

**S p r a w o z d a n i e**  
*z działalności*  
**Banku Spółdzielczego w Jedwabnem**  
**za 2022 r.**

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Jedwabnem**  
**za 2022 rok.**

**I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**

Nazwa	- Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Forma prawna	- Spółdzielnia
KRS	- 0000120464
REGON	- 000494002
NIP	- 718-11-03-539
Kraj siedziby	- Rzeczpospolita Polska
Siedziba	- Jedwabne
Adres	- 18-420 Jedwabne, ul. Wojska Polskiego 1
Telefon	- (86) 217 20 23
Fax	- (86) 217 20 23 wew. 33
Strona internetowa	- <a href="http://www.bsjedwabne.pl">www.bsjedwabne.pl</a>
e-mail:	- <a href="mailto:bsjedwabne@naszbank.pl">bsjedwabne@naszbank.pl</a>

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Jedwabnem oraz 2 Oddziały w Przytułach i Radziłowie.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 24 osoby, w tym w Centrali Banku 15 osób oraz w Oddziałach 9 osób.

Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

## **II. WŁADZE BANKU**

Władze statutowe Banku Spółdzielczego w Jedwabnem pracowały w niżej wymienionym składzie:

### **1. Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 24 czerwca 2022 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 24 czerwca 2022 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2021 r.,
2. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem i sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zabrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
3. Informacji o realizacji zaleceń i uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z zebrań grup członkowskich,
4. Przedstawienie projektu kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2022 r.
5. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
6. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy w Jedwabnem może zaciągnąć w 2022 r.,
7. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r.,
8. Wybór delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
  - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2021 r.,
  - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2021 r.,

- c) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2022 r.,
- d) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
- e) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- f) podziału nadwyżki bilansowej za 2021 rok,
- g) udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2021 r.,
- h) udzielenia absolutorium Ewie Krzemień - Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres 01.01.2021 r. – 17.12.2021 r.,
- i) udzielenia absolutorium Alicji Wądołowskiej - Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres 18.12.2021 r. – 31.12.2021 r.,
- j) udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2021 r.,

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

## **2. Komitet Audytu:**

**w okresie 01.01.2022 r. – 24.06.2022 r.:**

1. Józef Karwowski – *Przewodniczący*
2. Mirosław Karwowski – *Członek*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Członek*

**w okresie 24.06.2022 r. – 31.12.2022 r.:**

1. Sławomir Bagiński – *Przewodniczący*
2. Andrzej Bajkowski – *Członek*
3. Zdzisław Niebrzydowski – *Członek*

### **3. Rada Nadzorcza:**

**w okresie 01.01.2022 r. – 24.06.2022 r.:**

1. Michał Lipiński – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz – *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Jan Kamiński – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski – *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński – *Członek Rady Nadzorczej*
9. Ryszard Konopka – *Członek Rady Nadzorczej*

**w okresie 24.06.2022 r. – 31.12.2022 r.:**

1. Andrzej Bajkowski – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz – *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Zdzisław Niebrzydowski – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski – *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński – *Członek Rady Nadzorczej*
9. Jacek Bielski – *Członek Rady Nadzorczej*

### **4. Zarząd:**

1. Dariusz Duchnowski – *Prezes Zarządu*
2. Alicja Wądołowska – *Wiceprezes Zarządu*
3. Joanna Leszczewska – *Członek Zarządu*

### III. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU W 2022 R.

W 2022 r. Bank działał w trudnych warunkach związanych z epidemią COVID-19 oraz stanem zagrożenia epidemicznego. Ekonomiczne wejście w 2022 r. stało pod znakiem wysokiej inflacji. Wysoka stopa inflacji o skali nieobserwowanej w Polsce od wielu lat, wymusiła wzrost stóp procentowych. Dodatkowo, wybuch wojny na Ukrainie był wydarzeniem typu szokowego dla gospodarki i społeczeństwa, a w kolejnych okresach konsekwencje działań wojennych były kolejną grupą czynników komplikujących i tak niełatwą post-pandemiczną sytuację gospodarki Polski jak i świata. Nakładanie się w jednym czasie szeregu powyższych czynników wywołało niepewność dla klientów i Banku, wpływając zarówno na ponoszone koszty jak i uzyskiwane przychody. W ramach działań antyinflacyjnych Rząd wprowadził "wakacje kredytowe" dla kredytobiorców hipotecznych. Z rządowej formy wsparcia skorzystało 4 klientów, co zmniejszyło przychód odsetkowy Banku o 19 000,00 zł. Jednak ta kwota stanowić będzie przychód w przyszłych latach. Kilkukrotna podwyżka stóp procentowych przez RPP, znacznie poprawiła sytuację Banku. Uzyskany wynik za 2022 r. jest 4,7 - krotnie wyższy niż wynik finansowy za 2021 r.

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z działalności Banku za 2022 rok przedstawia się następująco:

#### **Działalność kredytowa**

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2022 r. posiadał w swoim portfelu kredytowym należności od sektora niefinansowego według wartości bilansowej w kwocie ogółem 30 961 098,63 zł, z tego:

- należności w rachunku bieżącym w kwocie 262 606,89 zł
- należności terminowe w kwocie 30 698 491,74 zł

Należności od sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 12 282 223,02 zł, z tego:

- należności terminowe w kwocie 12 282 223,02 zł

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2022 udzielił kredytów na łączną kwotę 6 902 893 zł. Wypłaty kredytów w porównaniu do roku 2021 zmniejszyły się o kwotę 5627 814 zł.

Wypłaty kredytów w roku 2022 przedstawiały się następująco:

1) kredyty obrotowe na finansowanie bieżącej działalności rolniczej	702 000 zł
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę	897 000 zł
2) kredyty inwestycyjne na warunkach komercyjnych	1 334 393 zł
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę	1 090 393 zł
3) kredyty pomostowe	1 089 000 zł
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę	789 000 zł
4) kredyty mieszkaniowe „MÓJ DOM”	232 500 zł
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę	348 790 zł
5) kredyty konsumpcyjne	1 450 000 zł
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę	1 112 000 zł
6) kredyty w ROR	595 000 zł
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę	232 583 zł
7) kredyty JST ( udzielone w konsorcjum)	1 500 000 zł

Spląty kredytów na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 14 191 168 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spląty kredytów zmniejszyły się o kwotę 2 456 482 zł.

Stan zadłużenia na koniec roku 2022 r. wyniósł ogółem 43 707 013 zł. W porównaniu do końca roku 2021 r. obliigo kredytowe zmałało o 7 288 275 zł.

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 48,55 % ogólnego obliiga kredytowego, następnie:

- 28,06 % jednostki budżetowe,
- 14,76 % osoby prywatne,
- 7,64 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki,
- 0,99 % przedsiębiorcy indywidualni.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach ogółem w naszym Banku w 2022 r. wyniósł 0,0 % wobec 4,82 % w naszej grupie rówieśniczej (grupa IV). Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

Plan kredytowy na dzień 31.12.2022 r. został wykonany w 104,06 % zaplanowanego obliża kredytowego.

### **Działalność oszczędnościowa**

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2022 r. posiadał zobowiązania wobec sektora niefinansowego według wartości bilansowej w kwocie 96 799 838,59 zł, z tego:

➤ Rachunki oszczędnościowe w kwocie 35 587 616,30 zł, w tym:

- Bieżące 13 797 210,98 zł
- Terminowe 21 790 405,32 zł

➤ Pozostałe w kwocie 61 212 222,29 zł, w tym:

- Bieżące 61 184 940,42 zł
- Terminowe 27 281,87 zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 23 404 033,79 zł, z tego:

- Bieżące 16 248 074,88 zł
- Terminowe 7 155 958,91 zł

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 96 606 683,22 zł i środki sektora budżetowego 23 348 074,88 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni i osoby prywatne.

Na dzień 31.12.2022 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 119 954 758,10 zł, w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 28 724 531,82 zł., co stanowi 23,95% ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

➤ wkłady 1 miesięczne	- 988 331,42	co stanowi	0,82%
➤ wkłady 3 miesięczne	- 15 459 650,93	-,,-	12,89%
➤ wkłady 6 miesięczne	- 6 959 509,98	-,,-	5,80%
➤ wkłady 12 miesięczne	- 5 310 806,86	-,,-	4,43%
➤ wkłady 36 miesięczne	- 6 232,63	-,,-	0,01%



b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 91 230 226,28 zł. tj. 76,05% - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

- |                                    |                 |            |        |
|------------------------------------|-----------------|------------|--------|
| ➤ rachunki oszczędnościowe bieżące | - 13 797 210,98 | co stanowi | 11,50% |
| ➤ pozostałe bieżące                | - 77 433 015,30 | -,-        | 64,55% |

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 49,85% stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 29,51% ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 19,46% bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 0,60% stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,36% stanowią depozyty instytucji niekomercyjnych
- 0,22% stanowią depozyty przedsiębiorców

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2022 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2021 r., w roku 2022 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 9 425 783,80 zł.

Wkłady oszczędnościowe płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 233 893,80 zł natomiast wkłady oszczędnościowe terminowe wzrosły o kwotę 9 191 890,00 zł.

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2022 r. został wykonany w 109,55%. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 122,23%, a plan depozytów bieżących w 106,08 %.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2022 r.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

### **Działalność inwestycyjna**

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

#### **1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:**

##### **➤ Instrumenty kapitałowe:**

- Akcje BPS S.A. – 1 083 520,00
- Udział w SSOZ BPS S.A. – 5 000,00

➤ <b>Instrumenty dłużne:</b>	<b>– 3 963 126,12</b>
• Obligacje podporządkowane BPS S.A.	– 1 237 567,12
• Obligacje komercyjne BPS S.A.	– 154 209,00
• Obligacje skarbowe WZ0124	– 2 571 350,00

## **2. Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:**

➤ <b>Instrumenty dłużne:</b>	<b>– 67 870 591,94</b>
• Obligacje skarbowe DS0725	– 4 820 619,01
• Obligacje komercyjne BGK FPC0328	– 4 100 586,26
• Obligacje komercyjne BGK FPC0631	– 2 991 200,00
• Bony pieniężne NBP	– 55 958 186,67

W 2022 r. rynkowe ceny obligacji emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa charakteryzowały się tendencją spadkową. Spadek cen nabrał zdecydowanego przyspieszenia już od października 2021 r. po rozpoczęciu przez Radę Polityki Pieniężnej cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. W związku z powyższym na początku kwietnia 2022 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jedwabnem podjął decyzję o przeklasyfikowaniu zdecydowanej części obligacji z portfela "dostępne do sprzedaży" do portfela "utrzymywane do terminu wymagalności". Przeklasyfikowaniu podlegały stałokuponowe obligacje skarbowe DS0725 oraz obligacje wyemitowane przez BGK serii FPC0328 o łącznej wartości nominalnej 10 000 000,00 zł. Na dzień przeklasyfikowania tj. 04.04.2022 r. wartość bilansowa obligacji objętych przeklasyfikowaniem została doprowadzona do ich wartości rynkowej i wynosiła łącznie 8 682 650,00 zł. Powyższe działanie miało na celu uniezależnienie wyceny aktywów najbardziej narażonych na spadek cen oraz złagodzenie skutków spadku cen na kapitał Tier 1. Skumulowane do momentu przeklasyfikowania skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach i kosztach finansowych przez cały okres pozostający do daty wykupu obligacji objętych przeklasyfikowaniem.

## **Produkty bankowe**

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do firm, spółek i jednostek samorządu terytorialnego.

### **Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna**

Na dzień 31.12.2022 r. Bank zrzeszał 1 411 członków, fundusz udziałowy wynosił 352 750,00 zł.

Od wielu lat Bank czynnie wspiera lokalne środowisko i przeznacza środki na fundusz społeczno – kulturalny z wypracowanego zysku na cele społeczne. Jest to sposób podziękowania za zaufanie, którym jesteśmy obdarzani przez mieszkańców naszego terenu, a zarazem dowód na to, że Bankowi nie zależy tylko na zysku, ale również na dobrej współpracy z lokalną społecznością. Poprzez dofinansowywanie organizacji i stowarzyszeń, darowizny i wspieranie inicjatyw lokalnych, Bank kreuje swój pozytywny wizerunek w środowisku.

### **Sprawy organizacyjne i rentowność Banku**

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 93 protokółowane posiedzenia, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizację planu inwestycyjnego i pozyskania funduszy własnych,
- analizował poziom wszystkich ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka kapitałowego i ryzyka braku zgodności,
- podejmował decyzje w sprawach wykreślenia wieloletnich członków,
- wprowadzał procedury dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- przygotował materiały na Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- kontrolował rejestry i zgłoszenia wydanych kredytów,
- kontrolował występowanie różnic kasowych,
- kontrolował limity pogotowia kasowego,
- omówił protokół z lustracji ustawowej przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Warszawie Delegatura w Olsztynie,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2022 roku w ramach inwestycji zakupiono min.:

1. Zasilacz UPS LEGRAND DAKER – 1 szt. – Centrala Jedwabne,
2. Zyxel USG FLEX 200 – 1 szt. – Centrala Jedwabne,
3. System Tytan SQL Płace – Centrala Jedwabne,
4. Telewizja dozorowana – Oddział Radziłów,
5. Żaluzje pionowe – 3 zestawy, Centrala Jedwabne i Oddziały.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2022 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2022. W roku 2022 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz w województwie podlaskim i powiatach sąsiadujących z województwem podlaskim.

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 9 151 961,48 zł – dynamika do roku 2021 – 265,95%, poniósł koszty w kwocie 4 937 909,56 zł – dynamika do roku 2022 – 179,20%.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 4 214 051,92 zł, natomiast netto 3 826 757,92 zł.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2022 r. jest wyższy o 514,63% od wyniku za rok 2021, a wynik finansowy netto jest wyższy od wyniku netto 2021 roku o 366,98%.

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2022 r. stanowi 109,46%, natomiast netto 112,55% zaplanowanego wyniku rocznego.

Wypracowywanie zysków i budowanie funduszy własnych jest niezbędne dla dalszego rozwoju Banku.

Badanie bilansu rocznego za 2021 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem realizując swoją misję wynikającą ze Strategii działania Banku w dalszym ciągu:

- świadczy kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników i małych i średnich przedsiębiorstw zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego,

- podejmuje i wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności,
- pragnie być lokalnym partnerem klientów, którym świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe,
- oferuje bezpieczne i rentowne deponowanie środków finansowych, kierując się dobrem swoich klientów.

### **Przewidywany rozwój jednostki**

W okresie trwania aktualnej strategii działania i w obliczu utrzymującej się pandemii, Bank będzie się starał utrzymać trend wzrostowy w zakresie wyników finansowych oraz wskaźników efektywności, dostosowanych do profilu i skali działalności.

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2023 rok:

- 1) stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów,
- 2) doskonalenie metod monitorowania i redukcji poziomu ryzyka występujących w działalności Banku poprzez szkolenie pracowników,
- 3) systematyczne powiększanie oferty produktowej,
- 4) zwiększanie stabilności bazy depozytowej,
- 5) rozwój sprzedaży rachunków internetowych,
- 6) rozwój współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego w zakresie kredytowania inwestycji,
- 7) finansowanie rozwoju działalności ekologicznych,
- 8) udział w działaniach promocyjnych i reklamowych Zrzeszenia,
- 9) uczestniczenie w organizacji konsorcjów kredytowych z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi Bankami Spółdzielczymi,
- 10) prowadzenie szkoleń i budowanie postaw prosprzedażowych wśród pracowników Banku,
- 11) śledzenie zmian w ofercie banków konkurencyjnych i dostosowanie własnej oferty do zmieniających się wymagań klientów.

Przy formułowaniu planu działań na 2023 r. Bank uwzględnił:

- a) zaostrzenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- b) systematyczny wzrost kosztów z tytułu opłat na BFG oraz na rzecz innych instytucji powoływanych w celu ochrony konsumentów itp.,
- c) koszty wdrażania nowych technologii,
- d) inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest ciągle zagrożenie pandemią koronawirusa).

Pracownicy placówek bankowych w dalszym ciągu zachęcają klientów do korzystania z naszych usług poprzez elektroniczne kanały dostępu i bankomaty, by do minimum ograniczyć obrót gotówkowy w kasach.

Pomimo nadal trwającej trudnej sytuacji w otoczeniu Zarząd widzi jednak duże możliwości dalszego, stabilnego rozwoju Banku.

Planowane działania, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających bezpieczne funkcjonowanie, mają na celu utrzymanie przez Bank stabilnej pozycji na rynku lokalnym oraz jego zrównoważony dalszy rozwój.

### **Analiza sytuacji Banku**

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczno – finansowa za rok 2022 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	<i>2022 r.</i>	<i>2021 r.</i>	<i>Dynamika</i>
1) suma bilansowa	137 470 420,16	124 376 976,51	110,53%
2) wynik finansowy brutto	4 214 051,92	685 625,59	614,63%
3) wynik finansowy netto	3 826 757,92	819 469,59	466,98%
4) obligo kredytowe	43 707 013,13	50 995 287,71	85,71%
5) baza depozytowa	119 954 758,10	110 528 974,30	108,53%
6) fundusze własne	12 885 139,39	12 599 923,25	102,26%

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. stanowią 12 885 139,39 zł, co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 zł daje 2 747 423 EUR. Fundusze własne wzrosły o 285 216,14 zł.

Rok 2022 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o 10,53%, wzrostu wyniku finansowego netto o 366,98%, wzrostu bazy depozytowej o 108,53% przy spadku obliża kredytowego o 14,29%.

#### **IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające 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. Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko płynności i finansowania,
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko biznesowe,
7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną pozostałych ryzyk.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Według stanu na koniec grudnia 2022 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

### **Ryzyko kredytowe**

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na wyniki Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2022 r. – 0,0 %.

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.



Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, który na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 500,0 % przy limicie wewnętrznym 110,0 %. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR wyniósł 228,0 % przy limicie wewnętrznym 110,0 %

### **Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, gdyż przyszłe przepływy pieniężne związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów w 2022 r. wyniosła 6,33%.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosło 18 088 tys. zł, wskaźnik luki ukształtował się natomiast na poziomie 0,13 pp. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2022 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie, ale nie stwarzało to zagrożenia dla sytuacji Banku.

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych oraz zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, ocenę i raportowanie, przeciwdziałanie ryzyku oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania tym ryzykiem zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe zasilanie). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr (proces przemieszczania się pracowników w strukturach organizacyjnych: wymiana, zatrudnianie, zwalnianie i odchodzenie pracowników z miejsca pracy) jest marginalna.

Bank bazuje na procedurach zreszeńiowych, które zostały adoptowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego.

W celu zredukowania ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem w 2022 r. :

- zapewniono skuteczną kontrolę zgodności,
- organizowano szkolenia pracowników,
- wspierano działanie stanowiska ds. zgodności.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2022 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka. W 2022 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2022 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy, UODO).

## Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatności kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez wewnętrzne i zewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka związane z prowadzeniem swojej działalności;
- 2) zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny;
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych;
- 6) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- 7) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowania strategii i planów finansowych Banku.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2022 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 3 608 915 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się wskaźnika kapitałowego Banku, na poziomie 28,56 %. Na łączny kapitał na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 2 884 096 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 724 819 zł.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2022 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 150 316,75 zł, a wewnętrzny wskaźnik kapitałowy wyniósł 21,66% .

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie nadzorcze wytyczne.

### **Zasady Ładu Korporacyjnego**

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Rada Nadzorcza przeprowadziła również ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku weryfikacji regulacji Banku stwierdzono, że Bank wprowadził Zasady Ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zasady Ładu korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. W 2022 roku Bank przestrzegał zasad ładu korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego.

### **Zasady Ładu Wewnętrznego**

W związku z wejściem w życie od dnia 01.01.2022 r. zapisów Rekomendacji Z KNF Bank Spółdzielczy w Jedwabnem wprowadził do regulacji m.in. Politykę ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Zarząd Banku wprowadził do regulacji zapisy Rekomendacji Z składające się na „Zasady Ładu wewnętrznego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego m.in. poprzez zatwierdzenie:

1. Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem, w której wprowadzono między innymi zapisy dotyczące zatwierdzania niniejszej Polityki przez Radę Nadzorczą oraz obowiązku przeprowadzania oceny stosowania zasad zarządzania konfliktem interesów przez Radę Nadzorczą i Zarząd w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
2. Kodeksu Etyki Banku Spółdzielczym w Jedwabnem, zatwierdzonej i poddawanej ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Wprowadzenie Polityki ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem.

4. Zweryfikowanie zapisów w pozostałych regulacjach pod kątem ich zgodności z Rekomendacją Z w tym w szczególności odpowiedzialności wszystkich komórek organizacyjnych Banku za zgodność działań z Polityką ładu wewnętrznego oraz stosowaniem zasad kultury ryzyka i etycznego postępowania.

„Polityka ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka zarządzania ładem wewnętrznym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad wewnętrznych w Banku. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Wpływ na generowane w Banku ryzyko mają wszyscy pracownicy co powoduje konieczność stosowania odpowiedniej kultury ryzyka oraz przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Rekomendacji Z KNF a poszczególne zapisy ujednolicona Polityka zasad ładu wewnętrznego wprowadzona w Banku.

#### **Komitet Audytu**

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku. Związane to było z dokonaniem wyboru nowego składu Rady Nadzorczej. Skład Komitetu w części Władze Banku.

Komitet Audytu działający w ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbył pięć posiedzeń w dniach: 29 marca, 11 kwietnia, 27 maja, 29 września, 15 grudnia 2025 r. Komitet Audytu zapoznawał się z przygotowanymi raportami oraz analizami z zakresu informacji zarządczej, protokołami pokontrolnymi oraz sprawami będącymi przedmiotem obrad Rady Nadzorczej. Wydawał w powyższym zakresie rekomendacje i opinie oraz dokonywał stosownych ocen. Komitet Audytu zapoznawał się również z korespondencją pomiędzy Bankiem a instytucjami zewnętrznymi, nadzorczymi.

Przedmiotem posiedzeń Komitetu Audytu były również spotkania z przedstawicielami Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Stefczyka, który to podmiot został wybrany do badania sprawozdania finansowego Banku za 2021 r. Podczas spotkań zweryfikowano m.in. oświadczenie o bezstronności i niezależności członków zespołu wykonującego badanie i Biegłego Rewidenta. Omówiony został zakres obowiązków oraz uprawnienia Komitetu wynikające z Ustawy o Biegłych Rewidentach.

Wspierając Radę Nadzorczą, Komitet Audytu przede wszystkim:

1. monitorował rzetelność informacji finansowych przedstawianych przez Bank,
2. omawiał z Zarządem wyniki finansowe,
3. dokonywał analizy ryzyka,
4. dokonywał przeglądu systemów kontroli wewnętrznej oraz z zakresu ryzyka zgodności,
5. kontrolował i monitorował niezależność Biegłego rewidenta (Biegły rewident potwierdzał swoją niezależność),
6. dyskutował z Zarządem i Biegłym rewidentem na temat poprawności i kompletności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych,
7. odbywał spotkania z Biegłym rewidentem oraz osobami uczestniczącymi w procesie sprawozdawczości finansowej,
8. zapoznał się ze wstępną wersją raportu Biegłego rewidenta,
9. informował Radę Nadzorczą o wynikach badania,
10. przedstawiał Radzie Nadzorczej podjęte rekomendacje,
11. uzyskiwał oświadczenia firmy audytorskiej o przestrzeganiu stosownych wymogów prawnych, etycznych, dotyczących niezależności.

Po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku, sporządzonym za okres 2021 roku, Komitet Audytu przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację wniesienia do Zebrania Przedstawicieli o jego zatwierdzenie, w tym także, w odniesieniu do podziału zysku, wypracowanego w tym okresie.

## V. DODATKOWE INFORMACJE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. 2021 poz. 2439) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. W 2022 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 137 470 420,16 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w 2022 roku wyniosło 23 etaty.
4. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 4 214 051,92 zł, a po opodatkowaniu 3 826 757,92 zł.
5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wyniósł 387 294,00 zł, w tym część bieżąca 383 644,00 zł, a część odroczone 3 650,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2022 r. wyniosła 2,78 %.
7. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
8. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w 2022 r. nie korzystał ze wsparcia finansowanego 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).
9. Bank w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
10. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
11. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
12. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
13. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

## **Szanowni Przedstawiciele Zebrania**

W przedstawionym sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Zarząd przedstawił wyniki i działania za 2022 r., które zostały zrealizowane. Uwzględniały one rozwój Banku oraz właściwą obsługę naszych klientów.

Wynik osiągnięty w roku 2022 potwierdza bardzo dobrą kondycję naszego Banku na rynku finansowym.

Zarząd Banku wspólnie z Radą Nadzorczą Banku współdziałał w realizacji działań Banku, w jego kierunkach rozwoju i nadzorze jego działalności.

Kończąc to sprawozdanie w imieniu własnym i całego Zarządu proszę Przedstawicieli Zebrania o udzielenie absolutorium dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2022 r.

Dziękuję za uwagę.

**Jedwabne, dnia 05.05.2023 r.**

*Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem*