

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE**

za 2022 rok.

Trzebieszów Drugi, 2023

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2022 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

I. Stan prawno-organizacyjny

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Lublin -Wschód w Lubinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000065761, posiada numer statystyczny REGON 000501475 oraz NIP 8250003736. Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z -pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank prowadzi działalność bankową wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w obrębie terenu działania wskazanego w Statucie Banku, którym jest województwo lubelskie i mazowieckie, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu łukowskiego, radzyńskiego, bialskiego i siedleckiego. Bank niezmiennie od kilku kolejnych lat prowadził swoją działalność za pośrednictwem placówek organizacyjnych mieszczących się w: Trzebieszowie, Kąkolewnicy, Stoczku Łukowskim, Wojcieszkowie, Adamowie, Łukowie i Białej Podlaskiej.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.S.A. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1, ani nie zawierał umów o których mowa w art. 141 t ust.1, Prawa Bankowego.

W 2022 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Na dzień 31.12.2022 w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 159/BS/2021 z dnia 29.12.2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 75/2021 z dnia 30.12.2021r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. Regulamin wprowadził podział realizowanych w banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2022 roku (w etatach) wynosiło 50,87, było wyższe od średniego zatrudnienia w 2021 roku o 0,08 etatu. Wg stanu na 31.12.2022 roku bank zatrudniał 56 osób na umowę o pracę, z tego w Centrali Banku 16 osób oraz w Placówkach Banku 40 osób. Prowadzona przez Bank polityka kadrowa należyście zabezpiecza działalność operacyjną Banku przed problemami z przejściem obowiązków w celu zastąpienia określonych pracowników. Pracownicy uczestniczyli w 125 szkoleniach zorganizowanych w formie zdalnej. Koszty szkoleń pracowników wynosiły 40.307,15zł. Polityka szkoleniowa realizowana była na podstawie elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. Szkolenia wynikały z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również przepisów wynikających z rozporządzeń unijnych.

II. Władze statutowe Banku

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza
- 3) Zarząd
- 4) Zebranie Grup Członkowskich.

W dniu 29 czerwca 2022 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2021 rok,
2. zatwierdzenia zweryfikowanego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za rok obrotowy 2021,
3. udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
4. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2021 rok,
5. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2021 r,
6. wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego,
7. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jakie spółdzielnia może zaciągnąć,
8. zmiany załącznika do Uchwały nr 8/2015 Zebrania Przedstawicieli z dnia 25.06.2015 r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego (V zmiana),
9. zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczo – finansowej na 2022 rok,
10. wysokości wynagrodzenia dla Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie i Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem Banku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 12 osób wybranych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 roku na czteroletnią kadencję. Rada Nadzorcza działa w następującym składzie:

Jerzy Płudowski - Przewodniczący Rady

Stanisław Iwanowski -Zastępca Przewodniczącego Rady

Mirosław Kempka -sekretarz Rady Nadzorczej

Roman Kaliński- Członek Rady Nadzorczej

Ryszard Hornowski -Członek Rady Nadzorczej

Waldemar Ochal -Członek Rady Nadzorczej

Zenon Krasuski-Członek Rady Nadzorczej

Robert Turski-Członek Rady Nadzorczej

Bogumiła Kurowska – Członek Rady Nadzorczej

Polej Bożena - Członek Rady Nadzorczej

Romuald Rogalski - Członek Rady Nadzorczej

Witold Dadacz - Członek Rady Nadzorczej

W 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń podczas których podjęto 62 uchwał dotyczących działalności banku.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym Komitet działał w następującym składzie: Robert Turski - Przewodniczący Komitetu Audytu, Bogumiła Kurowska -Członek Komitetu Audytu, Ryszard Hornowski -Członek Komitetu Audytu.

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

1. Jarosław Trokowicz- Prezes Zarządu kierujący pionem nadzoru i organizacji
2. Bożena Nurzyńska- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem handlowym
3. Aleksandra Zarzycka- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem finansowym .

Zarząd Banku w 2022 roku odbył 73 posiedzenia na których podjęto 176 uchwał dotyczących bieżącej działalności. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnątrz - organizacyjne i pracownicze, a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności Banku. W roku bieżącym i następnych latach zakładamy dalszy systematyczny wzrost poziomu funduszy własnych, bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie

Przedstawiciele w zakresie oceny Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie Członków Zarządu. W dniu 05.03.2021 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 8/2021 zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie. Zebranie Przedstawiciele w dniu 24.06.2021 uchwałą nr 3/2021 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

III. Otoczenie gospodarcze i regulacyjne w 2022 roku

Dostępne informacje wskazują, że dynamika aktywności w gospodarce w 2022 r. obniżyła się. Hamowanie inwestycji wynikało z kilku czynników, spośród których kluczowe to: znaczący wzrost niepewności otoczenia gospodarczego, przewidywany znaczny spadek popytu, w znacznej mierze wynikający ze wzrostu cen i spadku realnej siły nabywczej konsumentów, a także utrzymywanie się bardzo wysokich cen energii, które przekładają się na wysokie koszty wytwarzania oraz stawiają pod znakiem zapytania konkurencyjność produkcji producentów europejskich względem konkurentów z innych rejonów świata. Istotnym czynnikiem jest znaczny wzrost stóp procentowych, oznaczający wzrost kosztów finansowania inwestycji. Jeśli chodzi o inwestycje publiczne oraz wspomaganie środkami publicznymi, istotnym czynnikiem niepewności jest termin uruchomienia środków z KPO – nawet zakładając relatywnie szybkie decyzje na poziomie politycznym, uruchomienie tego rodzaju programów zawsze zajmuje czas, co w kontekście roku 2023 może oznaczać, iż relatywnie niewielka część tych środków trafi do gospodarki.

Inflacja w wielu gospodarkach – pomimo pewnego spadku w ostatnich miesiącach – utrzymuje się na wysokim poziomie, do czego przyczyniają się przede wszystkim wysokie ceny energii, surowców i rosnące koszty pracy.

W Polsce napływające dane również potwierdzają spowolnienie wzrostu gospodarczego. Inflacja w Polsce w grudniu 2022 r. obniżyła się do 16,6% r/r. Do spadku inflacji w ujęciu rok do roku względem listopada przyczyniła się niższa dynamika cen nośników energii i paliw. Inflacja nadal kształtuje się jednak na wysokim poziomie, co jest w znacznej mierze związane z przenoszeniem wzrostu kosztów na ceny dóbr konsumpcyjnych. Wysokie ceny surowców znajdują odzwierciedlenie we wzroście cen żywności i energii, a ponadto zwiększają koszty funkcjonowania przedsiębiorstw, co w warunkach wciąż relatywnie wysokiego popytu skłaniało firmy do podnoszenia cen i przyczyniało się do zwiększenia inflacji. Najważniejszym zagrożeniem dla stabilności polskiego systemu finansowego w najbliższych latach będzie kumulacja ryzyka kredytowego i prawnego. Pokryzysowa utrata wartości portfela kredytowego wynikająca z pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorców wzmocniona została podwyżkami stóp procentowych, osłabieniem złotego i pogorszeniu perspektyw wzrostu gospodarczego. Po rozpoczęciu w dniu 24 lutego 2022 roku agresji zbrojnej Rosji na Ukrainę wyraźnie wzrosła niepewność dotycząca kształtowania się sytuacji makroekonomicznej w świecie, w tym w Europie. Wprowadzone sankcje gospodarcze stanowią istotny czynnik niepewności dla kształtowania się przyszłej aktywności gospodarczej w Polsce i na świecie.

Zarząd Banku podejmował szereg kroków, aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. W 2022 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, kontynuował wydawanie kart bankomatowych. Ponadto Bank szukając nowych kanałów pozyskania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń.

Ważne wydarzenia w roku 2022:

- Inspekcja KNF przeprowadzona w dniach od 29.08.2022 do 30.09.2022 r. w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Wejście w życie ustawy z 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom tzw. wakacje kredytowe.
- Ośmiokrotna podwyżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.
- Dynamiczny wzrost inflacji do poziomu 16,6% na koniec 2022 roku..

IV. Główne pozycje aktywów Banku

Na dzień 31 grudnia 2022 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 46.590 tys. zł tj. o 11,96% i osiągnęła kwotę 435.972 tys. zł.

Aktywa trwałe brutto i nieruchomości inwestycyjne wynosiły 24.984 tys. zł i stanowiły 5,73 % sumy bilansowej. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3.302 tys. zł oraz aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne na sumę 16.230 tys. zł, natomiast nieruchomości inwestycyjne wynosiły 5.452 tys. zł.

Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2022 roku ukształtowały się na poziomie 273.130 tys. zł, Drugą co do wielkości pozycją są należności od sektora finansowego, które stanowiły kwotę 153.969 tys. zł tj. 35,32% sumy bilansowej. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeczającym w kwocie 97.429 tys. zł, zakupione obligacje BPS o wartości 7.747 tys. zł, obligacje Lubelskiego Banku Spółdzielczego o wartości 829 tys. zł i bony pieniężne NPB o wartości 47.964 tys. zł.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia płynności Banku. W okresie 2022 roku zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami

finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

1. Portfel kredytowy

Na dzień 31.12.2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wynosiła 272.088 tys. zł., w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 63.907 tys. zł tj. o 30,70%. Należności od sektora niefinansowego wyniosły 270.444 tys. zł a od sektora budżetowego 1.644 tys. zł. Zobowiązania pozabilansowe na koniec grudnia osiągnęły poziom 52.856 tys. zł, z tego otwarte linie kredytowe – 40.420 tys. zł dla podmiotów sektora niefinansowego, 6.125 tys. zł otwarte linie kredytowe dla sektora samorządowego oraz udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym w kwocie 6.311 tys. zł.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 105.873 tys. zł co stanowi 38,91% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2021 roku nastąpił wzrost o 18686 tys. zł tj. o 21,43%.
- kredyty przedsiębiorstw i spółdzielni – 81.349 tys. zł co stanowi 29,90% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2021 roku nastąpił wzrost o 44.695 tys. zł tj. o – 121,94%.
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych - 45.141 tys. zł co stanowi 16,59% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2021 roku nastąpił wzrost o 6.887 tys. zł tj o 18,00%.
- kredyty osób prywatnych- 38.081 tys. zł- co stanowi 14,00% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2021 roku nastąpił spadek o 6.060 tys. zł tj. o 13,73%.
- kredyty dla podmiotów samorządowych – 1.644 tys. zł co stanowi 0,60% portfela kredytowego , w porównaniu do 31.12.2021 roku nastąpił spadek portfela o 295 tys. zł- tj. o 15,21%.

Natomiast struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

Kredytyw rachunku bieżącym – 66.514 tys. zł – 24,40% portfela kredytowego

Kredyty w ROR – 108 tys. zł -0,04% portfela kredytowego

Kredyty gotówkowe – 6.574tys. zł – 2,4% portfela kredytowego

Kredyt na cele konsumpcyjne, sezonowe – 3.589 tys. zł -1,30% portfela kredytowego

Kredyty obrotowe – 91.116 tys. zł- 33,50% portfela kredytowego

Kredyty inwestycyjne – 34.745 tys. zł -12,80% portfela kredytowego

Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe- 12.772 tys. zł – 4,70% portfela kredytowego

Kredyty na nieruchomości pozostałe -41.631 tys. zł- 15,30% portfela kredytowego

Kredyty na pozostałe cele – 15.038 tys. zł- 5,50% portfela kredytowego

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na 31 grudnia 2022 roku wynosiły 30.510 tys. zł, co stanowi 11,21% obliża kredytowego przy ustalonym limicie wynoszącym 15%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w stosunku do 2021 roku zwiększył się o 23.241 tys. zł tj. o 76,18%.

Zgodnie art. 79a ust 4 Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

Zaangażowanie bilansowe dużych zaangażowań wg wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 125.831 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do grudnia 2021 roku o 44.880 tys. zł tj. o 55,40%. Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 29.272 tys. zł i zwiększyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 10.629 tys. zł tj. o 57,00%. Udział dużych zaangażowań w sumie bilansowej Banku wyniósł na koniec grudnia 2022 roku 33,60% i wzrósł w okresie roku o 9,1p.p.

V. Główne pozycje pasywów

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2022 roku wynosiły 304.487 tys. zł i były wyższe w stosunku do 31.12.2021 roku o 39.550 tys. zł (wzrost o 14,93%). Według stanu na 31.12.2022 zobowiązania te stanowiły 69,84% sumy bilansowej. Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2022 wynosiły 18.311 tys. zł, i była to lokata wraz odsetkami zaciągnięta w Banku BPS S.A. Zobowiązania wobec sektora budżetowego wraz z odsetkami wynosiły 41.341 tys. zł i w porównaniu z analogicznym okresem 2021 roku zanotowano spadek o 16.010 tys. zł tj. o 27,92%. W analizowanym okresie odnotowano wzrost kapitałów własnych o 3.425 tys. zł do kwoty 40.089 tys. zł (wzrost o 9,34%).

1. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2022 roku depozyty ogółem wynosiły 345.828 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 215.171 tys. zł (62,22% depozytów ogółem), natomiast na rachunkach lokat terminowych w wysokości 130.657 tys. zł (37,78% depozytów ogółem). W porównaniu do końca 2021 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 23.540 tys. zł tj. o 7,30%. Rachunku bieżące spadły o 17.797 tys. zł tj. o 7,64%, rachunki terminowe wzrosły o 41.337 tys. zł tj. o 46,43%. Udział w sumie bilansowej depozytów ogółem wyniósł 79,32%. Według stanu na 31.12.2022 roku Bank prowadził 18225 czynnych rachunków z tego 5008 rachunków lokat terminowych i 13217 rachunków bieżących.

Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków w analizowanym okresie zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wyniósł 191.321 tys. zł, co stanowiło 55,32% depozytów ogółem. Zobowiązania wobec rolników indywidualnych wynosiły 68.918 tys. zł, co stanowiło 19,93% depozytów ogółem, a

wobec jednostek samorządowych 41.341 tys. zł, co stanowiło 11,95% depozytów ogółem. Przedsiębiorstwa spółki państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorcy indywidualni, ulokowali łącznie 44.248 tys. zł.

W 2022 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska oraz ustalenia atrakcyjnego konkurencyjnego oprocentowania lokat terminowych.

VI. Sytuacja finansowa Banku

Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie w roku 2022 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii banku oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną. Aktywa netto zamknęły się kwotą 435.972 tys. zł i były wyższe niż na koniec roku 2021 o 46.590 tys. zł tj. o 11,96%. Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na wynik, Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA netto który na dzień 31.12.2022 r wyniósł 1,43%. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 13,46%. Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika wypłacalności, który na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 15,49%, wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. Każdorazowo ponad 95% nadwyżki bilansowej zasila fundusz zasobowy. Przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 28.734 tys. zł i były wyższe o 18.214 tys. zł, tj. o 173,14% w porównaniu do stanu z 31.12.2021 r. W pozycji kosztów odsetkowych również odnotowano wzrost do poziomu 6.789 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 6.102 tys. zł, tj. o 888,21%. Koszty odsetkowe to przede wszystkim odsetki od zobowiązań wobec klientów, czyli oprocentowanie depozytów i rachunków oszczędnościowych.

Kolejną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu prowizji, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 1.846 tys. zł i osiągnął spadek o 456 tys. zł tj. o 19,81% w porównaniu do stanu z 31.12.2021 r. W tej pozycji przychody z tytułu prowizji osiągnęły kwotę 2.158 tys. zł i były niższe o 400 tys. zł (15,64%) w porównaniu do poprzedniego roku, natomiast koszty prowizyjne wzrosły o 56 tys. zł tj. o 21,88 % w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego i tym samym osiągnęły poziom 312 tys. zł.

Przychody prowizyjne stanowią głównie prowizje z tytułu opłat za obsługę kont osobistych, prowizje z tytułu kart płatniczych, jak również prowizje z działalności kredytowej.

Koszty prowizji to głównie koszty KIR, usług bankowości elektronicznej, koszty kart płatniczych oraz koszty usług w zakresie obsługi gotówki.

Wynik z działalności bankowej na koniec 2022 roku wyniósł 23.861 tys. zł wobec 12.158 tys. zł w roku 2021. (wzrost o 96,26%).

Koszty działania banku wyniosły 8.614 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2021 r. wzrosły o 2.390 tys. zł tj. o 38,40%. Na koszty działania Banku składały się:

- koszty wynagrodzeń wynoszące 4.362 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 806 tys. zł tj. o 22,67%,
- ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników – 880 tys. zł wzrost o 124 tys. zł tj. o 16,40%, - koszty rzeczowe wynoszące 3.372 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 1.460 tys. zł tj. o 76,36%.

W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto wynik ujemny w kwocie 6.362 tys. zł i jest on wyższy od ubiegłorocznego o 5.632 tys. zł tj. o 771,51%.

Wynik finansowy brutto Banku w 2022 roku wyniósł 8.745 tys. zł wobec 4.613 tys. zł w roku 2021 (wzrost o 89,57%). Wynik netto w 2022 roku wyniósł 5.949 tys. zł wobec 3.616 tys. zł w roku ubiegłym (wzrost o 64,52%).

Poniżej tabela prezentuje główne pozycje rachunku zysków i strat oraz ich zmiany w okresie 31.12.2021 do 31.12.2022r.:

dane w tys. zł

Dane w tys. zł	31.12.2021	31.12.2022	2022-2021	2022/2021
Przychody z tyt. odsetek	10 520	28 734	18 214	273,14%
Koszty odsetek	687	6 789	6 102	988,21%
Wynik z tytułu odsetek	9 833	21 945	12 112	223,18%
Przychody z tyt. prowizji	2 558	2 158	-400	84,36%
Koszty z tyt. prowizji	256	312	56	121,88%
Wynik z tyt. prowizji	2 302	1 846	-456	80,19%
wynik z pozycji wymiany	23	70	47	304,35%
wynik z dział. bankowej	12 158	23 861	11 703	196,26%
pozostałe przych. operac.	321	722	401	224,92%
pozostałe koszty operac.	173	154	-19	89,02%
Koszty działania Banku	6 224	8 614	2 390	138,40%
koszty wynagrodzeń	3 556	4 362	806	122,67%
ubezpz. i inne świadczenia	756	880	124	116,40%
koszty rzeczowe	1 912	3 372	1 460	176,36%
amortyzacja	739	708	-31	95,81%
odpisy na rez. i akt. wartości	1 592	7 105	5 513	446,29%
rozw. rezerw i akt.wart.	862	743	-119	86,19%
Różnica wart.r ezerw i aktual.	730	6 362	5 632	871,51%
Wynik z dział. Operac. - zysk brutto	4 613	8 745	4 132	189,57%
podatek	997	2 796	1 799	280,44%
zysk netto	3 616	5 949	2 333	164,52%

VII. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na dzień 31.12.2022 r. liczba udziałowców Banku wyniosła 3045 osób, udziały należały wyłącznie do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca biegego roku liczba

udziałowców zmalała o 69 członków. Spadek liczby udziałowców jest wynikiem złożeniem 56 wniosków o wycofanie udziałów oraz skreślenie 13 członków zmarłych.

Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 1 025 375 zł i zmalał w porównaniu do poprzedniego roku o 21 500 zł z tytułu wyksięgowania wypowiedzianych po otrzymaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 337 zł przy jednostce statutowej 125 zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

VIII. Proces zarządzania ryzykiem

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest na o podział zadań realizowany w trzech, niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony, jest to bieżące działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań.
- druga linia obrony, która stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali a także st. ds. kontroli wewnętrznej i st. ds. zgodności.
- trzecia linia obrony – działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej zapewniający przepływ informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi a Zarządem i Radą Nadzorczą.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Bank w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” określił następujące ryzyka mające istotny wpływ na działalność banku:

- 1) Ryzyko kredytowe , w tym ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego,

- 2) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) ryzyko biznesowe (związane z wpływem zmian warunków makroekonomicznych),
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza i Zarząd jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem.

1. Ryzyko kredytowe

Z uwagi na strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, który w analizowanym okresie stanowił 58,51% aktywów. Wskaźnik ten kształtuje się na optymalnym poziomie i jest poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 75%. Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na koniec 2022 roku wynosił 11,21%. Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 17.925 tys. zł. Wskaźnik ozerwowania kredytów z rozpoznana utratą wartości wynosi 52,48% przy przyjętym minimalnym 50% poziomie. Bank w celu ograniczenia ryzyka związanego z nadmierną koncentracją ustala limity wobec:

- pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
- poszczególnych sektorów gospodarczych (branży);
- poszczególnych rodzajów zabezpieczenia;
- kredytów udzielanych w konsorcjum.

Żaden z limitów wyznaczonych w zakresie koncentracji ryzyka kredytowego nie został przekroczony.

Relacja sumy dużych zaangażowani w stosunku do kapitału Tier 1 ukształtowała się na poziomie 372,20%. Wskaźnik znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 450% kapitału Tier I.

W celu ograniczenia ryzyka rezydualnego, Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W dalszym ciągu dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest hipoteka na nieruchomościach komercyjnych (68,10% portfela) oraz hipoteka na nieruchomościach mieszkaniowych (8,60% portfela kredytowego).

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad Bank od 01 stycznia 2022 roku został wprowadzony limit dla kredytów udzielanych z odstępstwami. Ustalony wg przyjętych zasad limit wynosił na 2022 rok 193 sz. ekspozycji kredytowych, wykorzystanie limitu na poziomie 62% i jest na niskim poziomie.

Bank w związku z rosnącymi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców i wynikającym stąd możliwym wzrostem ryzyka kredytowego podjął działania mające na celu ograniczenie poziomu ryzyka dla istniejących portfeli kredytowych. Uchwałą nr 52/BS/2022 z dnia 11.05.2022 Zarząd wprowadził działania promocyjne, pozwalające na zniwelowanie kosztów obsługi zadłużenia. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec 2022 roku wynosiła 18.860 tys. zł.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

2. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank jest zobowiązany do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej i długoterminowej.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Monitorowanie płynności jest realizowane na podstawie miar płynności wynikających z rozporządzenia CRR:

- a) wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR wyniósł wg stanu na 31.12.2022 roku 259% i jest powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 110%.

- b) wskaźnika stabilnego finansowania -NSFR- ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 134% i znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 105%.

Również wskaźniki płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca i do 3 miesięcy ukształtowały się na poziomie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego. Baza depozytowa jako główne źródło finansowania aktywów pozostaje na stabilnym poziomie. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu płynności. Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone. Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony zrzeczenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. Na koniec grudnia 2022 roku limity określające akceptowalny apetyt na ryzyko, w tym limit strategiczny, kształtują się na pożądanym i bezpiecznym poziomie.

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W 2021r. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podniosła poziom stóp procentowych, co w konsekwencji w końcowej fazie roku wpłynęło pozytywnie na uzyskany wynik odsetkowy Banku i tym samym na wykonanie planu finansowego. Natomiast w 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej ośmiokrotnie podniosła stopy procentowe, co miało istotny wpływ na wynik finansowy. Bank posiada tzw. dodatnią lukę stopy procentowej. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony i nie osiągnięto wartości ostrzegawczych. Limity i wskaźniki kształtują się na akceptowalnym poziomie.

4. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Poziom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka. Fundusze własne określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe wyniosły:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2022r.
Fundusze własne - Uznany kapitał, w tym:	40 081 tys. zł
Kapitał Tier I, w tym:	40 081 tys. zł

Kapitał podstawowy Tier I	40 081 tys. zł.
---------------------------	-----------------

W stosunku do 31.12.2021 roku fundusze własne zwiększyły się o 4.386 tys. zł tj. o 12,29%. Podobnie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się kapitały podstawowe Banku. Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie. W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych Banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank dąży do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14%. Na dzień 31.12.2022 roku uznane łączne kapitały wynosiły 40.081 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 20.669 tys. zł i stanowił 51,57% funduszy własnych. Nadwyżka funduszy własnych wyniosła 19382 tys. zł i pozwalała na dalszy rozwój działalności. Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na właściwym poziomie. Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitałowy Tier I wynosił 15,49%

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 8,76%. Jest na akceptowalnym poziomie i powyżej limitu określającego wewnętrzny apetyt na ryzyko dźwigni w wysokości min 6% i znacznie powyżej limitu ostrzegawczego SSOZ, który wynosi 3,30%.

5. Ryzyko braku zgodności

W 2022 roku Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenie pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2022 roku kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy były przekazywane do komórek organizacyjnych Banku, w celu podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Ocena skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego.

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Na podstawie analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz skutków tych zdarzeń straty finansowe rzeczywiste narastająco od początku roku wyniosły 7,60 zł. Odzysk od początku roku na kwotę 3690,00zł, dotyczy zdarzenia z 2021 roku. Strat niefinansowych nie odnotowano. Łączne straty od początku roku kształtują się na akceptowalnym oraz niskim poziomie i stanowią 0 % ustanowionego apetytu na ryzyko operacyjne. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego tj. takie których pojedyncza strata wyniosłaby minimum 10 tys. zł. i takie które spowodowały by przerwę w obsłudze klienta w wymiarze 8 godzin i więcej. Ryzyko operacyjne jak i ryzyko IT po zastosowaniu środków ograniczających i zabezpieczających jest na niskim poziomie, a wprowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Stosowane środki bezpieczeństwa można uznać za skuteczne i adekwatne do prowadzonej działalności i ryzykowności świadczonych usług.

7. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej, oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Wg stanu na 31.12.2022 roku wszystkie limity walutowe jak i całkowita pozycja walutowa zostały zachowane. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest na akceptowalnym poziomie, niw wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na zmniejszenie współczynników kapitałowych. Ekspozycja banku na ryzyko walutowe jest niska.

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 Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Przyjęto również do stosowania „Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” uchwałą Zarządu nr 134/BS/2022 z dnia 07.12.2022r. a zatwierdzono uchwałą Rady

Nadzorczej nr 45/2022 z dnia 30.12.2022r. Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego w 2022 roku przeglądu należy stwierdzić, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw członków Banku.

X. Informacja wynikająca z art.111a ust 1 Prawa Bankowego

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie jest Rzeczpospolita Polska. Bank prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego i województwa mazowieckiego.
2. Suma przychodów banku wg stanu na 31.12.2022 roku wyniosła 32 455 276,53 zł przy poniesionych kosztach 23 710 294,01 zł.
3. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 8 744 982,52 zł oraz zysk netto w wysokości 5 948 601,52 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł 2 796 381,00 zł.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na 31.12.2022 roku wynosiła 54.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła na 31.12.2022 roku 1,43 wobec 0,96 na koniec 2021 roku.
7. Bank nie otrzymał w 2022 roku finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Podsumowując, pomimo wystąpienia różnego rodzaju ryzyk sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2022 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych, co przyniosło oczekiwane rezultaty. Podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikającej z trwającej wojny na Ukrainie, działania Banku skoncentrowane będą w głównej mierze na identyfikowaniu i przeciwdziałaniu zagrożeniom.

Duża niepewność co do procesów gospodarczych, skutków decyzji organów państwowych nieustannie determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie do zintensyfikowanych

działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

Trzebieszów Drugi, dnia 10 maja 2023 rok

Zarząd: