
Sprawozdanie Zarządu z działalności

Banku Spółdzielczego w Zgierzu

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

1.	Podstawa prawna działania	3
2.	Dane ogólne o Banku.....	3
3.	Władze Banku.....	3
4.	Dane o strukturze organizacyjnej	6
5.	Przepisy prawa	7
6.	Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania.....	8
II	DZIAŁALNOŚĆ BANKU w 2022 roku (rynek, produkty, umowy)	8
1.	Otoczenie makroekonomiczne	8
1.1.	Opis sytuacji gospodarczej w Polsce	8
1.2.	Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce	9
1.3.	Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku	9
2.	Działalność biznesowa	9
2.1.	Opis branży i przedmiot działalności Banku	9
2.2.	Podstawowe segmenty działalności Banku.....	10
2.2.1.	Działalność depozytowa	10
2.2.2.	Działalność kredytowa.....	11
2.2.3.	Pozostała działalność.....	14
2.2.4.	Działalność marketingowa.....	14
2.3.	Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank i ich sprzedaż w 2022r.	15
2.3.1.	Produkty depozytowe	15
2.3.2.	Produkty kredytowe.....	16
2.3.3.	Usługi bankowe	16
3.	Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty	17
3.1.	Klienci - rok 2022	17
3.2.	Środowisko działania Banku (pozycja rynkowa, konkurencja lokalna, współpraca z gminami).	17
4.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	18
4.1.	Umowy ubezpieczenia	18
4.2.	Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami.....	18
4.3.	Umowy zrzeczenia	19
4.4.	Umowy konsorcjum.....	19
III	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2022 ROKU.....	19
IV.	ZASOBY	20
V.	INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	21
1.	Klasyfikacja instrumentów finansowych:.....	21
2.	Ryzyka związane z instrumentami finansowymi	21
VI.	RYZYKA BANKU	22
1.	Strategia zarządzania ryzykami.....	22
2.	Struktura organizacyjna w procesie zarządzania ryzykami.....	24
3.	Pomiar ryzyka i zakres systemów raportowania.	24
4.	Ograniczanie ekspozycji na ryzyka.	27
5.	System kontroli wewnętrznej.....	27
VII.	STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU w 2022 roku.	28
1.	Sytuacja majątkowo- kapitałowa Banku.....	28

1.1.	Majątek trwały Banku: rzeczowy i finansowy	28
1.2.	Kapitały własne Banku	29
1.3	Dane o członkach Banku i funduszu udziałowym	29
3.	Informacja o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach.....	30
4.	Informacja o udzielonych kredytach, pożyczkach, poręczeniach, gwarancjach podmiotom finansowym	30
5.	Ważne zmiany i wydarzenia	30
VIII.	WYNIKI BANKU 2022 roku	30
1.	Przychody i koszty Banku.....	30
2.	Wynik działalności bankowej.....	30
3.	Koszty działania Banku	31
4.	Wynik finansowy brutto i netto	32
6.	Wskaźniki tempa rozwoju.....	32
6.	Ocena wypłacalności	32
7.	Miary efektywności działania	32
IX.	ZREALIZOWANE PLANY I DZIAŁANIA w 2022 roku.	33
1.	Realizacja celów strategicznych	33
2.	Realizacja Planu ekonomiczno-finansowego.....	34
X.	ZAMIERZENIA I KIERUNKI ROZWOJU na 2023 r.	34
1.	Prognoza sytuacji finansowej i organizacyjnej na rok następny	34
2.	Plany działania i rozwoju na 2023r.	35
3.	Plan ekonomiczno-finansowy na 2023r.	35
XI.	INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	36
1.	Powiązania organizacyjne lub kapitałowe banku z innymi podmiotami	36
2.	Czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na działalność banku i osiągnięte wyniki.....	36
3.	Osiągnięcia Banku w dziedzinie badań i rozwoju	36
4.	Informacja na temat tego czy bank powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.	36
5.	Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	36
XII.	ŁĄD KORPORACYJNY	37
XIII.	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE.....	37
	ZAKOŃCZENIE	37

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Zgierzu**

Adres siedziby: 95-100 Zgierz, ul. Długa 62 A

Data rozpoczęcia działalności: 1 marca 1928 r.

Rejestracja sądowa: od 08.06.2002r. – Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Rejestr Przedsiębiorców - nr rejestru - KRS 0000115917. Ostatniego wpisu w 2022r. dokonano dnia 16.09.2022r. ..

Bank posiada nr statystyczny REGON 000502701 .

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

64.19.Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne,

64.91.Z - leasing finansowy,

64.99.Z - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,

66.19.Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,

66.22.Z - działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,

68.10.Z - kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,

74.90.Z - pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa łódzkiego oraz 8 powiatów: gostyńskiego, sochaczewskiego, żyrardowskiego, grójeckiego oraz warszawskiego zachodniego, goleniowskiego, białskiego i Warszawy – miasta na prawach powiatu. Główna działalność Banku koncentruje się na terenie 6 gmin: Zgierz, Miasto Zgierz, Miasto Łódź, Stryków, Głowno i Miasto Głowno.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| - Elżbieta Zytek | - Prezes Zarządu Banku, |
| - Marzena Iskrzyńska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Katarzyna Krawczyk | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku, |
| - Jolanta Sochaczewska | - Z-ca Prezesa Zarządu Banku. |

W ciągu 2022 roku odbyły się 54 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 214 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i realizacji planu ekonomiczno-finansowego w 2022r.,
- zatwierdzenia planu ekonomiczno-finansowego na 2022r. i jego korekty,
- podejmowania decyzji w zakresie zmian oprocentowania produktów i zmian Taryfy prowizji i opłat,
- podejmowania decyzji w zakresie zmian regulacji produktowych ,

- podejmowania decyzji w zakresie udzielania kredytów,
- prowadzenia spraw windykacyjnych i restrukturyzacyjnych,
- wyników analiz ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności,
- oceny adekwatności kapitałowej,
- przeglądu procesu ICAAP; określenia katalogu procesów istotnych w Banku,
- podejmowania działań zmierzających do pozyskania nowych klientów,
- oceny realizacji poszczególnych polityk w zakresie zarządzania ryzykami,
- oceny realizacji strategii działania Banku,
- przeglądu umów zgodnie z Wytycznymi EBA w zakresie outsourcingu,
- sposobu zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewnienia funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę d/s zgodności za 2021r.,
- analizy parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej osób fizycznych,
- realizacji Programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- spraw dotyczących bezpieczeństwa informacji,
- funkcjonowania środowiska teleinformatycznego i stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- przeglądu struktury organizacyjnej Banku,
- działań podejmowanych przez Komórkę ds. zgodności,
- realizacji funkcji kontroli na podstawie Matrycy funkcji kontroli,
- wyników rocznych testów warunków skrajnych,
- pism i ankiet KNF, SSOZ, BPS,
- weryfikacji wiarygodności bazy AMRON,
- podejmowania decyzji w sprawach zakupu i sprzedaży papierów wartościowych,
- analizy opłacalności placówek i bankomatów.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2022r. do 28.06.2022r. działała w następującym składzie:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| - Krzysztof Zatorski | - Przewodniczący |
| - Bogusław Błaszczuk | - Z-ca Przewodniczącego |
| - Jan Kromkowski | - Sekretarz |
| - Krystyna Ignaczak | - Członek |
| - Iwona Grymm | - Członek |
| - Irena Urbaniak | - Członek |

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 28.06.2022r. do 31.12.2022r. działała w następującym składzie:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| - Zdzisław Kupczyk | - Przewodniczący |
| - Krzysztof Zatorski | - Z-ca Przewodniczącego |
| - Bogusław Błaszczuk | - Sekretarz |
| - Jan Kromkowski | - Członek |
| - Krystyna Nowak | - Członek |
| - Iwona Grymm | - Członek |
| - Irena Urbaniak | - Członek |

W ciągu 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 7 protokolowanych posiedzeń, na których podjęto 48 uchwał.

Najważniejsze decyzje Rady i sprawy poruszane na posiedzeniach to:

- zatwierdzenie planu ekonomiczno-finansowego na 2022 r.; zatwierdzenie korekty planu ekonomiczno-finansowego na 2022r.;
- ocena realizacji planu ekonomiczno-finansowego w ciągu roku,
- zatwierdzenie polityk w zakresie zarządzania ryzykami na 2022r.,

- wyniki przeglądu procesu ICAAP,
- ocena Rady Nadzorczej adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- opinia Komitetu Audytu w zakresie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (funkcja kontroli, komórka d/s zgodności) za 2021 r.
- ocena Rady Nadzorczej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki d/s zgodności za 2021 r.
- zapoznanie się z informacją Zarządu o sposobie zaprojektowania, wprowadzenia oraz zapewnienia funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórke d/s zgodności w 2021 r.
- wyniki finansowe poszczególnych placówek Banku,
- zmiany w składzie Zarządu Banku, podjęcie działań zmierzających do powołania nowego Prezesa Zarządu,
- zmiany struktury organizacyjnej Banku,
- ocena skuteczności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- zarządczy przegląd struktury organizacyjnej Banku,
- ocena skuteczności funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- ocena funkcjonowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku,
- ocena jakości danych
- zapoznanie się z oceną polityk - zarządzania ryzykiem EKZH, DEK, zarządzania płynnością, zarządzania ryzykiem koncentracji, inwestycyjnej i bancassurance - dokonaną przez Zarząd,
- realizacja „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Zgierzu na lata 2019-2021” za 2021r.,
- zatwierdzenie „Strategii zarządzania Bankiem Spółdzielczym w Zgierzu na lata 2022-2024” oraz „Strategii technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu na lata 2022-2024”
- zatwierdzenie Kodeksu etyki i Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Zgierzu,
- realizacja polityki rachunkowości w zakresie ubezpieczeń,
- realizacja polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- realizacja polityki informacyjnej,
- zapoznanie się z oceną BION, zaleceniami KNF i ich realizacją,
- zapoznanie z wystąpieniem polustracyjnym Prezesa Związku Rewizyjnego,
- zapoznawanie się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie zagadnień wynikających z Systemu Informacji Zarządczej,
- przeprowadzenie indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydata na Prezesa Zarządu Banku,
- przeprowadzenie zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu,
- podjęcie uchwały w sprawie wystąpienia z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Pani Katarzyny Krawczyk na Prezesa Zarządu Banku.
- podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia członków Rady Nadzorczej do podpisania wniosku kierowanego do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Pani Katarzyny Krawczyk na Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Zgierzu oraz innych dokumentów z tym związanych w imieniu Rady Nadzorczej Banku.
- zapoznawanie się z opiniami Komitetu Audytu w sprawie sprawozdań z kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności i działań Komórki ds. Zgodności
- sprawozdanie Zarządu dotyczące anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- stan funduszu udziałowego i zmiany w rejestrze członków Banku.
- zatwierdzenie Planu pracy Komórki ds. Zgodności na 2023r.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie stanowiska, ocen, wniosków lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie

stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

W 2022r. Komitet Audytu działał w następującym składzie: Przewodniczący - Jan Kromkowski, Członkowie - Iwona Grymm i Irena Urbaniak. Komitet odbył 5 protokołowanych posiedzeń.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 28.06.2022r. Wzięło w nim udział 28 osób spośród 34 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- Uchwała Nr 1/2022 w sprawie wprowadzenia „Polityki oceny odpowiedniości Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Zgierzu”;
- Uchwała Nr 2/2022 w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zgierzu – dokonywanych na kadencję 2022-2026”;
- Uchwała Nr 3/2022 w sprawie określenia liczby członków Rady Nadzorczej na następną kadencję;
- Uchwała Nr 4/2022 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2021r.;
- Uchwała Nr 5/2022 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu za 2021r.;
- Uchwała Nr 6/2022 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2021r.;
- Uchwała Nr 7/2022 w sprawie indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej;
- Uchwała Nr 8/2022 w sprawie oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za 2021r.;
- Uchwała Nr 9/2022 w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2021r.;
- Uchwały Nr 10, 11,, 12, 13/2022 w sprawie udzielenia absolutorium Z-cy Prezesa Zarządu z wykonania obowiązków w 2021r.;
- Uchwała Nr 14/2022 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2021r.;
- Uchwała Nr 15/2022 w sprawie wniosków wynikających z protokołu polustracyjnego;
- Uchwała Nr 16/2022 w sprawie kierunków działalności gospodarczo-finansowej Banku w 2022r.;
- Uchwała Nr 17/2022 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć;
- Uchwała Nr 18/2022 w sprawie zmiany Regulaminu działania Rady Nadzorczej;
- Uchwała Nr 19/2022 w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniach;
- Uchwała Nr 20/2022 w sprawie indywidualnej pierwotnej oceny kandydatów na Członków Rady Nadzorczej;
- Uchwała Nr 21/2022 w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej;
- Uchwała Nr 22/2022 w sprawie zatwierdzenia wyboru Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2022-2026r.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Struktura organizacyjna

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala Banku w Zgierzu przy ul. Długiej 62 A,
- Filia Banku w Zgierzu przy ul. Parzęczewskiej 21,
- Filia Banku w Głownie przy ul. Młynarskiej 1,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 1 w Zgierzu przy ul. Długiej 16,
- Punkt Obsługi Bankowej Nr 5 w Zgierzu przy Pl. Jana Pawła II 17,
- Punkt Obsługi Bankowej w Giecznie przy ul. Główniej 25.

W Centrali - komórki organizacyjne: zespoły i stanowiska.

W 2022r. były wprowadzone następujące zmiany w strukturze organizacyjnej:

- usunięto Wydział Handlowy ze struktury organizacyjnej,
- utworzono nową komórkę organizacyjną – Zespołu Administracji Kredytów
- przeniesiono Punkt Obsługi Bankowej w Giecznie, jako placówkę o charakterze handlowym – do pionu Zastępcy Prezesa d/s Handlowych i podporządkowano go Filii w Zgierzu.

5. Przepisy prawa

Do najistotniejszych, obowiązujących przepisów zewnętrznych, które mają wpływ na funkcjonowanie Banku, sposób działalności oraz osiągnięte wyniki należy:

- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych,
- Ustawa Prawo Spółdzielcze,
- Kodeks cywilny,
- Kodeks postępowania cywilnego,
- Ustawa o ochronie danych osobowych,
- Ustawa o ochronie konkurencji i konsumenta,
- Ustawa o kredycie konsumenckim,
- Ustawa o usługach płatniczych,
- Ustawa z dnia 30 marca 2021 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- Prawo restrukturyzacyjne,
- Ustawa o księgach wieczystych i hipotece,
- Uchwały KNF, Rozporządzenia MFFiPR, Rozporządzenia MRiF, Stanowiska KNF, Rekomendacje KNF, przepisy wydawane przez NBP.
- Wytyczne EBA

W 2022 roku następujące przepisy i rekomendacje wymagały podjęcia działań oraz dostosowania regulacji wewnętrznych:

- Ustawa z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym - w Banku wprowadzono zmiany w regulacjach w zakresie: otwierania, prowadzenia i zamykania mieszkaniowych rachunków powierniczych, kredytu mieszkaniowego, kredytu deweloperskiego oraz prawnych form zabezpieczenia wierzytelności;
- Ustawa z dnia 07 lipca 2022r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. Tarcza Antyinflacyjna) – w Banku wprowadzono uprawnienie zawieszenia spłat kredytu i ustalono tryb postępowania w celu realizacji ustawy;
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw – Bank uwzględnił konieczność zwrotu konsumentowi dodatkowego kosztu związanego z oczekiwaniem na wpis hipoteki do księgi i dokonał niezbędnych zmian w regulacjach wewnętrznych;
- Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie – w Banku dokonano zmian w arkuszach oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w zakresie MPKK i PKK;
- Rekomendacja S, która po stronie banków spółdzielczych wprowadzała obowiązek wdrożenia nie później niż do dnia 31 grudnia 2022 r. - w związku z implementacją Rekomendacji S w Banku uległy zmianie w szczególności regulacje produktowe, metodyki oceny zdolności kredytowej oraz regulacje z zakresu ryzyk; Bank wprowadził do oferty kredyt mieszkaniowy i hipoteczny oprocentowany okresowo stałą stopą procentową oraz umożliwił dotychczasowym kredytobiorcom zmianę kredytu

oprocentowanego zmienną stopą procentową na kredyt oprocentowany okresowo stałą stopą procentową.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku przyjęte zostały zasady postępowania służące kreowaniu profesjonalnych, etycznych zachowań pracowników w miejscu pracy, przy reprezentowaniu Banku wobec klientów i innych podmiotów zewnętrznych, umacniające wizerunek Banku jako instytucji transparentnej. Zasady mają na celu przeciwdziałanie dyskryminacji i mobbingowi w miejscu pracy, zapobieganie konfliktom, ochronę informacji, zapobieganie nadużyciom, stałe podnoszenie poziomu lojalności pracowników wobec Banku.

Zasady zostały ujęte w następujących dokumentach:

- „Regulamin Pracy Banku Spółdzielczego w Zgierzu” (tj. Uchwała 103/2021 z dnia 15.09.2021r.),
- „Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Zgierzu” (tj. Uchwała 212/2022 dnia 30.12.2022r.),
- „Procedura anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych” (tj. Uchwała Nr 115/2021 z dnia 25.10.2021 r.).

Wytyczne w zakresie organizacji organów Banku, systemu kontroli wewnętrznej i funkcji zapewnienia zgodności określone zostały w opracowanych „Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zgierzu”. Dokument ten zawiera również zasady, na których opierają się relacje Banku z pracownikami, udziałowcami oraz klientami.

II DZIAŁALNOŚĆ BANKU w 2022 roku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce¹

Zapoczątkowana w lutym 2022 r. agresja rosyjska na Ukrainę zaburzyła korzystne perspektywy koniunktury gospodarczej związane z procesem odbudowy aktywności po pandemii. Tempo rozwoju spowolniło w 2022 r. do 4,9 %, wobec 6,8 % w 2021 r.

Bezpośrednią konsekwencją wojny w Ukrainie było wprowadzenie przez społeczność międzynarodową sankcji wobec Rosji oraz skokowy wzrost cen surowców, których jest istotnym producentem (ropa, gaz, węgiel, pszenica). W 2022r. rósł również wskaźnik inflacji konsumenckiej, osiągając w październiku najwyższy poziom od lat dziewięćdziesiątych tj. 17,9 % r/r. Czynnikiem zwiększającym dynamikę cen konsumpcyjnych było w szczególności przyspieszenie dynamiki cen nośników energii, żywności oraz paliw.

Wysoka inflacja skłoniła władze monetarne w Polsce do podniesienia stóp procentowych NBP łącznie o 5,00 pp. W efekcie, główna stopa procentowa osiągnęła na koniec 2022r. 6,75 %, wobec 1,75 % na koniec 2021r.

W 2022r. złoty osłabiał się do głównych światowych walut szczególnie od wybuchu wojny w Ukrainie, choć w stosunku do dolara czy franka mocno tracił już od kilku lat, a zbrojna agresja tylko nasiliła ten trend. Kurs USD/PLN wyznaczył historyczny szczyt na początku października kiedy wynosił 5,05 zł. Rok zakończył się kursem 4,40 zł. Frank szwajcarski podskoczył maksymalnie do 5,13 zł, na 31.12.2022r. za szwajcarską walutę płacono się 4,77zł. Notowania euro, z którym złoty jest najmocniej skorelowany, także rosły, ale wolniej. Szczyt przypadł na początek marca w okolicach 5 zł za unijną walutę. Ostatecznie kurs EUR/PLN sięgał 4,68 zł, o 8 groszy więcej niż rok temu.

Pomimo spowolnienia koniunktury gospodarczej, sytuacja na rynku pracy pozostała korzystna. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2021r. Obniżeniu bezrobocia w minionym roku sprzyjał dalszy, stabilny wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 2,4 % średniorocznie, wobec średniego przyrostu o 0,5 % w

¹ źródło informacji – dane z opracowania Departamentu Planowania i Analiz BPS S.A. „Posumowanie roku 2022r.”

2021r.). Zwiększyło się tempo wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w ujęciu nominalnym do 12,9 % średniorocznie, wobec 8,6 % w 2021 r.). Wysoka dynamika przeciętnych wynagrodzeń nie nadążała jednak za wzrostem cen konsumpcyjnych, co skutkowało obniżeniem realnych wynagrodzeń (po uwzględnieniu inflacji) o 1,4 % r/r.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2020r.	2021r.	2022r.
Wzrost gospodarczy (PKB)	- 2,8	5,7	4,9
Wskaźnik inflacji	3,4	5,1	16,6
Wskaźnik bezrobocia (w grudniu)	6,2	5,4	5,2
Stopa redyskonta weksli*	0,11	1,80	6,80
Stopa kredytu lombardowego*	0,50	2,25	7,25
Stopa depozytowa*	0,0	1,25	6,25
Stopa referencyjna*	0,10	1,75	6,75

*Stopy procentowe NBP wg wartości na 31.12. każdego roku

1.3 Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Czynnikami, które miały wpływ na działalność Banku w 2022r. były rosnąca inflacja i wysokie stopy procentowe. Inflacja spowodowała wzrost kosztów działania wynikający z rosnących cen usług zewnętrznych oraz z podwyżki wynagrodzeń pracowników Banku. Wysokie stopy procentowe przyniosły istotny wzrost przychodów odsetkowych i wyniku finansowego, ale także znaczące, negatywne zmiany w wycenie papierów. Spadek wartości rynkowej posiadanych przez Bank papierów wartościowych skutkowało obniżeniem wartości funduszy własnych Banku. W celu ograniczenia niekorzystnego wpływu wyceny na kapitały portfel obligacji skarbowych ze stałym kupnem został przeniesiony z grupy aktywów „dostępnych do sprzedaży” do grupy „utrzymywanych do terminu zapadalności” (szczegóły w punkcie V.2.)

Na działalność Banku w II półroczu 2022r. miały wpływ przepisy Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, które wprowadziły tzw. wakacje kredytowe. Nowe przepisy wymogły na Banku podjęcie szybkich działań organizacyjnych, technicznych i proceduralnych umożliwiających klientom skorzystanie z wakacji kredytowych. Według stanu na 31.12.2022r. z wakacji kredytowych skorzystało 51,2% uprawnionych klientów Banku, a wartość bilansowa kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosiła 63,3 % wartości bilansowej brutto wszystkich czynnych kredytów mieszkaniowych i hipotecznych. W 2022r. efektem wakacji kredytowych był brak przychodów odsetkowych od kredytów mieszkaniowych i hipotecznych w zakresie rat „objętych wakacjami” w łącznej kwocie 657,47 tys. zł. Duży nakład pracy w 2022r. był związany z wdrażaniem Rekomendacji S. W związku ze szczegółowymi rekomendacjami objęto weryfikacją szeroki zakres regulacji wewnętrznych, związanych zarówno z działalnością handlową, jak i z zarządzaniem ryzykami. Wyniki weryfikacji wykazały potrzebę opracowania i wdrożenia znacznych zmian w regulacjach. Prace zakończono w grudniu 2022r.

2. Działalność biznesowa

2.1. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Zgierzu jest instytucją finansową oferującą usługi bankowe. Teren działania Banku ma charakter miejsko-wiejski. Klienci Banku to zarówno osoby zatrudnione na umowę o pracę, prowadzące

działalność gospodarczą, rolniczą, podmioty gospodarcze, jak i jednostki samorządowe czy wspólnoty mieszkaniowe.

Bank prowadzi działalność w otoczeniu silnej konkurencji. Na terenie działania Banku mają swoje placówki banki komercyjne, banki spółdzielcze, SKOK-i i podmioty parabankowe.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

2.2.1. Działalność depozytowa

Depozyty stanowią główne źródło finansowania działalności Banku. Na dzień 31.12.2022 r. ogólna wartość depozytów (bez odsetek) wynosiła 340 089,35 tys. zł i na tę kwotę składały się depozyty a'vista i lokaty terminowe.

Depozyty:	Stan na 31.12.2020.		Stan na 31.12.2021r.		Stan na 31.12.2022r.	
	w zł	%	w zł	%	w zł	%
a'vista	193 971 105,66	57,79%	240 224 097,15	62,66%	211 960 497,91	62,32%
terminowe	141 679 330,62	42,21%	143 127 949,83	37,34%	128 128 849,81	37,68%
OGÓŁEM:	335 650 436,28	100,00%	383 352 046,98	100,00%	340 089 347,72	100,00%

Według stanu na dzień 31.12.2022r., w porównaniu do końca roku 2021r. kwota depozytów ogółem obniżyła się o 43 262,70 tys. zł tj. o 11,3 %.

Obniżyła się wartość środków zgromadzonych zarówno na rachunkach podmiotów niefinansowych (o 21 665,69 tys. zł), jak i na rachunkach jednostek samorządowych (o 21 597,01 tys. zł). Największy spadek odnotowały depozyty podmiotów gospodarczych (przedsiębiorstwa, spółki).

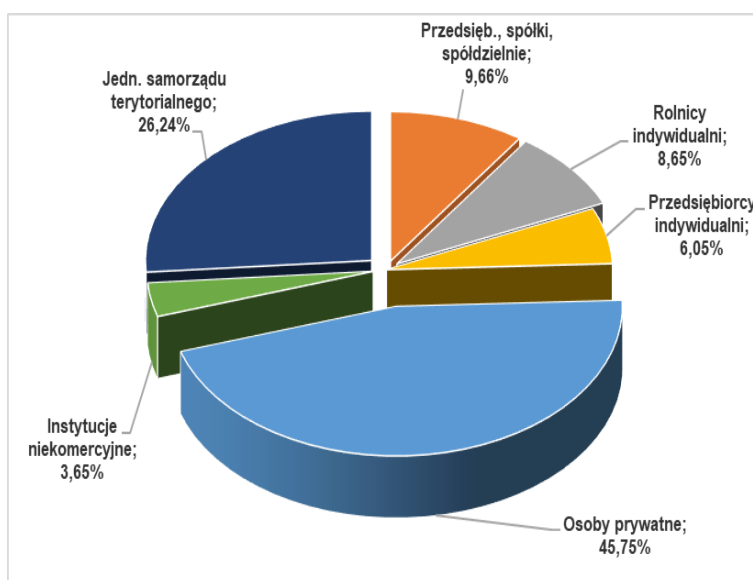
Struktura terminowa bazy depozytowej na koniec 2022r. w porównaniu do końca 2021r. nie uległa zmianie. Większość stanowiły środki na rachunkach bieżących. Nastąpiły zmiany w strukturze terminowej depozytów w poszczególnych grupach klientów. W grupie podmiotów niefinansowych spadek dotyczył wartości środków a'vista, a wartość depozytów terminowych wzrosła. Odwrotna zmiana nastąpiła w strukturze terminowej depozytów jednostek samorządowych. W związku ze wzrostem stóp procentowych Bank podniósł oprocentowanie depozytów terminowych, co spowodowało wzrost środków na lokatach terminowych klientów indywidualnych.

Struktura podmiotowa bazy depozytowej (bez odsetek):

Lp.	Wyszczególnienie					Zmiana (5:3) w:	
		31.12.2021r.		31.12.2022r.		w zł	%
		wartość w zł	struktura %	wartość w zł	struktura %		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	65 109 478,34	16,98%	32 863 688,15	9,66%	-32 245 790,19	50,47%
3	Rolnicy indywidualni	21 733 210,35	5,67%	29 412 840,67	8,65%	7 679 630,32	135,34%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	17 888 744,14	4,67%	20 571 597,40	6,05%	2 682 853,26	115,00%
5	Osoby prywatne	157 378 727,21	41,05%	155 582 266,23	45,75%	-1 796 460,98	98,86%

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 410 372,59	2,72%	12 424 452,68	3,65%	2 014 080,09	119,35%
7	Jedn. samorządu terytorialnego	110 831 514,35	28,91%	89 234 502,58	26,24%	-21 597 011,77	80,51%
RAZEM		383 352 046,98	100,00%	340 089 347,71	100,00%	-43 262 699,27	88,71%



Głównym źródłem depozytów w Banku były, podobnie jak w ubiegłych latach, środki osób fizycznych. Na koniec 2022r. stanowiły one 45,8 % bazy depozytowej. W porównaniu z 2021r. ich wartość zmniejszyła się o 1 796,46 tys. zł. Drugą grupą podmiotów pod względem udziału w strukturze depozytów były jednostki samorządowe. Wartość zgromadzonych przez nie środków na rachunkach w Banku zmniejszyła się o 21 597,01 tys. zł i na koniec 2022r. stanowiły 26,3 % bazy depozytowej. Depozyty podmiotów gospodarczych stanowiły trzecią grupę pod względem kwoty środków zgromadzonych na rachunkach, podobnie jak w 2021r., ale ich wartość znacznie się obniżyła (o 32,25 mln zł) i udział w strukturze bazy depozytowej spadł o 7,32 p.p. Było to wynikiem zrealizowania przez deweloperów wypłat środków z mieszkaniowych rachunków powierniczych w łącznej kwocie 32,85 mln zł.

W 2022r. największy wzrost wartości nominalnej, o 7 679,63 tys. zł (tj. o 35,3%), dotyczył depozytów rolników indywidualnych, co wpłynęło na zwiększenie udziału w strukturze bazy depozytowej z 5,7 % do 8,7 %.

Podstawową część bazy depozytowej Banku stanowiły środki zgromadzone przez Centralę Banku – 80,7 % oraz Filię w Zgierzu -13,5 %. Udział środków pozyskanych przez pozostałe filie i Punkty Obsługi Bankowej wg stanu na 31.12.2022 r. wynosił 5,8 % bazy depozytowej.

2.2.2. Działalność kredytowa

• Struktura portfela kredytowego

Wartość kapitału udzielonych kredytów według stanu na 31.12.2022r. wyniosła 165 721 177,21 tys. zł. W stosunku do stanu na dzień 31.12.2021r. była niższa o 3,3 % tj. o 5 620,64 tys. zł.

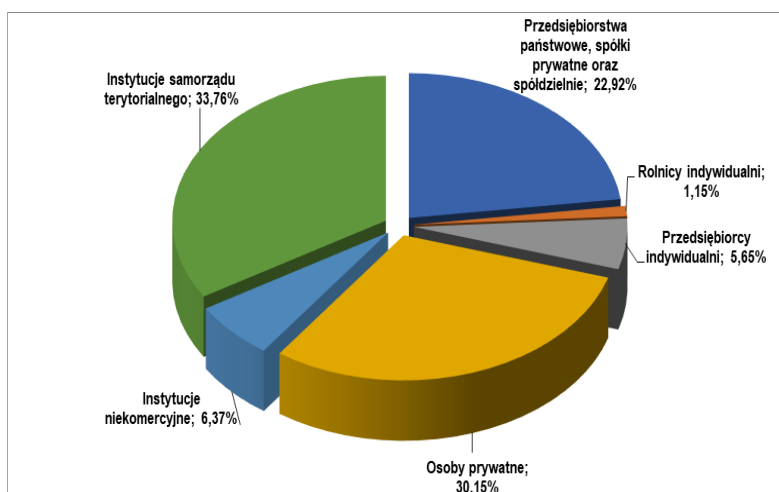
Wartość portfela kredytowego od początku 2022r. przez trzy kwartały wykazywała tendencję malejącą. W ostatnim kwartale miał miejsce wzrost do poziomu z końca I kwartału. W 2022r. klienci spłacili przed

terminem określonym w umowach kredytowych² kredyty w łącznej wysokości 28 618,32 tys. zł, największe spłaty miały miejsce w IV kwartale.

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2022 r. stanowił 42,9 % aktywów brutto (w 2021r. 40,7 %). Wartość portfela kredytowego brutto wyniosła 165 085,44 tys. zł.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Zmiana (5:3) w:					
		31.12.2021r.		31.12.2022r.		zł	%
		wartość w zł	Struktura %	wartość w zł	Struktura %		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Przeds.państwowe, spółki prywatne oraz spółdzielnie	50 411 663,55	29,42%	37 979 465,92	22,92%	-12 432 197,63	75,34%
2	Rolnicy indywidualni	3 872 046,31	2,26%	1 909 737,94	1,15%	-1 962 308,37	49,32%
3	Przedsiębiorcy indywidualni	9 039 061,37	5,28%	9 354 558,49	5,64%	315 497,12	103,49%
4	Osoby prywatne	45 466 914,01	26,54%	49 971 968,87	30,15%	4 505 054,86	109,91%
5	Instytucje niekomercyjne	7 949 080,87	4,64%	10 555 602,60	6,37%	2 606 521,73	132,79%
6	Instytucje samorządu teryt.	54 603 049,30	31,87%	55 949 843,39	33,76%	1 346 794,09	102,47%
RAZEM		171 341 815,41	100,00%	165 721 177,21	100,00%	-5 620 638,20	96,72%



Na przestrzeni 2022r. struktura podmiotowa kredytów nie uległa zmianie. Wg stanu na 31.12.2022r. w portfelu kredytowym największy tj. 33,8 % udział miały kredyty udzielone jednostkom samorządowym, analogicznie jak w 2021r. (31,9 %). W 2022r. zaangażowanie Banku w tą grupę podmiotów zwiększyło się o 1 346,79 tys. zł. Drugą grupę pod względem wartości ekspozycji kredytowych na koniec 2022r. stanowią klienci indywidualni, ich udział w strukturze portfela kredytowego wzrósł o 3,6 p.p. i wyniósł 30,2%. W tej grupie klientów miał miejsce największy wzrost wartości kredytów na cele mieszkaniowe i kredytów hipotecznych. W 2021r. większe było zaangażowanie w podmioty gospodarcze, w 2022r. obniżyło się o 6,5 p.p. Wg stanu na 31.12.2022r. podmioty te stanowią trzecią grupę z udziałem 22,9%.

² Według przyjętych w Banku zasad - monitorowaniu poddawane są spłaty kredytów, których wartość jest równa lub większa od kwoty 5 000 zł; za spłatę przed terminem zapadalności uważa się spłatę w terminie powyżej 30 dni przed terminem zapadalności.

W 2022 r., podobnie jak w latach ubiegłych, ponad 90% portfela kredytowego obsługiwane było w Centrali Banku wg stanu na 31.12.2022r. – 91,8 %. Kredyty udzielone w Filii w Zgierzu stanowiły 5,7 % portfela kredytowego. Kredyty obsługiwane w Filii w Głownie oraz w Punktach Obsługi Bankowej stanowiły łącznie 2,5 % wartości portfela kredytowego.

Produktowa struktura portfela kredytowego.

Produktowy kredytowe:	31.12.2021r.	31.12.2022r.	Zmiana		Struktura portfela 31.12.2022r.
	w zł	w zł	zł	%	%
Kredyty w rachunku bieżącym	3 859 565,56	5 148 641,91	1 289 076,35	133,40%	3,11%
Kredyty w ROR	248 685,09	235 836,83	-12 848,26	94,83%	0,14%
Kredyty na cele konsumpcyjne	9 279 311,56	10 668 348,89	1 389 037,33	114,97%	6,44%
Kredyty w rachunku karty kredytowej	56 606,66	34 903,54	-21 703,12	61,66%	0,02%
Kredyty obrotowe	21 982 669,03	14 621 135,14	-7 361 533,89	66,51%	8,82%
Kredyty inwestycyjne	45 865 690,29	40 449 281,83	-5 416 408,46	88,19%	24,41%
Kredyty na cele mieszkaniowe	29 974 882,26	33 532 952,90	3 558 070,64	111,87%	20,23%
Kredyty studenckie	5 100,00	0,00	-5 100,00	0,00%	0,00%
Kredyty hipoteczne	5 400 119,18	5 063 763,60	-336 355,58	93,77%	3,06%
Kredyty finansujące nieruchomości	66 136,48	16 469,18	-49 667,30	24,90%	0,01%
Kredyty dla jedn. samorządu terytorialnego	54 603 049,30	55 949 843,39	1 346 794,09	102,47%	33,76%
RAZEM	171 341 815,41	165 721 177,21	-5 620 638,20	96,72%	100,00%

W strukturze portfela kredytowego według rodzajów kredytów na koniec 2022 r., podobnie jak w ubiegłych latach, największy udział przypadł na kredyty dla jednostek samorządowych (33,8 %) oraz kredyty inwestycyjne (24,4 %). Portfele kredytów obrotowych i inwestycyjnych w ciągu 2022 r. zanotowały największe spadki: o 7,36 mln zł i 5,27 mln zł. Wzrosło natomiast zaangażowanie w kredyty na cele mieszkaniowe; wg stanu na 31.12.2022r. stanowiły 20,2%. Udział pozostałych produktów kredytowych nie przekraczał 10% portfela kredytowego.

• **Jakość portfela kredytowego**

Bank klasyfikuje kredyty do kategorii ryzyka zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2019r. poz. 520 z późn. zm.)

Na 31.12.2022r. poziom ryzyka kredytowego obciążającego aktywa Banku był umiarkowany. Wartość kredytów zagrożonych (zaangażowania bilansowe) na koniec roku wynosiła 3 743,76 tys. zł; obniżyła się o 1 844,99 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec 2021r.

Udział ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym (zaangażowania bilansowe) Banku wynosił 2,3 %, a w aktywach brutto 0,97 % (w 2021r. odpowiednio 3,3% i 1,3 %).

Wielkość portfela kredytowego i poziom kredytów zagrożonych

Rok	Portfel kredytowy (zł)	Dynamika portfela kredytowego (rok poprzedni = 100)	Kredyty zagrożone (zł)	Dynamika kredytów zagrożonych (rok poprzedni = 100)	Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym
2020	157 667 055,96	0,64 %	5 484 546,19	(-) 17,56 %	3,48 %
2021	171 341 815,41	8,68 %	5 588 749,56	1,90 %	3,26 %
2022	165 721 177,21	(-) 3,28 %	3 743 763,43	(-) 34,80%	2,26 %

W strukturze kredytów zagrożonych nastąpiła istotna zmiana - kredyty w kategorii „stracone”, które w 2021r. stanowiły 98,3 % na 31.12.2022r. stanowiły 9,7 %. Wzrósł natomiast udział kredytów w kategorii „poniżej standardu” z 1,7 % w 2021r. do 77,1 %. Pozostałą część, 13,2 %, stanowiły należności zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe”.

Zgodnie z przepisami ww. rozporządzenia Bank tworzy rezerwy celowe. Na dzień 31.12.2022r. wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności kredytowe sektora niefinansowego wynosiła 1 377,79 tys. zł, mniej o 2 727,72 tys. zł w porównaniu z końcem 2021r. Wartość rezerw celowych obniżyła się w porównaniu do stanu na koniec 2021r. w związku z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej kredytów 4 kredytobiorców spełniających formalne kryteria przeniesienia.

Na 31.12.2022r. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na kredyty zagrożone wynosiły 1 254,19 tys. zł, co stanowiło 33,07 % wartości (zaangażowania bilansowe) tych kredytów.

2.2.3. Pozostała działalność

- usługi dewizowe - realizacja przelewów zagranicznych lub przelewów krajowych w walucie obcej (SEPA, TARGET/SWIFT/ polecenie wypłaty)
- skup i sprzedaż walut wymiennalnych,
- przekazy pieniężne dla klientów indywidualnych,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- bankomaty, bankomaty z funkcją wpłatomatu, wrzutnia 24h,
- sprzedaż POS – terminali płatniczych ze współpracy z Planet Pay,
- leasing i factoring -pośrednictwo w oferowaniu produktów spółki z Grupy BPS,
- sprzedaż indywidualnych ubezpieczeń majątkowych, na życie i komunikacyjnych, turystycznych i dla firm z oferty towarzystw ubezpieczeniowych: Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Vienna Insurance Group, TUiR Warta S.A., InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group, Wiener TU S.A.

• Karty płatnicze

Bank posiada w ofercie karty płatnicze (debetowe i kredytowe) dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W 2022 r. oferta została rozszerzona o kartę przedpłaconą MasterCard.

Stan aktywnych kart wydanych klientom na dzień na 31.12.2022r. wynosił 3829 sztuk.

Klienci posiadający karty, podobnie jak w latach ubiegłych, mogli korzystać z szeregu akcji promocyjnych z nagrodami organizowanych przez Visa i MasterCard.

• Gwarancje i poręczenia

W 2022r. Bank udzielił 1 gwarancję bankową na kwotę 53,12 tys. zł. Saldo udzielonych gwarancji na dzień 31.12.2022r. wyniosło 146,90 tys. zł (gwarancje udzielone osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą). W porównaniu ze stanem na 31.12.2021r. kwota gwarancji była niższa o 96,88 tys. zł.

W 2022r. Bank nie udzielił żadnego poręczenia bankowego.

2.2.4. Działalność marketingowa

• Reklama, sponsoring, wsparcie środowisk lokalnych

W 2022 r. były kontynuowane działania na rzecz utrwalania pozytywnego wizerunku w lokalnym środowisku oraz promowania marki.

Reklama produktów Banku oraz produktów ubezpieczeniowych odbywała się poprzez stronę internetową, Facebook, monitory w bankomatach oraz plakaty umieszczane w placówkach Banku. Bank reklamował głównie kredyty gotówkowe i mieszkaniowe. Bank współpracował z lokalnym portalem informacyjnym EZG24.net oraz z miesięcznikiem „Zgierz moja przestrzeń”.

Bank podjął działania edukacyjne dla dzieci i młodzieży z zakresu elementarnej wiedzy o bankowości i cyberbezpieczeństwie. W II kw. 2022r. pracownicy Banku przeprowadzili 38 spotkań edukacyjnych w zgierskich szkołach podstawowych. Informacje o cyberbezpieczeństwie pojawiały się na stronie internetowej Banku i Fanpage-u. Bank został wyróżniony przez KZBS za zaangażowanie w tym obszarze.

W 2022r. szczególnie intensywnie były promowane produkty związane z celami proekologicznymi – EKO-KREDYT i EKO-KREDYT BIS. Oferta tych kredytów była prezentowana na spotkaniach z mieszkańcami Zgierza, Główna i okolic. Reklamowaniu Banku służyły też proekologiczne działania jak udział pracowników w sadzeniu krzewów pigwowca na terenie Hospicjum w Zgierzu.

Od czerwca 2022r. klienci Banku mogli uczestniczyć i wygrywać nagrody w „Loterii na Okrągło”, która została zorganizowana w ramach wspólnych działań marketingowych podjętych z Grupą BPS.

W III kwartale 2022r. część witryn placówek Banku została wyklejona folią z wizerunkiem Tomasza Jakubiaka w związku z nową kampanią reklamową Zrzeszenia BPS pod hasłem „Załatw to po sąsiedzku!”.

Bank zrealizował akcję powitania pierwszoklasistów w szkołach podstawowych w Zgierzu połączoną z wręczeniem gadżetów z logo Banku.

Bank był sponsorem I Zgierskiego Biegu Mikołajkowego, który odbył się w Parku Miejskim w Zgierzu, ufundował nagrody dla pierwszych trzech zwycięzców w każdej z trzech kategorii wiekowych.

W 2022r. Bank partycypował w kosztach druku książki „Pożarnictwo zgierskie” wydanej z okazji 70-lecia pożarnictwa w Zgierzu, Do każdego egzemplarza dodana została zakładka z logo Banku.

W ramach wspierania środowisk lokalnych w 2022r. Bank przekazał środki finansowe dla miejscowych stowarzyszeń, ośrodków kultury i towarzystw i klubów sportowych.

- **Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

W 2022 r. Bank został wyróżniony przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych za aktywność w podejmowaniu działań edukacyjnych z zakresu cyberbezpieczeństwa.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank i ich sprzedaż w 2022r.

2.3.1. Produkty depozytowe

Zarząd monitorował bieżącą sytuację Banku i zachodzące zmiany wynikające przede wszystkim ze zmian stóp procentowych NBP. Wzrost przychodów odsetkowych od wszystkich aktywów pracujących przełożył się na decyzje w zakresie zmian oprocentowania depozytów. Bank wprowadził w 2022 r. i aktualizował ofertę lokat terminowych dla osób fizycznych na 6, 12 miesięcy zawieranych w placówkach oraz w bankowości internetowej. Podmiotom gospodarczym i wspólnotom mieszkaniowym udostępnione zostały lokaty terminowe na 3, 6 i 12 miesięcy poprzez bankowość elektroniczną.

Podstawowa oferta produktów depozytowych Banku w 2022 r. obejmowała:

- dla klientów indywidualnych/osób fizycznych:
 - rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe w PLN (Konto dla Każdego, ROR JUNIOR oraz Podstawowy Rachunek Płatniczy),
 - rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe w PLN prowadzone w ramach Pakietu: Aktywny, Spokojny, Wygodne Konto dla Młodych,
 - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w walucie EUR,
 - rachunek oszczędnościowy Konto NA PLUSIE,
 - rachunek oszczędnościowy dla PKZP,
 - rachunek oszczędnościowy dla Rad Rodziców,
 - terminowe lokaty oszczędnościowe STANDARD wg zmiennej stopy procentowej na okres 3 i 6 miesięcy,

- terminowe lokaty oszczędnościowe wg stałej stopy procentowej STANDARD I na okres 6 i 12 miesięcy, STANDARD I - MOBILNA na okres 6 i 12 miesięcy, STANDARD II na okres 6 miesięcy, STANDARD II - MOBILNA na okres 6 miesięcy, STANDARD III na okres 6 miesięcy, STANDARD III - MOBILNA na okres 6 miesięcy,
- dla klientów instytucjonalnych:
 - rachunki bieżące w PLN,
 - rachunki bieżące i pomocnicze w PLN prowadzone w ramach Pakietu: Wygodny, Komfortowy, Wspólnota, NON- PROFIT,
 - rachunki pomocnicze w PLN, EUR, USD,
 - rachunek VAT,
 - Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN,
 - Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy w PLN,
 - Rachunek powierniczy w PLN,
 - rachunki lokat terminowych wg stałej stopy procentowej STANDARD na okres 3 , 6 i 12 miesięcy oraz WSPÓLNOTA na okres 3 , 6 i 12 miesięcy.

2.3.2. Produkty kredytowe

W ofercie produktów kredytowych w Banku w 2022 r. znajdowały się tak jak w latach poprzednich:

- kredyty na działalność gospodarczą oraz rolniczą (kredyty inwestycyjne, kredyt na nieruchomości, kredyty płatnicze, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe),
- kredyty mieszkaniowe i hipoteczne dla osób fizycznych,
- kredyty proekologiczne przeznaczone na zakup, montaż urządzeń oraz wydatków proekologicznych w budynkach i lokalach mieszkalnych oraz zakup i instalację towarów i urządzeń ekologicznych,
- kredyty konsumpcyjne: gotówkowe i w rachunku oszczędnościowo- rozliczeniowym,
- kredyt „Wspólny Remont” dla wspólnot mieszkaniowych.

W 2022r. Bank w obszarze działalności kredytowej dla klientów indywidualnych modyfikował pod względem cenowym kredyty gotówkowe pn. „Kredyt gotówkowy na Wszystko” oraz „Bezpieczny kredyt” dostosowując parametry do warunków rynkowych po zmianach stóp procentowych przez RPP. We wrześniu 2022r. do oferty został wprowadzony „Kredyt Sezonowy” oprocentowany wg stałej stopy procentowej.

Bank oferował leasing i faktoring za pośrednictwem Spółki z Grupy BPS.

W 2022r. złożono i rozpatrzono 533 wniosków kredytowych na łączną kwotę 99 411,29 tys. zł. Zawarto 477 umów kredytowych na kwotę 60 779,25 tys. zł.

2.3.3. Usługi bankowe

• Bankomaty

Bank Spółdzielczy w Zgierzu na koniec 2022r. posiadał 5 bankomatów, w tym trzy z funkcją wpłatomatu, zlokalizowanych:

- w Zgierzu: w Centrali, w Filii, w Punkcie Obsługi Bankowej przy ulicy Długiej 16
- w Punkcie Obsługi Bankowej w Giecznie przy ulicy Głównej 25,
- w Filii w Głownie .

We wszystkich urządzeniach Klienci oprócz wypłaty gotówki mogli sprawdzić saldo, doładować telefon komórkowy, realizować wypłaty przy użyciu BLIK-a i korzystać z usługi DCC.

W 2022r. miał miejsce wzrost wartości wypłat gotówkowych z bankomatów; w porównaniu do poprzedniego roku o 3,06 %.

- **Bankowość elektroniczna**

Według stanu na 31.12.2022r. z bankowości internetowej korzystało 3029 klientów (łącznie instytucjonalnych i indywidualnych). Liczba przelewów realizowanych przez bankowość internetową w 2022 r. wyniosła 522 183. Bankowość internetowa była dostępna w formie klasycznej na platformie dla komputerów osobistych, w formie mobilnej strony www na platformie dla smartfonów, tabletów oraz w formie dedykowanej aplikacji dla systemów Android i iOS.

Systemy obsługujące bankowość internetową w 2022 r. były wielokrotnie aktualizowane. Wprowadzono szereg zmian związanych ze zmianami przepisów prawa oraz zwiększeniem funkcjonalności m.in.:

- Wdrożenie przelewów typu ExpressElixir on-line, a następnie w kasie Banku,
- Wdrożenie przelewów z autoryzacją BLIK,
- Rozwój dedykowanej aplikacji dla systemów Android i iOS.

Funkcjonalność bankowości internetowej umożliwia korzystanie z różnych usług przez klientów indywidualnych i instytucjonalnych np.: obsługę płatności masowych. W ramach usług bankowości elektronicznej klient ma możliwość doładowania telefonów komórkowych. Klienci mogli dokonywać płatności natychmiastowych za pomocą usługi płatności za towary i usługi wykonywanej poprzez system PayByNet i powiązanych z nią systemów płatności internetowej: Przelewy24, eCard, tPay, KIP, DotPay, PayU.

Od 2022r. klienci Banku korzystają z usługi płatności natychmiastowych ExpressElixir. Klienci korzystający z aplikacji mobilnej BSZgierz Mobile mogą autoryzować transakcje w systemie płatności telefonem BLIK.

- **Usługi bankowości elektronicznej**

Bank posiada w ofercie usługę informacji o saldzie na rachunku za pomocą SMS. Funkcjonalność możliwa do uzyskania z wykorzystaniem SMS jest zintegrowana z usługami bankowości internetowej i służy jako dodatkowy element autoryzacji lub jako dodatkowy kanał informacji zintegrowany z BI. Autoryzacja transakcji jest możliwa w kanale SMS, kluczem sprzętowym Televox, Aplikacją Mobilną BSZgierz Mobile

- **Usługi płatności mobilnych**

Bank posiada w ofercie usługi płatności mobilnych Google Pay i Apple Pay oraz możliwość płatności zegarkiem Garmin Pay i Fitbit Pay.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2022

W 2022 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze podmiotowej klientów Banku. Klienci Banku to: osoby fizyczne, rolnicy, małe i średnie przedsiębiorstwa, spółdzielnie, wspólnoty mieszkaniowe i jednostki budżetowe.

3.2 Środowisko działania Banku (pozycja rynkowa, konkurencja lokalna, współpraca z gminami).

- **Pozycja rynkowa**

Wg stanu na 31.12.2022r. udział banków spółdzielczych w sektorze bankowym pod względem sumy bilansowej stanowił 6,80 %³.

Nie są prowadzone badania dotyczące pozycji Banku na rynku lokalnym. Na terenie Miasta Zgierza i wiejskiej gminy zgierskiej Bank spośród instytucji finansowych ma największą sieć placówek.

W zrzeszeniu BPS, liczącym 307 banków, wg danych na 31.12.2022r. Bank znajdował się na 92 miejscu w zestawieniu banków spółdzielczych według wielkości sumy bilansowej.

- **Opis konkurencji**

Bank prowadzi działalność w otoczeniu silnej konkurencji. W 2022r. na terenie działania Banku miały swoje placówki:

³ Wyliczenie na podstawie danych statystycznych KNF wg stanu na 31.12.2022r.

- PKO Bank Polski S.A., Pekao S.A., Santander Consumer Bank S.A., Santander Bank Polska S.A., BNP Paribas Bank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., VeloBank S.A., Bank Millenium S.A., ING Bank Śląski SA, Alior Bank S.A., Bank Pocztowy S.A., mBank,
 - Bank Spółdzielczy w Głownie, Łódzki Bank Spółdzielczy,
 - SKOK Stefczyka w Zgierzu i Głownie,
- oraz Monetia sp. z o.o. –agencja płatnicza.

• **Współpraca z gminami w 2022r.**

W 2022r. Bank kontynuował współpracę z gminami powiatu zgierskiego – prowadził obsługę bankową Powiatu Zgierskiego, Gminy Miasta Zgierza, Gminy Zgierz i ich jednostek podległych, a także Powiatowego Urzędu Pracy.

Ponadto Bank brał udział w przetargach na finansowanie jednostek samorządowych. W 2022r. zakres współpracy z gminami został powiększony o udzielenie kredytów sześciu gminom spoza powiatu zgierskiego.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

4.1. Umowy ubezpieczenia

W 2022r. majątek Banku był ubezpieczony. Bank posiada zawartą umowę ubezpieczenia na okres od 1.10.2022r. do 30.09.2023r. Umowa obejmuje: ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk, ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego na bazie wszystkich ryzyk, oraz ubezpieczenie OC z tytułu prowadzenia działalności i posiadanego mienia

Ponadto z tytułu wykonywania czynności agencyjnych Bank zawarł polisę OC agenta ubezpieczeniowego obejmującą okres ubezpieczenia od 14.07.2022r. do 13.07.2023r.

4.2 Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

W 2022 roku Bank współpracował z dostawcami usług, instytucjami finansowymi, w tym domami maklerskimi, towarzystwami ubezpieczeniowymi oraz innymi podmiotami. Najważniejsze umowy:

Nazwa podmiotu	Okres współpracy	Przedmiot współpracy
Softnet sp. z o.o. w Krakowie	od 20.04.2007	system EuroBankNet konserwacja i serwis
Saba Service Sp. z o.o. Barlinek	od 20.09.2006	system I-Bank
Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	od 2021	świadczenie usług ubezpieczeniowych
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	od 2021	Korzystanie z usług serwisu transakcyjnego dla klientów instytucjonalnych
Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. z/s we Wrocławiu	od 2008	udostępnianie informacji i danych w ramach wykupionego pakietu
Benefia Ubezpieczenia sp. z o.o.	od 2018	świadczenie usług ubezpieczeniowych
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A	od 2021	Umowa o inwestowaniu środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa w funduszu
KIR S.A.	od 2017	dot. świadczenia usługi PayBayNet
BPS Leasing S.A	od 2021	umowa o współpracy
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	od 2018	umowa przyjmowania i przekazywania zleceń
IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.	od 2018	dot. świadczenia usług w zakresie obsługi bankomatów oraz transakcji realizowanych w bankomatach banku

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Planet Pay sp. z o.o.	od 2021	umowa o współpracy w zakresie pozyskiwania punktów handlowo-usługowych do sieci terminali POS Planet Pay
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. AMRON	od 2021	Dostęp do bazy AMRON; umowa o współpracy w zakresie wycen nieruchomości
CRUZ	od 2019	umowa dot. usług "Rodzina 500+", "dobry start", Rodzinny Kapitał Opiekuńczy, dofinansowanie pobytu w żłobku
SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	od 19.02.2020	świadczenie usług ubezpieczeniowych
NWAI Dom Maklerski S.A.	od 2020	Umowa o świadczenie usług prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	od 16.03.2022	Porozumienie w zakresie dostępu Banku prowadzącego mieszkaniowe rachunki powiernicze do systemu Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego
Warta S.A.	od 04.07.2022	Umowa agencyjna
Wiener TU S.A. Vienna Insurance Group	od 16.08.2022	Umowa agencyjna
Generali TU S.A.	Od 19.09.2022	Kompleksowe ubezpieczenie Banków
BPS S.A.	Od 16.03.2022	e-wnioski Umowa wykonawcza na korzystanie z platformy FERRY i modułów dodatkowych
BPS S.A.	Od 07.10.2022	Umowa o współpracy w zakresie składania wniosków o ustalenie prawa do świadczenia wychowawczego z programu Rodzina 500+ za pośrednictwem systemu teleinformatycznego Banku
BPS S.A.	22.11.2021	Umowa uczestnictwa w Systemie Rozliczeń Płatności Natychmiastowych SRPN BPS (Multidealing, Express Elixir, BLIK)

4.3. Umowy zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Zgierzu funkcjonuje w strukturze zrzeczeniowej z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w oparciu o zawartą umowę z dnia 18.03.2002 roku. W 2022r. została podpisana nowa Umowa Zrzeczenia z dnia 30.11.2022r.

Od 31.12.2015r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS i członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2022 r. Bank uczestniczył w 7 konsorcjach, w ramach których udzielił kredyty w łącznej kwocie 18 256,49 tys. zł; w tym 2 krotnie był Bankiem Inicjującym konsorcja na łączną kwotę 8 552,50 tys. zł.

Wg stanu na dzień 31.12.2022 r. zaangażowanie Banku (bilansowe + pozabilansowe) z tytułu umów kredytowych zawartych w ramach konsorcjów bankowych wynosiło łącznie 9 061,80 tys. zł.

III NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2022 ROKU

W 2022 r. w ramach inwestycji w zakresie IT został zakupiony serwer DELL za łączną kwotę 145,76 tys. zł oraz macierz do serwerowni za łączną kwotę 120 65 tys. zł. Ponadto, zostały zakupione stacje komputerowe oraz monitory za łączną kwotę 99 36 tys. zł.

Na wymianę sprzętu (liczarka do banknotów, multisejf, drukarki, niszczarka), licencje na oprogramowanie (zakup pakietu Office), wsparcie dostawców IT, wydano 65,47 tys. zł.

W budynku Centrali Banku została przeprowadzona wymiana klimatyzatorów za łączną kwotę 92 14 tys. zł.

W 2022r. wydatki w kwocie łącznej 527,34 tys. zł zaliczono do środków trwałych.

Pozostałe drobne wydatki związane z wymianą/zakupem drobnego wyposażenia obciążały koszty Banku.

IV. ZASOBY

Zasoby kadrowe

Na dzień 31.12.2022 r. we wszystkich placówkach Banku było zatrudnionych 66 osób.

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Stan zatrudnienia na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wyszczególnienie	2021 r.	Zatrudniono	Zwolniono	2022r.
Liczba pracowników w osobach	67	7	8	66
Liczba pracowników wg etatów	66,38	2	4	65,75

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	1	2
od 31 – do 45 lat	37	35
od 46 – do 55 lat	21	21
ponad 55 lat	8	8

Struktura zatrudnienia wg lokalizacji placówek była następująca:

Miejsce działalności	Ogółem	Zatrudnieni na stanowiskach bankowych	Zatrudnieni na pełny etat	Zatrudnieni na niepełny etat
Zgierz	63	63	62	1
Główno	2	2	2	-
Gieczno	1	1	1	-
Razem	66	66	65	1

W 2022r. w ramach podnoszenia kompetencji, jakości i wydajności pracy pracownicy uczestniczyli w blisko 146 różnego typu szkoleniach w formie webinarów.

Szkolenia dotyczyły m.in: zmian w przepisach prawnych, wytycznych EBA i KNF, obowiązków banków wynikających z ustaw, zarządzania oraz organizacji wewnętrznej banków, produktów kredytowych i ubezpieczeniowych, instrumentów finansowych, zarządzania ryzykami, cyberbezpieczeństwa, rachunkowości, sprawozdawczości obowiązkowej banków, spraw członkowskich, spraw kadrowych, ochrony danych osobowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Odbyły się szkolenia organizowane przez firmy ubezpieczeniowe, których produkty oferowane są przez Bank, oraz szkolenie w ramach zawartej umowy w 2022 r. z Portalem Ubezpieczeniowym Superpolisa.

Pracownik, który w 2022r. objął Stanowisko ds. Kadr odbył kompleksowe szkolenie z zakresu przepisów prawa pracy, płac, podatków oraz ubezpieczeń społecznych oraz rozliczania wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.

W 2022r. był kontynuowany, rozpoczęty w 2021r., projekt szkoleniowy z zakresu rozwijania umiejętności sprzedażowych, w formie indywidualnych warsztatów w zakresie telemarketingu.

Ponadto, kadra kierownicza Banku uczestniczyła w 3 - częściowych warsztatach z zakresu zarządzania personelem.

Ogółem, w przeliczeniu na ilość uczestniczących, we wszystkich szkoleniach wzięło udział 425 osób.

W 2022r. dwóch członków Zarządu zakończyło, a 3 pracowników rozpoczęło studia podyplomowe w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku *Zarządzanie bankiem spółdzielczym*.

Koszty z tytułu szkoleń i studiów podyplomowych w 2022r. wyniosły łącznie 123,44 tys. zł.

V. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00
Kredyty i pożyczki udzielone, należności własne	216 596 707,78
<i>w tym:</i>	
- lokat terminowe i kaucje w BPS S.A.	27 417 421,06
- depozyt obowiązkowy	25 374 477,35
- środki Funduszu Pomocowego	3 796,80
- wkład pieniężny wniesiony na Fundusz Zabezpieczający w SSOZ BPS	92 705,98
- kredyty sektora niefinansowego	107 741 577,15
- kredyty sektora budżetowego	55 966 729,44
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	114 680 814,55
Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	22 676 228,79
<i>w tym:</i>	
- obligacje Skarbu Państwa	14 352 220,00
- akcje Banku BPS S.A.	2 418 777,20
- udziały w podmiotach niefinansowych	60 010,00
- udziały w podmiotach finansowych	2 100,00
- certyfikaty inwestycyjne	0,00
- jednostki uczestnictwa	5 843 121,59

2. Ryzyka związane z instrumentami finansowymi

Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z każdą formą inwestowania kapitału. W 2022r. wraz z szybkim wzrostem stóp procentowych wzrosło znaczenie ryzyka stopy procentowej związane z długoterminowymi instrumentami finansowymi oprocentowanymi wg stałej stopy procentowej.

Bank podejmując decyzje inwestycyjne uwzględnia w szczególności ryzyka związane z rodzajem instrumentów finansowych, kategorią emitenta, wysokością potencjalnej straty oraz analizuje szereg czynników zewnętrznych wpływających na cenę lub płynność instrumentu finansowego. Bank Spółdzielczy w Zgierzu inwestuje w instrumenty finansowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka. Są to przede wszystkim instrumenty dłużne utrzymywane do terminów zapadalności: bony pieniężne NBP, obligacje BGK i obligacje PFR zabezpieczone gwarancją Skarbu Państwa. W marcu 2022r. z portfela instrumentów finansowych „dostępnych do sprzedaży” do portfela „utrzymywanych do terminu zapadalności” zostały przeniesione obligacje Skarbu Państwa o oprocentowaniu stałym. Decyzja została podjęta w związku z pogłębiającą się różnicą między wartością nominalną, a wartością rynkową tych obligacji, co skutkowało obniżeniem funduszy własnych Banku. Dokonana zmiana pozwoliła zatrzymać niekorzystne dla Banku, pośrednie skutki wzrostu rynkowych stóp procentowych. W ograniczonym zakresie Bank angażuje się w instrumenty finansowe, z którymi związane jest wyższe ryzyko takie jak obligacje korporacyjne oraz obligacje komunalne.

W pozycji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wykazywane są: akcje Banku BPS S.A., udziały członkowskie w innych podmiotach, obligacje Skarbu Państwa oprocentowane o oprocentowaniu zmiennym, certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych zarządzane przez BPS TFI, jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych.

Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Jako inne należności prezentowane są lokaty z należnymi odsetkami złożone w Banku BPS S.A., rachunek Funduszu Pomocowego oraz depozyt obowiązkowy złożony w banku zrzeszającym. Ponadto w pozycji tej prezentowany jest również wkład pieniężny wniesiony na Fundusz Zabezpieczający w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

VI. RYZYKA BANKU

Celem zarządzania ryzykiem w Banku jest identyfikacja obszarów ryzyka oraz podejmowanie przedsięwzięć mających na celu ograniczenie ryzyka w sposób optymalizujący wynik finansowy Banku.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą - cele strategiczne do wszystkich zidentyfikowanych istotnych ryzyk, które mogą mieć znaczący wpływ na działalność Banku. Cele strategiczne stanowią podstawę dla określenia polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz szczegółowych instrukcji w tym zakresie.

1. Strategia zarządzania ryzykami.

W 2022r. zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” oraz „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Zgierzu” zwanymi dalej Strategiami. Powyższe Strategie zostały opracowane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Strategie określają: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zasady kontroli ryzyka.

Główne cele wyznaczone w obszarach poszczególnych ryzyk to:

- w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - rozwijanie działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko;
 - doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji;
 - utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych;
 - zwiększanie stopnia zabezpieczenia portfela kredytowego;
 - utrzymanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego, z uwzględnieniem uwarunkowań wynikających z terenu działania Banku.
- w zakresie ryzyka płynności i finansowania:
 - pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
 - cele pośrednie: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, utrzymanie wskaźników płynności na optymalnym poziomie w granicach ustalonych limitów, utrzymanie wskaźnika LCR oraz wskaźnika NSFR.
- w zakresie ryzyka stopy procentowej:
 - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz zmian wyniku finansowego wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą,

- cele pośrednie: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej i dochodowego portfela kredytowego oraz wypracowania optymalnej marży, codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
- w zakresie ryzyka walutowego:
 - utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej określonego apetytu na ryzyko.
- w zakresie ryzyka operacyjnego:
 - utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
 - zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku ,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka z uwzględnieniem prawdopodobieństwa wystąpienia,
 - zapewnienie właściwego poziomu wiedzy i umiejętności Zarządu i kadry kierowniczej niezbędnej do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- w zakresie ryzyka kapitałowego długoterminowe cele to:
 - dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,
 - ograniczenie wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa dla banków, nieposiadających portfela handlowego,
 - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,50 %, minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 11,50 %, współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 10,00% ,
 - obciążenie funduszy własnych kapitałem wewnętrznym z tytułu dodatkowych ryzyk istotnych nie ujętych w Filarze I na maksymalnym poziomie 21 %; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności na minimalnym poziomie 10%;
 - ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – w tym w banku zrzeszającym w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla poziomu współczynników kapitałowych,
 - utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 5%.
- w zakresie ryzyka outsourcingu:
 - zapewnienie zgodności działań Banku z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie outsourcingu czynności bankowych;
 - wspieranie realizacji strategii Banku, m.in. poprzez umożliwienie dostępu do najnowszych rozwiązań funkcjonujących na rynku zapewniających możliwość świadczenia dla klientów usług najwyższej jakości, innowacyjnych przy zachowaniu synergii kosztowych i akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego;

- zagwarantowanie klientom Banku jakości usług na poziomie nie niższym niż w przypadku, gdyby usługi te były wykonywane bezpośrednio przez Bank;
- zapewnienie stabilności i ciągłości działania Banku zgodnie z obowiązującą Instrukcją zarządzania ciągłością działania w Banku Spółdzielczym w Zgierzu;
- zapewnienie odpowiedniego poziomu ochrony informacji prawnie chronionych w Banku;
- zapewnienie odpowiednich zasad przetwarzania danych osobowych w Banku;
- utrzymywanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie;
- umożliwienie koncentracji Banku na jego podstawowej działalności, zgodnej ze Statutem Banku i alokację jego zasobów do poprawy jakości i obniżenia kosztów w zakresach prowadzonej działalności.

2. Struktura organizacyjna w procesie zarządzania ryzykami.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku w 2022r. uczestniczyli:

Rada Nadzorcza - dokonywała okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. Komitet Audytu wyłoniony ze składu Rady Nadzorczej otrzymywał syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Komitet Audytu przekazywał Radzie Nadzorczej opinie w zakresie systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, Radzie Nadzorczej były przedstawiane okresowe oceny Zarządu dotyczące realizacji przyjętych polityk zarządzania ryzykami. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała apetyt na ryzyko Banku.

Zarząd - odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie jego weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykami istotnymi pełnił Prezes Zarządu.

Stanowisko Analiz Kredytowych - analizowało ryzyko kredytowe na poziomie pojedynczej transakcji poprzez przeprowadzanie oceny zdolności kredytowej klientów oraz oceny zabezpieczeń kredytowych.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - monitorowało realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiało i monitorowało pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności – miało za zadanie zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi przy uwzględnieniu rekomendacji nadzorczych, odpowiadało za niezależne monitorowanie mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych w ramach funkcji kontroli na drugiej linii obrony; współpracowało ze Stanowiskiem Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie monitorowania, identyfikowania, szacowania, stosowania mechanizmów kontrolnych i raportowania z zakresu ryzyka braku zgodności.

Pozostali pracownicy Banku przestrzegali zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestniczyli w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.

3. Pomiar ryzyka i zakres systemów raportowania.

Pomiar i raportowanie ryzyka obejmuje wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne dla prowadzonej działalności. W 2022 roku Zarząd przyjął poniższy katalog ryzyk istotnych:

1. ryzyka kapitałowe,

2. ryzyko kredytowe,
3. ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
4. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
5. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
6. ryzyko płynności,
7. ryzyko koncentracji zaangażowań: koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych zabezpieczeń, koncentracji geograficznej,
8. ryzyko braku zgodności oraz ryzyko outsourcingu (monitorowane w ramach ryzyka operacyjnego),
9. ryzyko wyniku finansowego.

W oparciu o regulacje wewnętrzne wdrożono w Banku procesy zarządzania:

- ryzykiem kredytowym (w tym: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – które zostało zdefiniowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych Banku w procesie kredytowania i zarządzania ryzykiem; ustalenie zasad bezpiecznego kredytowania i zarządzania ryzykiem w obszarze pojedynczej ekspozycji kredytowej oraz portfela kredytowego; określenie kompetencji kredytowych; określenie zasad identyfikacji, pomiaru, oceny i monitorowania ryzyka kredytowego; określenie zakresu i częstotliwości raportowania o poziomie ryzyka; przeprowadzanie okresowej oceny poziomu ryzyka; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; ustalenie wewnętrznych limitów ostrożnościowych; monitorowanie wykorzystania limitów; raportowanie i kontrolę ryzyka; weryfikowanie procedur. Pomiar ryzyka kredytowego obejmuje analizę: struktury i jakości portfela kredytowego oraz całkowitego zaangażowania kredytowego; struktury i dynamiki należności kredytowych zagrożonych ogółem oraz w poszczególnych kategoriach; jakości portfela kredytowego; rezerw celowych oraz pomniejszeń na należności kredytowe; skali odstępstw od ogólnie obowiązujących zasad w procesie kredytowania; przestrzegania ustalonych limitów; łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe;
- ryzykiem koncentracji zaangażowań – które zostało zdefiniowane jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych; ustalenie limitów koncentracji zaangażowań: wobec klientów, grup powiązanych klientów, osób wewnętrznych, w branży, region geograficzny, z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia; monitorowanie wykorzystania limitów; przeprowadzanie testów warunków skrajnych; raportowanie wyników analiz i kontrolę wewnętrzną. Pomiar ryzyka koncentracji obejmuje analizę: struktury i jakości dużych zaangażowań w odniesieniu do kapitału Tier I, dużych ekspozycji Banku wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wraz ze strukturą i oceną charakteru powiązań, poziomu koncentracji w poszczególne produkty, branże, formy zabezpieczeń, regiony geograficzne w całkowitym zaangażowaniu Banku, udziału istotnych ekspozycji w całkowitym zaangażowaniu Banku, przestrzegania limitów wynikających z przepisów zewnętrznych oraz limitów wewnętrznych;

- ryzykiem walutowym – które zostało zdefiniowane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut, w szczególności jest ono związane z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej lub jest indeksowana do waluty obcej, zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność oraz wzrostem poziomu innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie zadań komórek organizacyjnych, ustalenie zasad w zakresie bieżącego zarządzania pozycją walutową w aspekcie ryzyka kursowego, w oparciu o obowiązujące limity pozycji walutowych oraz kształtowanie się kursów na międzybankowym rynku walutowym. Pomiar ryzyka walutowego obejmuje analizę kształtowania się pozycji walutowej całkowitej, pozycji walutowej indywidualnej, wyników testu warunków skrajnych oraz przestrzegania limitów dla pozycji walutowych;
- ryzykiem stopy procentowej – które zostało zdefiniowane jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną Banku. Ryzyko to związane jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opcji klienta. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez określenie: zadań komórek organizacyjnych, systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, oceny wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy, wartość ekonomiczną i fundusze własne Banku, testowania warunków skrajnych, monitorowania i raportowania przestrzegania obowiązujących limitów, okresowej oceny poziomu ryzyka. Pomiar ryzyka stopy procentowej koncentruje się na analizie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz na kontroli ryzyka opcji klienta, oparty jest o metodę luki stopy procentowej, analizę badań symulacyjnych zmiany wyniku z tytułu odsetek, wartości ekonomicznej oraz funduszy własnych na skutek zmian stóp procentowych, analizę ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego;
- ryzykiem operacyjnym - które zostało zdefiniowane jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację i rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, okresową ocenę poziomu oraz profilu ryzyka, monitorowanie i raportowanie przestrzegania wyznaczonych limitów. Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje analizę danych o stratach wewnętrznych i zdarzeniach ryzyka operacyjnego w otoczeniu Banku, ekspozycji (stopnia narażenia) na ryzyko operacyjne, wielkości objętych limitami lub wartościami progowymi w tym kluczowymi wskaźnikami ryzyka (KRI), skuteczności podejmowanych działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka;
- ryzykiem outsourcingu – które zdefiniowane zostało jako ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na działalność Banku, w tym w szczególności na realizowane przez Bank czynności bankowe oraz bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Proces zarządzania ryzykiem outsourcingu obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz ograniczanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.
- ryzykiem płynności - które zostało zdefiniowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Proces zarządzania tym ryzykiem odbywa się poprzez: identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka, prognozowanie płynności, zarządzanie płynnością śróddzienną, krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową, planowanie awaryjne, wyznaczanie limitów wewnętrznych, monitorowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, sporządzanie testów warunków skrajnych. Pomiar ryzyka płynności obejmuje ocenę: stopnia zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi, poziomu stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku, dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych

potrzeb w zakresie płynności, uzależnienia od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego, zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności.

- ryzykiem braku zgodności - które zostało zdefiniowane jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego. Pomiar ryzyka braku zgodności oparty jest na ocenie występujących przypadków naruszeń zgodności z uwzględnieniem oszacowania dotkliwości skutków występującego ryzyka. Pomiar ryzyka braku zgodności obejmuje ocenę tego ryzyka w dwóch płaszczyznach: finansowej tj. analizę kosztów z tytułu nie przestrzegania przepisów, jakie poniósł Bank w badanym okresie sprawozdawczym oraz niefinansowej tj. analizę: niezgodności identyfikowanych w wyniku monitorowania skuteczności mechanizmów kontrolnych, innych zgłaszanych naruszeń, reklamacji i skarg klientów, rotacji kadr i kluczowych pracowników, zdarzeń ryzyka operacyjnego, polegających na nieprzestrzeganiu przepisów, przypadków procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania przepisów oraz zasądzonych odszkodowań i kar nałożonych przez regulatorów. Skutki braku zgodności mogą mieć charakter materialny oraz niematerialny. Analiza ryzyka braku zgodności służy wyznaczeniu mapy ryzyka i profilu ryzyka braku zgodności.

4. Ograniczanie ekspozycji na ryzyka.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii zarządzania Bankiem, Strategii zarządzania ryzykami oraz Polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których jednym z podstawowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD/CRR.
- Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank.
- Wskazanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka.
- Opracowanie, wdrożenie okresowego przeglądu i aktualizacji wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
- Wprowadzenie pisemnych procedur zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej.
- Bieżącą aktualizację szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- Objęcie przeglądem procesu szacowania kapitału wewnętrznego ryzyk uznanych za nieistotne a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych.
- Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- Organizację systemu kontroli wewnętrznej obejmującego na poziomie Banku funkcję kontroli sprawowaną na podstawie Matrycy funkcji kontroli i zapewnienie zgodności.

5. System kontroli wewnętrznej

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi system kontroli wewnętrznej.

W 2022 roku system kontroli wewnętrznej w BS w Zgierzu funkcjonował w oparciu o postanowienia „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej”.

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z ustawą Prawo bankowe jest zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,

- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli;
- 2) Komórkę ds. zgodności;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

W 2022 roku funkcja kontroli realizowana była w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd Banku Matrycę funkcji kontroli stanowiącą plan w zakresie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach istotnych poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie na pierwszej i drugiej linii obrony, w poziomie i pionie. Odpowiedzialność za wykonywanie zadań związanych z monitorowaniem pionowym lub poziomym została jednoznacznie przypisana komórkom organizacyjnym.

Funkcję Komórki ds. zgodności pełni w Banku niezależne Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności. Zadaniem Komórki ds. zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. W 2022 roku badania zgodności były kontrolami planowymi wykonywanymi w oparciu o zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą „Plan pracy Komórki ds. zgodności na 2022 rok”. Działania Komórki ds. zgodności były raportowane w ramach kwartalnych analiz ryzyka braku zgodności.

Audyt wewnętrzny realizowany jest w Banku przez Komórkę Audytu Wewnętrznego Spółdzielni zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Głównym zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. W 2022 roku SSOZ BPS przeprowadziła w Banku audyt wewnętrzny, zgodnie z zatwierdzonym Planem audytu wewnętrznego dla Banków Spółdzielczych na 2022 rok. W wyniku audytu funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem oceniony został zasadniczo jako adekwatny i skuteczny w relacji do poziomu ryzyka jakie generuje działalność Banku.

Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności sporządzało kwartalne raporty z funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku obejmujące w szczególności informacje o realizacji planów kontroli, stwierdzonych nieprawidłowościach, wydanych zaleceniach pokontrolnych i stopniu ich wykonania. Pracownik Stanowiska Kontroli Wewnętrznej i Monitorowania Zgodności uczestniczył w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku podlega corocznej ocenie w oparciu o kryteria zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku, wskazane w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”.

VII. STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU w 2022 roku.

1. Sytuacja majątkowo- kapitałowa Banku.

1.1. Majątek trwały Banku: rzeczowy i finansowy

Majątek trwały rzeczowy netto

Z tego:	31.12.2020r.	31.12.2021r.	31.12.2022 r.
- grunty własne	536 141,80	172 986,91	172 986,91
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	0,00	0,00	0,00
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	5 037,75	4 677,75	4 317,75
- budynki i budowle	1 914 021,69	1 824 886,08	1 738 995,44

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

- środek trwały w obcym obiekcie	20 541,35	11 032,86	0,00
- urządzenia techniczne, maszyny	142 140,85	148 730,17	522 591,32
- środki transportu	0,00	0,00	0,00
- pozostałe środki trwałe	186 055,05	151 304,31	149 754,08
- inwestycje w nieruchomości	19 051,44	0,00	0,00
- środki trwałe w budowie	0,00	18 591,45	0,00
RAZEM:	2 822 989,93	2 332 209,53	2 588 645,50

W 2022r. miał miejsce wzrost wartości majątku trwałego rzeczowego Banku o 11% w porównaniu do stanu na koniec 2021r. W szczególności zwiększyła się wartość składników majątku zaliczonych do grupy „urządzenia techniczne, maszyny” o 281,00 tys. zł – w wyniku zakupów serwera, macierzy i innego sprzętu informatycznego.

Majątek trwały finansowy

Wyszczególnienie	31.12.2019r.	31.12.2020r.	31.12.2021r.
Akcje Banku BPS S.A. Warszawa	2 418 777,20	2 418 777,20	2 418 777,20
Udziały w podmiotach niefinansowych	60 010,00	60 010,00	60 010,00
Udziały w podmiotach finansowych	2 100,00	2 100,00	2 100,00
RAZEM	2 480 887,20	2 480 887,20	2 480 887,20

1.2. Kapitały własne Banku

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31.12.2022 r. w ujęciu bilansowym wynosił 23 905,17 tys. zł (bez zysku za dany rok) i był wyższy niż w 2021 r. o 1,2 %.

Wyszczególnienie	31.12.2020r.	31.12.2021r.	31.12.2022r.
Kapitał udziałowy	400 290,00	393 990,00	385 810,00
Kapitał zasobowy/zapasowy	22 085 851,99	22 972 645,61	24 047 194,64
Kapitał z aktualizacji wyceny	470 630,65	(-) 1 098 236,03	(-) 1 877 830,40
Kapitał ogólnego ryzyka	1 350 000,00	1 350 000,00	1 350 000,00
RAZEM	24 306 772,64	23 618 399,58	23 905 174,24

Głównym źródłem przyrostu funduszy w kolejnych latach były zyski zatrzymane. W roku 2022 fundusz zasobowy Banku został zasilony przez przeznaczenie na ten cel 99,0 % zysku netto za rok 2021.

1.3 Dane o członkach Banku i funduszu udziałowym

Członkami Banku Spółdzielczego w Zgierzu są osoby fizyczne z terenu działania Banku. Na koniec 2022 r. Bank zrzeszał 610 członków. W 2022 r. w poczet udziałowców przyjęto 5 osób, 2 osoby wypowiedziało swoje członkostwo, w 9 przypadkach członkostwo ustało na skutek śmierci.

Jednostka udziałowa w 2022 roku nie uległa zmianie i wynosiła 10 zł. Wszyscy udziałowcy posiadali co najmniej trzydzieści pełnych udziałów. W Banku nie występuje koncentracja udziałowców.

Fundusz udziałowy był elementem funduszy podstawowych Banku. Udział funduszu udziałowego w funduszach własnych ogółem Banku (ustalonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR/CRD IV oraz wytycznymi KNF) był nieznaczny i na koniec roku wynosił 1,61 %.

3. Informacja o zaciągniętych kredytach, pożyczkach, udzielonych gwarancjach

W 2022 r. Bank nie korzystał z kredytów ani pożyczek. Bank nie posiadał gwarancji udzielonych przez inne podmioty.

4. Informacja o udzielonych kredytach, pożyczkach, poręczeniach, gwarancjach podmiotom finansowym

W 2022 r. Bank nie udzielił żadnych kredytów, pożyczek, gwarancji ani poręczeń podmiotom finansowym.

5. Ważne zmiany i wydarzenia

W 2022r. Bank nie realizował programu naprawczego i nie korzystał z pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

VIII. WYNIKI BANKU 2022 roku

1. Przychody i koszty Banku.

W 2022r. Bank zrealizował przychody w ogólnej kwocie 27 099,01 tys. zł i poniósł koszty na kwotę 18 099,45 tys. zł. Zarówno przychody, jak i koszty w 2022r. były wyższe niż w roku poprzednim i odpowiednio o 172 % i 110 %. Wynik brutto na koniec 2022r. był znacznie wyższy w porównaniu do 2021r.; przyrost wyniku wyniósł 570 %

Rok	Przychody	Rok poprzedni = 100	Koszty	Rok poprzedni = 100	Zysk brutto	Rok poprzedni = 100
2020	10 979 229,27	(-) 21,06 %	9 594 757,65	(-) 21,11 %	1 384 471,62	(-) 20,67%
2021	9 968 482,83	(-) 9,21 %	8 625 411,83	(-) 10,10 %	1 343 071,00	(-) 2,99 %
2022	27 099 012,66	171,85%	18 099 453,44	109,84%	8 999 559,22	570,07 %

Podstawowym źródłem przychodów Banku były przychody z odsetek. W 2022r. stanowiły one 85 % ogółu przychodów, ich udział w strukturze przychodów w porównaniu do roku poprzedniego zwiększył się o 21,8 p.p. Przychody z tytułu prowizji stanowiły 10,8 % o 17,1 % p.p. mniej niż w 2021 r. Pozostałe źródła przychodów w 2022r. miały niewielki udział w strukturze przychodów ogółem: 2,4% - pozostałe przychody operacyjne, 1,5 % - przychody w tytułu rozwiązania rezerw i aktualizacji wartości aktywów finansowych.

Największą pozycję kosztów w 2022r., podobnie jak w latach ubiegłych, stanowiły koszty działania Banku. Ich udział zmniejszył się do poziomu 55,6% tj. o 23,2 p.p. w porównaniu do 2021 r. Drugą pozycją pod względem udziału w strukturze kosztów na 31.12.2022r. były odpisy na rezerwy celowe i aktualizacja wartości aktywów finansowych. Ich udział stanowił 23,2 %, w porównaniu do 2021r. zwiększył się o 11,9 p.p.

Koszty odsetkowe stanowiły 15,6 % kosztów ogółem; wg stanu na 31.12.2021r., po okresie najniższych stóp procentowych, stanowiły 0,7 %.

Koszty z tytułu prowizji stanowiły 2,1 %, pozostałe koszty operacyjne 2,2%.

Nominalnie, w porównaniu z 2021r., największe przyrosty o ponad 3,2 mln zł dotyczyły kosztów działania oraz odpisów na rezerwy i aktualizację wartości.

2. Wynik działalności bankowej

W 2022r. Bank zrealizował wynik z działalności bankowej w kwocie 22 869,63 tys. zł wyższy o 13 948,11 tys. zł od wyniku roku poprzedniego. Wynik z działalności bankowej r/r zwiększył się o 156,3 %.

Przychody z działalności bankowej w 2022r. w porównaniu z 2021r. były wyższe o 16 861,27 tys. zł, koszty o 2 741,86 tys. zł.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

	2020	2021	2022
I. Przychody z działalności bankowej	9 521 574,95	9 095 799,54	25 957 073,39
1) przychody z odsetek	6 803 314,06	6 304 450,38	23 029 744,05
2) przychody z tytułu prowizji	2 711 060,89	2 778 749,16	2 920 129,34
3) przychody z udziałów, akcji pozostałych papierów wart. i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	7 200,00	12 600,00	7 200,00
II. Koszty działalności bankowej	981 037,86	437 620,29	3 179 480,07
1) koszty odsetek	634 942,41	69 141,89	2 799 073,72
2) koszty prowizji	346 095,45	368 478,40	380 406,35
III. Wynik z operacji finansowych	232 679,80	207 627,86	15 593,28
IV. Wynik z pozycji wymiany	51 898,52	55 709,93	76 440,24
Wynik z działalności bankowej (I-II+III+IV)	8 825 115,41	8 921 517,04	22 869 626,84

W strukturze przychodów z działalności bankowej dominowały przychody z tytułu odsetek stanowiąc 88,7 %. Kwota przychodów z tytułu odsetek, w porównaniu z 2021r., zwiększyła się o 265 %. Przychody z tytułu prowizji w 2022r. stanowiły 11,2 % przychodów z działalności bankowej, były wyższe w porównaniu z 2021r. o 5,1 %. Przychody z udziałów, akcji i pozostałych papierów wartościowych w 2021r. stanowiły znikomą część przychodów z działalności bankowej.

Wynik z operacji finansowych w 2022r. był niski, stanowił jedynie 7,6% wyniku z 2021r. Wynik z operacji finansowych łącznie z wynikiem z pozycji wymiany stanowiły mniej niż 0,5% wyniku z działalności bankowej.

W 2022r. zmieniła się struktura kosztów działalności bankowej. Główną pozycją były koszty odsetek stanowiąc 88,0%; w 2021r. dominowały koszty prowizji (84,2 %).

3. Koszty działania Banku

W 2022r. koszty działania Banku (bez amortyzacji) wzrosły w porównaniu do 2021r. o 48 %; na 31.12.2022r. wynosiły 10 057,32 tys. zł. Koszty amortyzacji były wyższe o 21,4 % w stosunku do roku poprzedniego.

Koszty wynagrodzeń wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami w 2022r. wzrosły, w porównaniu do 2021r. o 1 387,73 tys. zł tj. o 28,8 %.

Kwota „pozostałych kosztów” w porównaniu ze stanem na koniec 2021r. była wyższa o 94,3%. Wzrost tej grupy kosztów wynikał m.in. z zapłaty wysokiej składki na Fundusz Zabezpieczający Systemu Ochrony Zrzeszenia. Wpłata składki w wysokości 1067,07 tys. zł stanowiła wykonanie zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego wydanego Uchwałą nr 454/2022 z dnia 2 grudnia 2022 r. Komisja zobowiązała System Ochrony Zrzeszenia SOZ BPS do zwiększenia do 31 grudnia 2022 r. Funduszu Zabezpieczającego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach Uczestników wg stanu na koniec grudnia 2021 r.

Amortyzacja i koszty działania Banku w latach 2020 -2022:

	Stan na 31.12.2020r.		Stan na 31.12.2021r.		Stan na 31.12.2022r.	
Amortyzacja	216 058,71	3,01%	206 598,22	2,95%	250 741,17	2,49%
Koszty działania Banku	6 958 335,60	96,99%	6 797 830,07	97,05%	10 057 319,51	97,51%
		% udział w kosztach działania		% udział w kosztach działania		% udział w kosztach działania

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zgierzu
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

Wynagrodzenia	4 015 061,47	57,70%	4 005 767,77	58,93%	5 189 929,07	51,60%
Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:	771 352,93	11,09%	806 591,52	11,87%	1 010 162,18	10,05%
a) ZUS	692 752,93	9,96%	735 691,52	10,82%	888 123,03	8,83%
b) ZFŚS	78 600,00	1,13%	70 900,00	1,04%	112 350,00	1,12%
c) Pracownicze plany kapitałowe					9 689,15	0,10%
Pozostałe koszty:	2 171 921,20	31,21%	1 985 470,78	29,21%	3 857 228,26	38,35%
należne składki na PFRON	97 566,00	1,40%	98 021,00	1,44%	106 793,00	1,06%
koszty rzeczowe	1 533 722,32	22,04%	1 492 978,28	21,96%	2 241 660,25	22,29%
podatki i opłaty	34 532,34	0,50%	34 155,59	0,50%	33 825,09	0,34%
koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, Rzecznika Finansowego, FWK	129 234,28	1,86%	82 088,10	1,21%	120 834,56	1,20%
koszty ponoszone na rzecz SSOZ	328 162,45	4,72%	249 094,42	3,66%	1 248 460,85	12,41%
Koszty reprezentacji i reklamy	48 703,81	0,70%	29 133,39	0,43%	144 103,87	1,43%

4. Wynik finansowy brutto i netto

W 2022r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 8 999,56 tys. zł; w 2021r. wyniósł 1 343,07 tys. zł. Wynik netto za 2022r. wyniósł 7051,56 tys. zł i był wyższy od wyniku za 2021r. o 5 966,47 tys. zł.

Osiągnięte wyniki za 2022r. były wyższe od zakładanych w Planie ekonomiczno-finansowym: wynik brutto o 2,6 %, wynik netto o 3,2 %.

6. Wskaźniki tempa rozwoju

Suma bilansowa na 31.12.2022r. wyniosła 376 631,31 tys. zł, była niższa o 8,5% w stosunku do stanu na 31.12.2021r. Bank przewidywał spadek sumy bilansowej w 2022r., w planie ekonomiczno-finansowym na 2022r. zakładał jej obniżenie o 8,9%.

Wartość bazy depozytowej była niższa o 11,3 % w porównaniu ze stanem na koniec 2021r. Plan w tym zakresie został zrealizowany w 100%.

Wartość funduszy własnych (ustalonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR/CRD IV) na koniec 2022r. stanowiła 101,3 % wartości funduszy z 2021r.

6. Ocena wypłacalności

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2022r. wynosił 17,01 % (w 2021r. – 17,40 %);

Wskaźnik kredytów ogółem do depozytów ogółem (kapitał) 48,73 % (w 2021r. – 44,70 %);

Wskaźnik depozytów terminowych do depozytów ogółem (kapitał) 37,68 % (w 2021r. – 37,33 %);

7. Miary efektywności działania

	ROA	ROE	Marża odsetkowa	C/I
2020	0,28 %	3,74%	2,08 %	78,17 %
2021	0,29 %	4,42%	1,73 %	78,51 %
2022	1,78%	29,92 %	5,34%	45,07%

Wyniki finansowe za 2022r., znacznie wyższe od wyników z poprzedniego roku, wpłynęły na poprawę wskaźników efektywności. W porównaniu ze wskaźnikami na koniec 2021r. wskaźnik rentowności aktywów wzrósł o 1,49 pp., wskaźnik rentowności zaangażowanego kapitału wzrósł o 25,5 pp.

Poziom wskaźnika C/I wg stanu na 31.12.2022 r. wyniósł 45,07% tj. o 33,4 pp. mniej niż na koniec 2021r.

IX. ZREALIZOWANE PLANY I DZIAŁANIA w 2022 roku.

1. Realizacja celów strategicznych

Strategia zarządzania Bankiem została uchwalona w 2022 roku, w okresie dynamicznie rosnącej inflacji, licznych podwyżek stóp procentowych oraz niestabilnej sytuacji geopolitycznej w Europie. Rosnąca inflacja spowodowała duży wzrost kosztów działania Banku, które z kolei wynikały z rosnących cen usług zewnętrznych oraz ze wzrostu wynagrodzeń pracowników Banku

Mimo funkcjonowania w warunkach dużej zmienności i niepewności związanej z wojną w Ukrainie, utrzymywana była ciągłość pracy Banku i obsługa klientów w pełnym zakresie.

Działania w celu umocnienia marki Banku na rynku lokalnym były realizowane m.in. poprzez wzrost aktywności handlowej, unowocześnienie oferty produktów i usług oraz szerokie promowanie Banku i jego oferty. Aktywne pozyskiwanie klientów było realizowane poprzez liczne akcje zewnętrzne, w których Bank brał udział. Realizowane w ciągu roku akcje telemarketingowe przełożyły się wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych. W ciągu roku oferta Banku została wzbogacona o nowe usługi tj. Express Elixir oraz płatności BLIK dzięki wprowadzonej aplikacji mobilnej BSZgierz Mobile oraz nowe produkty. W październiku uruchomiona została platforma ubezpieczeniowa, dzięki której wzbogaciła się oferta ubezpieczeń oferowanych w Banku. Pozytywny wpływ na wizerunek Banku miały prowadzone przez cały rok liczne akcje promocyjne w zakresie kredytów, rachunków oraz ubezpieczeń przede wszystkim w mediach społecznościowych jak również w trakcie lokalnych wydarzeń. W celu poprawy jakości obsługi klienta położono duży nacisk na wzrost kompetencji sprzedażowych pracowników. Ponadto prowadzone były szkolenia z ryzyk bankowych, prawa pracy, rachunkowości, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz innych obszarów. W celu ulepszenia narzędzi obsługi klientów rozpoczęto wdrożenie systemu FrontNet oraz udostępniano pracownikom platformę ubezpieczeniową.

Zrealizowano cele strategiczne w zakresie zapewnienia zasobów kapitałowych odpowiednich do absorbowania skutków ponoszonego ryzyka oraz realizacji celów strategicznych. Fundusz zasobowy został zwiększony zyskiem wypracowanym w 2021r. Wskaźniki kapitałowe były utrzymywane na poziomie przekraczającym wymagania w tym zakresie.

Bank w 2022r., zapewnił środki na utrzymanie i modernizację posiadanych zasobów majątkowych, technicznych i informatycznych w pełnej zdolności do świadczenia usług.

W celu podniesienia efektywności pracy wprowadzono działania mające na celu optymalizację procesów wewnętrznych oparte na poprawie komunikacji wewnętrznej oraz podniesieniu jakości i wydajności pracy. Przez cały rok organizowane były cykliczne spotkania kadry kierowniczej z Zarządem, przedstawicieli pionu handlowego z Zastępcą Prezesa ds. handlowych oraz powoływane były zespoły robocze do wdrażania wyznaczonych zadań. Kontynuowano konkursy sprzedażowe motywujące pracowników do aktywności.

W 2022 r. dokonano globalnej modernizacji infrastruktury informatycznej serwerowni Banku, modernizowano stacje robocze, zakończono proces aktualizacji licencji Windows, podpisano umowę na obsługę i serwis urządzeń drukujących oraz rozpoczęto proces wymiany drukarek igłowych na drukarki laserowe.

Utrzymano bezpieczeństwo funkcjonowania obszarów technologii informacyjnej, środowiska teleinformatycznego oraz zapewniono ciągłość działania.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania, w ciągu roku były analizowane zmiany obowiązujących przepisów oraz określana „luka regulacyjna”, która stanowiła podstawę do aktualizacji przepisów wewnętrznych Banku.

2. Realizacja Planu ekonomiczno-finansowego

Plan ekonomiczno-finansowy na 2022 rok został zaakceptowany i przyjęty do realizacji przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 1/2022 w dniu 23.02.2022r. Korekta planu została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 39/2022 w dniu 29.09.2022r.

Suma bilansowa Banku w 2022r. w porównaniu z 2021r. obniżyła się o 8,4 % przy planowanym spadku o 8,9 %. Plan w zakresie wartości bazy depozytowej na koniec 2022r. został zrealizowany w 100 %. W porównaniu ze stanem na koniec 2021r. zakładane było obniżenie środków na rachunkach JST o 18,1% oraz obniżenie stanu środków zgromadzonych przez pozostałych klientów o 8,2%. W ciągu roku depozyty JST zmniejszyły się o 19,5%, depozyty podmiotów niefinansowych o 7,7%.

Wartość udzielonych kredytów brutto na koniec 2022 r. była wyższa o 3,6 % od zakładanej w Planie.

Bilansowa wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących na koniec roku wyniosła 2 230,10 tys. zł. (72,8 % wartości planowanej). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wg stanu na 31.12.2022r. wyniósł 33,1 %.

Założenia planu w zakresie funduszy własnych (wyliczane wg COREP ITS) zostały zrealizowane w 101%. Na koniec 2022r. wynosiły 24 085 zł tj. o 301,65 tys. zł więcej niż w 2021r. co wynikało z zasilenia funduszy nadwyżką finansową za 2021r. oraz z ujmowania skutków wyceny instrumentów dłużnych w kapitale z aktualizacji wyceny. Współczynnik wypłacalności Tier I wynosił 16,87 %, łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 17,01% (planowane odpowiednio: 17,02%, 17,17%).

Wyniki Banku (niezaudytowane) wg stanu na 31.12.2022r. wynosiły: zysk brutto 8 999,56 tys. zł, zysk netto 7 051,56 tys. zł; w porównaniu z wynikami planowanymi stanowiły odpowiednio: 102,6 % i 103,2 %. Plan w zakresie wyniku z działalności bankowej został zrealizowany w 103,5 %.

Koszty działania Banku wzrosły w porównaniu do 2021 r. o 48 %; przekroczyły kwotę ujętą w planie ekonomiczno-finansowym o 16%.

Koszty z tytułu odpisów na rezerwy celowe w 2022 r. wyniosły 4 200,14 tys. zł; co stanowiło 85,6 % planu. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wyniosło 395,4 tys. zł tj. o 15 % więcej niż zakładano w planie ekonomiczno-finansowym.

X. ZAMIERZENIA I KIERUNKI ROZWOJU na 2023 r.

1. Prognoza sytuacji finansowej i organizacyjnej na rok następny

Na realizację wielkości ujętych w planie ekonomiczno- finansowym na 2023r. będzie miała wpływ sytuacja gospodarcza w Polsce, w tym przede wszystkim poziom inflacji, polityka monetarna Narodowego Banku Polskiego i Rady Polityki Pieniężnej oraz sytuacja geopolityczna będąca konsekwencją wojny w Ukrainie.

Trudna sytuacja makroekonomiczna może być powodem spadku popytu na kredyty finansujące działalność gospodarczą. Wysokie koszty utrzymania gospodarstw domowych przy jednoczesnym wysokim oprocentowaniu kredytów mogą skutkować obniżeniem zdolności do obsługi kredytów i w związku z tym mniejszym zainteresowaniem kredytami dla klientów indywidualnych, a przede wszystkim na cele mieszkaniowe. Działania sprzedażowe i marketingowe będą ukierunkowane na pozyskanie nowych klientów i sprzedaż kredytów.

W związku z ograniczaniem wydatków przez klientów, wstrzymywaniem planowanych inwestycji Bank zakłada, że klienci będą utrzymywać środki na rachunkach i poziom bazy depozytowej nie ulegnie zmniejszeniu.

W 2023r. zwiększone będą wydatki Banku związane z pracami remontowymi i modernizacyjnymi w Centrali Banku oraz wydatki związane z obszarem informatycznym i bezpieczeństwa w Banku w związku z podjęciem decyzji o modernizacji infrastruktury w siedzibie zapasowej, wymianie zasilacza UPS oraz przełączników sieciowych w placówkach.

Prognozowane utrzymanie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej na poziomie z końca 2022r. pozwoli uzyskać przychody odsetkowe od instrumentów finansowych zapewniający pokrycie planowanych kosztów i stabilne działanie Banku.

Na 2023r. nie są planowane istotne zmiany w strukturze organizacyjnej ani w ilości placówek.

2. Plany działania i rozwoju na 2023r.

Zarząd planuje umiarkowany rozwój i utrzymanie pozycji rynkowej Banku na terenie jego działania. Będzie kontynuowana obsługa lokalnych samorządów tj. Gminy Miasto Zgierz, Powiatu Zgierskiego i Gminy Zgierz oraz jednostek podległych. Planuje się udział w przetargach na kredytowanie jednostek samorządowych oraz obejmowanie obligacji komunalnych.

Zakładane jest utrzymanie wartości portfela kredytowego na poziomie 2022 r. oraz jego udziału w aktywach Banku. W 2023r. Bank będzie aktywnie poszukiwał możliwości przystąpienia do konsorcjów bankowych z bankami – uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz korzystał z pomocy partnerów kojarzących klientów z Bankiem.

W 2023 r. Bank będzie kontynuował prowadzenie intensywnych indywidualnych szkoleń sprzedażowych pracowników prowadzących do wzrostu sprzedaży kredytów gotówkowych i ubezpieczeń z wykorzystaniem portalu ubezpieczeniowego. Wprowadzone zostaną standardy obsługi klientów, które będą miały na celu podniesienie jakości obsługi klientów. Wdrożony zostanie system FrontNet usprawniający pracę i obsługę klientów.

Będą podejmowane działania w celu zagospodarowania nadwyżki wolnych środków w sposób zapewniający przychody. Środki będą angażowane w bezpieczne instrumenty finansowe.

Bank planuje niewielki wzrost wartości bazy depozytowej zarówno w zakresie podmiotów sektora budżetowego, jak i podmiotów gospodarczych oraz osób prywatnych. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, w której głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych – osób fizycznych. Przewidywana jest zmiana dotychczasowej struktury terminowej depozytów – zwiększenie udziału depozytów terminowych w związku ze wzrostem oprocentowania, zmniejszenie udziału depozytów bieżących.

Kontynuowane będzie ustalanie planów sprzedażowych na Zespoły/placówki oraz na poszczególnych pracowników. Organizowane będą konkursy sprzedażowe oraz premiowana realizacja zadań dla ważnych celów krótkoterminowych. Działalność handlowa wspierana będzie działaniami marketingowymi - akcjami promocyjnymi produktów i reklamą. W 2023r. do celów reklamowych będą wykorzystywane przede wszystkim media społecznościowe oraz media lokalne.

Obszar teleinformatyczny będzie utrzymywany w stanie zapewniającym prawidłowe funkcjonowanie systemów i ich bezpieczeństwo. W 2023r. zostanie przeprowadzona modernizacja infrastruktury siedziby zapasowej Banku. Planuje się podejmowanie działań poprzez właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności i dostosowywanie do zmian prawnych i regulacyjnych. Wprowadzane będą modyfikacje procedur wewnętrznych umożliwiające realizację obowiązków Banku wynikających z przepisów prawa.

Zatrudnienie w Banku utrzymywane będzie na optymalnym poziomie.

3. Plan ekonomiczno-finansowy na 2023r.

Na 2023 rok prognozuje się zwiększenie wartości sumy bilansowej o 3,6 %. Baza depozytowa, w porównaniu z 2022r., ma wzrosnąć o 1,4 %. Założenie wzrostu wartości depozytów dotyczy wszystkich grup obsługiwanych klientów. W 2023 roku pozyskiwani będą kolejni nowi klienci na nowe rachunki powiernicze deweloperskie, głównie o charakterze otwartym.

W zakresie portfela kredytowego brutto, uwzględniając prognozowane spłaty kredytów w trakcie roku oraz zmniejszenie popytu na kredyty wynikające z wysokich stóp procentowych, na 2023r. założono utrzymanie portfela kredytowego na poziomie z końca 2022r. (99,6% r/r), w tym przyrost wartości kredytów podmiotów niefinansowych brutto o 1,3 % oraz spadek należności od jednostek samorządu terytorialnego o 3,6 %.

Udział kredytów netto (brutto – rezerwa celowa) w aktywach netto wg stanu na 31.12.2023r. ma wynieść 41,6 % (na 31.12.2022r. wynosił 43,6%).

W 2023 roku planowane jest dalsze zwiększanie sprzedaży ubezpieczeń na życie i majątkowych, dzięki szerokiemu wachlarzowi ubezpieczeń dostępnych zarówno w placówkach Banku jak również on-line.

Bank szacuje, że w 2023r. wynik na działalności bankowej będzie o 38,2 % wyższy od wyniku za 2022r. W związku z prognozowaniem utrzymania się wysokich stóp procentowych w 2023r. zakłada się wzrost przychodów (o 14,1%), a także wzrost kosztów odsetkowych (o 72,4 %). Planuje się wypracowanie wyniku odsetkowego wyższego o 6,0 % od wyniku odsetkowego za 2022r. Wynik z tytułu prowizji został zaplanowany na poziomie z 2022r.

Zakłada się wzrost kosztów działania o 4 %. Prognozowane jest przede wszystkim zwiększenie kosztów związanych z planowanymi inwestycjami dotyczącymi informatyki, pracami remontowymi oraz modernizacyjnymi w Centrali Banku. W związku z planowanymi zakupami środków trwałych koszty amortyzacji zwiększą się o 68 %.

W 2023r. planuje się osiągnięcie wyniku finansowego brutto w wysokości 12 378,40 tys. zł, wyniku netto w wysokości 9 738,10 tys. zł tj. na poziomie 138 % wyniku za 2022 rok.

Dla bezpieczeństwa rozwoju Banku planuje się powiększenie funduszu zasobowego 99 % zysku wypracowanego w 2022 r. (w wysokości zgodnej z Polityką dywidendową) i skuteczne zarządzanie ryzykiem. Fundusze własne na koniec 2023r. wyniosą w wartości bilansowej 31 048 tys. zł.

W 2023r. planuje się utrzymywanie wskaźników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obowiązujących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS na dobrym poziomie.

XI. INFORMACJE DODATKOWE DOTYCZĄCE OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

1. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe banku z innymi podmiotami

Według stanu na 31.12.2021 r. Bank posiada:

- akcje BPS S.A. serii H, I, J, L, M, O, T o łącznej wartości 2 418 777,20 zł,
- udział w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUW o wartości 100 zł,
- udziały w PartNet Sp. z o.o. o wartości 60 000 zł,
- udziały w Zgierskiej Spółdzielni Mieszkaniowej o wartości 10 zł,
- udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 000 zł.

2. Czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na działalność banku i osiągnięte wyniki

W 2022r. nie miały miejsca nietypowe zdarzenia, które miały wpływ na działalność Banku.

3. Osiągnięcia Banku w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadził badań.

4. Informacja na temat tego czy bank powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Działalność Banku nie wpływa negatywnie na funkcjonowanie środowiska naturalnego i nie powoduje zagrożenia dla środowiska. Jednym z celów strategicznych nowej Strategii zarządzania Bankiem będzie "podejmowanie i wspieranie działań proekologicznych". W Planie ekonomiczno-finansowym na 2023r. przewidziane są działania w celu zmniejszenia zużycia energii elektrycznej.

5. Istotne zdarzenia wpływające na sytuację jednostki, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które miałyby wpływ na sytuację Banku

XII. ŁAD KORPORACYJNY

W Banku obowiązują „Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Zgierzu” zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.05.2019r. Tekst dostępny jest na stronie internetowej Banku wraz z informacją o zastosowanych odstępstwach w związku ze skalą, zakresem działalności i spółdzielczą formą organizacji. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz praw udziałowców.

W marcu 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała rocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2021r. Wyniki tej oceny zostały udostępnione na stronie internetowej Banku oraz przekazane pozostałym organom Banku. Dokonując oceny stwierdziła m.in., że Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych. Uznała, że Bank dba o dobre relacje z klientami, rzetelnie wypełnia wobec nich swoje obowiązki informacyjne, posiada właściwą strukturę organizacyjną oraz odpowiednie systemy: kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Rada oceniła politykę wynagrodzeń w Banku jako element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Odniosła się również do polityki informacyjnej i jej realizacji poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom. W ocenie radni uwzględnili także zapewnienie pracownikom możliwości anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że w 2021r. Bank przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego dążąc do zapewnienia jak największej przejrzystości swoich działań, czytelnej komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

XIII. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111. a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022r. wynosi 1,78 %,**
- informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 376 631 309,38 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 8 999 559,22 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych, zyskiem netto w kwocie 7 051 559,22 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2022 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

W trakcie 2022 roku wyniki finansowe Banku były na bieżąco monitorowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i oceniane w okresach kwartalnych wg. zasad obowiązujących w Systemie.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości. W ocenie Zarządu nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności

Banku przez okres nie krótszy niż 12 m-cy od dnia 31.12.2022r. Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń związanych z sytuacją makroekonomiczną w kraju i geopolityczną w Europie, z uwagą śledzi rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania. Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Zgierzu zamierza kontynuować działalność zgodnie ze strategią utrzymania pozycji i atrakcyjności rynkowej.

ZARZĄD BANKU

Elżbieta Zytek - Prezes Zarządu Banku,

Katarzyna Krawczyk - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Marzena Iskrzyńska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Jolanta Sochaczewska - Z-ca Prezesa Zarządu Banku,

Zgierz, dnia 15 marca 2023 roku.