągło” dzięki aktywnej sprzedaży produktowej pracownicy Banku i wysokiej pozycji w rankingu wśród banków grupy BPS zostali nagrodzeni eventem „Gotuj się na spotkanie z Mistrzem Tomaszem Jakubiakiem”, który odbył się na terenie Banku Spółdzielczego w Brańsku w październiku 2022r. Bank Spółdzielczy w Brańsku był jednym z nielicznych banków, którzy gościli ambasadora akcji promocyjnej na terenie swojej placówki. Tego typu spotkanie było dużym wydarzeniem dla klientów i pracowników banku, przyczyniło się to do budowania pozytywnego wizerunku Banku.

Wzorem lat ubiegłych Bank kontynuował ubezpieczenie swoich członków od NNW w Towarzystwie Ubezpieczeń Generali S.A.

## VIII. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK 2022 ORAZ PLANY NA ROK 2023

Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2022 wypracował (w tys .zł):

<b>Przychody ogółem,</b> w tym:	<b>62 002</b>	<b>Koszty ogółem,</b> w tym:	<b>34 412</b>
z tytułu odsetek	53 490	z tytułu odsetek	7 854
z tytułu prowizji	5 041	z tytułu prowizji	513
pozostałe dochody, w tym:	3 471	działania Banku	15 484
<i>rozwiązanie rezerw</i>	2 054	pozostałe koszty, w tym:	10 561
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	1 035	<i>odpisy na rezerwy</i>	9 819
wynik z pozycji wymiany + wynik na operacjach finansowych	382	<i>amortyzacja</i>	526
		<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	216
<b>Zysk brutto</b>			<b>27 590</b>
<b>Podatek dochodowy</b>			<b>6 477</b>
<b>Zysk netto do podziału przez Zebranie Przedstawicieli</b>			<b>21 113</b>

Planowane wartości Rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu Banku na rok 2023 (w tys. zł) przedstawiają się następująco:

- przychody z tytułu odsetek: 65 700
- koszty z tytułu odsetek: 17 500
- zysk brutto: 34 465
- podatek dochodowy: 8 100
- zysk netto: 26 365
- suma bilansowa: 909 536

Wybrane wskaźniki finansowe Banku wg stanu na 31.12.2022r.:

Wskaźnik dźwigni finansowej	12,17%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	86,15%
ROA netto	2,57%
ROE netto	25,77%
C/I	31,05%
LCR	2,66%

Bank Spółdzielczy w Brańsku jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlega kwartalnej ocenie punktowej zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

System oceny punktowej obejmuje oceny następujących obszarów:

- adekwatność kapitałową,
- jakość aktywów,
- wynik finansowy,

- płynność  
oraz ocenę globalną stanowiącą średnią ważoną ocen wymienionych obszarów.

Wg stanu na 31.12.2022 r. ocena globalna nadawana przez SSOZ BPS w przypadku Banku Spółdzielczego w Brańsku wyniosła 1,12, co odpowiada ocenie A i poziomemu ryzyku określanemu jako bardzo niski.

Uzyskane przez Bank wyniki to efekt wspólnego wysiłku Zarządu, pracowników Banku oraz Rady Nadzorczej. Źródło pozytywnych sukcesów i wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi oraz pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania nowoczesnej technologii informatycznej oraz usług dostosowanych do potrzeb klientów.

Wypracowany za 2022 rok wynik finansowy planuje się przeznaczyć na:

- dywidendę od udziałów członkowskich,
- zasilenie funduszu zasobowego,
- zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego,
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Propozycja podziału nadwyżki finansowej zostanie przedłożona pod rozprawę Zebraniu Przedstawicieli Banku.

W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

## **IX. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji 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 Spółdzielczy przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej 26/2014 z dnia 29.12.2014 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

Zarząd zapewnia przestrzeganie ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku, a Rada Nadzorcza nadzoruje ich przestrzeganie. Bank ustanowił w regulacjach wewnętrznych zasady ograniczania i identyfikacji konfliktu interesów dotyczące Członków Zarządu i Rady Nadzorczej jak również zasady wyłączenia danej osoby w przypadku zaistnienia konfliktu interesów.

**X. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

W dniu 24.02.2022r rozpoczęła się inwazja federacji rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku w okresie od 01.01.2022r. – 31.12.2022r. zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości (tekst jednolity D.U. z 2016r. , poz. 1047 z późn.zm.) i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

*Brańsk, 05.05.2023 r.*

*Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Brańsku*

- Stanisław Bachurek – Prezes Zarządu BS*
- Ewa Maria Zajkowska – Wiceprezes Zarządu ds. handlu*
- Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych*