

S p r a w o z d a n i e
z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2023 r.

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem
za 2023 rok.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

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

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

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zatrudniał 25 osób, w tym w Centrali Banku 15 osób oraz w Oddziałach 10 osób.

Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

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

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

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych.

II. WŁADZE BANKU

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

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 21 czerwca 2023 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 24 czerwca 2023 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2022 r.,
2. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem i sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zabrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
3. Informacji o realizacji zaleceń i uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z zebrań grup członkowskich,
4. Przedstawienie projektu kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2023 r.
5. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
6. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy w Jedwabnem może zaciągnąć w 2023 r.,
7. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r.,
8. Wybór delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2022 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2022 r.,

- c) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2023 r.,
- d) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
- e) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- f) podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok,
- g) udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2022 r.,
- h) udzielenia absolutorium Alicji Wądołowskiej - Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2022 r.,
- i) udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2022 r.,

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

2. Komitet Audytu:

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

3. Rada Nadzorcza:

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

4. Zarząd:

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

III. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU W 2023 R.

W 2023 r. Bank funkcjonował w warunkach obarczonych dozą niepewności, gdzie sytuacja gospodarcza oraz ścieżka inflacji CPI w Polsce, była i jest wciąż w istotnym stopniu uzależniona od makroekonomicznych skutków agresji Rosji na Ukrainę. Niepewność związana była z przebiegiem zbrojnego konfliktu oraz bliskim położeniem geograficznym Polski względem stron konfliktu. Rozwój sytuacji wokół rosyjskiej agresji na Ukrainę istotnie wpływał na kształtowanie się cen surowców energetycznych i rolnych oraz przepływów pieniężnych w gospodarce. Istotne źródło ryzyka to kształt polityki fiskalnej po wyborach parlamentarnych w Polsce, w tym skala i zakres podejmowanych działań osłonowych, podejmowanych wcześniej w celu złagodzenia negatywnych skutków wysokich cen surowców dla gospodarstw domowych m.in. obniżka Vat na podstawowe produkty żywnościowe, dopłaty do energii elektrycznej i gazu ziemnego dla gospodarstw domowych. Ubiegłoroczne, większe niż oczekiwano przedwyborcze obniżki stóp procentowych, wzbudziły niepewność co do tempa luzowania polityki pieniężnej przez Narodowy Bank Polski (NBP).

Niepewność regulacyjna wciąż pozostaje ważnym uwarunkowaniem działalności bankowej i negatywnie wpływa na możliwości podejmowania długoterminowych decyzji biznesowych. Wymogi regulacyjne i ustawowe zmiany warunków wcześniej zawartych umów (m. in. „wakacje kredytowe” kontynuowane w 2023 r. na mocy przepisów ustawy o pomocy kredytobiorcom, które weszły w życie 1 sierpnia 2022 r.) nie generują istotnych kosztów dla Banku.

Pomimo tych wszystkich zawirowań koniunktura dla Banku była w 2023 r. wyjątkowa. Rekordowy wynik w kwocie 4 113 tys. zł. to rezultat utrzymujących się w dalszym ciągu wysokich stóp procentowych, co z kolei przekłada się na wzmocnienie siły kapitałowej Banku. Uwzględnić tu należy fakt, że w 2023 r. bank utracił status „małego podatnika” i zobligowany był do naliczenia podatku dochodowego według 19% stawki.

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

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z działalności Banku za 2023 rok przedstawia się następująco:

Działalność kredytowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2023 r. posiadał w swoim portfelu kredytowym **należności od sektora niefinansowego** według wartości bilansowej w kwocie ogółem 34 682 319,08 zł, z tego:

- należności w rachunku bieżącym w kwocie 131 902,01 zł
- należności terminowe w kwocie 34 550 417,07 zł

Należności od sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 19 054 498,49 zł, z tego:

- należności terminowe w kwocie 19 054 498,49 zł

Stan zadłużenia na koniec roku 2023 r. wyniósł ogółem 54 279 230,58 zł. W porównaniu do końca roku 2022 r. obligo kredytowe wzrosło o 10 572 217,45 zł.

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 48,68 % ogólnego obligo kredytowego, następnie:

- 35,10 % jednostki budżetowe,
- 10,71 % osoby prywatne,
- 4,77 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki,
- 0,74 % przedsiębiorcy indywidualni.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach ogółem w naszym Banku w 2023 r. wyniósł 0,0% wobec 4,31% w naszej grupie rówieśniczej (grupa IV). Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

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

Plan kredytowy na dzień 31.12.2023 r. został wykonany w 102,63 % zaplanowanego obliża kredytowego.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Działalność oszczędnościowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2023 r. posiadał **zobowiązania wobec sektora niefinansowego** według wartości bilansowej w kwocie 105 048 431,39 zł,

z tego:

- Rachunki oszczędnościowe w kwocie 41 567 425,60 zł, w tym:
 - Bieżące 14 806 761,02 zł
 - Terminowe 26 760 664,58 zł
- Pozostałe w kwocie 63 481 005,79 zł, w tym:
 - Bieżące 63 452 837,98 zł
 - Terminowe 28 167,81 zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 22 192 689,91 zł,

z tego:

- Bieżące 14 187 035,12 zł
- Terminowe 8 005 654,79 zł

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 104 763 610,66 zł i środki sektora budżetowego 22 187 035,12 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni i osoby prywatne.

Na dzień 31.12.2023 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 126 950 645,78 zł, w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 34 504 011,66 zł., co stanowi 27,18% ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

➤ wkłady 1 miesięczne	- 9 091 790,34	co stanowi	7,16%
➤ wkłady 3 miesięczne	- 10 614 991,92	-,-	8,36%
➤ wkłady 6 miesięczne	- 8 503 782,33	-,-	6,70%
➤ wkłady 12 miesięczne	- 6 286 972,89	-,-	4,95%
➤ wkłady 36 miesięczne	- 6 474,18	-,-	0,01%

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 92 446 634,12 zł. tj. 72,82% - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

➤ rachunki oszczędnościowe bieżące	- 28 993 796,14	co stanowi	22,84%
➤ pozostałe bieżące	- 63 452 837,98	-,-	49,98%

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 48,77% stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 32,52% ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 17,48% bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 0,72% stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,33% stanowią depozyty instytucji niekomercyjnych
- 0,18% stanowią depozyty przedsiębiorców

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2023 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2022 r., w roku 2023 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 6 995 887,68 zł.

Wkłady płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 1 216 407,84 zł natomiast wkłady terminowe wzrosły o kwotę 5 779 479,84 zł.

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2023 r. został wykonany w 105,57%. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 118,98%, a plan depozytów bieżących w 101,31 %.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w I i IV kwartale 2023 r.

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

Działalność inwestycyjna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 r. znajdują się następujące papiery wartościowe w wartości bilansowej:

1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

➤ *Instrumenty kapitałowe:*

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

➤ *Instrumenty dłużne:* – **3 954 347,37**

- Obligacje podporządkowane BPS S.A. – 1 233 149,37
- Obligacje komercyjne BPS S.A. – 153 573,00
- Obligacje skarbowe WZ0124 – 2 567 625,00

2. Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:

➤ *Instrumenty dłużne:* – **62 167 794,20**

- Obligacje skarbowe DS0725 – 4 920 274,13
- Obligacje komercyjne BGK FPC0328 – 4 288 111,50
- Obligacje komercyjne BGK FPC0631 – 2 991 170,00
- Bony pieniężne NBP – 49 968 228,57

Dłużne papiery wartościowe na 31.12.2023 r. wynosiły według wartości bilansowej 66 122 131,57 zł, natomiast wartość nominalna stanowiła kwotę 66 850 000,00 zł.

Udziały lub akcje w innych jednostkach to kwota 1 088 520,00 zł.

Produkty bankowe

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

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

Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna

Na dzień 31.12.2023 r. Bank zrzeszał 1 392 członków, fundusz udziałowy wynosił 348 000,00 zł.

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

Sprawy organizacyjne i rentowność Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 126 protokółowane posiedzenia, na których:

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

W 2023 roku w ramach inwestycji zakupiono min.:

1. Przełącznik Cisco – 2 szt. – Centrala Jedwabne,
2. Macierz Lenovo Thinksystem – 1 szt. – Centrala Jedwabne,
3. Serwer Thinksystem – 2 szt. Centrala Jedwabne

Dodatkowo zakupiono Licencje Windows Serwer 2022 oraz rozszerzenie oprogramowania bankowego w postaci Modułu - Hurtownia danych.

Bank na te cele wydatkował w 2023 r. 364 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2023 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2023. W roku 2023 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach i obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz w województwie podlaskim i powiatach sąsiadujących z województwem podlaskim.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 11 251 759,62 zł – dynamika do roku 2022 – 122,94%, poniósł koszty w kwocie 6 255 869,22 zł – dynamika do roku 2022 – 126,69%.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 4 995 890,40 zł, natomiast netto 4 112 879,40 zł.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2023 r. jest wyższy o 18,55% od wyniku za rok 2022, a wynik finansowy netto jest wyższy od wyniku netto 2022 roku o 7,48%.

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2023 r. stanowi 106,78%, natomiast netto 109,38% zaplanowanego wyniku rocznego.

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

Badanie bilansu rocznego za 2022 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej.

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

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

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

Przewidywany rozwój jednostki

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

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2024 rok:

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

Przy formułowaniu planu działań na 2024 r. Bank uwzględnił:

- a) zaostrzenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- b) systematyczny wzrost kosztów,
- c) koszty wdrażania nowych technologii,
- d) inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest konflikt zbrojny na Ukrainie).

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

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

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

Analiza sytuacji Banku

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczno – finansowa za rok 2023 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	<i>2023 r.</i>	<i>2022 r.</i>	<i>Dynamika</i>
1) suma bilansowa	149 201 998,81	137 470 420,16	108,53%
2) wynik finansowy brutto	4 995 890,40	4 214 051,92	118,55%
3) wynik finansowy netto	4 112 879,40	3 826 757,92	107,48%
4) obligo kredytowe	54 279 230,58	43 707 013,13	124,19%
5) baza depozytowa	126 950 645,78	119 954 758,10	105,83%
6) fundusze własne	16 774 395,00	12 885 139,39	130,18%

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. stanowią 16 774 395 zł, co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,348 zł daje 3 857 957 EUR. Fundusze własne wzrosły o 3 889 256 zł.

Rok 2023 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o 8,53%, wzrostu wyniku finansowego netto o 18,55%, wzrostu obliża kredytowego o 24,19%, wzrostu bazy depozytowej o 5,83% oraz wzrostu funduszy własnych o 30,18%.

IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

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

Według stanu na koniec grudnia 2023 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

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

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

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2023 r. – 0,0 %.

Ryzyko płynności i finansowania

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

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, który na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 498,0 % przy limicie wewnętrznym 110,0 %. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR wyniósł 202,0 % przy limicie wewnętrznym 110,0 %

Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów w 2023 r. wyniosła 5,33%.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2023 r. wyniosło 22 271 tys. zł, wskaźnik luki ukształtował się natomiast na poziomie 0,15 pp. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2023 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie, ale nie stwarzało to zagrożenia dla sytuacji Banku.

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się pracowników Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów etycznych.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje w szczególności następujące zagadnienia:

- zapobieganie angażowania w działalność niezgodną z prawem,
- zapewnienie ochrony informacji,
- propagowanie standardów etycznych i monitorowanie ich funkcjonowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zapobieganie sytuacjom, w których postępowanie pracowników Banku w sprawach służbowych sprawiałoby wrażenie interesowności,
- profesjonalne, rzetelne i przejrzyste formułowanie oferty produktowej,
- niezwłoczne, uczciwe i profesjonalne rozpatrywanie wniosków i reklamacji klientów

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2023 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka.

W 2023 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2023 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy, UODO). W ocenie Banku ryzyko braku zgodności jest na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko kapitałowe

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

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

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

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

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2023 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 4 365 578 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się wskaźnika kapitałowego Banku, na poziomie 30,74 %.

Na łączny kapitał na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 3 346 334 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 1 019 244 zł.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2023 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 421 313 zł, a wewnętrzny wskaźnik kapitałowy wyniósł 23,19%.

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

Zasady Ładu Korporacyjnego

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

W 2023 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich Udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Polityka Banku, stosowana względem Klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat organizacyjny został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie, odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje dotyczące zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa i polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompetentny.

Bank wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. W 2023 roku Bank przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do charakteru i profilu ryzyka skali działalności, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowiący podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Cele podstawowe (ogólne) systemu kontroli wewnętrznej określone w przepisach zewnętrznych implementowane w Banku są następujące:

- skuteczność i efektywność działania Banku,
- wiarygodność sprawozdawczości finansowej,
- przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodność działania Banku z przepisami prawa regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach.

1. Na pierwszy poziom składa się stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych. Dokonywane w ramach obowiązków służbowych pracowników poziome monitorowanie (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.

2. Na drugi poziom składa się co najmniej;

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach,
- pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi).

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewnia prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne.

Stanowisko ds. zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

Usytuowanie organizacyjne gwarantowało niezależność tej komórce poprzez:

- 1) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu Banku,
- 2) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
- 3) możliwość jednoczesnego niezależnego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- 4) szczególny tryb powoływania i odwoływania, ochrona przed rozwiązaniem stosunku pracy,
- 5) uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia były zagadnienia, które bezpośrednio dotyczą systemu kontroli wewnętrznej lub zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Czynności kontrolne są realizowane na wszystkich etapach sporządzania, obiegu i rejestracji dokumentów bankowych i miały na celu stałą analizę przebiegu i rezultatów pracy, bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości i uchybienia oraz bieżące korygowanie uchybień i nieprawidłowości. Monitorowanie poziome i pionowe odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Matrycą funkcji kontroli.

Zasady Ładu Wewnętrznego

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

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

2. Kodeksu Etyki Banku Spółdzielczym w Jedwabnem, zatwierdzonej i poddawanej ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą w oparciu o informacje przygotowane przez Stanowisko ds. zgodności.
3. Wprowadzenie Polityki Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem.
4. Zweryfikowanie zapisów w pozostałych regulacjach pod kątem ich zgodności z Rekomendacją Z w tym w szczególności odpowiedzialności wszystkich komórek organizacyjnych Banku za zgodność działań z Polityką Ładu Wewnętrznego oraz stosowaniem zasad kultury ryzyka i etycznego postępowania.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jedwabnem zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad wprowadzeniem Ładu Wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie Rekomendacji 8.9 w ramach Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej Zasad Ładu Wewnętrznego w bankach, dokonała w dniu 30 maja 2023 r. pozytywnej samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej. Raport Rady Nadzorczej dotyczący adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej został przedłożony Zebraniu Przedstawicieli.

Komitet Audytu

W okresie sprawozdawczym skład osobowy Komitetu Audytu nie uległ zmianie. Skład Komitetu w części Władze Banku.

Zadania Komitetu Audytu zostały szczegółowo określone w Regulaminie działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem uchwalonym przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 8/2022 w dniu 29.03.2022 r. Organizacja pracy Komitetu oparta jest o opracowywane corocznie plany pracy. W 2022 roku odbyło się pięć protokołowanych posiedzeń Komitetu audytu w dniach: 29 marca, 17 kwietnia, 5 maja, 28 września, 20 grudnia 2023 r.

Komitet Audytu zapoznawał się z przygotowanymi raportami oraz analizami z zakresu informacji zarządczej, protokołami pokontrolnymi oraz sprawami będącymi przedmiotem obrad Rady Nadzorczej. Wydawał w powyższym zakresie rekomendacje i opinie oraz dokonywał stosownych ocen. Komitet Audytu zapoznawał się również z korespondencją pomiędzy Bankiem a instytucjami zewnętrznymi, nadzorczymi.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu audytu należało:

- zaopiniowanie planu ekonomiczno-finansowego na rok 2023 i kwartalne monitorowanie jego wykonania,
- sporządzenie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2022 rok,
- współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego banku,
- przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego banku za 2022 rok,
- udzielenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zatwierdzania raportów i sprawozdań dotyczących systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności i ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń osób mających wpływ na profil ryzyka banku,
- ocena zgodności działania banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
- nadzór nad realizacją harmonogramu realizacji zaleceń wydanych przez KNF.

Po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku, sporządzonym za okres 2022 roku, Komitet Audytu przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację wniesienia do Zebrania Przedstawicieli o jego zatwierdzenie, w tym także, w odniesieniu do podziału zysku, wypracowanego w tym okresie.

V. DODATKOWE INFORMACJE

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

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. W 2023 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 149 201 998,81 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w 2023 roku wyniosło 23 etaty.
4. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 4 995 890,40 zł, a po opodatkowaniu 4 112 879,40 zł.

5. Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2023 rok wyniósł 883 011,00 zł, w tym część bieżąca 988 024,00 zł, a część odroczone - 105 013,00 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2023 r. wyniosła 2,76 %.
7. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
8. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w 2023 r. nie korzystał ze wsparcia finansowanego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).
9. Bank w 2023 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
10. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
11. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
12. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
13. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Jedwabne, dnia 05 czerwca 2024 r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem