



**Bank Spółdzielczy w Warce**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w WARCE**

**za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku**

## **I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

### ***1. Podstawowe informacje na temat Banku***

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

Adres siedziby: **ul. Warszawska 5, 05-660 Warka**

Bank Spółdzielczy w Warce został wpisany do rejestru sądowego dnia 03.10.2001 roku przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy pod nr 0000049574.

Bank Spółdzielczy w Warce posiada nr statystyczny REGON 000508336 oraz NIP 7970001009.

### ***2. Przedmiot działania Banku***

Przedmiot działalności Banku Spółdzielczy w Warce według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Warce działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku:

- Centrala Banku w Warce ul. Warszawska 5,
- Filia w Jasieńcu ul. Czerska 4c.

### ***3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków***

Bank Spółdzielczy w Warce zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2011 zrzeszony jest z Spółdzielczą Grupą Bankową – Bank S.A Poznań - umowa z dnia 15 września 2011 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 23 listopada 2015 roku Bank Spółdzielczy w Warce przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB.

Bank Spółdzielczy w Warce jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.

### ***4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej***

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w Banku Spółdzielczym w Warce obowiązywał „Regulamin organizacyjny w Banku Spółdzielczym w Warce” wraz z strukturą organizacyjną, przyjęty Uchwałą Zarządu nr 75/2018 z dnia 30 grudnia 2018 roku z późn. zm., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2018 z dnia 25 października 2018 roku z późn. zm.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Warce w 2022 roku wyniosło 26 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W roku 2022 koszt szkoleń pracowników wyniósł 24.647,52 zł.

## **II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Warce działał w dalszym ciągu w stanie zagrożenia epidemicznego spowodowanego epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, co nie spowodowało zakłócenia ciągłości działania Banku.

Bank Spółdzielczy w Warce od 2022 roku działa w wysoce zmiennych uwarunkowaniach. Na sytuację makroekonomiczną negatywnie oddziaływały zaburzenia w funkcjonowaniu globalnej gospodarki, wywołane od 24.02.2022 roku wojną Rosji z Ukrainą oraz materializacją innych czynników ryzyka na świecie.

Kolejnym istotnym czynnikiem ryzyka była polityka pieniężna głównych banków centralnych. Zerwane łańcuchy dostaw, gwałtowny wzrost cen energii i koszty związane z wciąż trwającą pandemią COVID-19, przełożyły się na coraz wyższą inflację wymuszając zaostrzanie polityki pieniężnej przez główne banki centralne. Doprowadziło to do wzrostu kosztów finansowania Banku.

Słabszy popyt na kredyty, zwłaszcza w segmencie kredytów mieszkaniowych, przy jednoczesnym przyspieszeniu procesu przedterminowych spłat kredytów przez klientów dzięki tzw. wakacjom kredytowym, utrudnił utrzymanie obliża kredytowego.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

### czynniki makrootoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) brak stabilności polityki pieniężnej.

### czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

### czynniki wewnętrzne:

- 1) ograniczenie zapotrzebowania na kredyty i niższa zdolność kredytowa klientów,
- 2) rosnące ceny energii i usług obcych oraz wyższe koszty pracownicze przełożą się na wyższe koszty działania Banku,
- 3) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 4) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi bankowości internetowej,
- 4) zmiany w działalności Banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

**Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:**

- 1) Wsparcie finansowe - pochodzące ze środków publicznych-  
Bank Spółdzielczy w Warce w 2022 roku nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju-  
Bank Spółdzielczy w Warce w 2022 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu-  
Bank Spółdzielczy w Warce nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

**III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU**

**1. Działalność kredytowa**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 123.372.053,67 zł.

W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 26.390.900,95 zł czyli o 17,62 %.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 39,08%,
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 13,60%,
- kredyty osób prywatnych – 34,82%,
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 10,54%,
- kredyty sektora finansowego – 1,96%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne – 37,87%,
- kredyty obrotowe – 5,21%,
- kredyty w rachunku – 11,97%,
- kredyty mieszkaniowe – 31,70%,
- karty kredytowe – 0,05%,
- kredyty pozostałe – 13,20%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 6.281.586,14 zł co stanowi 5,09% portfela kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w stosunku do roku 2021 zmalał o 0,01 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 20 % uznanego kapitału Banku.

**2. Działalność depozytowa**

W roku 2022 Bank Spółdzielczy w Warce kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Warce**  
**za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 222.246.349,35 zł w tym sektor niefinansowy 222.089.792,92 zł oraz sektor budżetowy 156.556,43 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty zmalały o 17.146.841,54 zł tj. o 7,16%.

W 2022 roku struktura depozytów przedstawiała się następująco:

	<b>31.12.2021</b>		<b>31.12.2022</b>		
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan środków</b>	<b>Struktura %</b>	<b>Stan środków</b>	<b>Struktura %</b>	<b>Dynamika r/r %</b>
Bieżące a'vista	185.595.893,97	77,53%	178.209.102,26	80,19%	-3,98
Terminowe	53.797.296,92	22,47%	44.037.247,09	19,81%	- 18,14
<b>RAZEM</b>	<b>239.393.190,89</b>	<b>100,00%</b>	<b>222.246.349,35</b>	<b>100,00%</b>	<b>-7,16</b>

### **3. Działalność inwestycyjna**

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2022 w zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:</b>	
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>13.819.800,00</b>
- bankowe papiery wartościowe	2.200.000,00
- bony pieniężne NBP	8.000.000,00
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</b>	
- akcje SGB Bank S.A	3.618.800,00
- udział w SSO	1.000,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3.618.800,00 zł, co stanowi 11,92 % kapitału Tier I oraz 11,92% funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony IPS-SGB w kwocie 1.000,00 zł, co stanowi 0,000032 % kapitału Tier I oraz 0,000032% funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2022 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

### **4. Działalność społeczno-kulturalna**

W ramach działalności społeczno-kulturalnej w 2022 roku Bank wspomagał finansowo:

- dofinansowanie osób poszkodowanych przez żywioł w Dobrzycy 1.000,00 zł,
- dofinansowanie Fundacji Ocalenie na rzecz pomocy Ukrainie 5.000,00 zł,
- dofinansowanie inwestycji oświetlenia boiska lekkoatletycznego w Warce 4.000,00 zł,

- |   |              |
|---|--------------|
| • dofinansowanie konkursu „Działaj Lokalnie 2022” | 5.000,00 zł, |
| • dofinansowanie imprezy dziecięcej               | 500,00 zł,   |
| • dofinansowanie wydarzenia „Zdrowo Na Ludowo”    | 3.000,00 zł, |
| • dofinansowanie imprez sportowych                | 1.000,00 zł  |

**Razem:**

-----  
**19.500,00 zł**

#### **5. Gospodarka własna**

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Warce przeznaczył kwotę 395.907,77 zł na zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

#### **6. Pozostała działalność**

Bank Spółdzielczy w Warce w 2022 roku nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenia dostępu do usług bankowości elektronicznej.

Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, rozpowszechniał wśród klientów polski standard płatności mobilnych – BLIK oraz bankowość mobilną.

### **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

#### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 260.395.926,05 zł i zmalała o 4,26% w stosunku do roku ubiegłego. Na spadek sumy bilansowej największy wpływ miał spadek należności wobec sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 20.732.566,87 zł co przy kosztach 14.455.161,37 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 6.277.405,50 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 1.901.883,00 zł w związku z czym wynik netto wyniósł 4.375.522,50 zł.

Bank Spółdzielczy w Warce w 2022 roku zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie:

- wyniku finansowego brutto na poziomie 162,62%
- zysku netto na poziomie 147,80%.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Warce proponuje Zebraniu Przedstawicieli aby zysk netto za 2022 rok w wysokości 4.375.522,50 zł przeznaczyć na;

- |  |                 |
|--|-----------------|
| • fundusz zasobowy:                                  | 4.170.622,50 zł |
| • cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli: | 105.000,00 zł   |
| • oprocentowanie udziałów:                           | 99.900,00 zł    |

-----  
**Razem: 4.375.522,50 zł**

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2023 roku zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 261.174 tys. zł
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 115.299 tys. zł
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 220.561 tys. zł
- wypracowanie zysku netto na poziomie 3.315 tys. zł

## 2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2022 roku charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Pozycja	Wartość /zł/
Suma bilansowa	260.395.926,05
Baza depozytowa – w wartości nominalnej	222.246.349,35
Obligo kredytowe – w wartości nominalnej	123.372.053,67
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	20.732.566,87
Zysk brutto	6.277.405,50
Podatek	1.901.883,00
Zysk netto	4.375.522,50

Wskaźnik	Wartość /%/
współczynnik kapitałowy T1	22,25
całkowity współczynnik kapitałowy	22,25
wskaźnik płynności LCR	548,86
wskaźnik kredytów zagrożonych (wartość nominalna)	5,09
wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	47,38
wskaźnik udziału kredytów w depozytach	55,51
wskaźnik aktywów pracujących	94,91

### Analiza rentowności:

stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,74
stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	14,62
wskaźnik marży na aktywach	6,26
wskaźnik C/I	47,78

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

## 3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2022 roku stanowią 30.372.004,59 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości 4,6899 zł daje 6.476.045,24 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r. /zł/:
Fundusze własne, w tym:	30.372.004,59
Kapitał Tier I, w tym	30.372.004,59
Kapitał podstawowy Tier I	30.372.004,59
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	136.521.582,62
z tytułu ryzyka kredytowego	119.284.246,76

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Warce**  
**za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku**

z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	17.237.335,86
Łączny współczynnik kapitałowy	22,25%
Współczynnik kapitału Tier I	22,25%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,25%
Kapitał wewnętrzny	10.921.726,61

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

## **V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### ***Cele i zasady zarządzania ryzykiem***

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

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 więc 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 w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność 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 Banku.

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

Bank w swojej działalności określił ryzyka szczególnie Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy w procentowej w portfelu bankowym,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe.

Bank Spółdzielczy w Warce nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

## **VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO**

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy w Warce przyjął Uchwałą Zarządu nr 38/2019 z dnia 17.04.2019 roku z późn. zm. „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warce”, natomiast zatwierdzenie w/w dokumentu nastąpiło Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/2019 z dnia 24.04.2019 roku z późn. zm.

## **VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

### ***1. Strategia działania i plan finansowy***

Bank planuje w 2023 roku uzyskanie sumy bilansowej na poziomie 261.174 tys. zł i wypracowanie wyniku netto na poziomie 3.315 tys. zł, zwiększenie kapitału Tier I do poziomu 34.461 tys. zł, łącznego współczynnika kapitałowego do poziomu 25,59 %, wskaźnika kredytów zagrożonych do poziomu 4,49 %, poziomu orezerwowania do 50%, co jest zgodne ze Strategią działania Banku.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji pozostałych celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) uzyskanie wskaźnika C/I na poziomie 61,14%,
- 3) utrzymanie przychodów odsetkowych i pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 4) wzrost poziomu aktywów pracujących,
- 5) dążenie do utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 6) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Dla Banku Spółdzielczego w Warce rok 2023 będzie okresem dużych wyzwań i intensywnej pracy. Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że innowacyjność, rozwój technologii, zapewnienie bezpieczeństwa cyfrowego i działanie w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB zapewni Bankowi bezpieczeństwo oraz możliwość dalszego rozwoju.

### **ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCE:**

Prezes Zarządu – Lidia Malinowska

Zastępca Prezesa Zarządu – Izabella Makuch

Członek Zarządu – Katarzyna Kalwarczyk

Warka, dnia 12.05.2023 r.