

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
ZACHODNIOPOMORSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku:	Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby:	73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
Bank powstał w:	1948 roku.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia **26.06.2002** roku przez Sąd Rejonowy w Szczecinie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000115903**.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000507710**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia **06.06.2022** roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2022r. wynosi: 2 788 800,00 złotych.

Zgodnie ze Statutem, Bank prowadzi działalność bankową na terenie województwa zachodniopomorskiego i powiatu strzelecko-drezdeneckiego.

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,

- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie kredytów.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku, operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
 - d) pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych,
 - e) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych w czynnościach, których Bank jest stroną,
 - f) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - g) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa inwestycyjnego, przy czym każdorazowo objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
 - h) pośredniczy w skupie i sprzedaży wartości dewizowych.

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od **01.01.2022** roku do **31.12.2022** roku Zarząd pracował w składzie:

- | | |
|-----------------------|--------------------------------------|
| - Mariusz Adamkiewicz | – Prezes Zarządu, |
| - Sylwia Fischer | – Wiceprezes Zarządu ds. handlu |
| - Dorota Stępień | – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych |

W ciągu 2022 roku odbyło się **46** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **166** uchwał.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- realizacja planu finansowego za 2021 rok,
- przyjęcie planu finansowego na rok 2022 oraz planu kapitałowego na lata 2022-2026,
- aktualizacja instrukcji oraz regulaminów świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych,
- kwartalna analiza wykonania planu finansowego i kapitałowego,
- podejmowania decyzji w sprawach restrukturyzacji i windykacji,
- aktualizacja w zakresie regulacji kredytowych,
- aktualizacja procedur związanych z ryzykiem bankowymi,
- analiza ryzyk bankowych.
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- zmiany w Tabelach oprocentowania kredytów oraz depozytów,
- zmiana „Taryfy prowizji i opłat za usługi bankowe świadczone w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,
- planów handlowych.
- zatwierdzanie sprawozdań, raportów zgodnie z SIZ.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od **01.01.2022** roku do **02.06.2022** roku działała w następującym składzie:

- | | |
|---------------------|------------------------------|
| Paweł Kost | – Przewodniczący Rady |
| Bolesław Piotrowski | – Z-ca Przewodniczącego Rady |
| Eugeniusz Nykiel | – Sekretarz Rady |
| Andrzej Staszczuk | – Członek Rady Nadzorczej |
| Bogdan Buchajczyk | – Członek Rady Nadzorczej |

Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

W dniu **02.06.2022** roku Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru składu Rady Nadzorczej na nową kadencję obejmującą lata **2022-2026** i do **31.12.2022** roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie (niezmienionym):

Paweł Kost	– Przewodniczący Rady
Bolesław Piotrowski	– Z-ca Przewodniczącego Rady
Eugeniusz Nykiel	– Sekretarz Rady
Andrzej Staszczuk	– Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Buchajczyk	– Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Madej	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Siekacz	– Członek Rady Nadzorczej
Jan Iwański	– Członek Rady Nadzorczej

*Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku **2022** odbyło się **10** protokołowanych posiedzeń, na których podjęto **97** uchwał.*

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało:

- uchwaleniem planu pracy Rady Nadzorczej na 2022 rok,
- uchwaleniem planu pracy Zarządu na 2022 rok,
- realizacją planu finansowego i kapitałowego za 2021 rok.
- przyjęcie planu finansowego na rok 2022 oraz kapitałowy na lata 2022-2026,
- przyjęcie zaktualizowanych procedur,
- przyjęcie „Regulaminu struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,
- realizacją zadań windykacji kredytów nieregularnych,
- adekwatność i skuteczność systemu kontroli,
- skuteczność kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz wyników ich testowania pionowego, z uwzględnieniem zgłoszeń i naruszeń,
- analiza raportów otrzymanych z audytów.

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu Banku w okresie od 01.01.2022 roku do 02.06.2022 roku działał w następującym składzie:

Eugeniusz Nykiel	- Przewodniczący KA,
Stanisław Madej	- Członek KA,
Bogdan Buchajczyk	- Członek KA.

Od dnia **02.06.2022** r. po dokonaniu wyboru nowych Członków Rady Nadzorczej, jak również Komitetu Audytu do dnia **31.12. 2022** r., Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Wojciech Siekacz	- Przewodniczący KA,
Stanisław Madej	- Członek KA,
Andrzej Staszczyk	- Członek KA.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się w razie potrzeby, nie rzadziej niż 4 razy w roku . W roku 2022 odbyło się łącznie 7 posiedzeń Komitetu Audytu.

Komitet Audytu w 2022 r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ocena ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu była dokonywana każdorazowo na posiedzeniu Komitetu. Komitet Audytu jako organ opiniotwórczy wydawał opinie i rekomendacje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2022 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 02.06.2022 roku. Wzięło w nim udział 29 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

1. Uchwała Nr 1/ZP/2022 - **przyjęcie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,**
2. Uchwała Nr 2/1/ZP/2022 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Pawła Kost członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,**
3. Uchwała Nr 2/2/ZP/2022 - **ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Bolesława Piotrowskiego członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,**

4. Uchwała Nr 2/3/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Jana Iwańskiego członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
5. Uchwała Nr 2/4/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Wojciecha Siekacza członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
6. Uchwała Nr 2/5/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Andrzeja Staszczyka członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
7. Uchwała Nr 2/6/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Eugeniusza Nykla członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
8. Uchwała Nr 2/7/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Stanisława Madeja członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
9. Uchwała Nr 2/8/ZP/2022 - ocena odpowiedniości indywidualnej następczej Pana Bogdana Buchajczyka członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021r. do 02.06.2022r.,
10. Uchwała Nr 3/ZP/2022 - ocena kolegialnej Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
11. Uchwała Nr 4/ZP/2022 - zatwierdzenie procedury – Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym,
12. Uchwała Nr 5/ZP/2022 - przyjęcie Regulaminu wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym,
13. Uchwała Nr 6/1/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Pawła Kosta na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
14. Uchwała Nr 6/2/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Bolesława Piotrowskiego na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
15. Uchwała Nr 6/3/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Eugeniusza Nykla na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
16. Uchwała Nr 6/4/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Bogdana Buchajczyka na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
17. Uchwała Nr 6/5/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Stanisława Madeja na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
18. Uchwała Nr 6/6/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Andrzeja Staszczyka na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
19. Uchwała Nr 6/7/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Wojciecha Siekacza na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
20. Uchwała Nr 6/8/ZP/2022 - pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydata Pana Jana Iwańskiego na członka Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,

21. Uchwała Nr 7/ZP/2022 – **Wybór Rady Nadzorczej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na kadencję 2022-2026,**
22. Uchwała Nr 8/ZP/2022 - **zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,**
23. Uchwała Nr 9/ZP/2022 - **zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności gospodarczej Banku za rok 2021,**
24. Uchwała Nr 10/ZP/2022 - **zatwierdzenie sprawozdania finansowego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za 2021 rok,**
25. Uchwała Nr 11/ZP/2022 - **zatwierdzenie kierunków rozwoju działalności społeczno–gospodarczej i finansowej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na 2022 rok,**
26. Uchwała Nr 12/ZP/2022 - **kwota zobowiązań – 500 000 000zł (pięćset milionów złotych),**
27. Uchwała Nr 13/ZP/2022 - **zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej wraz z oceną realizacji:**
 - Polityki wynagradzania w Banku za rok obrotowy 2021,
 - Polityki Ładu korporacyjnego,
 - Realizacji skarg i reklamacji.
28. Uchwała Nr 14/1/ZP/2022- **udzielenie absolutorium dla Mariusza Adamkiewicza,**
29. Uchwała Nr 14/2/ZP/2022 - **udzielenie absolutorium dla Sylwii Fischer,**
30. Uchwała Nr 14/3/ZP/2022 - **udzielenie absolutorium dla Doroty Stępień,**
31. Uchwała Nr 15/ZP/2022 - **podział nadwyżki bilansowej za rok 2021,**
32. Uchwała Nr 16/ZP/2022 - **przyjęcie zmian i zatwierdzenia „Polityki wynagradzania członków organów oraz osób sprawujących kluczowe funkcje w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym”,**
33. Uchwała Nr 17/ZP/2022 - **przyjęcia zmian i zatwierdzenia „Polityki Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego”,**
34. Uchwała Nr 18/ZP/2022 - **sprzedaż nieruchomości w Krzęcinie,**
35. Uchwała Nr 19/ZP/2021 - **przyjęcie Protokołu Komisji Wnioskowej.**

4. Dane o strukturze organizacyjnej

- Centrala w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział w Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Rynek 6
- Oddział Korporacyjny w Choszcznie, ul. Rynek 6
- Oddział w Drawnie, 73-220 Drawno, ul. Kolejowa 25
- Oddział w Szczecinie, 70-432 Szczecin, ul. Jagiellońska 97
- Oddział w Reczu, 73-210 Recz, ul. Kolejowa 15
- Oddział w Krzęcinie, 73-231 Krzęcin, ul. Słoneczna 5
- Filia w Dobiegniewie, 66-520 Dobiegniew ul. Obrońców Pokoju 6
- Filia Choszcznie, 73-200 Choszczno, ul. Jagiełły 17e
- Agencja zlokalizowana w Choszcznie, prowadząca kasę w MPKG, ul. Wolności 26

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

W dniu 31 marca 2022 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę nr 8/III/Z/2022 oraz Uchwałę Rady Nadzorczej nr 29/RN/2022 z dnia 31 marca 2022 roku, nowy „**Regulamin struktury organizacyjnej Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego**” oraz Schemat (...) obowiązujący od dnia 1 kwietnia 2022 roku. Z tym dniem powstały nowe zespoły, wchodzące w skład pionu organizacji i nadzoru:

- Zespół ds. monitoringu i windykacji,
- Zespół ds. analiz kredytowych.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziałami Banku bezpośrednio zarządzają Dyrektorzy/Kierownicy którzy podlegają wg struktury organizacyjnej Wiceprezesowi ds. handlu.

5. Przepisy prawa

W 2022r, podobnie jak w latach poprzednich, bank musiał swoje regulacje dostosowywać do przepisów i wytycznych Unijnych. Szczególnie ważne wytyczne wydane w dniu 14 czerwca 2022r przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował „**Wytyczne określające role i obowiązki inspektorów ds. zgodności z przepisami AML/CFT**”.

Dnia 1 grudnia 2022r. UKNF także wydał Stanowisko dotyczące inspektorów zgodności AMLRO.

W ramach działań antyinflacyjnych w dniu 29 lipca 2022 r. weszła w życie ustawa z dnia 7 lipca 2022r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. osoby posiadające kredyt mieszkaniowy w złotych, mogą skorzystać z tzw. ustawowych wakacji kredytowych. Polegają one na bezpłatnej możliwości odsunięcia w czasie spłaty łącznie 8 rat kredytowych tj.: 4 rat w 2022 roku i 4 rat w 2023.

17 września 2022r. weszła w życie nowelizacja Ustawy o kredycie hipotecznym. Banki będą musiały zwracać klientom pieniądze, które pobrały w ramach ubezpieczenia pomocowego.

Ustawa z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym Data wejścia w życie: 1 lipca 2022 r. Deweloperski Fundusz Gwarancyjny zapewni nabywcom domów lub mieszkań na rynku pierwotnym zwrot wszystkich zainwestowanych pieniędzy, zarówno w przypadku upadłości dewelopera, jak i

banku prowadzącego mieszkaniowy rachunek powierniczy, na którym gromadzone są środki wpłacane przez klientów dewelopera. DFG stanowi wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zapewnia też jego obsługę.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Statut Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Kodeks etyki bankowej – stanowiący zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe,
- Zasady dobrych praktyk Banku,
- Polityka ładu korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Regulamin pracy Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Zachodniopomorski Banku Spółdzielczym,
- Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

Rok 2022 pod względem gospodarczym był dla Polski jednym z najtrudniejszych i najbardziej burzliwych w ostatnich trzech dekadach. Głównym problemem okazała się wyrykająca się spod kontroli inflacja, która w naszym kraju osiągnęła poziom 17,9 proc., najwyższy od grudnia 1996 roku. Była ona w dużej mierze pochodną ataku Rosji na Ukrainę, skutkującego wzrostem cen energii i surowców. Efektem tego są wysokie rachunki za prąd, ciepło czy paliwa, ale także rosnące ceny wielu innych produktów i usług, których koszty wytworzenia i dostarczenia były wysokie. Do tego doszły najwyższe w historii podwyżki stóp procentowych, za pomocą których Narodowy Bank Polski próbował stłumić inflację. W efekcie tych podwyżek poziom stopy referencyjnej na koniec 2022r. wyniósł 6,75% i był prawie czterokrotnie wyższy niż na koniec 2021r. To przełożyło się na wyższe raty płacone przez

kredytobiorców oraz zamroziło sprzedaż nowych kredytów mieszkaniowych. Ostatecznie jednak skala hamowania gospodarki nie była aż tak drastyczna, w całym 2022 r. PKB Polski urosł o blisko 5 proc., a stopa bezrobocia pozostała na poziomach najniższych od 30 lat.

Według prognoz ekonomistów wysoka inflacja, powinna w 2023 r. zacząć spadać, średnioroczna inflacja może wynieść 14-15%, natomiast projekcja centralna Narodowego Banku Polskiego zakłada nawet, że w IV kwartale 2023 r. inflacja spadnie do 8%. Jednak nie oznacza to, że ceny w 2023 r. będą spadać wobec 2022 r. Wciąż będą rosły, ale wolniej niż ostatnio. Sporo zależeć będzie od sytuacji międzynarodowej, przebiegu konfliktu w Ukrainie, skali wydobycia ropy naftowej, warunków handlu surowcami i ograniczeń w tym zakresie, aktywności gospodarczej na świecie. To wszystko wpłynie na ceny surowców, które — jak pokazał rok 2022 — mają ogromny wpływ na cały koszyk inflacyjny. Należy więc spodziewać się, że inflacja zacznie spadać i nie powinno być już kolejnych podwyżek stóp procentowych. Większość członków RPP uważa, że dokonane już przez Radę podwyżki są duże i wystarczające. Bardziej niż wzrostu inflacji należy obawiać się o tempo wzrostu PKB i stopę bezrobocia. W najbardziej prawdopodobnym scenariuszu można więc założyć, że stopy w Polsce w tym cyklu już nie urosną. Oznaczałoby to poprawę sytuacji osób spłacających kredyty hipoteczne złotowe oraz tych szykujących się do zaciągnięcia kredytów. Skorzystałyby także firmy dzięki spadkowi kosztów finansowania.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

2. Nazwa wskaźnika	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 na koniec roku (prognoza)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	-1,50%	7,30%	4,20%	1,60%
Wskaźnik inflacji	2,30%	8,60%	17,80%	10,00%
Wskaźnik bezrobocia (rejestrowana)	6,20%	5,40%	5,40%	5,80%
Stopa redyskonta weksli	0,11%	1,80%	6,80%	6,80%
Stopa kredytu lombardowego	0,50%	2,25%	7,25%	7,25%
Stopa depozytowa	0,00%	1,25%	6,25%	6,25%
Stopa referencyjna	0,10%	1,75%	6,75%	6,75%

* źródło danych – Biuletyn Makroekonomiczny (IPS, SGB-Bank S.A.)

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy obsługuje przede wszystkim osoby fizyczne, rolników oraz mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa. Bank prowadzi również obsługę samorządów lokalnych, w tym ich kredytowanie.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w pasywach Banku dominują depozyty dla osób prywatnych, w aktywach kredyty dla spółek i spółdzielni. W poprzednich latach w pasywach depozyty jak i w aktywach kredyty dominowały osoby prywatne.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Lp.	Depozyty wg wartości nominalnej	31.12.2021r.	31.12.2022r.	Przyrost/ (-) spadek	Dynamika w %
		tys. zł.	tys. zł.		
	Depozyty ogółem w tym:	341 823	366 271	24 448	107,15%
	Sektora niefinansowego w tym:	309 267	328 850	19 583	106,33%
1)	od rolników	16 956	21 554	4 598	127,12%
2)	od spółek, spółdzielni	52 341	52 764	423	100,81%
3)	od przedsiębiorców indywidualnych	37 711	34 773	- 2 938	92,21%
4)	od osób prywatnych	193 170	207 997	14 827	107,67%
5)	od instytucji niekomercyjnych	9 089	11 762	2 673	129,41%
2.	Sektora budżetowego	30 715	36 655	5 940	119,34%
3.	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	1 841	766	-1 075	41,61%

Struktura depozytów ogółem wg terminów pierwotnych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021		31.12.2022	
		tys. zł.	%	tys. zł.	%
1.	Depozyty bieżące	255 736	74,82	219 923	60,04
2.	Depozyty terminowe w tym:	86 087	25,18	146 348	39,96
1)	- do 1 miesiąca	246	0,3%	16 101	11,00%
2)	- powyżej 1 do 3 miesięcy	9 692	11,3%	28 414	19,41%
3)	- powyżej 3 m-cy do 1 roku	51 577	59,9%	74 610	50,98%
4)	- powyżej 1 roku	24 572	28,5%	27 223	18,61%
	Razem depozyty wg wartości nominalnej	341 823		366 271	

Według stanu na 31.12.2022 roku, suma depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego wynosiła **366 271 tys. zł.** i w porównaniu do końca do roku 2021 zwiększyła się o **24 448 tys. zł.** Wśród depozytów ogółem największy udział mają depozyty od sektora niefinansowego, które stanowiły 89,78% i wynosiły **328 850 tys. zł.**

W sumie depozytów sektora niefinansowego na 31.12.2022r. największy udział nadal stanowią depozyty osób prywatnych, których wartość wzrosła w porównaniu do 2021r. o **14 827 tys. zł.** tj. 7,67 % i ostatecznie wynosiła **207 997 tys. zł.**

W strukturze przedmiotowej depozytów ogółem, dominują depozyty bieżące, których saldo zmniejszyło w porównaniu do 2021 r. o 35 813 tys. zł. do wysokości **219 923 tys. zł.**

Natomiast depozyty terminowe wzrosły w porównaniu do 2021 r o 60 261 tys. zł. tj. 70 % i wynoszą na koniec 2022 r. **146 348 tys. zł.**

Udział depozytów terminowych w depozytach ogółem stanowi **39,96 %**, a depozytów bieżących **60,04%.**

Na wyższy niż w roku 2021 udział depozytów bieżących w depozytach ogółem wpływ miał wzrost stóp procentowych w 2022 roku. W roku 2022 z powodu podwyżki stóp procentowych, oprocentowanie depozytów terminowych stało się bardziej atrakcyjne niż w 2021r. i dlatego klienci zaczęli deponować nadwyżki na lokaty.

Wśród depozytów terminowych największy udział w 2022r. mają depozyty powyżej 3 m-cy do 1-go roku, który wynosił aż 50,98 % całości depozytów terminowych, następnie depozyty od 1 m-ca do 3 m-cy z udziałem 19,41%, następnie powyżej 1 roku i ostatnią pozycję zajmują lokaty do 1 m-ca.

Produkty depozytowe oferowane w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym uzyskały uznanie klientów, szczególnie ze względu na atrakcyjne oprocentowanie, okres deponowania dostosowany do potrzeb klientów oraz bezpieczeństwo deponowanych środków. W celu utrzymania bazy depozytów terminowych, oferowano klientom także lokaty negocjowane.

Nadal głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku, są środki pozyskane od podmiotów sektora niefinansowego.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa banku koncentrowała się na:

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom .

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Lp.	Kredyty ogółem wg wartości nominalnej	Saldo na dzień		Przyrost / (-) spadek	Dynamika w %
		31.12.2021	31.12.2022		
1.	Kredyty sektora niefinansowego w tym:	226 730	246 294	19 564	108,63%
1)	Rolników	41 924	36 123	-5 801	86,16%
2)	spółek, spółdzielni	61 146	88 213	27 067	144,27%
3)	przedsiębiorców indywidualnych	48 850	45 005	-3 845	92,13%
4)	osób prywatnych	71 761	74 440	2 679	103,73%
5)	instytucji niekomercyjnych	3 049	2 513	-536	82,42%
2.	Kredyty sektora budżetowego	7 331	6 279	-1 052	85,65%
3.	Kredyty sektora finansowego	915	8 897	7 982	972,35%
	Razem	234 976	261 470	26 494	111,26%

Na koniec 2022 roku, obligo kredytowe ogółem wynosiło **261 470 tys. zł.** i zwiększyło się w stosunku do końca 2021 roku o **26 494 tys. zł. tj. o 11,26%.**

Wśród kredytów ogółem dominującą pozycję w strukturze według sektorów stanowiły kredyty sektora niefinansowego, które na koniec roku stanowiły **94,20%** obligo kredytowego, pozostałość stanowią kredyty sektora budżetowego i sektora finansowego.

Kredyty sektora niefinansowego na koniec roku 2022 wynosiły ogółem **246 294 tys. zł.** i wzrosły w stosunku do 2021r. o **19 564 tys. zł. tj. 8,63%.**

W układzie podmiotowym w portfelu kredytowym, największy udział kredytów jest udzielonych spółkom i spółdzielniom, który wynosił **35,82%** z saldem na koniec roku **88 213 tys. zł** (w roku poprzednim największy udział kredytów był udzielonych osobom prywatnym i wynosił **30,54%**). Na drugim miejscu znajdują się kredyty osób prywatnych z saldem na koniec 2022 roku **74 440 tys. zł.** z udziałem **30,22 %** i są wyższe o **2 679 tys. zł.** w porównaniu do 2021 roku.

Kolejnym co do udziału w portfelu kredytowym są przedsiębiorcy indywidualni, rolnicy oraz instytucje niekomercyjne i na koniec roku 2022 wyniósł odpowiednio **18,27 % , 14,67 % i 1,02% .**

Kredyty sektora budżetowego wynosiły w 2022r. ogółem **6 279 tys. zł.** i spadły o **1 052 tys. zł.** w porównaniu do roku 2021, natomiast kredyty sektora finansowego zwiększyły się o **7 982 tys. zł.**

Na dzień 31.12.2022r. w Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczym zaewidencjonowano 5
czynnych gwarancji bankowych na łączną kwotę **554,28 tys. zł.**

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój, na całym terenie działania Banku.

Pozostała działalność

Bank uzyskał pozostałe przychody operacyjne w roku 2022 w łącznej kwocie **1 533,0 tys. zł.** w tym z tytułu:

- najmu pomieszczeń w części A budynku w Choszcznie w wysokości **36,6 tys. zł.**
- pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeń majątkowych i na życie w ramach współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi w wysokości **547,7 tys. zł.**
- dofinansowanie z tytułu szkoleń i innych usług w wysokości **72,8 tys. zł.**
- za wypłatę gotówki w bankomatach naszego Banku w wysokości **77,3 tys. zł.**
- refinansowania kosztów w ramach projektów JEREMIE w wysokości **596,4 tys. zł.**
- odzyskane koszty z tytułu windykacji kredytów w wysokości **28,7 tys. zł.**
- z tytułu wystawionych faktur w wysokości **39,4 tys. zł.**
- z tytułu sprzedaży środków trwałych **37,0 tys. zł.**
- inne przychody w wysokości **97,1 tys. zł.**

W porównaniu do 2021 roku nastąpił wzrost przychodów z pozostałej działalności o **130,5 tys. zł.** tj. 9,3 %

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność dewizową, dzięki której klienci mogą być obsługiwani kompleksowo. Działalność dewizowa jest traktowana jako element uzupełniający do oferty złotowej, pożądana z przyczyn marketingowych, oczekiwana przez klientów, lecz nie stanowiąca bezpośredniego źródła dochodów Banku. Oferowane przez Bank produkty dewizowe, to skup i sprzedaż walut obcych, pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, wykonywanie transferów zagranicznych, otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących oraz walutowych lokat terminowych.

Działalność marketingowa

➤ *Wizerunek i marka*

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy co roku wspiera aktywnie życie gospodarcze oraz publiczne regionu promuje lokalną przedsiębiorczość a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. Wszystkie placówki Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego oklejone są reklamą oraz plakatami wspólnej kampanii wizerunkowej, promującej zrzeszone Banki spółdzielcze w grupie SGB. Bankomaty należące do naszego Banku mają jednakowe plafony. Dzięki wspólnemu wizerunkowi marka Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest rozpoznawalna.

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

Reklama Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego była przekazywana klientom poprzez różne kanały komunikacji takie jak:

- ulotki reklamujące usługi i produkty oferowane przez Bank wyłożone w oddziałach,
- stronę internetową Banku,
- ekrany bankomatów,
- portale społecznościowe,
- banery reklamowe podczas Nocy Poetów,
- konferencje dla przedsiębiorców i rolników,
- stoiska na Jarmarku Bożonarodzeniowym,
- w postaci banerów podczas lokalnych imprez,
- wspólna reklama poprzez Bank Zrzeszający.

Ponadto Bank jest aktywnym uczestnikiem życia lokalnego poprzez wspieranie przedsięwzięć o charakterze oświatowym, kulturalnym, edukacyjnym, społecznym i sportowym.

W roku 2022 Bank przekazał darowizny w kwocie **36,9 tys. zł.** przede wszystkim dla:

- szkół podstawowych na dofinansowanie nagród rzeczowych, stypendiów;
- innych organizacji społecznych oraz sportowych ;
- na dofinansowanie organizacji dożynek, imprez dla dzieci;
- ośrodków szkoleniowo-wychowawczych,

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty depozytowe takie jak:

- 1) Klienci indywidualni;
 - Rachunki Oszczędnościowo Rozliczeniowe,
 - Rachunki Oszczędnościowe,
 - Podstawowy Rachunek Płatniczy,
 - Indywidualne Konto Zabezpieczeń Emerytalnych,
 - Rachunki lokat terminowych.

2) Klienci instytucjonalni;

- Rachunki bieżące,
- Otwarte oraz zamknięte rachunki powiernicze,
- Rachunki lokat terminowych.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje produkty kredytowe takie jak:

1) Klienci indywidualni;

- Kredyty konsumenckie,
- Kredyty mieszkaniowe,
- Pożyczki hipoteczne,
- Kredyty w ROR.

2) Klienci instytucjonalni;

- Kredyty inwestycyjne,
- Kredyty obrotowe,
- Kredyty dopłatowe.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy oferuje usługi takie jak:

- Przekazy Western Union,
- Karty płatnicze z funkcją zbliżeniową,
- Mobilny Token SGB,
- Karty kredytowe,
- Aplikacja Mobilna,
- Kantor SGB,
- Blik – przelew na telefon,
- Ubezpieczenia majątkowe,
- Ubezpieczenia na życie,
- Terminale POS,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych,
- Moje ID (profil zaufany).
- Trwały nośnik.

Bank na bieżąco dokonywał zmian w regulacjach produktowych oraz zmian „Taryfy opłat i prowizji (...)”. dostosowując do potrzeb klienta.

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

3.1. Klienci - rok 2022

W roku 2022 obserwuje się rozwój działalności depozytowej, wzrost wszystkich opisanych poniżej produktów i usług :

- przyrost kart płatniczych o 611 sztuk do roku 2021;
- ogólny wzrost rachunków bieżących złotych o 472 sztuki do roku 2021;
- ogólny wzrost rachunków bieżących walutowych o 40 sztuk do roku 2021;
- wzrost liczby transakcji o 416 435 sztuk, tj. 10,44% , w tym wykonanych elektronicznie wzrost o 2 996 301 sztuk tj. o 678,65 % do roku 2021.

Z roku na rok można zaobserwować, wzrost ogółem liczby transakcji tj. przelewy, różnego rodzaju operacje bankowe a także wzrost transakcji dokonywanych przez bankowości elektroniczną i mobilną. Realizując swoją strategię, Bank koncentruje się głównie na obsłudze Klientów indywidualnych, rolników oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

	Produkty, usługi działalności operacyjnej	2021	2022	Zmiana w sztukach + /(-)	Dynamika w %
1.	Karty płatnicze	6 668	7 279	611	109,16%
2.	Rachunki bieżące złote w tym:	16 051	16 523	472	102,94%
1)	Osoby prywatne	10 480	10 849	369	103,52%
2)	Podmioty gospodarcze, spółki spółdzielnie oraz pozostałe	3 538	3 350	-188	94,69%
3)	Samorządy	306	332	26	108,50%
4)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	1 727	1 992	265	115,34%
4.	Rachunki bieżące walutowe w tym:	814	854	40	104,91%
1)	Osoby prywatne	733	768	35	104,77%
2)	Podmioty gospodarcze	45	44	-1	97,78%
3)	Pozostałe inst. pośrednictwa finansowego	36	42	6	116,67%
5.	Liczba transakcji (bezgotówkowe, gotówkowe i operacje kartami)	3 989 213	4 405 648	416 435	110,44%
1)	wykonane elektronicznie	441 507	3 437 808	2 996 301	778,65%

5.1 Sprzedaż poszczególnych produktów usług wg podmiotów w 2022 roku

KREDYTY

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Wysokość udzielonego kredytu w 2022 r.(bez odnowień) w tys.</i>
1	Przedsiębiorstwa indywidualne	18 243,54
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	26 953,21
3	Rolnicy indywidualni	6 211,00
4	Jednostki samorządu terytorialnego	600,00
5	Osoby prywatne	13 073,60
6	Instytucje niekomercyjne	3 610,00
	RAZEM	68 691,35

DEPOZYTY

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie jednostka</i>	<i>Depozyty Terminowe (w tys.)</i>	<i>Liczba umów (szt.)</i>
1	Filia Choszczno	8 619,11	145
2	Filia Dobiegniew	4 467,93	115
3	Oddział Drawno	9 979,75	135
4	Oddział Krzęcin	4 522,74	76
5	Oddział Recz	8 463,33	128
6	Oddział Choszczno	56 259,11	529
7	Oddział Szczecin	17 656,61	260
	RAZEM	109 968,58	1 388

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2022r. tak samo jak w latach minionych Bank oferował następujące usługi :

- Ubezpieczenia majątkowe – zainkasowano 2 229,4 tys. zł. składek,
- Ubezpieczenia na życie – zainkasowano 350,2 tys. zł. składek,
- Przekazy Western Union wpłaty/wypłaty – zrealizowano 419 szt.,
- Pośrednictwo w usługach leasingowych i faktoringowych– słaby rozwój usług,

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance Klienci Banku mogą korzystać z oferowanych przez ubezpieczycieli produktów. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikat osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku ubezpieczenia zarówno życiowe jak i majątkowe celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

Bank w 2022 roku kontynuował współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udzielania z funduszu JEREMIE pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

W celu umożliwienia mikro, małym i średnim przedsiębiorcom dostępu do kredytów, w 2022 roku Bank kontynuował współpracę z:

- Funduszem Pomerania Sp. z o.o. w Szczecinie,
- Bankiem Gospodarstwa Krajowego SA.

Ponadto Bank zawarł umowę o współpracy z Funduszem Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.

5.2 Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

Przy tworzeniu kwartalnego planu handlowego uwzględniana jest cykliczność i sezonowość zapotrzebowania na produkty i usługi dla każdej z grup klientów. Podmioty korzystają z produktów bankowych w zależności od ich planów inwestycyjnych czy branży w której działają, jeżeli występuje sezonowość to nasza oferta również jest do tego dostosowana.

6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

6.1 Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Numer polisy
1.	Majątek Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	26 5188,8	01.01.2022 31.12.2022	GENERALI T.U.S.A	25691460

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

2.	Samochód osobowy Skoda Superb	184,8	12.08.2022 11.08.2023	PZU S.A.	1074026482
3.	Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu	500,0	01.01.2022 31.12.2023	COLONNADE INSURANCE S.A.	4236200053
4.	Samochód osobowy Subaru Legacy	37,3	12.07.2022 11.07.2023	TU Ergo Hestia S.A.	903013758158

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank :

	<i>Przedmiot Polisy</i>	<i>Firma ubezpieczono</i>	<i>Suma ubezpieczenia (w tys. zł)</i>	<i>Okres ubezpieczenia</i>	<i>Numer polisy</i>
1	OC z tytułu wykonywania czynności agencyjnych związanych z pośrednictwem sprzedaży ubezpieczeń majątkowych	GENERALI T.U.S.A	1 300,3 tys. EUR na jedno zdarzenie 1 924,5 na wszystkie zdarzenia	30.04.2022 29.04.2023	25550199

6.2 Umowy Zrzeszenia

Umowa zrzeszeniowa zawarta z SGB-Bankiem S.A. reguluje podstawowe zasady współpracy i wzajemnych rozliczeń z tytułu usług świadczonych wzajemnie.

Przychód z tytułu lokat, wolnych środków, operacji kartami, łącznie wynosił **5 613,8 tys. zł.** i był wyższy o **5 044,0 tys. zł. tj. 885,2%** do roku 2021r., w tym poszczególne przychody wynosiły:

- od lokat terminowych i rachunku bieżącego w BZ **3 079,9 tys. zł.;**
- od środków ulokowanych na minimum depozytowym **775,5 tys. zł.;**
- od środków BFG, FOŚG **51,4 tys. zł.;**
- od rezerwy obowiązkowej **425,2 tys. zł.;**
- od operacji kartami płatniczymi **99,5 tys. zł.**
- od zakupionych obligacji PFR **145,3 tys. zł,**
- z tytułu nadwyżki wartości nominalnej do ceny nabycia bonów pieniężnych **1 037,0 tys. zł**

W ramach tej umowy Bank za usługi świadczone przez SGB-Bank S.A. poniósł koszty łącznie w kwocie **356,3 tys. zł.**, które były niższe o **43,5 tys. zł. tj. 10,87%** do roku 2020, w tym poszczególne koszty wynosiły:

- za rozliczenia transakcji (przelewy poprzez KIR) **50,1 tys. zł.;**
- za obsługę skarbcową **68,5 tys. zł.**
- z tytułu obsługi MIG-DZ i MIG-BR **8,2 tys. zł.**
- z tytułu pożyczek podporządkowanych **7,9 tys. zł.;**
- za obsługę przez SGB-Bank S.A. kart płatniczych i koszty z operacji kartami płatniczymi **221,2 tys. zł.;**
- z tytułu prowizji od kredytów **0,4 tys. zł.**

6.3 Umowy konsorcjum

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy większe ekspozycje kredytowe w 2022 roku finansował w ramach konsorcjum bankowego z następującymi bankami:

<i>Bank uczestniczący</i>	<i>Kwota Banku (w tys. zł)</i>	<i>Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)</i>	<i>Okres umowy konsorcjum</i>	<i>Czego dotyczy</i>
<i>Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim</i>	1 000,00	2 500,00	29.06.2022- 02.06.2025	Budowa budynku wielorodzinnego Goleniów
<i>Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim</i>	1 000,00	1 500,00	20.10.2022- 28.09.2032	Zakup prawa użytkowania wieczystego nieruchomości w Nowogardzie (galeria handlowa)
<i>Lubuski Bank Spółdzielczy</i>	739,00	1.000,00	23.03.2022 31.12.2024	Finansowanie przedsięwzięć developerskich
<i>Bank Spółdzielczy w Gryficach</i>	1.000,00	2.000,00	04.04.2022 13.10.2023	Finansowanie bieżących potrzeb obrotowych
<i>Bank Spółdzielczy w Gryficach</i>	200,00	1.800,00	27.08.2022 31.10.2023	Finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością
<i>Bank Spółdzielczy w Wolinie</i>	1.000,00	1.000,00	31.05.2022 31.05.2023	Finansowanie bieżących potrzeb obrotowych związanych z prowadzoną działalnością
<i>Bank Spółdzielczy Kalisz Pomorski</i>	200,00	800,00	26.04.2022 31.03.2025	Finansowanie bieżących potrzeb obrotowych

7. Główni konkurenci Banku

Na terenie działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego funkcjonują oddziały większości banków komercyjnych działających w Polsce: Santander Bank Polska S.A., PKO BP S.A., PeKaO S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Millenium S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., AliorBank S.A., Bank Poczty S.A. Swoje placówki mają również banki spółdzielcze: GBS w Gorzowie Wlkp., GBS w Barlinku, BPS SA, neoBANK (Wielkopolski Bank Spółdzielczy). Konkurencję dla Banku w obszarze finansowania osób fizycznych stanowią także SKOKi, instytucje pożyczkowe i parabankowe.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2022 roku

W ramach wydatków poniesionych na inwestycje w roku 2022 zrealizowano m.in.:

- zakup wplatomatu dla O/Recz,
- zakup urządzeń brzegowych do zabezpieczenia sieci Fortigate,
- zakup serwerów dysków sieciowych qnap,
- zakup zasilaczy UPS do serwerowni głównej Eaton,
- wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- wymiana starych programów użytkowych (office).
- remont Oddziału w Reczu,

Na inwestycje i remonty wydatkowano łącznie **676,5 tys. zł.**

Majątek Banku (majątek trwały wraz z wartościami niematerialnymi i prawnymi) wg stanu na 31.12.2022r. wynosił **6 689,2 tys. zł.** wartości netto.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2022 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank na dzień 31.12.2022 r. posiadał inwestycje kapitałowe w innych jednostkach, wymienionych poniżej:

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj inwestycji kapitałowej	Wartość na 31.12.2021r. w tys. zł.	Wartość na 31.12.2022r. w tys. zł.
1	SGB-Bank S.A. W Poznaniu	Akcje	2 393,73	3 643,73
2	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Udziały	100,00	100,00
3	Spółdzielczy System Ochrony SGB	Udziały	2,00	2,00
Łącznie			2 495,73	3 745,73

Na 31.12.2022r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy posiadał akcje SGB-Bank S.A. o wartości **3 643,73 tys. zł.** co stanowiło **0,85%** sumy bilansowej.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Działalność banku w dużym stopniu uzależniona jest od decyzji rządowych, przepisów NBP, Rady Polityki Pieniężnej, Komisji Nadzoru Finansowego, Spółdzielczego Systemu Ochrony. Ogromny wpływ na pracę Banku mają również ciągłe zmiany przepisów prawa poprzez dostosowanie ich do rozwiązań obowiązujących w Unii np. dyrektywy oraz wytyczne EBA. Te właśnie instytucje kształtują wysokość podaży pieniądza, wysokość stóp procentowych, politykę podatkową, ponadto mają duży wpływ na wysokość generowanego przez bank wyniku finansowego oraz jego funduszy własnych.

Nowa Strategia działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024, określiła za strategiczny cel działania umacnianie podstaw ekonomicznych w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych nam środków oraz efektywne, profesjonalne i kompleksowe zaspokojenie potrzeb klientów indywidualnych, instytucjonalnych i samorządowych, umacnianie udziału w lokalnym rynku.

Realizacja powyższych założeń pozwoli także osiągnąć zaplanowany wynik finansowy netto i tym samym zwiększyć fundusze własne Banku.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Istotny wpływ na działalność Banku mają takie czynniki mikroekonomiczne jak:

- wysoki poziom bezrobocia w powiecie choszczeńskim,
- słabo rozwinięty przemysł w powiecie choszczeńskim jak i w gminie Szczecin,
- na terenie działalności całego Banku występuje silnie działająca konkurencja ze strony banków komercyjnych.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Banki komercyjne stanowią potencjalne największe zagrożenie dla naszego Banku, ponieważ mają większe możliwości ekspansji na rynku. Dodatkowo banki komercyjne przenoszą aktywność na tradycyjne dotąd rynki banków spółdzielczych (dotyczy to m.in. Banku Pocztowego, PKO BP). Jest to trudny okres dla Banku, ponieważ pojawia się duża konkurencja, a Klienci stają się bardziej wymagający. Aby sprostać ich potrzebom, nasz Bank cały czas udoskonala produkty i usługi budując przy tym trwałe relacje z klientami.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Do najważniejszych **czynników wewnętrznych** stabilizujących i stymulujących rozwój Banku należą m.in.:

- wzrost kapitałów skutkujący wzrostem możliwości kredytowych;
- rozwijanie współpracy z przedsiębiorcami;
- rozwój sfery informatycznej poprawiającej sprawność i bezpieczeństwo działania;
- zwiększanie liczby osób młodych wśród klientów Banku;
- dalszy rozwój usług elektronicznych;
- zwiększenie bazy depozytowej;
- wprowadzanie nowych produktów oraz usług bankowych;
- zakup innych systemów wspierających obsługę;
- zakup dodatkowych systemów wspierających analizę kredytową (scoring kredytowy) ,
- rozwój kompetencji sprzedażowych pracowników.

2. Inne działania

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku oraz coraz silniejszą konkurencję zwiększył ilość działań i akcji marketingowo – promocyjnych. Przejawiało się to poprzez częste posty na portalu społecznościowym tj. Facebook informujące o nowych produktach, promocjach a także o udziale Banku w akcjach charytatywnych i życiu lokalnym (targi, dożynki itp.).

W ramach kontynuacji strategii „Mobilnego przyspieszenia” wprowadzono nową, nowoczesną aplikację mobilną SGB Mobile dla firm, która została udostępniona w sklepach Google Play i App Store. Klient znajdzie w niej funkcjonalność z zakresu obsługi rachunków, kart mobilnych i Blik. Poprzez te zmiany nasz Bank stał się bankiem na równi nowoczesnym, co banki komercyjne. Wprowadzono także dla osób indywidualnych i firm Blik na telefon oraz Autopay

Jednocześnie Bank dążył do wzmocnienia i zwiększenia kapitałów własnych poprzez zwiększenie funduszu udziałowego, co przekłada się na wyższy współczynnik kapitałowy. Pracownicy oddziałów proponują dla nowych klientów możliwość zakupu udziałów naszego Banku oraz dopłatę do udziałów dla klientów którzy są już udziałowcami. Działania przedkłada się na konkretne liczby - na dzień 31.12.2022r wartość nabytych nowych udziałów wyniosła **81 200,00 zł**. Ponadto dokonano dopłat do udziałów o wartości **111 650,00 zł.**, co w znacznym stopniu zamortyzowało wartość udziałów wypowiedzianych i osób zmarłych o wartości **30 450,00 zł**.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby kadrowe

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Zatrudniono</i>	<i>Zwolniono</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>Liczba pracowników w osobach</i>	62	8	8	62
<i>Liczba pracowników wg etatów</i>	61,5	7,5	7,5	61

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

<i>Wiek zatrudnionych pracowników</i>	<i>Liczba pracowników</i>	
	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
<i>do 30 lat</i>	6	7
<i>od 31 – do 45 lat</i>	30	30
<i>od 46 – do 55 lat</i>	19	19
<i>ponad 55 lat</i>	7	6

W 2022 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 63 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Operat szacunkowy jako narzędzie służące do oceny wartości zabezpieczenia hipotecznego,
- Bieżące problemy kredytu konsumenckiego (w tym aspekty projektowanej dyrektywy CCd2),
- Finansowanie projektów deweloperskich,
- Dostosowanie procesu kredytowego do wytycznych EBA - ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane oraz wytyczne dotyczące udzielania i monitorowania kredytów,
- Beneficjent rzeczywisty- czy potrafisz go ustalić?
- Ryzyko stopy procentowej - wytyczne EBA dotyczące IRRBB,
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Wydarzenia zrzeszeniowe. Ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej - zagadnienia praktyczne,
- Przygotowanie BS do przyjęcia i wdrożenia działań związanych z wejściem w życie z dn.26 maja 2022r. Ustawy o gwarantowanym kredycie mieszkaniowym,
- Ryzyko operacyjne,
- Tajemnica bankowa,
- Mieszkaniowe rachunki powiernicze po dniu 1 lipca 2022r. - ostatnie przygotowania do wdrożenia,
- Monitoring - najistotniejsze zagadnienia,
- Ochrona danych osobowych, bezpieczeństwo danych, bezpieczeństwo informacji,
- Wakacje kredytowe - nowe zasady pomocy kredytobiorcom przygotowanie do wdrożenia zmian BS,
- Środki trwałe nie tylko dla księgowych - z uwzględnieniem krajowego standardu rachunkowości,
- Ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej - zagadnienia praktyczne,
- Rola i obowiązki Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym,
- Kompleksowe szkolenie związane z udzielaniem kredytu hipotecznego w BS,
- Przywództwo w okresie zmian, czyli jak przeprowadzić zespół przez zmiany,
- Zasady oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów indywidualnych - praktyka bankowa i wymogi regulacyjne,
- Ocena ryzyka kredytowego i monitoring jednostek samorządu terytorialnego.

VI. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Opis celu działalności Banku oraz ocena możliwości realizacji tych zamierzeń

Głównym celem działalności Banku jest ostrożne i stabilne zarządzanie w kierunku efektywnego rozwoju biznesu bankowego przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka oraz bezpieczeństwa Banku.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Bank zarządzając ryzykiem zmuszony jest do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy : dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka . Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przyjęte przez Bank procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd i wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów.

Nie istnieją okoliczności stanowiące podstawę dla zaprzestania kontynuowania działalności przez Bank w najbliższej przyszłości

VII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy ma prawo do zawierania transakcji na instrumentach finansowych i możliwość inwestowania nadwyżek finansowych w instrumenty finansowe.

- Za pośrednictwem SGB-Bank S.A., Bank w roku 2022 inwestował w bony pieniężne utrzymywane do terminu zapadalności do 7 dni, charakteryzujące się niskim ryzykiem. Na koniec 2022 roku bank posiadał bony pieniężne NBP w wysokości **51 230,0 tys. zł.**
- Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku posiada obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju z oprocentowaniem stałym na kwotę **10 000 tys. zł.**
Bank zakupił obligacje za pośrednictwem SGB-Banku S.A. w Poznaniu.
- Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank nadal posiada obligacje komunalne Gminy Krzęcin w ilości 185 sztuk serii A19 sztuk 125 i C19 sztuk 60 o wartości 10 000,00 zł każda na kwotę **1 850 000,00 zł.**, które są ewidencjonowane w księgach Banku, jako aktywa do sprzedaży. Obligacje te Bank nabył za pośrednictwem Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.
- Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2022 roku posiadał 55 certyfikatów, na łączoną kwotę **69 084,18 zł.**, są to Certyfikaty Inwestycyjne w Funduszu SGB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.
Na koniec 2022 roku Bank posiadał 56 certyfikaty, różnica w stosunku do końca 2022r wynosi 1 certyfikat.
Na dzień 31.12.2022r. wartość wg ostatniej wyceny wynosiła **34 552,15 zł.**

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

- Inwestowanie Banku w bony pieniężne NBP obarczone jest niskim poziomem ryzyka, ponieważ charakteryzuje się ono wysoką płynnością, zdolnością do szybkiej zamiany na gotówkę i są emitowane przez Bank Centralny.

- Inwestowanie w obligacje z Polskiego Funduszu Rozwoju nie jest obarczone ryzykiem z uwagi na to, iż posiadają one gwarancję Skarbu Państwa. Gwarancja została udzielona do wysokości 100% świadczeń i odsetek, jest nieodwołalna i bezwarunkowa, nie występuje ryzyko utraty środków.
- Inwestowanie Banku w obligacje gminne (komunalne) obarczone jest niskim ryzykiem, prawdopodobieństwo niewypłacalności jednostek samorządu terytorialnego jest niewielkie ale możliwe. Nadzór nad ich finansami sprawują Regionalne Izby Obrachunkowe.
- W ramach inwestycji w Fundusz SGB-Bank identyfikuje ryzyko:
Ryzyko rynkowe - ryzyko związane ze spadkiem wartości jednostki uczestnictwa w wyniku niekorzystnych zmian wycen aktywów funduszu,
Ryzyko płynności – ryzyko braku możliwości sprzedaży jednostek uczestnictwa,
Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych znajdujących się wśród aktywów finansowych,
Ryzyko koncentracji aktywów – ryzyko niewłaściwej dywersyfikacji aktywów funduszu,
Ryzyko zmiany stóp procentowych – ryzyko uzależnienia wartości części aktywów od zmian stóp procentowych.

Bank na bieżąco śledzi sytuację ekonomiczno-finansową funduszu AgioFunds TFI S.A. a jeśli istnieje możliwość wykupu certyfikatów to Bank składa formularz wykupu.

Po przeanalizowaniu stwierdza się, że wartość jednostki spada z kwartału na kwartał, należy stwierdzić, że ryzyko związane z posiadanymi certyfikatami jest wysokie.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uznaje za istotne następujące ryzyka:

- Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowania oraz ryzyko inwestycji;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe: stopy procentowej i walutowe;
- Ryzyko braku zgodności;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko kapitałowe.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wyniki zarządzania ryzykami bankowymi przedstawiają się następująco:

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wielkość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów. Ryzyko kredytowe związane jest z ryzykiem niewywiązania się klientów Banku z obowiązku zwrotu udzielonych należności. Jest ono mierzone między innymi wskaźnikiem jakości kredytów. Kredyty zagrożone Banku szczegółowo przedstawia poniższa tabela.

Należności zagrożone wg wartości nominalnej w tym:	2021 w tys. zł.	2022 w tys. zł.	Zmiana w tys. zł./p.p.	Dynamika w %
poniżej standardu	1 865	2 135	270	114,48
wątpliwe	5 445	600	-4 845	11,02
stracone	1 659	7 960	6 301	479,81
Razem kredyty zagrożone	8 969	10 695	1 999	119,24
Portfel kredytowy ogółem	234 976	261 470	26 494	111,27
Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,82%	4,09%	0,27 p. p.	107,07
Rezerwy celowe na kredyty zagrożone (kapitał)	6 029	7 947	1 918	131,81
Odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki)	889	1 436	547	161,53

Udział kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym na dzień 31.12.2022 wynosi **4,09%** i wzrósł o **0,27 p.p.**, saldo kredytów zagrożonych wynosiło 10 695 tys. zł. Poziom odzysku kredytów objętych windykacją na koniec 2021r wyniósł 4,37 % wobec 17,00% założonego.

W celu odzyskiwania należności zagrożonych Bank podejmuje przewidziane prawem wszelkie działania, mające na celu restrukturyzację doprowadzającą do zawarcia ugody z klientem. Prowadzone są również stałe czynności prewindykacyjne w postaci monitów pisemnych i telefonicznych do klientów opóźniających się w spłacie. Zespół zajmujący się windykacją tzw. kredytów trudnych, współpracuje z Kancelarią Prawną, która prowadzi prawną obsługę naszego Banku.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec roku 2022 stan rezerw celowych na kredyty zagrożone wynosił 7 947 tys. zł. i był wyższy o 1 918 tys. zł. w porównaniu do końca roku 2021, natomiast na odpisy aktualizujące w sytuacji zagrożonej (odsetki) w roku 2022 stan wynosił 1 436 tys. zł, jest wyższy o 547 tys. zł w porównaniu do 2021 roku.

Bank zwiększył poziom rezerw celowych mając na względzie oczekiwania KNF w zakresie wykazywania przez banki wyższego wskaźnika orezerwowania należności zagrożonych (wskaźnik orezerwowania liczony jako relacja rezerwy celowej na należności zagrożone do należności

zagrożonych wg wartości nominalnej na 31.12.2022r. wynosił **70,94%**, a w 2021r. był on niższy i wynosił **65,60%**). Wskaźnik ozerwowania w wartości bilansowej brutto na koniec roku 2022 wynosi **74,20%**.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (gwarancje BGK, poręczenia funduszy, hipoteki na nieruchomościach).

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy zgodnie z obowiązującymi procedurami, bada również limity w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji.

Na dzień 31.12.2022r., żaden z limitów w zakresie koncentracji oraz ryzyka inwestycji nie został przekroczony.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy na 31 grudnia 2022 roku posiada inwestycje w instrumenty finansowe, łącznie inwestycje stanowią **205,86 %** Funduszy Własnych Banku, natomiast po wyłączeniu bonów skarbowych **39,20%** co oznacza, że zarówno łączny limit jak i limity dla poszczególnych instrumentów nie zostały przekroczone.

Bank ustalił limit dla dużych ekspozycji na poziomie 300% kapitału uznanego. Na dzień 31.12.2022r. Bank posiadał 13 dużych ekspozycji, których wartość po zastosowaniu włączeń i ograniczeń ryzyka kredytowego wynosi 51 275 tys. zł., co stanowi 171,38% kapitału uznanego.

Limit w tym zakresie został wykorzystany na poziomie **57,00%**.

Żadna z ekspozycji nie jest zagrożona.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Zagrożenia dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymują się na akceptowalnym poziomie. Bank ogranicza ryzyko w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku, odpowiednie zabezpieczenia systemu informatycznego, poprzez korzystanie z usług doradczych kancelarii prawnej a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej oraz kontroli na drugą rękę.

Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne jest wystarczający.

Ryzyko operacyjne jest pod stałą kontrolą, zdarzenia rejestrowane są na bieżąco a poziom ryzyka operacyjnego oceniono, że jest na niskim poziomie.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku nie wykazano strat rzeczywistych.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań skutkujących koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności w całym 2021r. na bezpiecznym poziomie.

Wskaźnik LCR na koniec grudnia 2021r. ukształtował się na poziomie **218,2%** (przy min. 100%).

Wskaźnik NSFR na dzień 31.12.2021r. wynosi **151%** jest wyższy niż wymagane min. 111%.

Stabilność depozytów utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

Wskaźnik osadu bazy depozytowej (depozytów od sektora niefinansowego z wyłączeniem depozytów osób wewnętrznych i dużych deponentów) na dzień 31.12.2022r. kształtował się na poziomie **78,35%**. Bank dokonuje analizy wskaźników wczesnego ostrzegania oraz stopień przestrzegania limitów w zakresie ryzyka płynności.

Na dzień 31.12.2022r. limity nałożone na wskaźniki płynności nie zostały przekroczone.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmian rynkowych stóp procentowych, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe oraz kształtowanie się poziomu funduszy własnych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank identyfikuje ryzyko przeszacowania i bazowe.

Na 31.12.2022r. aktywa oprocentowane wynoszą **402 536 tys. zł.**, a pasywa oprocentowane **200 133 tys. zł.**

W bilansie Banku na datę 31.12.2022r. występuje wysoka przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi **202 403 tys. zł** stanowiąca **47,3%** sumy bilansowej. Dodatnia globalna luka przeszacowania spowodowana jest brakiem rzeczywistej wrażliwości na zmiany stóp procentowych znaczącej części depozytów.

Do oceny ryzyka stopy procentowej Bank wyłącza uwzględnia aktywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych o stopy rynkowe) i pasywa oprocentowane powyżej 0,00% (z wyjątkiem stawek opartych na stopie rynkowej). Wg danych na dzień 31.12.2022 r. depozyty wyłączone z analizy wyniosły **176 389 tys. zł.**, co stanowi 41,2% sumy bilansowej oraz 48,2% depozytów ogółem.

Po stronie aktywów oprocentowanych występuje przewaga aktywów o oprocentowaniu opartym na stawce WIBOR/WIBID i stopie redyskonta weksli wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości uzależnione jest od decyzji Zarządu Banku.

Rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami a pasywami wrażliwymi na zmianę stopy procentowej na 31.12.2022r. **wynosi 3,34%**.

Na koniec 2022 roku nie wystąpiła konieczność dotworzenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Prowadzenie działalności walutowej w Banku ma na celu zapewnienie klientom kompleksowej obsługi, co jest realizowane poprzez wykonywanie takich czynności jak:

- prowadzenie rachunków walutowych,
- skup i sprzedaż walut obcych,
- realizacja przekazów w walutach obcych,
- kantor SGB.

Na dzień 31.12.2022r. w Banku prowadzono 891 rachunków walutowych, w tym 854 rachunków bieżących, 37 depozyty terminowe. W roku 2022 nastąpił przyrost rachunków walutowych o **60 sztuki** w stosunku do roku 2021.

Działalność walutowa Banku ograniczona jest do operacji kasowych i rozliczeniowych. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych. W roku 2022 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ pozycja całkowita walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku. Na 31.12.2022r. całkowita pozycja walutowa wynosi 398,2 tys. zł., co stanowi 1,3% FW Banku – pozycja całkowita nie przekracza ustalonego limitu.

Bank realizuje politykę utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych.

Poziom ryzyka walutowego na przestrzeni roku nie zmienia się, jest oceniany jako niski.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką rachunkowości” każda forma przyjętego zabezpieczenia kredytu, czy pożyczki ewidencjonowana jest na koncie pozabilansowym 984*. Wartość wprowadzonego do ewidencji pozabilansowej otrzymanego zabezpieczenia nie może przekroczyć wysokości zadłużenia. Wartość zabezpieczeń aktualizowana jest na koniec każdego miesiąca lub podczas monitoringu okresowego.

VIII. AKTUALNY (w 2022 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2023 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

L.p.	AKTYWA	31.12.2020r	31.12.2021r	31.12.2022r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 932,0	4 324,0	4 099,0	83,11%	94,80%
II	Należności od sektora finansowego	106 527,0	128 085,0	102 444,0	96,17%	79,98%
III	Należności od sektora niefinansowego	194 240,0	218 469,0	237 789,0	122,42%	108,84%
IV	Należności od budżetu	6 277,0	7 386,0	6 477,0	103,19%	87,69%
V	Dłużne papiery wartościowe	50 256,0	27 542,0	64 964,0	129,27%	235,87%
VI	Udziały, akcje w innych jednostkach	2 496,0	2 496,0	3 746,0	150,08%	150,08%
VII	Wartości niematerialne i prawne	440,0	356,0	279,0	63,41%	78,37%
VIII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	52,0	38,0	35,0	67,31%	92,11%
IX	Rzeczowe aktywa trwałe	6 532,0	6 202,0	6 410,0	98,13%	103,35%
X	Inne aktywa	727,0	14,0	55,0	7,57%	392,86%
XI	Rozliczenia międzyokresowe	812,0	880,0	1 344,0	165,52%	152,73%
RAZEM AKTYWA		373 240,0	395 792,0	427 642,0	114,58%	108,05%

w tys. zł.

L.p.	PASYWA	31.12.2020r	31.12.2021r	31.12.2022r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Zobowiązania wobec sektora Finansowego	14 360,0	19 219,0	15 749,0	109,67%	81,94%
II	Zobowiązania wobec sektora Niefinansowego	301 455,0	309 726,0	331 219,0	109,87%	106,94%
III	Zobowiązania wobec sektora Budżetowego	23 684,0	30 748,0	36 691,0	154,92%	119,33%
IV	Fundusze specjalne i inne Zobowiązania	1 035,0	1 181,0	2 553,0	246,67%	216,17%
V	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	192,0	234,0	279,0	145,31%	119,23%
VI	Rezerwy	708,0	894,0	1 577,0	222,74%	176,40%
VII	Zobowiązania podporządkowane	3 500,0	3 500,0	2 000,0	57,14%	57,14%
VIII	Kapitał podstawowy	2 492,0	2 626,0	2 789,0	111,92%	106,21%
IX	Kapitał zapasowy	23 613,0	25 169,0	26 975,0	114,24%	107,18%
X	Kapitał z aktualizacji wyceny	502,0	502,0	502,0	100,00%	100,00%
XI	Pozostałe fundusze rezerwowe	120,0	120,0	120,0	100,00%	100,00%
XII	Zysk(strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
XIII	Zysk netto	1 579,0	1 873,0	7 188,0	455,22%	383,77%
RAZEM PASYWA		373 240,0	395 792,0	427 642,0	114,58%	108,05%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Porównując bilans Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego za rok 2020, 2021 i 2022:

- 1) poziom sumy bilansowej wzrósł o 54 402 tys. zł. do 2020r.tj. 14,58% i o 31 850 tys. zł. tj. 8,05% do 2021 r.;
- 2) po stronie aktywów:
 - a) spadek należności sektora finansowego do roku 2020 o 4 083 tys. zł. i do roku 2021 o kwotę 25 641 tys. zł. ;
 - b) przyrost należności sektora niefinansowego do roku 2020 o 43 549 tys. zł. tj. 22,42% a do 2021r. o 19 320 tys. zł., co stanowi 8,84 %;
 - c) wzrost należności sektora budżetowego do roku 2020 o 200 tys. zł. tj. 3,19%, a w porównaniu do 2021r. spadek o 909 tys. zł. ;
 - d) wzrost w pozycji dłużne papiery wartościowe w porównaniu do 2021 roku o 37 422 tys. zł., spowodowany jest lokowaniem wyższej wartości w bony pieniężne.
 - e) pozycja udziały, akcje w innych jednostkach wartość ich uległa zmianie w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku o 1 250 tys. zł. Bank zakupił akcje Banku Zrzeszającego;
- 3) po stronie pasywów:
 - a) wzrost depozytów sektora finansowego do roku 2020 o 1 389 tys. zł. tj. 9,67%, a w stosunku do roku 2021 zauważa się spadek o 3 470 tys. zł.;
 - b) wzrost depozytów sektora niefinansowego do roku 2020 o 29 764 tys. zł. tj. 9,87%, a do 2021r. o 21 493 tys. zł. tj. 6,94% ;
 - c) wzrost depozytów sektora budżetowego do roku 2020 o 13 007 tys. zł. tj. 54,92%, a do 2021r. o 5 943 tys. zł. tj. 19,33 % ;
 - d) wzrost kapitału zasobowego do roku 2021 o 1 806 tys. zł. tj. 7,18% .

Wpływ na zwiększenie miało dopisanie zysku netto za 2021r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w tys. zł.

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2020r	31.12.2021r	31.12.2022r	Dynamika % 5/3	Dynamika % 5/4
1	2	3	4	5	6	7
I	Przychody z tytułu odsetek	9 204,0	7 984,0	25 161,0	273,37%	315,14%
II	Koszty odsetek	1 967,0	757,0	5 218,0	265,28%	689,30%
III	Wynik z tytułu odsetek	7 237,0	7 227,0	19 943,0	275,57%	275,95%
IV	Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 394,0	2 567,0	2 663,0	111,24%	103,74%
V	Koszty z tytułu opłat i prowizji	287,0	306,0	331,0	115,33%	108,17%
VI	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 107,0	2 261,0	2 333,0	110,73%	103,18%
VII	Przychody z udziałów, akcji	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%
VIII	Wynik z pozycji wymiany	120,0	173,0	268,0	223,33%	154,91%
IX	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

X	Wynik na działalności bankowej	9 464,0	9 661,0	22 544,0	238,21%	233,35%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 069,0	1 402,0	1 533,0	74,09%	109,34%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	99,0	136,0	132,0	133,33%	97,06 %
XIII	Koszty działania Banku	7 871,0	8 002,0	11 613,0	147,54%	145,13%
XIV	Amortyzacja środków trwałych	513,0	503,0	545,0	106,24%	108,35%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości	4 109,0	1 666,0	3 391,0	82,53%	203,54%
XVI	Rozwiązane rezerwy i aktualizacji	3 310,0	1 620,0	996,0	30,09%	61,48%
XVII	Różnica wartości rezerw	-799,0	-47	-2 395,0	299,75%	5 095,74%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	2 251,0	2 377,0	9 391,0	417,19%	395,08%
XIX	Wynik na operacjach nadzwcz.	0	0	0	0,0%	0,0%
XX	ZYSK (STRATA) BRUTTO	2 251,0	2 377,0	9 391,0	417,19%	395,08%
XXI	Podatek dochodowy	672,0	504,0	2 203,0	327,83%	437,10%
XXII	ZYSK (STRATA) NETTO	1 579,0	1 873,0	7 188,0	455,22%	383,77%

Analizując rachunek zysków i strat za lata 2020, 2021 i 2022 zauważa się :

1. wyższe wykonanie wyniku z tytułu odsetek w stosunku do roku 2020 o 12 706 tys. zł. tj. 173,37% , a do 2021r. o 12 716 tys. .zł. tj. 175 95% .
Istotny wpływ na tempo zmiany wyniku z tytułu odsetek ma podwyższenie przez RPP oprocentowania podstawowych stóp procentowych;
2. wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji do roku 2020 był o 226 tys. zł. tj. 10,75%, a do 2021r był o 72 tys. zł. tj. 3,18%. Do wyższego wyniku za roku 2021 z tytułu opłat i prowizji przyczyniło się otwarcie dużej ilości rachunków powierniczych dla deweloperów
3. koszty działania Banku w latach 2020, 2021 utrzymują się na podobnym poziomie, natomiast w roku 2022 do roku 2021 był wzrost o 3 611 tys. zł. tj. 45,13%.
4. różnica rezerw celowych tworzonych na kredyty zagrożone w roku 2020 w wysokości 799 tys. zł., w roku 2021 w wysokości 47 tys. zł. , a w 2022r. w wysokości 2 395 tys. zł.
W bieżącym roku Bank w niektórych przypadkach nie skorzystał z możliwości zastosowania pomniejszeń.
5. analizując wynik netto za lata 2020, 2021, 2022 zauważa się coraz wyższy wynik tj. w 2020 roku wynosił 1 579 tys. zł., w roku 2021 wynosił 1 873 tys. zł., natomiast na koniec roku 2022 wyniósł 7 188 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Treść	Wykonanie			Zmiana	
	2020	2021	2022	2022/2020	2022/2021
Wskaźnik wypłacalności „R”	16,63%	15,43%	14,47%	-2,16 p.p.	-0,96 p.p.
Rentowność aktywów ROA	0,46%	0,49%	1,76%	1,30 p.p.	1,27 p.p.
Rentowność kapitałów ROE	6,22%	6,88%	24,68%	18,46 p.p.	17,80 p.p.
Średnie oprocentowanie aktywów (wrażliwych)	1,78%	3,10%	7,93%	6,15 p.p.	4,83 p.p.
Średnie oprocentowanie pasywów (wrażliwych)	0,55%	0,64%	4,59%	4,04 p.p.	3,95 p.p.
Średnia marża odsetkowa	2,09%	1,89%	4,88%	2,79 p.p.	2,99 p.p.
Wskaźniki na jednego zatrudnionego – w tys. zł					
Suma bilansowa	5 742	6 384	6 897	1 155	513
Obligo kredytowe	3 220	3 790	4 217	997	427
Depozyty	5 026	5 513	5 908	882	395
Zysk netto	24	30	116	92	86

Przedstawione wskaźniki rentowności aktywów (ROA) i kapitałów własnych (ROE) zwiększają się z roku na rok. Na wzrost w/w wskaźniki miał wpływ wzrost zysku netto.

Średnia marża odsetkowa w roku 2022 ukształtowała się na poziomie **4,88 %** i wzrosła w porównaniu do 2021 o **2,99 p.p.**, a do 2020 r. o **2,79 p.p.** Powodem wzrostu marży średniego oprocentowania pasywów i aktywów jest podwyższenie przez RPP podstawowych stóp procentowych a to z kolei przedłożyło się na podwyższenie WIBOR-u 3 m od którego uzależnione jest w dużej części oprocentowanie aktywów.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, pracowników i inne.

Łączny współczynnik kapitałowy jako jeden z kluczowych parametrów pozwalających na określenie kondycji finansowej Banku ukształtował się na koniec roku 2022 na poziomie **14,47%** i był niższy w porównaniu do 2021r. o **0,95 p.p.** Istotny wpływ na spadek wskaźnika kapitałowego ma wysokie obligo kredytowe.

Biorąc pod uwagę pozycje bilansowe tj.: suma bilansowa, obligo kredytowe, depozyty i zysk netto w przeliczeniu na wydajność jednego pracownika w stosunku do roku poprzedniego wzrosła, co należy uznać za pozytywny efekt potwierdzający dynamiczny rozwój Banku.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Sytuacja majątkowo-kapitałowa Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego jest dobra, wartość majątku trwałego na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 76 554,8 tys. zł.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

<i>Wyszczególnieni</i>	<i>Rok poprzedni</i>	<i>Rok bieżący</i>
Kapitał udziałowy	2 626	2 789
Kapitał zasobowy	25 168	26 975
Kapitał z aktualizacji wyceny	502	502
Kapitał rezerwowy	120	120
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Zobowiązania podporządkowane	3 500	2 000
Wynik finansowy netto	1 873	7 188
Razem kapitały własne	33 789	39 574

Kapitały własne na dzień 31.12.2022r. wynoszą **39 574 tys. zł.**, w porównaniu do końca 2021 roku nastąpił wzrost o **5 785 tys. zł.** Na wzrost funduszu zasobowego miał wpływ wypracowany zysk w 2021 rok o kwotę **1 804 tys. zł** oraz zakwalifikowanie do instrumentów Tier 2 środków pieniężnych w wysokości 2 000 tys. zł., które Bank pozyskał w ramach realizacji umowy pożyczki podporządkowanej. W 2023 roku kapitały własne Banku zwiększą się o kwotę **6 759,5 tys. zł** poprzez dopisany zysk z roku 2022.

Na kapitały własne składają się (porównanie do 2021 roku):

- kapitał udziałowy w wysokości 2 789 tys. zł, - wzrost o 163 tys. zł. ;
- kapitał zasobowy w wysokości 26 975 tys. zł. – wzrost o 1 807 tys. zł.;
- kapitał z aktualizacji wyceny w wysokości 502 tys. zł.- pozostał bez zmian;
- kapitał rezerwowy w wysokości 120 tys. zł, - pozostał bez zmian;
- zobowiązania podporządkowane w wysokości 2 000 tys. zł. ;
- wynik finansowy netto w wysokości 7 188 tys. zł, - wzrost o 5 315 tys. zł.

Kapitał udziałowy na koniec 2022 roku wynosi **2 788,8 tys. zł.** Nastąpił wzrost funduszu udziałowego o **162,4 tys. zł.**, w porównaniu do 2021 roku.

Liczba udziałowców na koniec 2022 roku wynosi łącznie **1 102 członków** . Średnia udziału na jednego członka wynosi **2,53 tys. zł.**

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku

Bank nie korzystał z kredytów, poręczeń i gwarancji.

5. Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

W październiku 2022 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła pierwszą korektę planu finansowego na 2022 rok natomiast w grudniu 2022 roku zatwierdziła drugą.

- ✓ Pierwsza korekta była podyktowana przede wszystkim, 8-krotną podwyżką podstawowych stóp procentowych przez RPP. Uznano, że Bank osiągnie wyższy niż zaplanowano wynik finansowy.
- ✓ Z uwagi na podjęcie Uchwały KNF nr 454/2022 z dnia 2 grudnia 2022r. w sprawie wydania zalecenia jednostkom zarządzającym systemem ochrony banków spółdzielczych o zwiększenie funduszu pomocowego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, którą Bank musiał wnieść w 100% wymaganej kwoty do dnia 31 grudnia 2022r. Wobec powyższego stwierdzono, że Bank osiągnie niższy niż zaplanowano wynik finansowy i dokonano drugiej korekty Planu Finansowego na 2022r.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy uzyskał na koniec roku 2022r. wynik netto na poziomie 7 188,0 tys. zł., był on wyższy od zaplanowanego o 310 tys. zł. tj. 4,54% . Największe odchylenia od planu wystąpiły w pozycjach:

- należności od sektora finansowego – realizacja na poziomie 74,59% wynika głównie to z deponowania nadwyżki w bony pieniężne;
- papiery wartościowe – realizacja na poziomie 236,10%;
- zobowiązania wobec sektora budżetowego - realizacja na poziomie 112,51% w planie nie uwzględniono lokaty terminowej;
- niższy wyniku z pozycji wymiany łącznie o 35 tys. zł., poprzez różnicę pomiędzy kupnem/sprzedażą waluty,
- różnica wartości rezerw celowych – plan został przekroczony o 275 tys. zł.

Na koniec 2022 roku suma bilansowa wyniosła 427 642 tys. zł i stanowiła 101,08% planu, odchylenie wyniosło 4 588 tys. zł.

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

Poniżej przedstawia się wykonanie planu poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele:

L.p.	AKTYWA	Plan na 31.12.2022r	Wykonanie na 31.12.2022r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Kasa i operacje z Bankami Centralnymi	4 271,00	4 099,0	95,97%
II	Należności od sektora finansowego	137 352,0	102 444,0	74,59%
III	Należności od sektora niefinansowego	235 828,0	237 789,0	100,83%
IV	Należności od budżetu	6 322,0	6 477,0	102,45%
V	Papiery wartościowe	27 530,0	64 999,0	236,10%
VI	Aktywa trwałe	10 512,0	10 435,0	99,27%
VII	Inne aktywa	1 239,0	1 399,0	112,91%
RAZEM AKTYWA		423 054,0	427 042,0	101,08%
L.p.	PASYWA	Plan na 31.12.2022r	Wykonanie na 31.12.2022r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 567,0	15 749,0	98,06%
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	332 152,0	331 219,0	99,72%
III	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 610,0	36 921,0	112,51%
IV	Inne pasywa	2 492,0	4 289,0	172,11%
V	Rezerwy celowe na zob. pozabilansowe	0,0	0,0	0,00%
VI	Rezerwa na ryzyko ogólne	120,0	120,0	100,00%
VII	Kapitały (fundusze)	32 237,0	32 386,0	100,46%
VIII	Wynik w trakcie zatwierdzenia	0,0	0,0	0,0%
IX	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0	0,0	0,0%
X	Wynik roku bieżące	6 876,0	7 188,0	104,54%
RAZEM PASYWA		423 054,0	427 642,0	101,08%

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

L.p.	RZiS Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2022r	Wykonanie na 31.12.2022r	Dynamika w % 4/3
1	2	3	4	5
I	Przychody z tytułu odsetek	24 365,0	25 161,0	103,27%
II	Koszty odsetek	5 033,0	5 218,0	103,68%
III	Wynik z tytułu odsetek	19 332,0	19 943,0	103,16%
IV	Wynik z tytułu opłat i prowizji	2 282,0	2 333,0	102,23%
V	Przychody z udziałów, akcji itp.	0,0	0,0	0,0%
VI	Wynik z pozycji wymiany	303,0	268,0	88,45%
VII	Wynik operacji finansowych	0,0	0,0	0,0%
VII I	Wynik na działalności bankowej	21 917,0	22 544,0	102,86%
IX	Pozostałe przychody operacyjne	1 420,0	1 533,0	107,96%
X	Pozostałe koszty operacyjne	124,0	132,0	106,45%
XI	Koszty działania banku	11 595,0	11 614,0	100,16%
XII	Amortyzacja środków trwałych	542,0	545,0	100,55%
XII I	Różnica wartości rezerw	-2 120,0	-2 395,0	112,97%
XIV	Wynik z działalności operacyjnej	8 956,0	9 391,0	104,86%
XV	ZYSK (STRATA) BRUTTO	8 956,0	9 391,0	104,86%
XVI	ZYSK (STRATA) NETTO	6 876,0	7 188,0	104,54%

6. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy rzetelnie i terminowo realizuje zobowiązania wobec klientów, kontrahentów oraz podmiotów publiczno-prawnych. Zarząd Banku nie przewiduje potencjalnych ryzyk i zagrożeń w tym obszarze działalności.

**IX. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH
BANKU z INNYMI PODMIOTAMI**

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje SGB-Bank S.A. na kwotę **3 643,73 tys. zł.**, co stanowi **11,86 %** Funduszy Własnych Banku, a **0,85 %** sumy bilansowej Banku.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują powiązania organizacyjne.

X. ISTOTNE DZIAŁANIA WPLYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2022 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

Istotny wpływ na wynik finansowy, miały poniższe zmiany:

1. Komisja Nadzoru Finansowego 2 grudnia 2022 podjęła uchwałę nr 454/2022 w sprawie wydania zalecenia dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego. W tym celu zaleciła jednostkom zarządzającym systemami ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających zwiększenie funduszy pomocowych do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych Uczestników według stanu na koniec grudnia 2021 r. Zalecenie KNF w zakresie wniesienia wpłat w wymaganej kwocie zostało wydane Bankom, Uczestnikom Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Banki będące uczestnikami systemów ochrony powinny wnieść 100% wymaganej kwoty do 31 grudnia 2022 r. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy dokonał wpłaty w kwocie **1 798 245,70 zł** tytułem składki dodatkowej na Fundusz Pomocowy.
2. W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) klienci Banku posiadający kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli te kredyty na własne cele mieszkaniowe zyskali możliwość zawieszenia spłaty 8 rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku ("wakacje kredytowe").

Klienci Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego złożyli w trakcie roku 2022 wnioski o zastosowanie "wakacji kredytowych" w odniesieniu do 211 umów kredytu hipotecznego, co stanowiło 50,12% ogółu umów kwalifikujących się do zawieszenia spłat.

Łączna wartość odsetek, która miała wpływ na zmniejszenie wyniku finansowego za 2022r. wynosiła **781 494,91,00 zł**.

XI. ISTOTNE ZDARZENIA WPLYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY po DNIU BILANSOWYM, ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na sytuację Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIII. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Perspektywa rozwoju i plany na przyszłość określa **Strategia Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego** na lata 2021-2024, która została opracowana i zatwierdzona 2021 przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku .

1. Cele strategiczne

Działania Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego, określone w strategii „DBAMY O WAS”, opieramy się na pięciu głównych celach strategicznych:

- Dobro klient,
- Cyfrowa moc,
- Efektywność,
- Umacnianie siły kapitałowej,
- Profesjonalny personel.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

Analizując prognozy koniunktury gospodarczej oraz zachowania na lokalnym rynku, ustala się podstawowe założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne:

- 1) stabilizacja podstawowych stóp procentowych Banku Centralnego w całym 2023 roku.
- 2) marża odsetkowa aktywów przychodowych nie niższa niż 2,50% ,
- 3) wzrost kosztów działania Banku o około 8,0% w wyniku planowanego w II kwartale wzrostu wynagrodzeń pracowników,
- 4) planowany jest wyższy poziom należności zagrożonych w kwocie 11 309 tys. zł.;
- 5) utworzenie rezerwy celowej na kredyty zagrożone w kwocie 2 195 tys. zł.;
- 6) wynik finansowy netto na poziomie 7 217 tys. zł. wyższy niż osiągnięty w roku 2022 o 29 tys. zł.

Zakłada się wzrost wolumenu:

- 1) wzrost bazy depozytowej sektora niefinansowego o około 6 % w porównaniu do końca 2022 roku.,
- 2) wzrost obligacji kredytowego sektora niefinansowego o około 7 % w porównaniu do końca 2022 r.,
- 3) wzrost sumy bilansowej o około 9 % w porównaniu do końca 2022r.

W roku 2023 zaplanowane są m.in. zakup środków trwałych oraz licencji z zakresu informatyki:

- 1) remont lokalu nowej siedziby O/Krzęcin
- 2) remont lokalu nowej siedziby F/Dobiegiew
- 3) remont (wymiana mebli) oddział Drawno
- 4) wymiana stanowisk komputerowych na nowe z oprogramowaniem posiadającym wsparcie producenta,
- 5) zakup i wymiana systemów dysków sieciowych NAS (2 urządzenia + dyski twarde 8 szt.),
- 6) zakup wplatometru do nowej siedziby F/Dobiegiew,
- 7) zakup serwera do wirtualizacji dla WSUS i AD,
- 8) zakup routera CISCO do zestawiania połączeń w centrali Banku i O/Szczecin
- 9) instalacja monitoringu wizyjnego.

XIV. ŁAD KORPORACYJNY

W Zachodniopomorskim Banku Spółdzielczy wprowadzone są Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez „ Politykę Ładu Korporacyjnego Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego.

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

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank zobowiązuje się. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku <http://www.zbsbank.pl>.

Wszystkie zagadnienia objęte Zasadami ładu korporacyjnego były w 2022 roku realizowane.

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

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

- 1) 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,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2022r. wynosi 1,67%, wobec 0,47% w 2021 roku.**
- 3) 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. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVI. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie **427 642 028,65 zł** oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości **9 391 214,06 zł**, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie **7 188 108,06 zł**.

Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje wypłatę dywidendy udziałowcom na poziomie **10 %** brutto funduszu udziałowego.

Nadwyżkę bilansową w wysokości **7 188 108,06 zł**. Zarząd Zachodniopomorskiego Banku Spółdzielczego rekomenduje rozdysponować w sposób następujący:

- kwotę **278 600,00 zł**. przeznaczyć na wypłatę dywidendy udziałowcom, stosując do rozliczenia oprocentowanie funduszu udziałowego na poziomie **10 %**, według stanu na dzień **31-12-2022r.**
- kwotę **150 000,00 zł**. przeznaczyć na Fundusz społeczno - kulturalny.
- kwotę **6 759 508,06 zł**. przeznaczyć na zwiększenie funduszu zasobowego.

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.

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Sporządziła: Dorota Stępień

*Sprawozdanie z działalności
Zachodniopomorski Banku Spółdzielczego
w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku*

ZARZĄD BANKU:

Mariusz Adamkiewicz

Prezes Zarządu

Sylwia Fischer

Wiceprezes ds. handlu

Dorota Stępień

Wiceprezes ds. finansowych

(imię i nazwisko)

(stanowisko)

(podpis)

.....
(pieczęć firmowa)

Choszczno, dnia 17 lutego 2023 roku
(miejsce i data sporządzenia)