

***SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W MOŃKACH
ZA 2022 ROK***

SPIS TREŚCI:

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA.....	5
III. CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE	8
IV. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH	9
V. SUMA BILANSOWA.....	11
VI. GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU	11
VII. GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU	14
VIII. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	14
IX. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU	19
X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	19
XI. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA.....	27
XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.....	27
XIII. INFORMACJE DODATKOWE.....	30
XIV. ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI.....	31
XV. PODSUMOWANIE.....	33

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	<i>Bank Spółdzielczy w Mońkach</i>
Forma prawna	<i>Spółdzielnia</i>
KRS	<i>0000129665</i>
REGON	<i>000494143</i>
NIP	<i>5461053304</i>
Kraj siedziby	<i>Rzeczpospolita Polska</i>
Siedziba	<i>Mońki</i>
Adres	<i>19-100 Mońki, ul. Wyzwolenia 13</i>
Telefon	<i>85 727 99 10</i>
Strona internetowa	<i>www.bsmonki.pl</i>

I. WŁADZE BANKU

Na dzień 31.12.2022 roku władze statutowe Banku pracowały w następującym składzie:

1. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2020-2024

	<i>Funkcja</i>
<i>Jarosław Lewocz</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
<i>Anna Okulczyk</i>	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
<i>Ryszard Kuć</i>	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>
<i>Antoni Świerziński</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Antoni Siuchno</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Wojciech Szklanko</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Bogusław Rutkowski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Eugeniusz Kulesza</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Andrzej Pogorzelski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

2. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

<i>Jan Ciborowski</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
<i>Alicja Chojnowska</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>
<i>Krzysztof Czapski</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>

W 2022 roku Zarząd Banku obradował 109 razy. Na posiedzeniach podjął 199 uchwał, które dotyczyły między innymi:

- ❖ aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych,
- ❖ wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,
- ❖ przyjęcia „Planu ekonomiczno -finansowego na 2022 rok”,

- ❖ przyjęcia „Strategii działania BS w Mońkach”,
- ❖ aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
- ❖ ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,
- ❖ dostosowywania i tworzenia procedur pod kątem zmian wynikających z wojny na Ukrainie,
- ❖ przyjmowania nowych członków,
- ❖ oprocentowania depozytów i kredytów,
- ❖ zmian w Taryfie opłat i prowizji bankowych,

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

W 2022 roku w celu dostosowania regulacji wewnętrznych do przepisów prawa oraz zapewnienia spójności z pozostałymi regulacjami, a także sytuacji wpływającej na funkcjonowanie Banku wprowadzono szereg aktualizacji procedur i regulacji wewnętrznych w Banku. Na bieżąco dostosowano obowiązujące regulacje do wytycznych SOZ BPS oraz KNF. Bank wprowadził również do obowiązujących regulacji wewnętrznych zapisy wynikające z Rekomendacji S.

Zarząd na bieżąco rozpatrywał sprawy dotyczące:

- ❖ działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych i odpisów aktualizujących,
- ❖ spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji i restrukturyzacji,
- ❖ informacji przekazywanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej,
- ❖ sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz analizy występujących ryzyk,
- ❖ ustalania indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów,
- ❖ zagadnień pracowniczych,
- ❖ interpretacji i wyjaśniania przepisów,
- ❖ inwestycji i remontów oraz wyposażenia placówek Banku,
- ❖ przyjmowania planów kontroli wewnętrznej,
- ❖ spraw członkowskich,
- ❖ organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrań Przedstawicieli,

- ❖ rozpatrywania pism dotyczących przyznawania dotacji dla organizacji społecznych.

3. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2022 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2021 rok.
- 2) uchwalenia kierunków działalności na 2022 rok.
- 3) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2021.
- 4) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2021.
- 5) przyjęcia oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.
- 6) udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2021.
- 7) ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.
- 8) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2021 rok.
- 9) zatwierdzenia zmian w Regulaminie działania Rady Nadzorczej.
- 10) wyboru delegata na Zgromadzenie Regionalne ZRBS

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Wejście w rok 2022 stało pod znakiem wysokiej inflacji oraz wysokiego wzrostu PKB. Wybuch wojny na Ukrainie był wydarzeniem szokującym nie tylko w społeczeństwie ale także w gospodarce. Agresja zbrojna Rosji na Ukrainę wywołała szereg negatywnych zjawisk gospodarczych o globalnym zasięgu. Zarówno Europa, jak i rynki światowe doświadczyły wzrostu cen energii, paliw i surowców, opóźnionych lub wstrzymanych dostaw komponentów i materiałów, jak również ograniczeń w handlu lub prowadzeniu działalności będących skutkiem sankcji nakładanych na Rosję i Białoruś. Nastąpiło wyhamowanie wzrostu gospodarczego do którego przyczyniła się m.in. wysoka inflacja i towarzyszące jej podwyżki stóp procentowych, wygaśnięcie oszczędności zgromadzonych podczas okresów surowych obostrzeń, pogorszenie nastrojów wśród firm i konsumentów, a także utrzymujące się zaburzenia w łańcuchach dostaw w przemyśle, słabnący popyt z zagranicy oraz niepewność hamująca inwestycje.

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

Wysoka inflacja w Polsce wynika ponadto z solidnego popytu wspartego dodatkowo konsumpcją uchodźców z Ukrainy, gdyż umożliwił on firmom ochronę marż i przerzucanie

rosnących kosztów na konsumentów. Czynnikiem utrwalającym wysoką inflację był także słaby złoty, którego potencjał do umocnienia ograniczany jest przez znaczące pogłębienie nierównowagi zewnętrznej gospodarki.

Sytuacja na rynku nieruchomości nieco osłabła. Znaczne podwyżki stóp procentowych spowodowały wyhamowanie tempa udzielania nowych kredytów mieszkaniowych. Efekt ten został dodatkowo wzmocniony nowelizacją Rekomendacji S, która nałożyła na banki konieczność doliczania do oprocentowania kredytu pięciu punktów procentowych ponad aktualny poziom przy wyliczaniu maksymalnej zdolności kredytowej.

Wojna i pandemia przyczyniły się do zwiększenia inflacji, a co za tym idzie wzrostu cen. Bank był zobowiązany do wsparcia kredytobiorców zgodnie z Ustawą z dnia 07.07.2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dz. U. poz. 1488) zwaną w skrócie „wakacje kredytowe”. W roku 2022 z tej pomocy skorzystało 35 klientów Banku, co stanowi 64% uprawnionych. Bank na wniosek Klienta zawieszał spłatę rat kredytów mieszkaniowych z jednoczesnym przesunięciem płatności raty kapitałowej na koniec harmonogramu spłat. Łączna wartość przychodów odsetkowych z tytułu udzielonych „wakacji kredytowych”, których Bank nie ujął w księgach rachunkowych w roku 2022 wyniosła 142 tys. zł, co stanowi 1,16% wyniku brutto uzyskanego za 2022 rok.

2. Sytuacja banków spółdzielczych, banków zrzeszających i systemów IPS

Banki spółdzielcze

Na koniec czerwca 2022r. działało 500 banków spółdzielczych, tj. o 23 mniej niż w czerwcu 2021r. Spośród banków działających w dniu 30 czerwca 2022 r. 490 było członkami systemu ochrony, z tego 310 IPS BPS, a 180 IPS SGB.

Poza IPS funkcjonowało 10 banków, każdy z nich posiadał fundusze własne przekraczające równowartość 5 mln euro (wg kursu NBP z 2021.12.31).

Niniejsza analiza uwzględnia wszystkie banki spółdzielcze działające nieprzerwanie od czerwca 2021 r. do czerwca 2022 r.

Wynik finansowy netto zwiększył się w stosunku do czerwca 2021 r. o 379,9% (do 1 543,7 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 14,1 tys. zł poniósł 1 bank.

Czynnikami wpływającymi na wzrost wyniku netto były zmiany:

- wyniku odsetkowego (zwiększenie o 2 324,1mln zł),
- wyniku prowizyjnego (zwiększenie o 36,3 mln zł),
- wyniku pozostałych operacji (zwiększenie o 2,6 mln zł),

Czynnikami pomniejszającym wynik netto były zmiany:

- rezerw (zmniejszenie o 41,2 mln zł)

- pozostałego wyniku pozaodsetkowego (zmniejszenie o 46,9 mln zł),
- wyniku wyceny aktywów (zmniejszenie o 136,8 mln zł),
- podatku dochodowego (zmniejszenie o 297,1 mln zł),
- kosztów operacyjnych (zmniejszenie o 410,4 mln zł).

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do czerwca 2021 r. o 2,3% do 83,2 mld zł.

Utrzymuje się dobra jakość należności od osób prywatnych. Należy jednak zauważyć, że jest to portfel o wysokiej dynamice wzrostu.

Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego nieznacznie zmniejszył się od czerwca 2021 o 0,1pp i wyniósł 7,0%. Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego zwiększył się z 47,5% do 54,3%.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w stosunku do czerwca 2021 r. o 1,7% do 158,3 mld zł, w sektorze bankowym o 6,3%.

Fundusze własne w stosunku do czerwca 2021 r. wzrosły o 2,0% do 13,8 mld zł. Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł w czerwcu 2021 r. 19,1%, zaś w czerwcu 2022 r. 19,6%, natomiast współczynnik Tier I odpowiednio do 19,0% z 18,6%.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadało w czerwcu 2022 r. 209 banków wobec 197 w marcu 2021r. (zmiana wynikająca głównie ze spadku kursu euro).

Banki zrzeszające i System IPS

Wg stanu na koniec czerwca 2022 r. funkcjonowały 2 banki zrzeszające: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz SGB-Bank S.A. w Poznaniu. Banki te, na koniec czerwca 2022 r. wykazały łącznie zysk netto w kwocie 20,5 mln zł, tj. o 3,9 mln zł więcej niż w czerwcu 2021 r.

Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w stosunku do czerwca 2021 r. o 57,3% i wyniosły 12,7 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego zmniejszyły się o 11,2%, do 8,0 mld zł.

Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów poprawiła się w stosunku do czerwca 2021 r.

Depozyty w bankach zrzeszających zwiększyły się w stosunku do czerwca 2021 r. o 7,6% do 37,4 mld zł, w sektorze bankowym wzrosły o 6,3%.

Fundusze własne banków zrzeszających na koniec czerwca 2022 r. były niższe o 4,9% niż w czerwcu 2021 r. i wyniosły 2,0 mld zł. Kapitał podstawowy Tier I stanowił 76,9% funduszy własnych (73,7% w czerwcu 2021r.).

Wg stanu na koniec czerwca 2022 r. funkcjonowały 2 systemy ochrony: System ochrony zrzeszenia BPS i System ochrony SGB. Systemy ochrony wypracowały 1 429 mln zł zysku netto, z czego 1 bank wykazał stratę.

Fundusze własne banków należących do Systemów Ochrony na koniec czerwca 2022 r. były wyższe o 258,7 mln zł niż w czerwcu 2021 r. i wynosiły 14 788,2 mln zł.

Łączny współczynnik kapitałowy wzrósł z 19,0% (czerwiec 2021r.) do 19,5% (czerwiec 2022r.).

Depozyty w obu Systemach Ochrony (banki spółdzielcze i zrzeszające razem) wzrosły w stosunku do czerwca 2021r. o 3,2%, (w sektorze bankowym o 6,2%) do 185 117 mln zł.

Niniejsze dane pochodzą z publikacji KNF „Sytuacja banków spółdzielczych i zrzeszających po II kwartale 2022”.

III. CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE

Według stanu na dzień **31.12.2022 roku** Bank zrzeszał **2 316 członków**, w tym: 1 osobę prawną. **Fundusz udziałowy** Banku Spółdzielczego w Mońkach na **dzień 31.12.2022 roku** wyniósł 293 900 zł. Jednostka udziałowa nie uległa zmianie i wynosiła 100 PLN.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022
1.	Liczba udziałowców ogółem	2 407	2 316
2.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	304 700	293 900
3.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	304 700	293 900
4.	Liczba udziałowców ogółem - osoby fizyczne	2 406	2 315
5.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	302 700	291 900
6.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	302 700	291 900
7.	Liczba udziałowców ogółem - osoby prawne	1	1
8.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	2 000	2 000
9.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	2 000	2 000
10.	Ilość członków przyjętych	26	36
11.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały	42	139
12.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	6 000	21 700
13.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie zapisu n/w śmierci	4	38
14.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	600	5 700
15.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie postanowienia sądu o nabyciu spadku/ aktu notarialnego	2	4
16.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	200	400
17.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały ponad statutową wysokość	0	0
18.	Wartość wypowiedzianych udziałów ponad statutową wysokość (0,00 PLN)	0	0
19.	Ilość członków skreślonych z powodu zgonu	61	43
20.	Wartość udziałów członków skreślonych z powodu zgonu (0,00 PLN)	7 600	5 900

W 2022 roku pozyskano 36 nowych członków, członkostwo wypowiedziało 139 członków na kwotę 21 700,00 zł. Na podstawie zapisu na wypadek śmierci wypowiedziano członkostwo 38 udziałowców na kwotę 5 700,00 zł. Na podstawie postanowienia sądu/aktu notarialnego wypowiedziano członkostwo 4 udziałowców na kwotę 400,00 zł. Decyzją/Uchwałami Rady Nadzorczej skreślono 43 członków z powodu zgonu. Udziały zostaną wyksięgowane z funduszu udziałowego po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Według stanu na dzień 31.12.2022 roku wszyscy członkowie Banku z poszczególnych grup członkowskich posiadali pełne udziały członkowskie.

Na koniec roku 2022 Bank zatrudniał 46 osób na umowę o pracę, w tym 4 osoby na stanowiskach robotniczych. W Centrali BS zatrudnionych było 31 osób, w Oddziałach: Trzcianne – 4 osoby, Goniądz - 6 osób, Jaświły - 4 osoby i w Filii - 1 osoba. Ogółem w Banku 35 osób posiada wykształcenie wyższe, w tym w Centrali 29 osób, a w Oddziałach - 6 osób. Ogółem 76,09% pracowników Banku to osoby z wykształceniem wyższym, przy czym w centrali mamy 90,63% pracowników z wyższym wykształceniem, natomiast w oddziałach osoby z wyższym wykształceniem stanowią 42,86% wszystkich pracowników oddziałów. Wszyscy pracownicy do 35 roku życia posiadają wykształcenie wyższe. Ze stażem pracy do 3 lat na koniec 2022 r. zatrudnionych było 10 osób, pozostali pracownicy posiadają dłuższy staż pracy w BS Mońki.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2022 roku zostało zrealizowanych 150 tematów szkoleń, w których uczestniczyło 295 pracowników Banku. W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe za pośrednictwem Internetu w formie e-learningu. Organizowano również szkolenia w siedzibie banku, przeznaczone dla większości pracowników i członków Rady Nadzorczej, które prowadzili specjaliści z firm szkoleniowych, a także pracownicy banku: koordynator programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, inspektor ochrony danych, stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również regulacji wynikających z wymogów unijnych.

IV. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH

Fundusze banku na dzień 31.12.2022 r. osiągnęły poziom 37 060 tys. zł., co stanowiło

103,64% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o 1 303 tys. zł. Na ich wzrost wpłynął podział wyniku roku poprzedniego.

Wysokość funduszy własnych Banku przekracza wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego, Bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

Stan poszczególnych funduszy własnych Banku (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Dynamika %	Różnica
I.	Fundusze podstawowe	35 569	36 938	103,85%	1 369
1.	Fundusz udziałowy /wpłacony/	305	294	96,39%	-11
2.	Fundusz zasobowy	35 264	36 644	103,91%	1 380
II.	Fundusze własne uzupełniające	206	191	92,72%	-15
1.	Kapitał z aktualizacji majątku trwałego	147	147	100%	0
2.	Wycena instrumentów finansowych	59	44	74,58%	-15
III.	Pomniejszenia funduszy własnych	18	69	383,33%	51
1.	Wartości niematerialne i prawne	18	69	383,33%	51
2.	Wycena instrumentów finansowych	0	0	0,00%	0
	Fundusze własne /I+II-III/	35 757	37 060	103,64%	1 303
	Fundusze własne w Euro	7 774	7 902	101,65%	128
	Kapitały własne ogółem	35 753	37 052	103,63%	1 299
	Kapitały własne ogółem w Euro	7 773	7 900	101,64%	127

Kapitały banku wyniosły 37 052 tys. zł. Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 3,63% czyli 1 299 tys. zł.

Analiza zaangażowania środków BS w Mońkach w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., oraz pozostałe instrumenty finansowe.

Na dzień 31.12.2022 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe według wartości bilansowej wyniosło 274 037 tys. zł, w tym:

- 167 186 tys. zł - lokaty międzybankowe,
- 3 127 tys. zł - akcje Banku Zrzeszającego,
- 5 tys. zł- udział w SSOZ BPS S.A.
- 3 857 tys. zł – obligacje Banku BPS S.A.
- 200 tys. zł - certyfikaty inwestycyjne,
- 6 709 tys. zł - obligacje instytucji samorządowych,
- 1 027 tys. zł - obligacje komercyjne,
- 91 931 tys. zł – bony pieniężne.

Zaangażowanie w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

1) Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 3 127 tys. zł

Wartość nominalna - 2 609 tys. zł

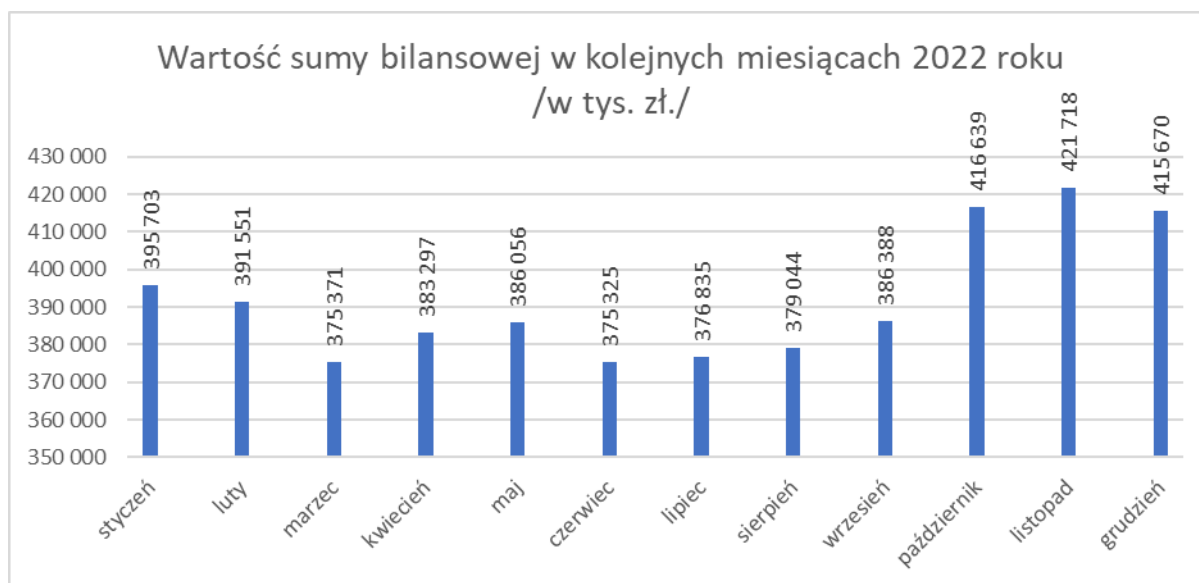
Nadwyżka ceny ponad wartość nominalną 518 tys. zł

2) Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- pięcioletnie - 1 240 tys. zł
- dziesięcioletnie – 2 617 tys. zł

V. SUMA BILANSOWA

Suma bilansowa na datę 31 grudnia 2022 roku wyniosła 415 670 tys. zł i wzrosła w stosunku do stanu na 31 grudnia 2021 roku o 7,44%, tj. o 28 780 tys. zł.



VI. GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU

Struktura aktywów na datę 31 grudnia 2022 roku nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do stanu na 31 grudnia 2021 roku. Największą pozycję aktywów stanowią należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 186 323 tys. zł. co stanowi 44,82% sumy aktywów.

W stosunku do 31.12.2021 r. nastąpił spadek należności od podmiotów niefinansowych o 22 008 tys. zł tj. o 19,05%. W tym okresie odnotowano wzrost należności od sektora finansowego o 20 866 tys. zł. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych spadły o 7,07%, tj. o 1 524 tys. zł, stanowiąc na datę 31 grudnia 2022 roku 4,82% aktywów netto.

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w zakresie należności od sektora niefinansowego oraz papierów wartościowych.

Struktura aktywów (dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dane na 31.12.2022	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Kasa, operacje z bankiem centralnym - razem netto	5 369	1,39	5 684	1,37	105,87	315
Należności od sektora finansowego	163 457	42,25	186 323	44,82	113,99	20 866
Należności od sektora niefinansowego	115 522	29,86	93 514	22,50	80,95	-22 008
- w tym należności zagrożone	4 990	1,29	4 549	1,09	91,16	-441
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	21 568	5,57	20 044	4,82	92,93	-1 524
Papiery wartościowe	78 973	20,41	106 856	25,71	135,31	27 883
Aktywa trwale, wartości niematerialne i prawne	1 145	0,30	1 667	0,40	145,59	522
Inne aktywa	856	0,22	1 582	0,38	184,81	726
Aktywa razem	386 890	100,00	415 670	100,00	107,44	28 780

Obligo kredytowe spadło w stosunku do 31.12.2021 r. o kwotę **22 457 tys. zł**, co stanowiło spadek o **16,01%**. Ogółem według stanu na 31.12.2022 r. Bank posiadał **117 816 tys. zł** środków własnych zaangażowanych w działalność kredytową.

Stan kredytów w poszczególnych Oddziałach na dzień 31.12.2022 roku przedstawiał się następująco:

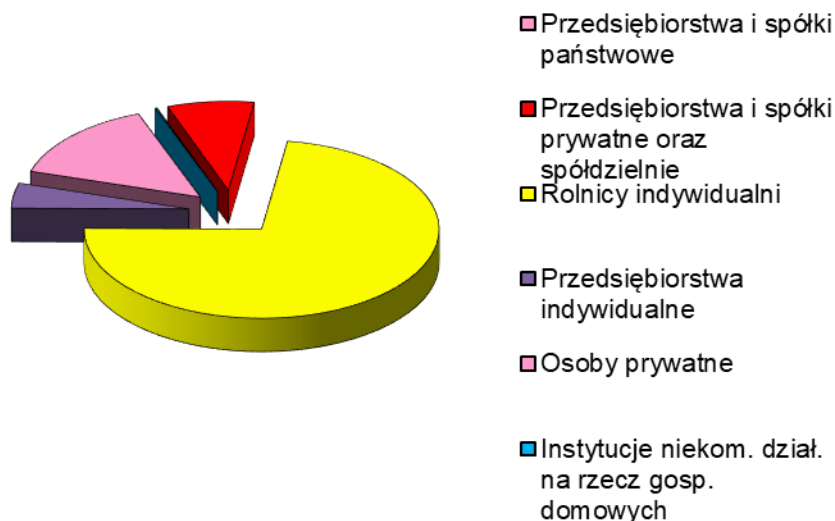
- *Oddział Jaświły* - 7 911 tys. zł
- *Oddział Trzcianne* - 12 965 tys. zł
- *Oddział Goniądz* - 10 029 tys. zł
- *Centrala Mońki* - 86 911 tys. zł

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów ze środków własnych wg wartości nominalnej (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Dane na 31.12.2022	Dynamika %	Struktura %
1	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	14 600	7 709	52,80	6,54
	Kredyty w rachunku bieżącym	336	168	50,00	0,14
	Kredyty obrotowe	7 337	2 969	40,47	2,52
	Kredyty inwestycyjne	6 927	4 572	66,00	3,88
2	Kredyty i pożyczki udzielone dla rolników indywidualnych	80 387	71 208	88,58	60,44
	Kredyty w rachunku bieżącym	1 669	1 912	114,56	1,62
	Kredyty obrotowe	25 910	23 106	89,18	19,61
	Kredyty inwestycyjne	40 098	35 536	88,62	30,16
	Kredyty na nieruchomości komercyjne	12 710	10 654	83,82	9,04

3	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw indywidualnych	4 986	4 457	89,37	3,78
	Kredyty w rachunku bieżącym	930	890	95,70	0,76
	Kredyty obrotowe	986	789	80,02	0,67
	Kredyty inwestycyjne	3 070	2 778	90,49	2,36
4	Kredyty i pożyczki udzielone dla osób prywatnych	18 373	14 306	77,86	12,14
	Kredyty w ROR	55	40	72,73	0,03
	Kredyty gotówkowe	4 165	3 605	86,55	3,06
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	14 153	10 661	75,33	9,05
5	Kredyty i pożyczki udzielone dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. Domowych	361	139	38,50	0,12
	Kredyty inwestycyjne	361	139	38,50	0,12
6	Kredyty i pożyczki udzielone dla podmiotów samorządowych	21 566	19 997	92,72	16,97
	Kredyty obrotowe	7 853	7 215	91,88	6,12
	Kredyty inwestycyjne	13 713	12 782	93,21	10,85
7	Kredyty ogółem /1-6/, w tym:	140 273	117 814	83,99	100,00
	Należności zagrożone, w tym:	4 990	4 549	91,16	3,86
	Należności poniżej standardu	2 622	144	5,49	0,12
	Należności wątpliwe	1 969	2 249	114,22	1,91
	Należności stracone	399	2 156	540,35	1,83

Struktura portfela kredytowego w 2022



Najwyższe saldo wśród kredytów w podziale na podmioty zanotowały kredyty rolników indywidualnych, które na koniec 2022 roku wynosiły 71 208 tys. zł, co w porównaniu z rokiem ubiegłym stanowiło spadek udziału o 11,42 pp.

Wśród kredytów dla rolników indywidualnych najwyższe saldo odnotowały kredyty inwestycyjne, które wyniosły 35 536 tys. zł.

Największy udział w strukturze kredytów miały kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 60,44% obliiga kredytowego, z czego 30,16 % to kredyty inwestycyjne.

Na koniec grudnia 2022 roku należności zagrożone (pomijając należności pod obserwacją) uległy nieznacznej zmianie w stosunku do ubiegłego roku i stanowiły 3,86% obliiga kredytowego. Kwotowo należności te spadły o 441 tys. zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

VII. GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU

Największą kwotę środków Bank pozyskał od sektora niefinansowego. Środki te na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 307 753 tys. zł. co w strukturze pasywów stanowiło 74,04 %.

Drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności były zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych w kwocie 59 485 tys. zł, tj. 14,31 % pasywów, trzecim - kapitały Banku w kwocie 37 129 tys. zł., tj. 8,93 %.

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dane na 31.12.2022	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Operacje z bankiem centralnym - razem	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Zobow. wobec s. finansowego	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Zobow. wobec s. niefinansowego	283 465	73,26	307 753	74,04	108,57	24 228
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	64 969	16,80	59 485	14,31	91,56	-5 484
Inne pasywa	1 200	0,31	1 648	0,40	137,33	448
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	35 775	9,24	37 129	8,93	103,78	1 354
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 481	0,39	9 655	2,32	651,92	8 174
Pasywa razem	386 890	100,00	415 670	100,00	107,44	28 780

Ogółem kwota pozyskanych depozytów od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych wynosiła 367 085 tys. zł przy dynamice rocznej 105,40%.

Zgromadzone depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących w BS Mońki wg stanu na 31.12.2022 r. w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:

1. BS Mońki – 209 546 tys. zł
2. O/Jaświły – 44 301 tys. zł
3. O/Trzcianne – 55 557 tys. zł
4. O/Goniądz – 38 668 tys. zł
5. Filia Nr 1 – 19 013 tys. zł

Informacja o strukturze depozytów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy		Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika %	31.12.2021	31.12.2022	Dynamika %
Depozyty bieżące	0	0	168 556	169 070	100,30	64 969	59 485	91,56
Depozyty terminowe	0	0	114 909	138 683	120,69	0	0	0,00
RAZEM	0	0	283 465	307 753	108,57	64 969	59 485	91,56

W stosunku do 31.12.2021 roku w bazie depozytowej wystąpił:

- wzrost depozytów ogółem o 5,40%, co stanowi 18 804 tys. zł,
- spadek depozytów bieżących ogółem o 2,13%, co stanowi 4 970 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od sektora niefinansowego o 0,30%, co stanowi 514 tys. zł,
- spadek depozytów bieżących od instytucji rządowych i samorządowych o 8,44%, co stanowi 5 484 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych ogółem o 20,69%, co stanowi 23 774 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych od sektora niefinansowego o 20,69%, co stanowi 23 774 tys. zł,
- depozyty terminowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych pozostały na tym samym poziomie (brak depozytów terminowych w tym sektorze).

Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dane na 31.12.2022	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa	18 471	5,30	13 999	3,81	75,79
Przedsiębiorcy indywidualni	8 379	2,40	6 951	1,89	82,96
Osoby prywatne	179 021	51,38	197 039	53,65	110,06
Rolnicy indywidualni	74 988	21,52	87 146	23,73	116,21
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 607	0,75	2 618	0,71	100,42
Instytucje rządowe i samorządowe	64 968	18,65	59 485	16,20	91,56
Suma depozytów	348 434	100,00	367 238	100,00	105,40

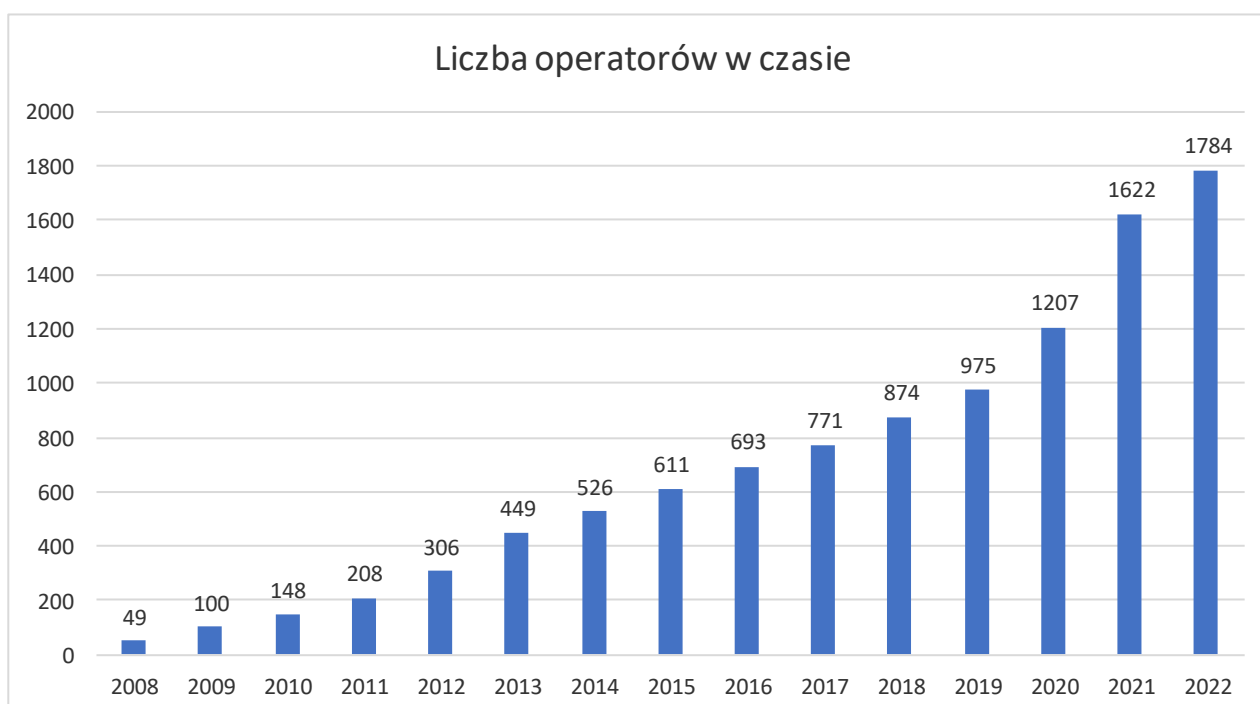
Największą kwotę środków Bank pozyskał od osób prywatnych. Środki te na dzień 31.12.2022 roku wyniosły 197 039 tys. zł, co w strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym

stanowiło 53,65%. Na drugim miejscu znalazły się depozyty od rolników indywidualnych w kwocie 87 146 tys. zł, co w strukturze stanowiło 23,73%.

Na koniec grudnia 2022 roku saldo lokat założonych przez kanał bankowości elektronicznej wynosiło 3 338 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. ilość użytkowników bankowości elektronicznej wynosiła 1 784 szt. W porównaniu do 2021 r. nastąpił przyrost o 162 użytkowników bankowości elektronicznej.

Przyrost użytkowników Internet Banking od momentu wprowadzenia usługi



Liczba rachunków obsługiwanych w 2022 roku wynosiła 11 699 szt. i w porównaniu do roku 2021 zmalała o 130 szt. tj. 1,10 %.

Struktura i dynamika rachunków prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Mońkach

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość w szt. 2021 rok	Ilość w szt. 2022 rok	Struktura %	Dynamika %
I. Rachunki podmiotów niefinansowych					
1.	Osoby prywatne:				
	• bieżące PLN	4 949	4 919	42,05	99,39
	• bieżące walutowe	77	93	0,79	120,78
	• terminowe PLN	2 406	2 434	20,81	101,16
	• terminowe walutowe	106	110	0,94	103,77

2.	Podmioty gospodarcze:				
	• bieżące PLN	3 863	3 754	32,09	97,18
	• bieżące walutowe	17	21	0,18	123,53
	• terminowe PLN	17	13	0,11	76,47
II. Rachunki instytucji samorządowych					
3.	• bieżące PLN	393	352	3,01	89,57
	• bieżące walutowe	1	3	0,03	300,00
	• terminowe	0	0	0,00	0,00
	Razem rachunków obsługiwanych:	11 829	11 699	100,00	98,90

W 2022 roku wprowadzono do oferty Banku usługę BLIK oraz usługę przelewów natychmiastowych Express Elixir. Ponadto uruchomiono promocję „Pakiet Standardowy dla obywateli i uchodźców z Ukrainy”.

VIII. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik finansowy brutto za analizowany okres 2022 roku wyniósł 12 280 tys. zł i był wyższy o 657,4%, tj. o 10 411 tys. zł, od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2021 roku.

Wynik finansowy netto wyniósł 9 655 tys. zł i był wyższy o 651,92%, tj. o 8 174 tys. zł od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie poprzedniego roku. W stosunku do danych na 31 grudnia 2021 roku wzrosły przychody z tytułu odsetek o 429,55%, przy równoczesnym wzroście kosztów odsetek o 2 098,58%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek był wyższy o 363,77%, tj. o 14 188. zł. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 6,67%, tj. o 110 tys. zł.

Wzrost wyniku finansowego był konsekwencją podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Podwyżki stóp wpłynęły na zmiany wysokości oprocentowania (podwyższenie) produktów kredytowych i depozytowych oferowanych przez Bank.

Wzrost wyniku z tytułu odsetek wpłynął na wzrost wyniku działalności bankowej o 300,89%, tj. o 14 281 tys. zł. W analizowanym okresie 2022 roku wynik działalności bankowej tworzony był w 91,48% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem natomiast w 75,66%. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej wyniósł 8,23%.

Koszty działania banku z amortyzacją wzrosły o 47,85%, tj. o 2 496 tys. zł, przy wzroście wynagrodzeń z narzutami o 33,15%, tj. o 1 239 tys. zł; pozostałe koszty działania wzrosły o 92,13%, tj. o 1 218 tys. zł, odpisy amortyzacyjne wzrosły o 25%, tj. o 39 tys. zł.

Różnica wartości rezerw wyniosła na datę 31 grudnia 2022 roku 1 433 tys. zł, przed rokiem różnica wartości rezerw wyniosła 45 tys. zł. Zmiana wartości - wzrostu- wyniosła 1 388 tys. zł.

Rachunek zysków i strat (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dane na 31.12.2022	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dynamika %	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	5 591	78,65	24 016	112,28	429,55	18 425
Koszty odsetek	212	2,98	4 449	20,80	2 098,58	4 237
Wynik z tytułu odsetek	5 379	75,66	19 567	91,48	363,77	14 188
Wynik z tytułu prowizji	1 650	23,21	1 760	8,23	106,67	110
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Wynik operacji finansowych	1	0,01	0	0,00	0,00	-1
Wynik z pozycji wymiany	79	1,11	63	0,29	79,75	-16
Wynik działalności bankowej	7 109	100,00	21 390	100,00	300,89	14 281
Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	21	0,30	35	0,16	166,67	14
Koszty działania banku z amortyzacją	5 216	73,37	7 712	36,05	147,85	2 496
Koszty wynagrodzeń z narzutami	3 738	52,58	4 977	23,27	133,15	1 239
Pozostałe koszty	1 322	18,60	2 540	11,87	192,13	1 218
Amortyzacja	156	2,19	195	0,91	125,00	39
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	45	0,63	1 433	6,70	3184,44	1 388
Zysk(strata) brutto	1 869	26,29	12 280	57,41	657,04	10 411
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	388	5,46	2 625	12,27	676,55	2 237
Zysk(strata) netto	1 481	23,97	9 655	45,71	660,23	8 297

W 2022 roku Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie 781 tys. zł i były one wyższe niż w roku 2021 o 713 tys. zł.

W 2022 roku Bank poniósł nakłady na:

1. Zakup sprzętu i oprogramowania do obsługi informatycznej - 268 tys. zł
2. Bankomaty – O/Jaświły i Filia BS – 211 tys. zł
3. Remont pomieszczeń bankowych O/Jaświły. O/ Trzcianne, Centrala BS – 78 tys. zł
4. Instalacja fotowoltaiczna O/Jaświły, O/Goniądz, O/ Trzcianne - 175 tys. zł
5. TV przemysłowa - Oddział Jaświły – 12 tys. zł
6. Klimatyzatory – Oddział Trzcianne i Centrala BS – 21 tys. zł
7. Telefony komórkowe - 16 tys. zł

IX. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Dane na 31.12.2022	Różnica p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,41%	2,47%	2,06
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	4,05%	23,33%	19,28
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	1,84%	5,15%	3,31
Wskaźnik C/I	71,18%	35,03%	-36,15
Rentowność brutto	32,18%	86,93%	54,75
Rentowność netto	25,50%	69,21%	43,71

W stosunku do końca grudnia 2021 r. nastąpił wzrost wskaźnika stopy zwrotu z aktywów ROA. Jest to efektem dużego przyrostu zysku, zarówno brutto jak i netto, w porównaniu do wzrostu sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów ROA wzrosła o 2,06 pp. i wyniosła na koniec analizowanego okresu 2,47%, przy wzroście wyniku finansowego netto o 660,09%. Stopa zwrotu z funduszy ROE (wskaźnik również oparty na wyniku finansowym netto) wzrosła o 19,28 pp. i wyniosła 23,33%.

Spadł wskaźnik poziomu kosztów z 75,66% do 53,51%, wzrósł wskaźnik rentowności brutto o 54,75 pp., do poziomu 86,93%, wskaźnik rentowności netto wzrósł o 41,71 pp., do poziomu 69,21% .

Udział kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I) spadł o 36,15 pp., do poziomu 35,03%.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników oraz inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2022 r. ukształtował się na wysokim poziomie i wyniósł 32,20%.

X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje

identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko płynności i finansowania,
6. ryzyko braku zgodności,
7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
8. ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego),
9. ryzyko bancassurance,
10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
11. ryzyko reputacji,
12. ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)
13. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.

Według stanu na 31.12.2022 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1. Ryzyko kredytowe

W odniesieniu do portfela kredytowego, ryzyko kredytowe to ryzyko związane z niewywiązaniem się kredytobiorcy z wynikającego z zawartej z bankiem umowy obowiązku spłaty kredytu, co w konsekwencji prowadzi do poniesienia przez Bank straty z tytułu utraty pożyczonych środków i braku przychodów w postaci odsetek od kredytu. Bank równoważy skutki ryzyka wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty kredytu i odsetek w ustalonych terminach. Zarządzanie to koncentruje się na zabezpieczeniu Banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego, minimalizowania zagrożeń oraz stosowania odpowiednich procedur kredytowych.

Zagrożone ekspozycje kredytowe w 2022 r. stanowiły 3,86% portfela kredytowego

Banku. W 2022 roku limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz Rekomendacji C nie zostały przekroczone. Nie wystąpiły również przekroczenia ustalonych limitów ostrożnościowych. Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Na koniec 2022 r. alokacja kapitału na ryzyko kredytowe wyniosła 7 400 tys. zł. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) 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).

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego w Banku obliczany jest metodą podstawową i w roku 2022 podobnie jak w 2021 wynosił zero, ponieważ pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych.

W Banku Spółdzielczym w Mońkach występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania
- Ryzyko bazowe
- Ryzyko opcji klienta.

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku

odsetkowego ma ryzyko opcji klienta.

Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych.

W 2022 roku limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone.

Poziom zobowiązań pozabilansowych nie wymagał sporządzenia dodatkowej analizy. Poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymagał wyodrębnienia tych środków do odrębnej analizy.

Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpłynęło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na oczekiwanym poziomie. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2021	Dane na 31.12.2022	Różnica
Średnie oprocentowanie aktywów	2,40%	7,47%	5,07 pp.
Średnie oprocentowanie pasywów	0,20%	1,99%	1,79 pp.
Rozpiętość odsetkowa	2,20%	5,49%	3,29 pp.
Marża odsetkowa	2,22%	5,68%	3,46 pp.

W 2022 roku wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 2 989,58 tys. zł.

4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie finansowe. W Banku analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Rejestr zdarzeń prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń oraz trzech linii biznesowych (bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia). W konsekwencji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich – dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami

(awarie systemów oraz praca bankomatu). W Banku nie ma oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. Nie zanotowano żadnych błędów w zakresie naliczania i ewidencji wynagrodzeń, podatku i składek. Nie wydarzył się żaden wypadek przy pracy. Nie odnotowano nieprawidłowości w prowadzeniu dokumentacji pracowniczej, nieprawidłowości w rozwiązywaniu umów o pracę, które skutkowałyby sprawami sądowymi lub informacjami do prasy. Nie zanotowano skarg i wniosków na jakość obsługi, terminowość realizacji zleceń w Banku Spółdzielczym w Mońkach oraz w jego oddziałach. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych z tytułu nie przestrzegania przez Bank przepisów prawa. Nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł.

Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczany jest raz w roku po zakończeniu roku obrotowego. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2022r. wyniósł 1 806 tys. zł.

5. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności - to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne.

Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank nasz zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

Poziom ryzyka płynności Banku w roku 2022 był zadawalający. Bank posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową, dysponował także dodatkowymi narzędziami regulowania płynności m.in. poprzez:

- lokaty płynnościowe,
- bony pieniężne NBP,
- dopuszczalny limit w banku zrzeszającym.

Podstawowym zadaniem było zabezpieczenie potrzeb płynnościowych Klientów Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń bankowych.

W roku 2022 nie stwierdzono przekroczenia limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności.

W roku 2022 limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013 r. były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.

Wskaźniki wynikające z rozporządzenia CRR na koniec grudnia 2022 roku kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 332% (min. 100%).
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR - 172% (min. 100%).

6. Ryzyko braku zgodności

W roku 2022 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 szkolenia pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w 2022 r. kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów prawa dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy zostały przekazane do komórek organizacyjnych Banku w celu umożliwienia podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa.

Jak wynika z analizy ryzyka braku zgodności za 2022 r. koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności, wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowiły 0 % kosztów ogółem Banku. W związku z powyższym w 2022 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

7. Ryzyko kapitałowe

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Pakiet regulacyjny CRD IV/CRR obowiązujący od 01.01.2014 r. wprowadził podział funduszy własnych na kapitał TIER I (podstawowy) i TIER 2 (II kategorii) oraz nowe wskaźniki pomiaru poziomu adekwatności kapitałowej, zastępujące dotychczasowy współczynnik wypłacalności. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

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

działalności.

Na dzień 31.12.2022 r. uznane łączne kapitały wynosiły 37 052 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 9 205 tys. zł i stanowił 24,84% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy – 32,20%,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 24,31%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 32,20%,
- wskaźnik dźwigni – 8,85%.

8. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Ocena ryzyka biznesowego jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku). Analiza makrootoczenia w głównej mierze to analiza PKB, stopy bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji, stopy referencyjnej NBP.

Zapowiedzi o zaostrzeniu przepisów nadzorczych skłoniły do analizy sytuacji Banku. Bank przeprowadził biznesowe testy warunków skrajnych jako element weryfikacji planu finansowego i możliwości wypracowania odpowiedniego wyniku finansowego. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane. Bank osiągnął na koniec 2022 r. wynik finansowy netto na poziomie 9 655 tys. zł. Plan finansowy został wykonany w 108,42%. Wypracowany w 2022 roku wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

9. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance nie jest ryzykiem występującym bezpośrednio w działalności Banku. Przejawia się poprzez wpływ na pozostałe, zidentyfikowane w Polityce Banku w zakresie bancassurance ryzyka, takie jak: kredytowe, reputacji, prawne (ryzyko braku zgodności), operacyjne.

W 2022 roku w Banku nie wystąpiła konieczność windykacji z zabezpieczeń w formie ubezpieczeń. Wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe w 2022 roku oceniono jako niski. W Banku wystąpiły przypadki odmowy wypłaty odszkodowania z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Bank. Odmowy wypłaty odszkodowania wynikały z braku ubezpieczonego

ryzyka. Pomimo tych zdarzeń nie wpłynęły skargi ani reklamacje klientów pod adresem produktów ubezpieczeniowych. Zasady współpracy są w pełni przestrzegane. Ocenia się wpływ bancassurance na ryzyko reputacji jako nieistotne. Na skutek sprzedaży ubezpieczeń w 2022 roku nie wystąpiło w Banku ryzyko prawne (braku zgodności) oraz nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego związane ze sprzedażą ubezpieczeń.

10. Ryzyko nadmiernej dźwigni

Ryzyko nadmiernej dźwigni - ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku. W celu oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni Bank w okresach kwartalnych wylicza wskaźnik dźwigni finansowej. Według stanu na 31.12.2022 r. wskaźnik ten wyniósł 8,85%. Ryzyko to zostanie uznane za istotne, jeżeli wskaźnik ten liczony na koniec danego kwartału przyjmie wartość niższą niż 5,00 %.

11. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom.

Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank.

Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako nieistotnego dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka reputacji na podstawie innych przyjętych w Banku zasad podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, bancassurance, ryzyka braku zgodności, Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko reputacji, w przypadku negatywnych informacji na temat sytuacji Banku, które mogą powodować wysokie ryzyko reputacji oraz wpłynąć w istotny sposób na poziom pozostałych rodzajów ryzyka, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą

spowodować z powodu czynnika reputacji wysokie ryzyko braku zgodności – poziom wysoki lub krytyczny.

12. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Celem zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje złe rezultaty dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranymi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank. Bank z uwagi na uznanie ryzyka prowadzenia działalności jako części ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka na podstawie innych przyjętych w Banku zasad: podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, wdrażania nowych produktów, oceny ryzyka braku zgodności, oceny ryzyka bancassurance. Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować wysokie ryzyko braku zgodności.

XI. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA

Bank realizując przyjęte działania na rok 2022 dążył do zapewnienia bezpieczeństwa i uodpornienia na awarie głównych komponentów systemu informatycznego banku oraz zwiększenia jego wydajności.

W latach 2020-2021 w Banku odbył się audyt informatyczny oraz bezpieczeństwa danych osobowych. W roku 2022 zgodnie z harmonogramem zakończono realizację zaleceń, w tym wyłączenie serwera Windows Serwer 2003.

Aktualizowano na bieżąco system rozliczeniowo-księgowego Novum Bank Enterprise NOE. Dokonano licznych aktualizacji oprogramowania funkcjonującego w Banku.

Odnowiono oraz wystąpiono o nowe certyfikaty serwerowe oraz osobiste, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania banku.

Rok 2022 przyniósł zmiany na rynku bankowości spółdzielczej. Wojna na Ukrainie miała i wciąż ma istotny wpływ na życie prywatne i zawodowe obywateli. Bank również odczuł skutki sytuacji za naszą wschodnią granicą. W celu zabezpieczenia się przed przerwami w dostawie prądu Bank zakupił agregat prądotwórczy, którego montaż i uruchomienie przewidziano na rok 2023. Obserwujemy zwiększone zainteresowanie Klientów obrotem gotówkowym. Bank zgodnie z zaleceniem Banku Zrzeszającego ograniczył kwotę jednorazowej wypłaty z bankomatu.

W bankowości internetowej Internet Banking oprócz możliwości składania wniosków o świadczenie wychowawcze 500+ oraz świadczenie „Dobry start” tzw. 300+ wprowadzono również składanie wniosków o nowe świadczenie Rodzinny Kapitał Opiekuńczy RKO.

Bank w dalszym ciągu uczestniczy w przygotowanych przez rząd programach pomocowych dla firm Tarcza Antykryzysowa i Tarcza PFR. Klienci terminowo spłacają zobowiązania wynikające z otrzymanej pomocy.

Na komputerach w Centrali i Oddziałach Banku zaktualizowano system operacyjny Windows oraz oprogramowanie antywirusowe ESET. Odnowiono kończące się licencje na oprogramowanie wymagane do pracy Banku. Bank udostępnił Klientom nową wersję aplikacji mobilnej Nasz Bank 2.0. W serwerowni głównej w Centrali Banku wymieniono bramę sieciową Zyxel USG 310 na nową Zyxel Flex 700. W oddziałach Banku wymieniono routery Funkwerk1202 na bramy sieciowe Zyxel Flex200. Wymieniono w serwerowni w Centrali Banku macierz IBM Storwize V3700 (z 2016 roku) na Lenovo DE 4000H (dyski 12*1,6 TB). W Oddziale Jaświły wymieniono bankomat na nowy model Sigma ST400 z modułem NFC do obsługi kart zbliżeniowo. Na Filii nr 1 zainstalowano nowy bankomat Keba RT10 z wpłatomatem.

Na rok 2023 zaplanowano wdrożenie modułu Hurtownia Danych dla sprawozdawczości. W celu poprawienia jakości szkoleń na sali konferencyjnej planowany jest zakup projektora wraz z ekranem. W 2022 roku Bank zdecydował się na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej w Oddziałach Banku, natomiast na 2023 rok zaplanowana jest instalacja w Centrali Banku.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego” Zarząd Bank Spółdzielczy w Mońkach wprowadził „Zasady

Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W wyniku przeglądu Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach stwierdzono, że:

- 1) Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej /ww.bsmonki.pl/ informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - b) Schemat struktury organizacyjnej,
 - c) Politykę informacyjną.
 - d) Ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania za 2021r.
 - e) Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego za 2021r.
- 2) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, które są określone w Regulaminie organizacyjnym.

Ostatnia zmiana Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Mońkach, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 144/2022 z dnia 18.10.2022 r. Wszyscy pracownicy Banku zostali powiadomieni o zmianie regulaminu organizacyjnego.
- 3) Bank zweryfikował Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Mońkach, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku. Na podstawie powyższej weryfikacji nie wprowadzono zmian do Polityki informacyjnej. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Polityka informacyjna realizuje rekomendacje KNF publikuje dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, ryzyka płynności oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF;
- 4) Na podstawie Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 5) W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. roku Bank prowadził odpowiednią politykę kadrową oraz szkoleniową związaną z zatrudnianiem oraz rozwojem umiejętności pracowników. Bank przestrzega odpowiednich przepisów prawa pracy w ramach realizacji tej polityki.

XIII. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- 1) Zgodnie ze Statutem obszarem działania banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz trzech jednostek organizacyjnych i jednej filii zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu monieckiego.
- 2) Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2022 r. wyniosła 26 413 tys. zł przy poniesionych kosztach 14 133 tys. zł.
- 3) Liczba pracowników w przeliczeniu na pełen etat wynosiła 44,13 etatów.
- 4) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 12 280 tys. zł.
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 2 625 tys. zł.
- 6) Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2022 roku 2,47% wobec 0,53% na koniec 2021 roku.
- 7) Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mońkach", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem, przez które należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie

istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obarczonych ryzykiem w banku zalicza się:

- ❖ działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem,
- ❖ bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku
- ❖ obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Zarząd w cyklach półrocznych przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji kontroli wewnętrznej.

W oparciu o sprawozdania kontroli wewnętrznej Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej, tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej. Weryfikacja przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

- 1) Bank ogłosi sprawozdanie z działalności Banku za 2022 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 2) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

XIV. ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Mońkach Bank będzie realizował przyjętą Misję tj.:

„Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów.

Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

- 1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów;**
- 2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;**
- 3. Umacnianie siły kapitałowej.**

Na sytuację polskiego sektora bankowego największy wpływ miało wychodzenie polskiej gospodarki z pandemii Covid-19 oraz wojna na Ukrainie, która w dalszym ciągu ma istotny wpływ na życie prywatne i zawodowe obywateli. W trakcie pandemii, gdy stopy procentowe były rekordowo niskie, Polacy chętnie sięgali po kredyty hipoteczne i gotówkowe. Banki w dużym stopniu skorzystały na wzmożonej aktywności klientów. Obecnie do najistotniejszych czynników oddziałujących na wyniki banków należy podwyżka stóp procentowych, oraz stale rosnąca inflacja w Polsce. Z punktu widzenia banków podwyżki stóp procentowych przekładają się na lepsze wyniki odsetkowe. Niestety ze względu na wysokie koszty kredytowe, kryzys energetyczny, szalejącą inflację i widmo kryzysu gospodarczego kredyty zaciąga dużo mniej osób niż jeszcze do niedawna. Zwiększoną dynamikę da się zauważyć w depozytach. Podwyżka stóp procentowych sprawiła iż oprocentowanie depozytów wzrosło. Klienci chętniej lokowali swoje oszczędności na lokatach niż w ostatnich latach.

Zarząd Banku w 2022 roku monitorował potencjalny wpływ trwającej wojny u naszych wschodnich sąsiadów na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

W 2023 roku istotne będzie elastyczne dostosowanie polityki handlowej Banku do zmieniających się warunków otoczenia, tak aby ograniczać ryzyko zapewniając odpowiedni wzrost przychodów.

XV. PODSUMOWANIE

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzują ogólny poziom (profil) ryzyka zgodnie z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na budowę funduszy własnych na realnym poziomie.

O rozwoju Banku, świadczą znaczące pozycje w rankingach banków spółdzielczych, na które wpływa suma bilansowa (415 670 tys. zł), niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

Bank promuje kulturę, czego dowodem są bliskie relacje ze środowiskiem lokalnym w zakresie działalności społeczno - wychowawczej i kulturalnooświatowej. Dla Banku niezwykle istotne jest zaangażowanie w życie kulturalne lokalnych społeczności.

W 2022 r. Bank podejmował następujące działania promocyjne:

- 1) Promocja wizerunkowa,
- 2) Promocja produktowa,
- 3) Reklama oferty w lokalnej prasie a także poprzez aktualizowanie i modyfikowanie strony internetowej,
- 4) Reklama w BS TV.

Mońki, dn. 26.04.2023r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Mońkach