

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU ZDROJU
ZA 2022 ROK**



Spis treści

I. Stan prawny i władze Banku	3
1. Dane ogólne o Banku	3
2. Władze Banku	4
❖ Zarząd	4
❖ Rada Nadzorcza	5
❖ Zebranie Przedstawicieli	6
II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)	11
1. Otoczenie zewnętrzne	11
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	12
2.1. Podstawowe obszary działalności Banku	13
❖ Działalność depozytowa	13
❖ Działalność marketingowa	20
3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	21
3.1 Umowa zrzeczenia	21
3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS	22
3.3 Umowy ubezpieczenia	22
4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja	22
III. Zasoby jednostki	24
1. Zasoby kadrowe	24
2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy	25
3. Szkolenia Pracowników	26
4. Motywowanie Pracowników	26
5. Polityka różnorodności	27
IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji	28
V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem	28
1. Klasyfikacja instrumentów finansowych	28
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	29
❖ Ryzyko kredytowe	29
❖ Ryzyko płynności	33
❖ Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe	33
❖ Ryzyko stopy procentowej	33
❖ Adekwatność kapitałowa	34

❖ Ryzyko operacyjne	34
❖ Ryzyko trudnomierzalne	35
❖ Ryzyko braku zgodności	35
VI. Informacja dotycząca Systemu kontroli wewnętrznej.....	36
VII. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku.....	37
1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata).....	38
2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	38
3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2022 roku	44
4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach.....	45
5. Objasnienie 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.	45
VIII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami	45
IX. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	45
X. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego	46
XI. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość	47
XII. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego	48
XIII. Zakończenie	48

I. Stan prawny i władze Banku

1. Dane ogólne o Banku

Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. 1 Maja 10. Bank działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał sieć 13 placówek oraz Centralę. Według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał następujące placówki:

- **Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój** ul. 1 Maja 10
- **Oddziały: 44-325 Mszana** ul. 1 Maja 81
- **Punkty Kasowe:**
 - **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warszawska 1
 - **44-335 Jastrzębie-Zdrój** ul. Warmińska 2 B
 - **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
 - **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
 - **44-268 Jastrzębie-Szeroka** ul. Powstańców Śl. 82
 - **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
 - **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53
 - **43-417 Kaczyce** ul. J. III Sobieskiego 4
 - **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
 - **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
 - **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
 - **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem **KRS 0000100602**.

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 2002r. W czerwcu 2016r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju podjęło stosowną uchwałę o woli przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Dnia 07 grudnia 2018r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank posiada numer statystyczny **REGON: 000496981**.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na podstawie art. 111a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż na dzień bilansowy:

- **w odniesieniu do postanowień art. 111a. ust.1**
 - 1) nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
 - 2) wynik finansowy netto na koniec 2022 roku w kwocie 3.475.630,93 zł przy średnim poziomie aktywów wynoszącym 698.430.109,05 tys. zł przełożył się na uzyskanie wskaźnika ROA netto na poziomie 0,50%,
 - 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust. 1.
- **w odniesieniu do postanowień 111a. ust.2**
 - 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności- opisuje w pkt. 1 niniejszego Sprawozdania - Dane ogólne o Banku,
 - 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 55.555.643,34 zł,
 - 3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 117,

- 4) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 4.792.754,93 zł,
- 5) podatek dochodowy wyniósł 1.317.124,00 zł,
- 6) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

2. Władze Banku

❖ Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

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

Izabela Ochojska	p.o. Prezesa Zarządu - Pion Kierowania Bankiem
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy

W 2022 roku dokonano trzykrotnej zmiany Regulaminu Organizacyjnego oraz dwukrotnej zmiany struktury organizacyjnej:

- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10 / 08 / 2022 z dnia 26-08-2022 roku zatwierdzono „Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju” wraz ze Strukturą organizacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju,
- Uchwałą nr 17 / 09 / 2022 z dnia 29-09-2022 roku zatwierdzono „Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- Uchwałą nr 26 / 11 / 2022 z dnia 03-11-2022 roku zatwierdzono „Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”,
- Uchwałą nr 44 / 12 / 2022 z dnia 30-1-2022 roku zatwierdzono „Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

W okresie sprawozdawczym posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie przewidzianym w obowiązującym w Banku regulaminie określającym zasady działania Zarządu Banku. W opisywanym okresie odbyło się 127 protokołowanych posiedzeń Zarządu, w toku których Zarząd podejmował Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku, w posiedzeniach Zarządu uczestniczył pracownik komórki do spraw zgodności.

Podjęte przez Zarząd Banku Uchwały dotyczyły między innymi:

- administracji bezpieczeństwem informatycznym,
- projektowania planu finansowego, zadań rynkowych i prognoz rozwoju,
- aktualizacji polityk zarządzania wybranymi obszarami,
- zatwierdzenia nowych instrukcji i regulaminów oraz zmian do istniejących procedur,
- spraw członkowskich,
- modyfikacji oferty produktów kredytowych i depozytowych oraz innych usług bankowych,
- zmiany oprocentowania depozytów i kredytów,
- zmian w tabeli opłat i prowizji,
- zarządzania ryzykami bankowymi,

- zmian Struktury organizacyjnej Banku,
- zmian Regulaminu organizacyjnego Banku,
- Matrycy funkcji kontroli,
- Przyjęcia Planu testowania,
- przyjęcia Planu działań komórki do spraw zgodności,
- decyzji kredytowych.

Zarząd Banku uczestniczył w posiedzeniach Rady Nadzorczej, które odbywały się cyklicznie w siedzibie Banku.

❖ Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych i posiedzeniach Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli. W roku sprawozdawczym 2022 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju odbyła 14 plenarnych posiedzeń podejmując łącznie 88 uchwał.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na podstawie Uchwały nr 39/2022 z dnia 28 czerwca 2022 roku powołało 9 osobową Radę Nadzorczą Banku na kadencję 2022 – 2026. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi:

Gajdzik Adam
Jakubowski Roman
Jarosz Marian
Jeleń Jacek
Kisielewska Beata
Klimek Zbigniew
Krajewska Halina
Piksa Joanna
Sławik Tadeusz

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju powołana na kadencję 2022-2026 z wyżej wymienionych łącznych posiedzeń plenarnych odbyła 7 posiedzeń w tym podejmując 48 uchwał.

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w okresie od dnia 01 stycznia 2022 r. do 27 czerwca 2022 roku wchodziły następujące osoby:

Jakubowski Roman
Jarosz Marian
Jeleń Jacek
Klimek Zbigniew

Krajewska Halina
Sławik Tadeusz
Żbel Roman

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na podstawie art. 128 ust. 1 oraz art. 129 ust. 6 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017r., poz. 1089 z póź.zm.) oraz § 29 ust. 1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.

W okresie od 28.06.2022 r. – do nadal Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Beata Kisielewska	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Roman Jakubowski	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

W okresie od dnia 01 stycznia 2022 r. do 27 czerwca 2022 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

Jakubowski Roman	Przewodniczący Komitetu Audytu
Jeleń Jacek	Członek Komitetu Audytu
Sławik Tadeusz	Członek Komitetu Audytu

Zadania Komitetu Audytu określone zostały w art. 130 ust. 1 ww. Ustawy oraz w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”. Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej Banku firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku.

Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego.

❖ Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obradowało w dniu 28 czerwca 2022 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku podjęło 39 uchwał w n/w sprawach:

- **Uchwały nr 1, 2, 3** dotyczyły zatwierdzenia: regulaminu obrad, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku i jego zdolności do podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z 18.06.2021 roku - miały one charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli.

- **Uchwała nr 4** dotyczyła uchwalenia Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Uchwała zaktualizowała zasady działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.
- **Uchwała nr 5** dotyczyła zatwierdzenia „Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.
- **Uchwała nr 6** dotyczyła zatwierdzenia „Zasada oceny odpowiedniości członków organów banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.
- **Uchwała nr 7** dotyczyła „Regulaminu wyborów Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.
- **Uchwały nr 8, 9** dotyczyły zatwierdzenia: „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok” oraz „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” i oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju
- **Uchwała nr 10** dotyczyła oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w roku 2021.
- **Uchwała nr 11** dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za 2021 rok
- **Uchwała nr 12** dotyczyła podziału nadwyżki bilansowej za rok obrachunkowy 2021 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Uchwała została wykonana poprzez przekazanie całego zysku netto na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.
- Przyjęcia sprawozdania Komisji do spraw oceny odpowiedniości z oceny wtórnej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального oraz poszczególnych Członków Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 oraz podjęcie Uchwały w sprawie oceny kolegialnej Rady Nadzorczej oraz poszczególnych Członków Rady Nadzorczej kadencji 2018-2022 (**Uchwały nr 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21**).
- Przedstawienia kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz przyjęcie sprawozdania Komisji do spraw oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej (**Uchwały nr 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30**).
- **Uchwała nr 31** dotyczyła pierwotnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przed powołaniem składu Rady Nadzorczej na nową kadencję).
- **Uchwała nr 32** dotyczyła uchwalenia celów strategicznych i kierunków działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok. Głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju jest kontynuacja działań stabilizacyjnych zgodnie z realizowanym przez Bank Wewnętrznym Planem Naprawy na lata 2021-2024 - **stopień realizacji powyższego celu ocenia się jako cel w pełni realizowany**. Ocena realizacji głównego celu strategicznego określona została na podstawie niezależnej oceny realizacji WPN dokonanej przez SSOZ BPS oraz reasumpcji podjętych dotychczas podstawowych działań kierunkowych koncentrujących się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku.

Wyznaczone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 32 podstawowe działania kierunkowe na rok 2022 koncentrowały się na samodzielnej sanacji oraz stworzeniu podstaw do stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku poprzez:

- a) poprawę jakości i struktury portfela kredytowego oraz obniżenie poziomu ryzyka kredytowego** - działania z obszaru poprawy jakości struktury portfela kredytowego oraz obniżenia poziomu ryzyka kredytowego wg danych na koniec 2022 roku **Bank uznaje za zrealizowane**. W roku 2022 Zarząd

Banku skutecznie podejmował działania zmierzające do poprawy wskaźnika jakości aktywów kredytowych oraz wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, a poziom odchyień w stosunku do Wewnętrznego Planu Naprawy sprawozdawany był w okresach kwartalnych do Rady Nadzorczej Banku oraz do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec grudnia 2022r. nieznacznie przekroczył założenia planistyczne określone w Wewnętrznym Planie Naprawy o 0.33 p. p, osiągając tym samym lepszy wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami, wynoszący 38,76%. Na koniec grudnia 2022r. odnotowano niższy o 2.379 tys. zł poziom kredytów zagrożonych wyrażonych w wartości brutto przy wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 10.476 tys. zł w odniesieniu do założeń planistycznych). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 15,58%, tj. niżej od planu o 1,08p.p. Bank wg danych na 31.12.2022 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 5,10%, tj. na poziomie wyższym w stosunku do wielkości ujętej w WPN na IV kwartał 2022 roku (WPN zakładał wskaźnik jakości aktywów na koniec IV kwartału br. na poziomie 4,92%). Pomimo odnotowania niższej wartości kredytów zagrożonych brutto Bank nie spełnił planowanego wskaźnika jakości aktywów na koniec grudnia z powodu braku realizacji zaplanowanej wielkości sumy bilansowej (mniej o 57 mln).

- b) umacnianie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększanie kapitału podstawowego Tier1) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz dążenie do spełnienia wymogu MREL - działania z obszaru umacniania pozycji kapitałowej ujęte w WPN wg danych na koniec 2022 roku Bank uznaje za zrealizowane.** Bank zapewnił realizację pożądaných współczynników kapitałowych bez uruchomienia zaplanowanej w WPN pożyczki podporządkowanej. Bank w listopadzie 2022r. przeprowadził śródroczny odbiór bilansu i na mocy pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS-DBSZ4.7100.85.2022.KM z dnia 21 grudnia 2022r. uzyskał zgodę na włączenie zysku netto za okres od 01.01.2022r. do 31.10.2022r. w kwocie 3.123 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1 w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Zaliczony do funduszy własnych na 31.12.2022r. zysk netto pozwolił Bankowi spełnić zaplanowany współczynnik wypłacalności. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2022 r. TCR wyniósł 14,76% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego wskaźnika o 0,05 pp. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem ukształtowała się na poziomie 319.028 tys. zł, tj. mniej o 746 tys. zł. Ponadto Bank posiadał na dzień 31.12.2022 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w kwocie koniecznej do jednoczesnego spełnienia wymogu połączonego bufora oraz utrzymywania MREL bez uruchomienia zaplanowanej transzy pożyczki podporządkowanej ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- c) zrównoważony wzrost działalności komercyjnej uwzględniający możliwości kapitałowe poprzez koncentrację na Kliencie, transformację cyfrową produktów i procesów, optymalizację oferty produktowej w kierunku stabilizacji źródeł przychodów przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka,** - działania z obszaru zrównoważonego wzrostu działalności komercyjnej **Bank uznaje za zrealizowane,** poprzez:
- ✓ kontynuację procesu wdrożenia programów i aplikacji informatycznych wspomagających proces sprzedaży i kontaktu z klientem w celu skrócenia czasu obsługi klienta i zminimalizowania ryzyka popełnienia błędu przez pracownika,
 - ✓ rozwój aplikacji umożliwiającej złożenie wniosku kredytowego online wraz z modułem procesowego zarządzania obiegiem dokumentów związanych z procedurą udzielania kredytu, zaczynając od złożenia wniosku po wydanie decyzji kredytowej i digitalizację zebranych dokumentów wraz z podpisaną umową kredytową,
 - ✓ poszerzenie współpracy z Biurem Informacji Kredytowej i Krajową izbą Rozliczeniową,

- ✓ zakup własnego wplatomatu i umożliwienie klientom dokonywania bezpro wizyjnych wpląt w urządzeniach sieci Planet Cash,
 - ✓ aktywne pozyskiwanie nowych klientów i partnerów biznesowych oraz kształtowania silnych i długotrwałych relacji z i klientami,
 - ✓ wprowadzenie do oferty nowych produktów oraz zmiany w tabeli prowizji i opłat Banku dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych,
 - ✓ modyfikacje produktów kredytowych i depozytowych adekwatnie do zmian zachodzących na rynku finansowym,
 - ✓ rozwój oferty i sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
 - ✓ aktywną sprzedaż Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
 - ✓ uruchomienie nowej strony internetowej www.bsjastrzebie.pl,
 - ✓ aktywną komunikację z otoczeniem poprzez dostępne kanały, w tym *social media* i rzetelny przekaz informacji kierowany do Klientów i pozostałych interesariuszy Banku.
- d) optymalne wykorzystanie i doskonalenie potencjału kadrowego oraz sieci placówek w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania** – działania z obszaru wykorzystania i doskonalenia potencjału kadrowego oraz sieci placówek **Bank uznaje za zrealizowane**, poprzez:
- ✓ poprawę efektywności działania Banku za sprawą modyfikacji posiadanego systemu motywacyjnego w 2022 roku (zarządzanie przez cele),
 - ✓ dalsze zmiany organizacyjne Banku pod kątem optymalizacji wykorzystania zasobów ludzkich i poprawy efektywności poszczególnych procesów realizowanych w Banku,
 - ✓ poprawę jakości obsługi klientów poprzez wzrost kompetencji pracowników,
 - ✓ dostarczanie kompleksowej, wysokiej jakości oferty produktów i usług bankowych opartej na tradycyjnej bankowości o lokalnym charakterze, z zachowaniem podwyższonych wymogów standardów bezpieczeństwa i propagowaniu wśród pracowników proklientowskiego podejścia do obsługi,
 - ✓ racjonalizację wielkości sieci placówek oraz bankomatów prowadzoną równolegle z wdrażaną automatyzacją procesu sprzedaży.
- e) poprawy sprawności operacyjnej poprzez restrukturyzację procesów, automatyzację, standaryzację i uproszczenie procesów** - działania z obszaru poprawy sprawności operacyjnej **Bank uznaje za zrealizowane** poprzez:
- ✓ implementację systemów informatycznych wspomagających procesy biznesowe Banku i automatyzujące procesy w obszarze kredytów, sprawozdawczości i zarządzania zasobami ludzkimi,
 - ✓ rozwijanie bankowości internetowej i mobilnej, aby móc konkurować z rozwiązaniami komercyjnymi, a klientom gwarantować satysfakcję z jej użytkowania,
 - ✓ modernizację infrastruktury IT gwarantującą klientom banku ciągłość świadczenia usług bankowych, a pracownikom wysoki komfort i wydajność pracy,
 - ✓ projektowanie, tworzenie oraz wdrażanie własnych aplikacji i systemów informatycznych na potrzeby działalności,
 - ✓ współpraca z wiodącymi zewnętrznymi dostawcami usług dla Banku: Asseco Poland S.A., Asseco Data Systems S.A., Bankiem Zrzeszającym BPS, ITCard S.A., Cruz Sp. z o.o., Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., I-BS Sp. z o.o. oraz Diebold-Nixdorf Sp. z o.o.,
 - ✓ automatyzację obiegu przelewów składanych przez klientów w formie papierowej,
 - ✓ rozbudowę elektronicznego archiwum dokumentów, które automatyzuje i upraszcza procesy związane z obiegiem dokumentów operacyjnych oraz wewnętrznych w Banku, co znacząco usprawnia procesy związane z obsługą klienta.

- f) **utrzymywanie dyscypliny kosztowej oraz wzrost przychodów odsetkowych i poza odsetkowych w celu realizacji wskaźnika kosztów do dochodów (C/I)** - działanie z obszaru realizacji wskaźnika C/I w WPN wg danych na koniec 2022 roku **Bank uznaje za zrealizowane**. Na dzień 31.12.2022r. efektywność kosztowa była satysfakcjonująca, pomimo poniesienia znaczących kosztów ogólnego zarządu z uwagi na niekorzystne czynniki zewnętrzne, których Bank nie mógł przewidzieć na etapie prognozowania WPN (w szczególności w efekcie wydanego zalecenia przez KNF dotyczącego zwiększenia Funduszu Zabezpieczającego w SOZ BPS). Dużo wyższy wynik z działalności bankowej od wielkości planowanej przy wyższych kosztach działania banku wraz z amortyzacją przyczynił się do poprawy efektywności kosztowej. Wskaźnik C/I na koniec 2022 roku wyniósł 46,35%.
- g) **prowadzenie, wspieranie i propagowanie wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej w szczególności na rzecz Członków Banku oraz mieszkańców województwa śląskiego** - cele/działania z obszaru prowadzenia, wspierania i propagowania wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej **Bank uznaje za zrealizowane**, poprzez: wspieranie przez Bank organizacyjnie i finansowo różnych form aktywności ze swego otoczenia zgodnie z koncepcją społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank aktywnie włączył się w pomoc i sponsoring wielu przedsięwzięć podejmowanych przez lokalną społeczność, pomagał szkołom, przedszkolom, twórcom i artystom, stowarzyszeniom, centrom kultury i sportu. Bank angażował się w liczne przedsięwzięcia mające na celu propagowanie kultury fizycznej i sportu na różnych szczeblach dyscyplin sportowych. W 2022r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat finansów i bankowości. Podczas obchodzonego w 2022 r. jubileusz 125-lecia Banku, działania wspierające wizerunek ukierunkowane były na obecność Banku w przestrzeni publicznej, podkreślające więź społeczną ze środowiskiem lokalnym. Bank wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją: Działania Banku oparte były na podstawach sformułowanych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i jej wiodącej misji: **„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”**.

- **Uchwały od nr 33 do nr 36** dotyczyły udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w 2021 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.
- **Uchwała nr 37** dotyczyła powierzenia Zarządowi Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju działającemu kolegialnie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju do czasu uzyskania przez jednego lub więcej spośród członków Zarządu Banku wymaganej przepisami prawa zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
- **Uchwała nr 38** dotyczyła ustalenia wysokości wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju.
- **Uchwała nr 39** dotyczyła usankcjonowania prawomocności wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na kadencję obejmującą lata 2022-2026. Uchwała niniejsza wchodzi w życie z dniem jej podjęcia. Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie o składzie osobowym Rady Nadzorczej pismem z dnia 12 lipca 2022r. oraz zgłosił zmiany w składzie osobowym Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zmiany w KRS zostały zarejestrowane w dniu 26.08.2022r.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie zewnętrzne

Decyzje Rady Polityki Pieniężnej w roku 2022 skutkowały ośmiokrotnie podwyżkami podstawowych stóp procentowych, w tym m.in.: stopy referencyjnej o 500 punktów bazowych co miało pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Banku. Wzrost stóp procentowych wpłynął na wzrost rentowności kredytów, lokat międzybankowych i papierów wartościowych, ale także na wzrost kosztu pozyskania pieniądza. Bank na bieżąco monitoruje ofertę konkurencji w odniesieniu do poziomu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych Klientów.

W roku 2023 wyniki Banku będą uzależnione głównie od realizacji działań będących efektem prowadzonej polityki handlowej jak i od sytuacji makroekonomicznej, na którą ma wpływ otoczenie gospodarcze i polityczne, m.in. w kontekście trwającego konfliktu zbrojnego przy wschodnich granicach Polski. Wysoka inflacja spowodowała realne uszczuplenie siły nabywczej pieniądza co odczuły nie tylko gospodarstwa domowe, ale i firmy, których zyski uległy znaczącemu obniżeniu.

Bieżące prognozy wskazują na nadciągające w skali globalnej spowolnienie koniunktury gospodarczej. W 2023r. dynamika PKB na świecie ma pozostać dodatnia, choć relatywnie niska. Chociaż presja inflacyjna spada do jednak największe Banki Centralne, jak amerykański Fed i Europejski Bank Centralny najprawdopodobniej w roku 2023 będą kontynuowały podwyżki stóp procentowych. Pod względem dynamiki wzrostu gospodarczego ten rok dla Polski wg większości analityków finansowych ma być gorszy od minionego, niemniej prawdopodobnie unikniemy recesji. Silny w Polsce pozostaje rynek pracy, także inflacja wg oczekiwań powinna hamować szybciej niż do niedawna prognozowano, a ekonomiści oczekują, że do pierwszych obniżek stóp procentowych może dojść już w drugiej połowie 2023 roku.

W najbliższych kwartałach roku 2023 koszty działania Banku będą nadal rosły podobnie jak we wszystkich innych instytucjach finansowych i firmach. Wzrost kosztów rzeczowych spowodowany wzrostem cen towarów i usług, w tym wzrost cen energii elektrycznej oraz kosztów osobowych w związku z planowanym wzrostem wynagrodzeń pracowników przełoży się na zwiększenie wydatków operacyjnych. Również wprowadzane do oferty produkty depozytowe będą kosztochłonne ze względu na presję konkurencji w zakresie pozyskania pieniądza co powoduje wzrost kosztów odsetkowych. Na wzrost kosztów znaczący wpływ będą miały także oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego, co do wzrostu w bankach poziomu ozerwowania należności w sytuacji nieregularnej do 50%.

Głównym czynnikiem ryzyka w roku 2023 mającym wpływ na wyniki Banku będzie sytuacja makroekonomiczna, która będzie miała wpływ na kondycję klientów.

Otoczenie prawno- regulacyjne

W przypadku prawa finansowego tempo i rozmiar nowych legislacji jest w ostatnim czasie bardzo wysokie, poczynając od zmian wynikających z przepisów prawa europejskiego, takich jak ostatnia „duża” nowelizacja przepisów AML (wdrożenie Dyrektywy AML V), poprzez przeciwdziałanie lichwie, skończywszy na rozwiązaniach podatkowych wynikających z Polskiego Ładu. Rok 2022 dla wielu podmiotów przebiegła z kolei pod znakiem dyrektywy Omnibus i wyczekiwania na zmiany w prawie pracy. Od czasu agresji Rosji na Ukrainę i wprowadzenia licznych pakietów sankcji na Rosję i Białoruś narażenie Banku na ryzyko sankcyjne wzrosło, jednocześnie podejmowane niezwłocznie działania w Banku oraz stosowane w Banku liczne mitygantki do których zaliczany jest funkcjonujący w Banku system przeciwdziałania praniu pieniędzy

i finansowaniu terroryzmu, w skład którego wchodzi ludzie, procedury wewnętrzne i systemy IT wspomagające - w sposób zadowalający ograniczają narażenie Banku na to ryzyko.

Bank podejmował odpowiednie działania w celu zapewnienia zgodności (compliance) w odniesieniu do zmian zachodzących w przepisach powszechnie obowiązującego prawa oraz rekomendacjach dla banków i wytycznych wydawanych przez organy nadzorcze. Nadzór nad skutecznością procesu zapewniania zgodności w Banku w 2022 roku sprawowała Rada Nadzorcza, poprzez niezależną Komórkę ds. zgodności, której podstawową funkcją jest monitoring procesu wdrażania obowiązującego prawa, tak aby wszystkie regulacje, przepisy i standardy zostały w jasny i przejrzysty sposób wprowadzone w Banku i w należyty sposób zastosowane.

Wyzwaniem dla Banku w zakresie regulacyjnym w roku 2023 z pewnością będzie reforma wskaźników referencyjnych, bowiem docelowo WIRON stanie się kluczowym wskaźnikiem, który stosowany będzie w umowach finansowych. Konieczne będzie w związku z tym poniesienie dodatkowych kosztów na dostosowanie systemów informatycznych, procedur wewnętrznych i wzorów umów dla wszystkich typów produktów oraz innych elementów wymagających implementacji nowego wskaźnika. Pojawiające się w mediach informacje o sprawach sądowych, w których podważane jest stosowanie w umowach kredytowych wskaźnika WIBOR, mogą prowadzić do istotnego wzrostu ryzyka prawnego. Kolejnym wyzwaniem dla Banku będzie wdrożenie projektu jakim jest System Informacji Finansowej (SInF) w I kwartale 2023 roku, gdzie zgodnie z Ustawą, która weszła w życie w grudniu 2022 roku Instytucje zobowiązane mają obowiązek przekazywać do SInF informacje rejestrowane o rachunkach osób fizycznych. Dla Banku wejście w życie tej Ustawy wiąże się z nowym obowiązkiem sprawozdawczym.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w §3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju za kluczowego adresata swojej oferty bankowej uznaje:

- mieszkańców regionu,
- lokalną społeczność biznesową,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego.

Bank prowadzi działania ukierunkowane na:

- utrzymanie dotychczasowych klientów oraz rozwój zakresu współpracy z nimi,
- pozyskanie nowych klientów, którzy dotychczas korzystali z usług innych banków i instytucji finansowych,
- pozyskanie nowych klientów, którzy nie korzystali dotąd z usług bankowych i finansowych,
- edukację dla przyszłych klientów – edukacja wśród dzieci i młodzieży w jednostkach oświatowych.

Bank w zakresie produktów depozytowych posiada w swojej ofercie:

- rachunki lokat oszczędnościowo-terminowych: odnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz nieodnawialne o oprocentowaniu stałym i zmiennym,

- rachunki bankowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, rachunki bieżące, rachunki pomocnicze, rachunki powiernicze,
- karty płatnicze.

Bank posiada w ofercie Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy według wymogów Ustawy z dnia 20 maja 2021r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju posiada szeroką gamę kredytów dedykowanych osobom fizycznym:

- detaliczny gotówkowy,
- detaliczny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
- karta kredytowa,
- na cele mieszkaniowe,
- hipoteczne,
- na cele proekologiczne,
- na zakup papierów wartościowych z zastrzeżeniem, że produkt ten udzielany będzie wyłącznie na zakup papierów wartościowych notowanych na rynku regulowanym bądź też zabezpieczony będzie papierami wartościowymi notowanymi na rynku regulowanym o adekwatnej do ryzyka ponoszonego w związku z transakcją kredytową, wartości.

Oferta kredytowa Banku dla klientów biznesowych i instytucjonalnych pozwala w kompleksowy sposób finansować potrzeby gospodarcze poprzez:

- kredyt obrotowy nieodnawialny w rachunku kredytowym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym,
- kredyt obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- kredyt hipoteczny na dowolny cel związany z działalnością gospodarczą,
- kredyt inwestycyjny,
- kartę kredytową dla Firm,
- kredyt restrukturyzacyjny – konsolidacyjny.
- Pożyczka dla JST

2.1. Podstawowe obszary działalności Banku

❖ Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2022r. wartość obliża depozytowego (bez odsetek) wyniosła 658.083 tys. zł i w okresie sprawozdawczym zmniejszyła się o 89.018 tys. zł

Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące przedstawia tabela nr 1.

Tabela nr 1. Zmiany wartości depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące

Wartości nominalne w tys. zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE (bez odsetek)	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	zmiana 2022/2021	dynamika 2022/2021
Depozyty bieżące	511 807	421 360	- 90 447	82%
-JST	244 878	214 385	- 130 493	62%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	88 844	68 316	- 20 528	77%
- osoby fizyczne	178 085	138 659	- 39 426	78%
Depozyty terminowe	235 294	236 723	1 429	101%
-JST	0	25 024	25 024	100%
- przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	16 144	31 755	15 611	197%
- osoby fizyczne	219 150	179 944	- 39 206	82%
RAZEM	747 101	658 083	- 89 018	88%

Na zmniejszenie wartości obligacji depozytowego w głównej mierze miał odpływ środków z depozytów terminowych sektora niefinansowego. Spadek środków deponowanych na rachunkach bankowych w sektorze niefinansowym początkowo podyktowany był niskimi stopami procentowymi i poszukiwaniem alternatywnych inwestycji na rynku finansowym. Trwający od lutego 2022 roku konflikt zbrojny za wschodnią granicą Polski miał niekorzystny wpływ na inflację i przyczynił się do dalszego odpływu środków. Pomimo znaczącego spadku środków gromadzonych na rachunkach bankowych sektora niefinansowego, Bank w pełni realizował rozwijającą się w Banku akcję kredytową.

Decyzje Rady Polityki Pieniężnej w roku 2022 skutkowały ośmiokrotnymi podwyżkami podstawowych stóp procentowych, które bezpośrednio przyczyniły się do wzrostu kosztu pozyskania pieniądza. Koszt uzyskania pieniądza w stosunku do roku 2021 wzrósł o 1,63 p.p.

Bank na bieżąco monitoruje ofertę konkurencji w odniesieniu do poziomu oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych Klientów.

W 2022 roku Bank otworzył 232 nowych rachunków bankowych RB. Na dzień 31.12.2022r. Bank prowadził 3 572 szt. rachunków RB, w tym 1 488 rachunków VAT otwartych zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018r. poz. 62).

Bank na dzień 31 grudnia 2022r., prowadził 15 748 szt. rachunków bankowych, w tym 12 206 szt. rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz 3 572 szt. rachunków bieżących w następującym podziale:

- RB przedsiębiorstw i spółek państwowych: 1 286 szt.
- RB przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni: 589 szt.
- RB rolników indywidualnych: 133 szt.

- RB przedsiębiorców indywidualnych: 1 054 szt.
- RB instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych: 510 szt.

W 2022 roku Bank wydał 1 018 kart płatniczych, udostępnił dostęp do bankowości elektronicznej w przypadku 799 rachunków bankowych. Łącznie elektronicznym kanałem dystrybucji z rachunków bankowych wykonano 81 676 szt. transakcji na łączną kwotę 537.848 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022r. Bank prowadził 138 rachunków walutowych, 108 rachunków ROR i 30 rachunków RB. W roku 2022 Bank w obrocie dewizowym wykonał poprzez rachunki w walutach wymiernalnych 327 szt. poleceń wypłaty za granicę.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, odpowiednio reaguje na potrzeby i sytuację na rynku przy jednoczesnym zachowaniu maksymalnego bezpieczeństwa zdeponowanych środków.

❖ Działalność kredytowa

W roku 2022 kontynuowane były działania zmierzające do poprawy jakości portfela kredytowego oraz ograniczenie ryzyka kredytowego.

Obligo kredytowe na dzień 31.12.2022r. wyniosło 364.578 tys. zł (wartość nominalna) i było większe o 7.712 tys. zł w porównaniu do końca roku 2021, co daje dynamikę 102,2 %. Obligo kredytów w sytuacji nieregularnej, zmalało o 16.882 tys. zł do poziomu 43.439 tys. zł – dynamika 72,0%. Jakość portfela kredytowego mierzona wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem uległa poprawie w stosunku do końca roku 2021. Odnotowano spadek wskaźnika z poziomu 16,9% do 11,9%, wskaźnik jakości kredytów brutto zanotował spadek z 20,4% do 15,6%. Zmiany wartości nominalnej kredytów w poszczególnych klasach ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 2. Zmiany wartości kredytów w poszczególnych klasach ryzyka

Wartości nominalne w tys. zł.

KLASA RYZYKA	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	zmiana 2022/2021	dynamika 2022/2021
normalna	286 912	310 762	23 851	108,3%
pod obserwacją	9 634	10 377	743	107,7%
RAZEM	296 545	321 139	24 594	108,3%
poniżej standardu	8 757	4 324	-4 434	49,4%
wątpliwa	10 045	5 193	-4 852	51,7%
Stracona	41 517	33 922	-7 596	81,7%
RAZEM zagrożone	60 320	43 439	-16 882	72,0%
OGÓŁEM	356 866	364 578	7 712	102,2%
Wsk. jakości kredytów	16,9%	11,9%	-5,0 p.p.	71,0%
Wsk. jakości kredytów brutto	20,4 %	15,6 %	4,8 %	77,0 %

Wartość kredytów zagrożonych brutto wg stanu na 31.12.2022 r. ukształtowała się na poziomie niższym od zakładanego (o 2.379 tys. zł) i przy istotnie wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 10.476 tys. zł) wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 15,58% i był niższy od planu o 1,08 pp. co jest pozytywne w aspekcie oceny działań Banku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

Obligo kredytowe na koniec 2022 roku było wyższe o 11.632 tys. zł od założonej wartości w planie finansowym, w tym obbligo kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją przekroczyło zaplanowaną wartość o 13.789 tys. zł.

Największy wzrost dla kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją w 2022 roku zanotowano w przypadku obliga kredytowego klientów biznesowych: wzrost o 17.970 tys. zł. Obligo kredytowe osób fizycznych wzrosło w analizowanym okresie o 10.969 tys. zł, w przypadku obliga kredytowego JST nastąpił spadek o 4.344 tys. zł. Szczegółowe informacje o zmianach obliga kredytowego w poszczególnych segmentach klientów w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz odchyleniach w stosunku do planu przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 3. Stopień realizacji planu w zakresie budowy obliga kredytowego w sytuacji normalnej i pod obserwacją

<i>Wartości nominalne w tys. zł</i>								
Kredyty w sytuacji normalnej i p.o.	Wykonanie 31.12.2021	Wykonanie 31.03.2022	Wykonanie 30.06.2022	Wykonanie 30.09.2022	Wykonanie 31.12.2022	WPN 31.12.2022	Odchylenie (WPN)	Zmiana 2022r.
	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)	(tys. zł)
osób prywatnych	101 109	104 337	108 948	111 635	112 078	99 511	12 568	10 969
klientów biznes.	130 675	134 834	145 402	154 622	148 645	147 840	806	17 970
JST	64 760	61 322	59 835	58 654	60 416	60 000	416	-4 344
RAZEM	296 544	300 494	314 185	324 910	321 139	307 350	13 789	24 595

W roku 2022 Bank nadal prowadził działania zmierzające do budowy portfela kredytowego poprzez aktywizację w tym zakresie działalności kredytowej zarówno w Centrali Banku jak i w terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziałach Banku – z wykorzystaniem metod motywacyjnych dla pracowników Banku oraz przy intensywnej reklamie detalicznych kredytów gotówkowych i na cele mieszkaniowe.

W roku 2022 Bank zawarł 978 umów kredytowych na łączną kwotę 141.292 tys. zł. W Centrali Banku zawarto łącznie 326 umów kredytowych na łączną kwotę 125.995 tys. zł., są to 72 umowy kredytowe o wartości 101.813 tys. zł zawarte z klientami instytucjonalnymi i 254 umowy zawarte z klientami na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą czy rolniczą o wartości 24.182 tys. zł. Oddziały i Punkty Kasowe zawarły 652 umowy na łączną wartość 9.784 tys. zł.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2022 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych - 72 umów o wartości 101.813 tys. zł:
 - 37 umów o kredyt obrotowy w łącznej kwocie 72.157 tys. zł,
 - 5 umów o kredyt hipoteczny dla firm w łącznej kwocie 10.027 tys. zł,
 - 21 umów o kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 9.420 tys. zł,
 - 9 umów o kredyt inwestycyjny w łącznej kwocie 10.209 tys. zł,

- Kredyty na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) – 906 umów na kwotę 39.479 tys. zł w tym:
 - 802 umowy o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 19.978 tys. zł,
 - 7 umów o kredyt hipoteczny w łącznej kwocie 3.255 tys. zł,
 - 78 umów o kredyt mieszkaniowy na łączną kwotę 16.132 tys. zł,
 - 14 aneksów przedłużających limity w ROR na łączną kwotę 77 tys. zł,
 - 4 umowy o limit i debet w ROR w łącznej kwocie 17 tys. zł,
 - 1 umowa o kartę kredytową na kwotę 20 tys. zł.

Bank konsekwentnie kontynuował działania w zakresie zmiany struktury portfela kredytowego, które były ukierunkowane między innymi na:

- Stosowanie ostrożnościowego podejścia, zgodnie z przyjętą polityką w zakresie akceptacji ryzyka kredytowego przy udzielaniu kredytów na cele związane z działalnością gospodarczą.
- Dywersyfikację ryzyka poprzez udział w konsorcjach bankowych. W 2022r. podpisano 11 umów o wspólne kredytowanie w ramach konsorcjów bankowych, z czego dla 6 umów Bank był liderem.
- Wzrost wartości nominalnej i udziału kredytów oferowanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (kredytów gotówkowych, mieszkaniowych, finansujących cele proekologiczne w gospodarstwach domowych).
- Stopniowe ograniczanie udziału dużych ekspozycji w portfelu. W 2022 roku średnia wartość transakcji dla klientów detalicznych wyniosła 44 tys. zł, natomiast dla klientów instytucjonalnych 1.414 tys. zł.

Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 4. Zmiany wartości kredytów w poszczególnych sektorach (dane w tys. zł).

Wartości nominalne w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	udział	zmiana 2021/2020	Dynamika
JST		64 761	60 416	16,57%	-4 345	93,29%
Należności od sektora niefinansowego	- osoby prywatne	107 390	118 269	32,44%	10 879	110,13%
	- pozostałe	184 715	185 893	50,99%	1 178	100,64%
RAZEM		356 866	364 578	100,00%	7 712	102,16%

Działalność promocyjna koncentrowała się na produktach kredytowych. Bank kontynuował promocję w Internecie wniosków kredytowych on-line:

<https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-online/index.php>.

Dzięki aplikacji kredyt on-line w 2022 roku klienci samodzielnie złożyli 356 wniosków kredytowych.

Równolegle promowano poszczególne strony produktowe - landing page (pierwsza strona, na którą trafia odwiedzający, pozyskany wskutek podejmowanych przez bank działań akwizycyjnych w sieci) dedykowane klientom poszukującym:

- kredytu na zakup samochodu <https://kredyt-samochodowy.bsjastrzebie.pl/>
- kredytu gotówkowego <https://kredyt-bez-gwiazdek.bsjastrzebie.pl/>
- kredytu na cele proekologiczne <https://kredyt-proeko.bsjastrzebie.pl/>
- kredytu na działalność gospodarczą <https://kredyt-dla-firm.bsjastrzebie.pl/>
- kredytu na cele mieszkaniowe: <https://kredyt-moj-dom.bsjastrzebie.pl/>

Podjęte działania marketingowe pozwoliły na dzień 31.12.2022r. zbudować dla produktu "MÓJ DOM" obligo w wysokości 48.351 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu wynosi 0%. Od miesiąca maja 2022 roku Bank wprowadził możliwości zaciągania kredytów mieszkaniowych o okresowo stałej stopie procentowej. Obligo kredytu „MÓJ DOM” z okresowo stałą stopą na koniec roku 2022 wyniosło 7.198 tys. zł w tym 1.684 tys. zł obligo kredytów nowo udzielonych oraz 5.514 tys. zł obligo kredytów, które na wniosek klienta aneksem zostały zmienione na okresowo stałe. W 2022 roku kontynuowana była sprzedaż produktu gotówkowego finansującego koszty zakupu samochodu. Na koniec IV kwartału 2022 roku jego obligo osiągnęło poziom 7.349 tys. zł (wzrost w roku 2022 o 1.752 tys. zł). Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu wynosi 0%. Równoległe Bank prowadził działania promocyjne dla pozostałych produktów kredytowych dedykowanych dla osób fizycznych. W przypadku kredytu „ProEko” działania reklamowe mają dwójaki charakter, tj. wspierające sprzedaż oraz edukacyjne i wizerunkowe. Na dzień 31.12.2022r. zbudowano dla kredytu „ProEko” obligo w wysokości 6.456 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu wynosi 0%.

Obligo kredytowe brutto dużych ekspozycji kredytowych wobec pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych ze sobą na dzień 31.12.2022r. wyniosło 51.596 tys. zł i obniżyło się w ciągu roku o 27.748 tys. zł. Na powyższe zaangażowanie składało się 14 ekspozycji kredytowych (spadek o 14 ekspozycji kredytowych rok do roku) udzielonych 7 klientom lub grup klientów powiązanych (spadek o 5 klientów rok do roku).

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2022 roku korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,
- z własnej bazy danych w celu wykluczenia złej historii z Bankiem oraz w celu definicji ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa,
- oraz informacji medialnych.

Zaangażowane w 2022 r. w akcję kredytową środki pieniężne wypracowały przychody odsetkowe w wysokości 31.119 tys. zł i były większe w stosunku do założeń planu finansowego o 14.803 tys. zł.

❖ **Optymalizacja sieci placówek**

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2022r. posiadał 14 placówek w tym: Centrala, 12 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W roku 2022 zostały zamknięte następujące placówki bankowe:

- Rybnik, Oś. Południe 37 zamknięcie: 15.04.2022
- Łodygowice, ul. Żywiecka 77 zamknięcie: 30.05.2022
- Jastrzębie Zdrój, ul. Turystyczna 36 zamknięcie: 30.09.2022
- Ruda Śląska, ul. Kłodnicka 97 zamknięcie: 31.10.2022
- Żywiec, ul. Jana 18 zamknięcie: 23.12.2022

Decyzje te podyktowane były przede wszystkim niewystarczającym potencjałem rynku, który mógłby gwarantować dalszy rozwój placówek oraz zmianą preferencji klientów w związku z panującą pandemią. Ograniczenia związane z pandemią COVID-19 wpłynęły na sposób obsługi klientów w placówkach bankowych i spowodowały migrację części klientów do kanałów internetowych.

Oddział i Punkty Kasowe aktywne są bardziej po stronie pasywnej i w obszarze obsługi klienta detalicznego. Posiadają uprawnienia i warunki oferowania klientom pełnego wachlarza usług i produktów bankowych. Poza siedzibą Banku wykonują określone czynności bankowe w zakresie działalności kredytowej, ubezpieczeniowej, depozytowej i rozliczeniowej oraz realizują określone zadania rynkowe.

Placówki Banku charakteryzują się zminimalizowanym zatrudnieniem oraz relatywnie niskimi kosztami funkcjonowania. Bank prowadzi stały monitoring kosztów funkcjonowania placówek.

W Placówkach Banku, poza Centralą, w okresie od stycznia do grudnia 2022r. zawarto 652 sztuki umów kredytowych dla osób fizycznych, co stanowi 72% wszystkich zawartych umów dla osób fizycznych, na łączną kwotę 15.297 tys. zł, co stanowi 39% udzielonych kredytów dla osób fizycznych w całym Banku. Powyższe wyniki sprzedaży pozwoliły zbudować poza Centralą obligo kredytowe osób fizycznych w kwocie 31.422 tys. zł. Udział kredytów nieregularnych dla osób fizycznych poza Centralą na koniec 2022 roku wyniósł 1,18% (na koniec 2021 roku wynosił on 1,36%).

Prowadząc aktywną działalność kredytową Bank zapewnia w każdej placówce obsługę ubezpieczeniową z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku, posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

W 2022r. poza Centralą założono 967 rachunków bankowych:

- 517 to rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe co stanowi 79% otwartych rachunków ROR w całym Banku;
- 432 kont oszczędnościowych dla osób fizycznych co stanowi 89% otwartych rachunków tego typu w całym Banku;
- 18 rachunków rozliczeniowych dla firm, co stanowi 8% otwartych rachunków bieżących dla firm w całym Banku.

Znaczący udział w zakresie budowania stabilnej bazy depozytowej mają placówki Banku z uwagi na fakt, iż większość zakładanych lokat w placówkach Banku to nisko kwotowe rachunki oszczędnościowe lokat terminowych dla osób fizycznych. Obligo depozytowe osób fizycznych spadło w oddziałach i punktach kasowych w 2022 roku o 50.487 tys. zł do kwoty 214.164 tys. zł, co daje dynamikę na poziomie 81%. Udział obligo depozytowego osób fizycznych w oddziałach i punktach kasowych w obligu depozytowym osób fizycznych w całym Banku wynosi 67%.

❖ Działalność marketingowa

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku, wykorzystywał szeroki wachlarz działań promocyjnych. Wydatki związane z obszarem działalności zamknęły się kwotą 403,04 tys. zł.

Tabela nr 5. Koszty działalności marketingowej i PR (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	2022 rok
reklama publiczna, ogłoszenia	236,66
raport roczny	0
reklama – sport	3,44
reklama – dekoracje, gadżety	114,86
reklama, promocja	8,41
koszty reprezentacji	39,67
koszty ogółem	403,04

W 2022 roku Bank wykorzystywał następujące dostępne narzędzia i instrumenty marketingowe:

- artykuły sponsorowane oraz w prasie lokalnej: Jasnet, Nowiny Jastrzębskie, Żorskie, Wodzisławskie, Wiadomości z nad Piotrówki, biuletyny informacyjne wydawane przez spółdzielnie mieszkaniowe,
- emisja reklam na antenie Radia 90 FM,
- identyfikacja wizualna: plakaty i ulotki produktowe, koszulki, balony, namiot, flagi i gadżety z logo banku, banery reklamowe, reklama na autobusach miejskich,
- banery reklamowe na portalach internetowych: Jasnet, Tujastrzebie, Jastrzebieonline, Nowiny.pl oraz na stronach internetowych sponsorowanych klubów sportowych i organizacji,
- posty reklamowe i informacyjne na fanpage`u Banku (Facebook) oraz oficjalnym kanale BSstrzebieTV (YouTube), budowa zainteresowania produktem oraz prowadzenie profilowanych kampanii reklamowych za pomocą narzędzi FacebookAds,
- kampanie z wykorzystaniem narzędzia GoogleAds, reklamy w wyszukiwarce Google oraz reklamy graficzne u partnerów Google,
- Dystrybucja banerów reklamowych i komunikatów dla klientów za pomocą e-bankowości, w tym aplikacji mobilnej BSGo,
- Korzystanie ze wsparcia i kampanii w ramach wspólnego budżetu Grupy BPS,
- Sponsoring: imprez sportowych, drużyn lokalnych, wsparcie szkół, przedszkoli, inicjatyw społecznych.

W roku 2022 powstała nowa strona internetowa Banku. Stworzona od podstaw zgodnie z najnowszymi trendami zapewniając klientom wygodę, przejrzystość i funkcjonalność.

Podczas obchodzonego w 2022 r. jubileusz 125-lecia Banku, działania wspierające wizerunek ukierunkowane były na obecność Banku w przestrzeni publicznej, podkreślające więź społeczną

ze środowiskiem lokalnym. Z okazji jubileuszu podczas cyklicznej imprezy jaką jest Śląski Maraton Rowerowy zawodnicy zmagali się na dystansie 50 km w specjalnej kategorii, w której nagrodą był Puchar Prezesa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju. Bank pojawił się także na Żelaznym Szlaku Rowerowym, oferując okolicznym mieszkańcom aktywnie spędzającym czas poczęstunek oraz upominki z logo Banku. Przy okazji stosowano metody soft marketingu, rozmawiając z potencjalnymi klientami o ich planach i potrzebach. Podobne kampanie prowadzone były także w placówkach Banku. Innym przykładem działań podjętych w roku jubileuszowym jest przekazanie w stu dwudziestym piątym roku funkcjonowania Banku 125 kg karmy schronisku dla zwierząt w Jastrzębiu-Zdroju.

Do pogłębiania pozytywnych relacji między Bankiem, a jego właścicielami oraz klientami wykorzystywane były także Zebrania Grup Członkowskich, Zebranie Przedstawicieli oraz śniadania biznesowe. Bank aktywnie uczestniczył w powołanym w ramach Stowarzyszenia "EBI Association" Klubie Biznesu, powstałym przede wszystkim po to, by umacniać i integrować środowisko lokalnych przedsiębiorców i pracodawców oraz budować prestiż i siłę środowiska. Bank wspierał organizację targów biznesowych „Startupovo”, podczas których promowane są nowopowstałe firmy oraz współpraca biznesowa na lokalnym rynku.

Bank wspierał organizacyjnie i finansowo różne formy aktywności ze swego otoczenia. W 2022 roku Bank sponsorował popularne biegi uliczne organizowane w Jastrzębiu-Zdroju: „Kobiety na 5+” i „Jastrzębska 10-tka”, w którym co roku bierze udział około 600 zawodników. Warto podkreślić, iż w biegach wystawiana jest także drużyna bankowa składająca się z pracowników Banku. W kalendarz Banku wpisano także „Bieg Cukierkowy”, podczas którego zbierane były środki na leczenie chorych dzieci. Bank cyklicznie wspomaga młodzieżowe kluby piłkarskie, m.in.: Akademię Piłkarską GKS Jastrzębie, UKS Orzeł Moszczenica, Winners Gołkowice, biegaczy „UKS Diament Godów” oraz klub pływacki „KS Nautilus”, którego zawodnicy z sukcesami rywalizują w Klubowym Pucharze Polski. Przykładem wsparcia przez Bank wydarzeń kulturalnych jest pomoc w publikacji książek lokalnej pisarki Zuzanny Trojneckiej-Dasiak. W 2022 r. Bank wziął udział w organizacji akcji Szlachetna Paczka, gdzie dzięki zaangażowaniu pracowników udało nam się zrealizować 100% z listy potrzeb wybranej rodziny.

W 2022 r. Bank kontynuował edukację bankową poprzez popularyzację praktyki oszczędzania wśród dzieci i młodzieży oraz upowszechnianie wiedzy na temat działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w ramach organizowanego przez Bank konkursu Szkolnej Kasy Oszczędności. Ponadto w Centrali Banku odbywają się lekcje z finansów i bankowości dla młodzieży szkolnej.

Bank starał się być jak najbliżej wydarzeń sportowych, artystycznych i edukacyjnych odbywających się na terenie swojej działalności. Wspomagał inicjatywy, które promują współdziałanie, wzbogacają życie społeczne regionu oraz prowadzą do jego rozwoju. Działania Public Relations oparte są na podstawach sformułowanych w celach strategicznych i kierunkowych Banku oraz zgodne z wiodącą misją:

„Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra”.

Misja ta zakłada budowanie trwałych relacji z klientami poprzez świadczenie wysokiej jakości usług finansowych i doradczych opartych na wieloletnim doświadczeniu Banku, jak również nieustannym dążeniu do szeroko pojętego rozwoju. Tak zdefiniowana misja określa fundamentalny powód istnienia Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju i w zasadniczy sposób odróżnia go od innych instytucji bankowych.

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju przystąpił w dniu 07 grudnia 2018r. do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

3.3 Umowy ubezpieczenia

W ramach prowadzonej współpracy z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, Bank występuje w roli multiagenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób. Bank wiąże duże nadzieje z rozwojem działalności w obszarze bancassurance, głównie w związku ze zróżnicowaniem oferty w obszarze ubezpieczenia nieruchomości, ubezpieczeń komunikacyjnych i ubezpieczeń dla sektora MSP, jak również możliwością zakupu ubezpieczeń przez klienta bezpośrednio poprzez stronę internetową banku, czy też bankowość internetową. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta. Odbywa się to dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2022r. wykonywał działalność agencyjną na rzecz następujących firm zakładów ubezpieczeniowych:

- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
- UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group
- Wiener Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Bank zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju działa na terenie województwa śląskiego i na terenie następujących miast oraz gmin posiada 13 placówek bankowych: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, Gaszowice, Godów, Mszana, Zebrzydowice, Świerklany. Bank posiada Centralę przy ul. 1 Maja 10 w Jastrzębiu-Zdroju. Informacje na temat sieci placówek i miejscowości, w których one funkcjonują przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6. Sieć Placówek

Jednostka podziału administracyjnego, w której Bank prowadzi działalność		Miejscowości, w których Bank prowadzi działalność	Liczba placówek w danej miejscowości	Nazwy banków posiadających placówki w danej miejscowości	Liczba mieszkańców gminy/miasta*
Nazwa Powiatu	Nazwa Gminy				
Jastrzębie-Zdrój, miasto na prawach	-	Jastrzębie -Zdrój	5 plus centrala	PKO BP, Pekao, BNP Paribas, ING, Santander, Alior Bank, Velo Bank, Millenium,	88 038
Powiat wodzisławski	Gmina Godów	Godów, Skrzyszów	2	PKO	13 533
Powiat wodzisławski	Miasto Pszów	Pszów	1	PKO, Pekao, Alior Bank, Millenium,	13 734
Powiat Rybnicki	Gmina Gaszowice	Gaszowice	1	-	3 117
Powiat Rybnicki	Gmina Świerklany	Świerklany	1	-	8 318
Powiat Cieszyński	Gmina Zebrzydowice	Zebrzydowice, Kaczyce	2	PKO	12 801

*liczba mieszkańców na podstawie danych GUS

Jastrzębie Zdrój leży w południowej części województwa śląskiego, administracyjnie sąsiaduje z Republiką Czeską. Odległość do Katowic wynosi 60 km, do Bielska – Białej 50 km. Jest to jedno z najmłodszych miast Polski. Miasto posiada 88 tys. mieszkańców (według danych GUS-u z 2021 r.). O specyfice obszaru, na którym działa Bank świadczą między innymi odległości między Centralą Banku, a siedzibami siedmiu obsługiwanych budżetów Jednostek Samorządu Terytorialnego, gdzie zgodnie z wymogami podpisanych umów Bank posiada swoje placówki. Dla czterech z nich odległość ta nie przekracza 10 km, a maksymalna odległość wynosi 25 km.

Śląskie to jeden z najsilniejszych gospodarczo i demograficznie regionów w Polsce. To największy zurbanizowany obszar w Europie środkowo-wschodniej, mający najwyższą średnią krajową gęstość zaludnienia oraz wskaźnik ludności miejskiej. Instytucje okołobiznesowe są mocnymi stronami województwa. Są to przede wszystkim agencje rozwoju regionalnego i lokalnego, izby gospodarcze, izby przemysłowe, izby handlowe, cechy rzemieślnicze oraz ośrodki wspierania przedsiębiorczości, doradcze i informacji gospodarczej, a także stowarzyszenia gospodarcze. W Śląskiem działa wiele instytucji i organizacji otoczenia biznesu. Wśród nich można wymienić m.in. Regionalną Izbę Gospodarczą, Fundusz Górnośląski, Izbę Rzemieślniczą oraz Małej i Średniej Przedsiębiorczości, Śląską Izbę Rolniczą, agencje rozwoju lokalnego. Ważną częścią otoczenia biznesu są fundusze pożyczkowe, poręczeniowe, venture capital, czy parki przemysłowe i naukowo-technologiczne, powstałe w celu wspierania innowacji w gospodarce i transferu technologii.

Cechy gospodarcze oraz demograficzne regionu sprzyjają rozwojowi usług bankowych. Powoduje to jednak, wysoki poziom konkurencji na rynku usług bankowych. Pomimo, iż w poszczególnych miejscowościach, w których Bank posiada swoje placówki, poziom konkurencji jest zróżnicowany, to jednak ze względu na wysoki stopień urbanizacji obszaru działania, Bank musi rywalizować praktycznie z wszystkimi liczącymi się instytucjami finansowym. Należy również dodać, iż 37 banków spółdzielczych posiada swoje siedziby na terenie województwa śląskiego. Oznacza to, iż często klienci, najczęściej biznesowi, korzystają z usług więcej niż jednego banku spółdzielczego.

Bank obserwując intensywny rozwój alternatywnych kanałów dystrybucji ze wskazaniem na kanał internetowy ponosi systematyczne nakłady finansowe związane z obszarem IT, przeprowadza automatyzację procesów ułatwiających sprzedaż zarówno w placówkach jak i online, wspiera rozwój pracowników w zakresie umiejętności sprzedażowych oraz jakości obsługi klientów.

Umacnianiu pozycji rynkowej oraz dostępowi do szerokiego grona nowych klientów sprzyja współpraca w zakresie bankowej obsługi budżetów jednostek samorządu terytorialnego miast: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, oraz gmin: Gaszowice, Godów, Mszana, Świerklany i Zebrzydowice, w których zlokalizowano punkty kasowe i oddziały Banku. Na powyższym terenie Bank cieszy się dużą rozpoznawalnością marki, z szerokim dostępem do placówek i oferty Banku, a w świadomości klientów posiada status instytucji mocno zaangażowanej we wspieranie lokalnej społeczności.

Najistotniejsze atuty przewagi konkurencyjnej Banku to: przejrzystość oraz rzetelność przekazu oferty produktowej, możliwość elastycznego kształtowania oferty w oparciu o działania konkurencji i zmieniających się rozpoznanych potrzeb klientów, doświadczenie nabyte w minionych latach w finansowaniu projektów unijnych oraz w finansowaniu odnawialnych źródeł energii, doświadczenie w obsłudze kasowej – obsługa JST, spółdzielni mieszkaniowych, urzędów skarbowych, z szerokim dostępem do klientów tych instytucji. Bank stale rozwija system aktywnego doradztwa dla klientów z segmentu MSP. Obsługa jednostek oświatowych pomaga w prowadzeniu działań promocyjnych skierowanych do młodszych klientów. Budowany od lat kapitał relacyjny z klientami indywidualnymi, przedsiębiorcami oraz samorządem terytorialnym stanowi istotny element przewagi konkurencyjnej.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Zgodnie z uchwalonymi celami strategicznymi i kierunkami działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na 2022 rok oraz w odpowiedzi na wyzwania nadchodzących lat, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju będzie dążył do pogłębienia przewagi konkurencyjnej na lokalnym rynku w celu osiągnięcia sukcesywnej poprawy efektywności i sprawności działania Banku m.in. poprzez **optymalne doskonalenie potencjału kadrowego**, uwzględniając kluczowe kierunki działalności Banku w obszarze zarządzania potencjałem kadrowym.

Podstawowym sposobem pozyskiwania nowych pracowników są oferty pracy. Celem Banku jest zatrudnianie osób kreatywnych, ambitnych, o nienagannej reputacji, dla których przyczynianie się do sukcesu Banku stanowi wyznacznik ich samorealizacji.

Monitorowanie potrzeb kadrowych odbywa się pod kątem rozwoju Banku, występujących zmian przepisów zewnętrznych powodujących konieczność zwiększenia lub zmiany profilu zatrudnienia w Banku oraz analizy struktury zatrudnienia.

Szczegółowy proces rekrutacji i selekcji pracowników został zdefiniowany w przyjętym przez Zarząd Banku Uchwałą w dokumencie „Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2019 – 2022”.

Na koniec grudnia 2022r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **118** pracowników (6 osób na urlopie wychowawczym), w tym: pracujący w Centrali Banku – **76 osób**, pracownicy placówek Banku – **42 osoby**.

Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem wyższym na koniec grudnia 2022 roku kształtował się na poziomie **83,05 %**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju wynosi **13 lat**. Średnia wieku pracowników to **42 lata**, **5 % załogi** stanowią osoby, które nie przekroczyły **30-stu lat**.

2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

System oceny pracowniczej rozumiany jest jako uzyskiwanie, analiza i rejestracja rzetelnych informacji dla sformułowania oceny wyników pracy pracownika, która uwzględnia jego kompetencje, możliwości, motywację oraz wkład w realizację zadań Banku.

Okresowa ocena pracowników funkcjonująca w Banku pozwala na przegląd posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności oraz pracy każdej zatrudnionej osoby, co umożliwi lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego.

Ocena pracownicza przeprowadzana jest w sposób profesjonalny i rzetelny, tak aby odzwierciedlała faktyczny poziom i jakość wykonywania obowiązków oraz świadczonej pracy przez ocenianego pracownika, nie naruszający przy tym podstawowych zasad prawa pracy określonych w Kodeksie pracy.

W 2022r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju, dla osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku przeprowadził **okresowe oceny wtórne** z wykorzystaniem nowych Formularzy wtórnej oceny odpowiedniości, zgodnie z zapisem „*Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju*”

W procesie dokonanej oceny wtórnej miały zastosowanie następujące kryteria:

1. **Poziom wiedzy umiejętności i doświadczenie zawodowe.**
2. **Kompetencje w obszarze zarządzania Bankiem, w tym znajomości:**
 - rynku finansowego,
 - wymogów prawnych i ram regulacyjnych,
 - planowania strategicznego, w tym posiadane umiejętności w dziedzinie zarządzania,
 - systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem,
 - księgowości i audytu finansowego,
 - nadzoru, kontroli i audytu wewnętrznego, interpretacji informacji finansowych (posiadanie umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości).
 - **Kompetencje / ryzyko w tym:**
 - obszar modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne,
 - obszar ryzyka kredytowego,
 - obszar ryzyka rynkowego,
 - obszar ryzyka operacyjnego w tym ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne, modelu, AML,
 - Obszar płynności i finansowania,
 - Obszar zarządzania kapitałowego,
 - Obszar zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji,
 - Obszar ryzyka systemowego: ryzyko systemowe i zarażenia.
3. **Rękojmia należytego wykonywania funkcji.**
4. **Sytuacja finansowa i konflikt interesów.**

Wyniki ocen w 2022r. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zarząd Banku przedstawiał Radzie Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Pracownicy, u których dokonano **oceny wtórnej** uzyskali **pozytywną ocenę spełniając przy tym poziom wszystkich wymogów odpowiedniości** według kryteriów mających zastosowanie przy ocenianiu osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na kluczowych stanowiskach.

3. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń. Udział pracowników w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia do profesjonalizmu. Przeszkoleni pracownicy Banku potrafią sprostać wymogom związanym z daną pracą. Najlepszym pracownikom Bank zapewnia ciągły rozwój i efektywnie zarządza ich wiedzą i kompetencjami. Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

Plan działalności szkoleniowej pracowników w 2022 roku został określony w przyjętej przez Zarząd Banku Uchwałą w dokumencie „Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2019 – 2022”, w której szczegółowo opisano proces szkolenia kadry pracowników, uwzględniając przy tym analizę potrzeb, priorytetów szkoleniowych oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

W 2022 roku **89** pracowników Banku uczestniczyło w **106** specjalistycznych szkoleniach prowadzonych przez wyspecjalizowane firmy.

Mając na uwadze wprowadzone obostrzenia od 2020 roku w związku z pandemią oraz preferencje uczestników szkoleń, Bank w celu zachowania ciągłości doskonalenia rozwoju zawodowego podjął decyzję o zmianie szkoleń z trybu stacjonarnego na zdalny, a tym samym umożliwił pracownikom udział we wszystkich szkoleniach z katalogu wpływających ofert w trybie online.

Szkolenia online tzw. webinaria były prowadzone **na żywo**, przez trenerów, wykładowców szkoleniowych, dokładnie z tą samą zawartością merytoryczną, która dostarczana jest na szkoleniach stacjonarnych. Zaletą tej formuły szkoleń jest możliwość zdobywania wiedzy na odległość, pozwalając ominąć wszelkie ograniczenia związane z czasem, miejscem i kosztami szkoleniowymi, zapewniając przy tym maksymalizację efektu szkoleniowego.

Uwzględniając preferencje pracowników związane z samorozwojem i doskonaleniem zawodowym, Bank umożliwia również pracownikom podnoszenie swoich kwalifikacji zawodowych poprzez uczestnictwo w specjalistycznych kursach, praktykach zawodowych oraz studiach podyplomowych. W 2022 roku **3** osoby skorzystały z tej formy szkolenia tzw. „**samokształcenia zawodowego**”.

4. Motywowanie Pracowników

Systemy motywacji pracowników to zróżnicowane, złożone działania, które należy nieustannie udoskonalać, by jak najlepiej spełniały swoje zadanie.

W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku od 2007 roku kontynuuje system motywacyjny,

oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym.

Rozwój systemu motywacyjnego ma na celu stały wzrost udziału ruchomej części płac w systemie wynagradzania pracowników za realizację konkretnych zadań rynkowych.

Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2022 roku Zarząd Banku udoskonalił system motywowania pracowników o dodatkowe obszary.

W celu podniesienia wzrostu poziomu satysfakcji pracowników, oprócz płacowych elementów systemu motywacyjnego, Bank wdrożył dodatki pozapłacowe dla swoich pracowników.

Od miesiąca grudnia 2019 roku w Banku funkcjonuje *Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)*, w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego.

Program ten stanowi pozapłacowy element systemu wynagradzania, podnosi atrakcyjność i konkurencyjność Banku jako pracodawcy poprzez budowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.

W 2022 roku od miesiąca września Bank wprowadził benefity dla pracowników w postaci kart Multisport, które umożliwiają aktywny wypoczynek w ulubionej formie oraz wspierają rozwój i zdrowie pracowników.

5. Polityka różnorodności

Różnorodność jest ważnym aspektem zarządzania kapitałem ludzkim w Banku, stwarzając możliwości rozwoju w oparciu o różnorodne kompetencje, doświadczenia, wiek, płeć i inne kwestie pozwalające na budowanie wartości organizacji.

Bank traktuje różnorodność jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym i zróżnicowanych preferencjach klientów.

W 2022 roku realizując politykę różnorodności Bank wzmocniał swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiej wachlarzowi doświadczeń oraz kompetencji pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych oraz tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy. W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

Zapewnienie różnorodności w Banku realizowane jest w szczególności poprzez określenie odpowiednich zasad i kryteriów w procesach personalnych realizowanych w Banku, m.in. w procesie rekrutacji, rozwoju zawodowego, wynagradzania, a także oddziaływanie na kulturę organizacyjną. Szczególny obowiązek realizacji strategii równych szans oraz kultury otwartej na różnorodność w Banku należy do kadry kierowniczej, która poprzez właściwe zachowanie stanowi przykład dla pozostałych pracowników.

Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia w odniesieniu do osób pełniących w Banku kluczowe funkcje:

- odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- utrzymanie reprezentacji płci wśród osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,

- prawidłową ocenę odpowiedności osób pełniących w Banku kluczowe funkcje, które objęte są procedurą oceny odpowiedności,
- wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z zatrudnienia na określonym stanowisku w Banku i realizacji powierzonych zadań i obowiązków.

Bank realizuje również Politykę różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu, która jest realizowana przy uwzględnieniu założeń zróżnicowania składu organów zapisanych w „Zasadach oceny odpowiedności członków organów Banku w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”.

Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie osób o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów.

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju instrumenty finansowe klasyfikuje w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 01.10.2010 r. z póź. zm.

Klasyfikacja instrumentów finansowych:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2022r. Bank posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne – 449.108 tys. zł.
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – 227.274 tys. zł.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - 3.041 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

❖ Ryzyko kredytowe

W roku sprawozdawczym 2022 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego oraz ryzykiem inwestycyjnym. Realizacji celu strategicznego w zakresie ryzyka kredytowego określonego w realizowanym Wewnętrznym Planie Naprawy oraz w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2022 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą **Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju**.

W ramach monitorowania ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, w zespole zarządzania ryzykiem w 2022 roku, sporządzono zgodnie z systemem wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej raporty dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, w tym wskaźników apetytu na ryzyko kredytowe oraz limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. W ramach monitorowania apetytu na ryzyko, w tym także na ryzyko kredytowe, w zespole zarządzania ryzykiem sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące poziomu kształtowania się wskaźników apetytu na ryzyko wraz z analizą przyczyn występowania ewentualnych incydentalnych przekroczeń oraz proponowanych działań naprawczych zmierzających do osiągnięcia założonych celów. Raporty te były przedstawione i omówione na posiedzeniach: Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku, z określoną w odrębnych procedurach częstotliwością.

W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in.: portfeli ekspozycji kredytowych w ujęciu ogólnym jak i w zależności od rodzaju ekspozycji kredytowych, tj.: z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S KNF, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wyodrębnianych zgodnie z założeniami Rekomendacji T KNF, a także wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy.

W 2022 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspomagały proces ograniczania ryzyka kredytowego.

W roku sprawozdawczym zrealizowane zostały założone cele z obszaru jakości aktywów. Zarząd Banku skutecznie podejmował działania zmierzające do poprawy wskaźnika jakości aktywów kredytowych oraz wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami zgodnie z założeniami określonym w Wewnętrznym Planem Naprawy.

Wartość kredytów zagrożonych brutto wg stanu na 31.12.2022r. ukształtowała się na poziomie niższym od zakładanego (o 2.379 tys. zł) i przy istotnie wyższej wartości portfela kredytowego brutto (więcej o 10.476 tys. zł) wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 15,58% i był niższy od planu o 1,08 p.p. co jest pozytywne w aspekcie oceny działań Banku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami został zachowany, na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 38,76%, tj. nieznacznie powyżej zaplanowanego poziomu określonego w Wewnętrznym Planie Naprawy, wynoszącego 38,43%.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej Dłużników Banku.

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących Dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej;
- stanu ustanowionych zabezpieczeń, z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z klientem, polegającej min. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2022 monitoringowi kwartalnemu, standardowemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na ostatni dzień miesiąca kończącego kwartał/rok było równe bądź przekraczało 10% funduszy własnych Banku oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, których należności sklasyfikowane były do sytuacji normalnej, gdzie wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec Dłużnika przekraczała 5% funduszy własnych, a nie przekraczała 10%, Bank zobligowany był zgodnie z przyjętą procedurą „Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju” do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału), obejmującego co najmniej analizę następujących czynników:

- poziomu przychodów albo alternatywnie obrotów na rachunku bankowym prowadzonym przez bank;
- realizacji postanowień umowy kredytowej;
- istotnego wzrostu zadłużenia kredytowego w innych bankach;
- powstania lub wzrostu wartości ekspozycji opóźnionych;
- innych czynników wskazujących na potencjalny wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorcy.

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2022 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 156 ekspozycji kredytowych;
- w II kwartale 156 ekspozycji kredytowych;
- w III kwartale 141 ekspozycji kredytowych;
- w IV kwartale 141 ekspozycji kredytowych.

Średnio w każdym kwartale w roku 2022 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 56% obliża kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą „Procedurą Monitoringu” Banku przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku. W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową zostało objętych 145 podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą korzystających z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe). W sumie monitoringiem rocznym zostało objęte zaangażowanie w wys. 59.789 tys. zł co stanowiło ponad 15,54 % wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2021r. podlegającego pod monitoring w roku 2022 (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe). Dodatkowo w roku 2022 w okresach kwartalnych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. Monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej w roku 2022 zostały objęte również spółki prawa handlowego, w których Bank posiadał udziały bądź akcje w celu ustalenia wysokości i dokonania odpisów z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku zgodnie z zapisami obowiązującej w Banku procedury „Zasady

identyfikacji trwałej utraty wartości akcji i udziałów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników zespołu monitoringu i restrukturyzacji, rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym w 32 przypadkach, w tym decyzje o zmianie do wyższej grupy ryzyka 18 ekspozycji kredytowych, a do niższej grupy ryzyka 14 ekspozycji kredytowych.

Ponadto pracownicy zespołu monitoringu i restrukturyzacji przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń dla portfela obejmującego 226 kredytów mieszkaniowych i hipotecznych oraz gotówkowych zabezpieczonych hipoteką, a udzielonych osobom fizycznym nie prowadzącym działalności gospodarczej czy rolniczej. Bank zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji nałożonych wymogów na banki w zakresie przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych pracownicy Banku wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych, tym samym przyczyniając się do zwiększania informacji dot. rynku nieruchomości dostępnej w ww. bazie. I tak na koniec 2022 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 1.300 nieruchomościach stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2022 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, realizował zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategię zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele umożliwiające Bankowi uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanymi (NPE) przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Dla realizacji celów w ramach przyjętej wyżej wymienionej Strategii na rok 2022, był przygotowany przez Zarząd Banku „Plan działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2022 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju”.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku specjalne jednostki niezależne od działań w zakresie udzielania kredytów, tj. zespół windykacji i zespół monitoringu i restrukturyzacji przy jednoczesnym dostępie do wykwalifikowanych kadr zewnętrznych (rzeczoznawców majątkowych, radców prawnych, adwokatów), zabezpieczają w sposób adekwatny realizację założonych celów w Strategii, a sam model operacyjny spełnia wymogi nadzorcze i dostosowany jest do wytycznych EBA w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanymi i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2022r. wynosił 12,94%, a stosunek kredytów nieobsługiwanymi do kapitałów własnych, tzw. wskaźnik TEXAS wynosił 84,20%.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy zespołu monitoringu i restrukturyzacji pod ścisłym nadzorem Prezesa Pionu Restrukturyzacji i Windykacji podejmowali działania, które w sumie za 12 miesięcy 2022 roku przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 5.619 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami

prewencyjnymi wyniosła 4.244 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1.375 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązania rezerw w łącznej kwocie 316 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniosły 379.439 tys. zł, w tym kredyty i pożyczki objęte restrukturyzacją to kwota 31.948 tys. zł, gdzie wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielanych klientom wynosiła ponad 23.187 tys. zł z czego 9.571 tys. zł dotyczyło kredytów i pożyczek podlegających forbearance. Analiza struktury portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, udział ten wynosił 75 %, następnie udział kredytów na cele konsumpcyjne na poziomie 20% oraz udział kredytów mieszkaniowych stanowiących zaledwie 5% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadł na kredyty udzielone MŚP (spółki prawa handlowego, spółki osobowe), gdyż stanowiły one 53 % tego portfela, następnie 22 % portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą, 25 % tego portfela to kredyty osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej bądź rolniczej.

Kwota dochodów z tytułu odsetek związanych z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, które były objęte procesem restrukturyzacji w dochodach z tytułu odsetek w Banku na dzień 31.12.2022r. wynosiła 1.375 tys. zł. Pracownicy ww. zespołu w ramach czynionych działań prewencyjno\restrukturyzacyjnych i zaradczych zainicjowali i odbyli 24 spotkania z Kredytobiorcami, które to spotkania miały miejsce zarówno w siedzibie Kredytobiorcy jak i w siedzibie Banku. Na koniec grudnia 2022 roku Bank prowadził działania restrukturyzacyjne w odniesieniu do 46 ekspozycji kredytowych o łącznym zaangażowaniu bilansowym brutto 31. 948 tys. zł, przy czym działania restrukturyzacyjne nie powiodły się w przypadku 11 ekspozycji kredytowych o łącznym zadłużeniu brutto 18,495 tys. zł, które to ekspozycje kredytowe objęte zostały działaniami windykacyjnymi. Do portfela kredytów nieobsługiwanych na dzień bilansowy zaliczonych było 19 ekspozycji kredytowych o statusie „restrukturyzacja” w sumie wynoszącej nieco ponad 23.198 tys. zł.

Własne działania windykacyjne Banku w 2022 roku doprowadziły do odzyskania niemal 5,4 mln zł. należności kredytowych, w tym:

- ✓ 4,24 mln zł tytułem kapitału;
- ✓ 869 tys. zł tytułem odsetek;
- ✓ 286 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 4,04 mln zł w tym:

- ✓ 2,36 mln zł tytułem kapitału
- ✓ 60 tys. zł tytułem odsetek
- ✓ 1,62 mln zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Bank uzyskał na dzień 31.12.2022r. następujące przychody:

- ✓ 3,65 mln zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych
- ✓ 726 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących
- ✓ 2,42 mln zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych.

W ramach działań windykacyjnych w 2022r. m.in. wystosowano 262 wezwania do zapłaty, wypowiedziano 20 umów kredytowych, wystąpiono o 26 tytułów wykonawczych, skierowano do komorników sądowych 61 wniosków o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 135 kontroli wyjazdowych u dłużników Banku.

❖ Ryzyko płynności

W 2022 roku płynność Banku kształtowała się na wystarczającym poziomie. Poziom apetytu na ryzyko płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR został zachowany. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR liczona wg nowych zasad wyniosła 1,47%. Wskaźnik LCR dla Banku na 31.12.2022 r. wyniósł 2,25. W roku 2022 Bank nie zaobserwował żadnego istotnego zagrożenia dla swojej pozycji płynnościowej. Poziom koncentracji depozytów jest regularnie monitorowany i nie miał negatywnego wpływu na zachowanie norm płynnościowych. W celu zabezpieczenia przed fluktuacjami bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat międzybankowych. Na przestrzeni całego 2022 roku Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie, zgodnie z zakładanym apetytem na ryzyko.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

❖ Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

Skala działalności walutowej Banku w roku 2022 nie była znacząca, ponieważ m.in. zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły niewielki udział w sumie bilansowej mieszczący się w przedziale 1-2% sumy bilansowej. Ryzyko rynkowe było umiarkowane i ograniczało się do ryzyka poniesienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walut. Ryzyko rynkowe w Banku zawężone zostało do ryzyka kursowego i stosowano uproszczone metodologie w zakresie zasad pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego.

Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Udział aktywów walutowych i zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2022 roku wyniósł 1,36%, natomiast udział pasywów walutowych 1,39%. Wg stanu na dzień 31.12.2022r. pozycja długa wystąpiła w walutach GBP i EUR w wysokości odpowiednio 15 tys. zł i 241 tys. zł, natomiast w walucie USD wystąpiła pozycja krótka w wysokości 459 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2022r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Na dzień 31 grudnia 2022 roku całkowita (krótka) otwarta pozycja walutowa wyniosła 459 tys. zł i stanowiła 0,97% funduszy własnych banku przy maksymalnym limicie 2% funduszy własnych Banku.

❖ Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w roku obrachunkowym 2022 polegało na badaniu zmienności wyniku odsetkowego wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Zmienność stóp procentowych wpływa na dochody Banku, wynikające z różnicy w oprocentowaniu i strukturze czasowej pomiędzy wielkością aktywów i pasywów.

Rok 2022 był rokiem wysokich stóp procentowych, które nastąpiły po okresie historycznego niskiego poziomu stóp utrzymywanego od 2020 roku w związku ze skutkami pandemii COVID-19. Podwyżki stóp procentowych skumulowały się w trzech pierwszych kwartałach 2022r. podwyższając tym samym stopę referencyjną do poziomu 6,75%, co stopniowo wpływało na wzrost poziomu przychodów odsetkowych

Banku. Ryzyko stopy procentowej w ciągu całego 2022 roku monitorowane było poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego poziomu zmiany wyniku odsetkowego. Ryzyko stopy procentowej zdeterminowane było głównie ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań stóp procentowych aktywów i zobowiązań Banku. W związku z podwyżkami stóp procentowych, w IV kwartale 2022r. dokonano przeglądu metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w celu dostosowania do obowiązującego profilu ryzyka stopy procentowej oraz dokonano weryfikacji limitów, dla których ustanowione nowe poziomy będą obowiązywać w Banku w 2023 roku.

❖ **Adekwatność kapitałowa**

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Cele z obszaru adekwatności kapitałowej ujęte w WPN wg danych na koniec roku sprawozdawczego zostały w pełni zrealizowane bez uruchomienia zaplanowanej pożyczki podporządkowanej. Bank w listopadzie 2022r. przeprowadził śródroczny odbiór bilansu i na mocy pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS-DBSZ4.7100.85.2022.KM z dnia 21 grudnia 2022r. uzyskał zgodę na włączenie zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 31.10.2022 r. w kwocie 3.123 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1 w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Zaliczony do funduszy własnych na 31.12.2022r. zysk netto pozwolił Bankowi spełnić zaplanowany współczynnik wypłacalności. Wypracowany przez Bank na koniec grudnia 2022 r. TCR wyniósł 14,76% i był wyższy w stosunku do zaplanowanego wskaźnika o 0,05 p.p. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem ukształtowała się na poziomie 319.028 tys. zł, tj. mniej o 15.561 tys. zł w odniesieniu do poziomu określonego w Wewnętrznych Planie Naprawy. Wskaźnika apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażony w postaci maksymalnego poziom kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych wg danych na koniec grudnia 2022 r. został zachowany. Bank poza kapitałem regulacyjnym, stanowiącym 54,22% funduszy własnych utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy ryzyko stopy procentowej w wysokości 2.680 tys. zł, oraz strategiczne w wysokości 471 tys. zł. Poziom wykorzystania limitu apetytu na ryzyko kapitałowe wyrażonego w postaci relacji kapitału wewnętrznego do funduszy własnych stanowi 68% na koniec roku sprawozdawczego utrzymał się w granicach ustanowionego limitu ostrożnościowego.

Wskaźnik dźwigni finansowej wg danych na 31.12.2022 r. wyniósł 7,25% i był znacznie wyższy od poziomu nadzorczego skalibrowanego na poziomie 3% oraz wyższy od poziomu zaplanowanego w WPN na IV kwartał 2022r. o 1,75 p.p.

Zgodnie z dokonywanym przeglądem (ciągłym) Bank posiadał na dzień 31.12.2022 r. fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w kwocie koniecznej do jednoczesnego spełnienia wymogu połączonego bufora oraz utrzymywania MREL. Bank, na datę 31.12.2022 r. spełnia oczekiwania Funduszu w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL bez uruchomienia zaplanowanej transzy pożyczki podporządkowanej ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

❖ **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w roku 2022 była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu

narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

W roku 2022 Bank tworzył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony metodą wskaźnika bazowego w wysokości 3.370 tys. zł. Poziom straty brutto związanej ze zdarzeniami operacyjnymi, mającymi bezpośredni wpływ na rachunek wyników wynosił 147 tys. zł, z czego odzyskano 23 tys. zł.

Przeprowadzana w 2022 roku kwartalna analiza występowania incydentów/zdarzeń ryzyka operacyjnego, analiza strat z tytułu ryzyka operacyjnego oraz poziomu wykorzystania limitów wykazała, że na koniec roku sprawozdawczego ryzyko operacyjne ukształtowało się na umiarkowanym poziomie.

❖ Ryzyko trudnomierzalne

Bank w 2022 roku zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju".

W roku 2022 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju.

❖ Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Podobnie jak w poprzednich latach, tak i w 2022 roku zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowi jako proces integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

W Banku określono istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności, do których należą niżej wskazane:

- Ochrona interesów - obejmuje ocenę nowych i istniejących produktów oraz usług dla klientów Banku, ocenę dokumentów stosowanych w relacjach z klientami, tj. wzorce umowne i regulaminy, ocenę materiałów informacyjnych i marketingowych kierowanych do klientów, nadzór nad prawidłowością oferowania klientom produktów i usług bankowych, instrumentów finansowych, w tym również nad prawidłowością przeprowadzanych procesów sprzedażowych, ocenę zabezpieczenia przed ujawnieniem tajemnicy bankowej lub nieuzasadnionym przetwarzaniem danych osobowych klientów Banku;
- Ochrona tajemnicy bankowej;

- Ochrona danych osobowych;
- Bezpieczeństwo finansowe – obejmuje przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzeganie sankcji międzynarodowych, przeciwdziałanie nadużyciom, mobbing;
- Etyka zawodowa - obejmuje w szczególności: budowanie i promowanie postępowania zgodnego z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, określonymi w Kodeksie etyki Banku, zagadnienia działalności konkurencyjnej pracowników Banku, przyjmowanie darowizn i podarunków, wypracowanie standardów chroniących pracowników zgłaszających nieprawidłowości.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe, w Banku funkcjonuje komórka do spraw zgodności, która ma charakter niezależny. Wykonuje ona czynności na podstawie regulaminu dotyczącego funkcjonowania komórki i instrukcji dotyczącej zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, które dotyczą obszarów związanych z ryzykiem braku zgodności. W Banku funkcjonują ponadto mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank na bieżąco prowadzi prace mające na celu pełne dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentruje swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności.

W 2022 roku nie zostały zidentyfikowane w Banku nieprawidłowości krytyczne lub znaczące, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności.

VI. Informacja dotycząca Systemu kontroli wewnętrznej

Jednym z elementów zarządzania Bankiem jest System kontroli wewnętrznej, którego podstawy, zasady i cele wynikają z ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach, gdzie na:

1. pierwszy poziom obrony – składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
2. drugi poziom obrony – składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w Zespołach/Komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności,
3. trzeci poziom obrony - Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A. mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku zapewnił funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich Zespołach/ Komórkach organizacyjnych Banku, obejmującego funkcję kontroli oraz Komórkę do spraw zgodności.

W roku 2022 Zarząd Banku podejmował działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z Komórką kontroli wewnętrznej, Komórką do spraw zgodności, a także Spółdzielnią SOZ w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.

Zarząd Banku zapewniał niezależność Komórce do spraw zgodności oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników Komórki do spraw zgodności. Zarząd Banku w ramach wypełniania obowiązków informował Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań w zakresie zapewnienia funkcjonowania Systemu kontroli wewnętrznej w Banku. System kontroli wewnętrznej podlegał corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą na podstawie opinii Komitetu audytu, która uwzględniała również m.in.: Informację Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej. Informacja o wynikach przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku oceny, została przekazana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Ocena adekwatności i skuteczności samej III linii obrony (audytu wewnętrznego) była dokonywana przez Radę Nadzorczą SSOZ, zgodnie z zapisami Umowy SOZ i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

W Banku przypisuje się kluczowe mechanizmy kontrolne wyodrębnionym w swojej działalności procesom istotnym, z jednoczesnym powiązaniem z celami systemu kontroli wewnętrznej oraz niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych. Udokumentowaniem tego procesu jest Matryca funkcji kontroli. Pozostałe mechanizmy kontrolne zabezpieczające procesy funkcjonujące w Banku zostały uwzględnione w Planie kontroli wewnętrznej.

Przeprowadzone na podstawie Matrycy funkcji kontroli testy poziome i pionowe nie wykazywały błędów znaczących i krytycznych. Stwierdzone w trakcie kontroli nieprawidłowości miały charakter nieprawidłowości o niskim priorytecie, nie miały wpływu na wynik finansowy czy poziom ryzyka odzwierciedlony w poziomie osiągniętych limitów wewnętrznych. Komórka kontroli wewnętrznej, w terminach określonych w regulacjach wewnętrznych sporządzała sprawozdania z wyników niezależnego monitorowania, a Komórka do spraw zgodności Raport dotyczący poziomu i profilu ryzyka braku zgodności zawierający opis działań ograniczających ryzyko braku zgodności podejmowanych przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, w tym także wyniki niezależnego testowania przeprowadzanego przez pracownika komórki ds. zgodności, informacje te przedkładał organom Banku.

Zarząd Banku potwierdza, że funkcjonujący w Banku System kontroli wewnętrznej, został zaprojektowany w sposób prawidłowy. Podejmowane w 2022 roku przez Zarząd Banku działania ukierunkowane były na optymalizację realizacji zadań w tym zakresie.

VII. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2022 roku.

Podstawowe cele biznesowe i efekty finansowe na rok sprawozdawczy zostały określone w zatwierdzonym przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uchwałą nr 17/03/2021 z dnia 17 marca 2021 roku Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024 oraz Planie Finansowym na rok 2022.

Do realizacji celów Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju przyjętych na rok 2022, a zatwierdzonych w Wewnętrznym Planie Naprawy przez Zarząd SSOZ BPS przyczyniły się prowadzone w szerokim spektrum działania Zarządu Banku w ramach systemu zarządzania bankiem, w tym zarządzania ryzykiem, zasobami ludzkimi, doskonaleniem procesów czy lepszym wykorzystaniem zasobów IT, tak by wspierało organizację i strategię działania Banku.

Opis sytuacji finansowej Banku a w szczególności realizację podstawowych założeń na rok 2022 uwzględnionych w Planie finansowym na 2022 rok i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024 przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Wewnętrznym Planie Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024 Bank winien dążyć do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością.

Tabela nr 7. Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne

Wyszczególnienie		2019-12-31	2020-12-31	2021-12-31	2022-12-31
Miary płynności					
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	481%	264%	232%	225%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	136%	139%	154%	147%
Współczynniki kapitałowe					
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	12,39%	12,38%	12,90%	14,76%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	12,39%	12,38%	12,90%	14,76%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	12,39%	12,38%	12,90%	14,76%
Wskaźniki efektywności					
ROA	zyskowność aktywów netto	0,49%	0,32%	0,27%	0,50%
ROE	zyskowność kapitału CET1 brutto	8,64%	5,20%	5,36%	11,01%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	60,23%	64,11%	69,40%	46,35%

Bank w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku stosował zasady ostrożnościowe dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej. **W roku 2022 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe.**

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec 2022r. wyniosła 712.808 tys. zł i była niższa w porównaniu do roku poprzedniego o 82.708 tys. zł i o 58.162 tys. zł od założeń planistycznych.

Aktywa Banku

Po stronie aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycjach należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe. Bank nie wykonał założeń w zakresie należności od sektora finansowego o 159.779 tys. zł natomiast przekroczył założenia planistyczne w pozycji dłużne papiery wartościowe

o 92.274 tys. zł co spowodowane było polityką Banku w zakresie lokowania nadwyżek finansowych w bardziej rentowne od lokat międzybankowych papiery wartościowe. Niższy od zaplanowanego poziom depozytów oraz wyższe wykonanie w zakresie sprzedaży kredytów przyczyniło się do niższego wykonania tych dwóch pozycji o 67.505 tys. zł w stosunku do planu oraz niższe w porównaniu do roku 2021 o 77.691 tys. zł. Bank zrealizował z nadwyżką założenia planistyczne w pozycji należności od sektora niefinansowego i budżetowego. W decydującym stopniu na realizację planu miał wzrost akcji kredytowej.

W ujęciu rocznym rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 6.365 tys. zł. Zwiększenie wartości pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” wynikało głównie z przekwalifikowania nieruchomości ewidencjonowanej jako aktywo do zbycia na nieruchomość inwestycyjną (6.042 tys. zł).

Poprzez optymalizację sieci sprzedaży dokonano w roku 2022 likwidacji kolejnych 5 placówek bankowych zmniejszając ich liczbę do 14 łącznie z Centralą na koniec grudnia 2022 oraz aktywne zarządzanie gotówką, stan kasy na koniec 2022 r. jest niższy od wartości planistycznych o 5.091 tys. zł oraz o 8.713 tys. zł w stosunku do roku 2021.

Tabela nr 8. Struktura aktywów (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2021r.	31.12.2022r.	31.12.2022r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	18 622	9 909	15 000	-8 713	-5 091
Należności od sektora finansowego	124 254	93 341	253 120	-30 913	-159 779
Należności od sektora niefinansowego	285 882	295 295	284 636	9 413	10 659
Należności od sektora budżetowego	64 774	60 472	60 014	-4 302	458
Dłużne papiery wartościowe	274 052	227 274	135 000	-46 778	92 274
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 030	3 041	3 034	11	7
Wartości niematerialne i prawne	104	130	90	26	40
Rzeczowe aktywa trwałe	8 850	15 215	10 900	6 365	4 315
Inne aktywa	14 893	6 585	6 530	-8 308	55
Rozliczenia międzyokresowe	1 055	1 546	2 646	491	-1 100
Razem aktywa	795 516	712 808	770 970	-82 708	-58 162

Pasywa Banku

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Ich stan na dzień 31.12.2022 r. wynosił 420.370 tys. zł. W odniesieniu do założeń planistycznych na 2022 rok odnotowano niższy poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 91.110 tys. zł, natomiast poziom zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych przekroczył planowany poziom o kwotę 33.766 tys. zł.

Na niższe wykonanie planu wpływ miał w głównej mierze odpływ środków z depozytów terminowych sektora niefinansowego w szczególności osób fizycznych. Spadek środków deponowanych na rachunkach bankowych w sektorze niefinansowym początkowo podyktowany był niskimi stopami procentowymi,

potem kolejne podwyżki stóp procentowych zapoczątkowane końcem roku 2021 powinny wyhamować odpływ środków gromadzonych na lokatach terminowych, niestety trwający od lutego 2022 roku konflikt zbrojny za wschodnią granicą Polski miał niekorzystny wpływ na inflację i przyczynił się do dalszego odpływu środków z sektora niefinansowego. Pomimo znaczącego spadku środków gromadzonych na rachunkach bankowych sektora niefinansowego, nie stanowił on zagrożenia dla prawidłowego funkcjonowania Banku, jak również nie miał wpływu na rozwijającą się w Banku akcję kredytową.

Wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych ma charakter sezonowy, podyktowany jest on skumulowaniem (w dacie końca roku obrotowego) wszystkich środków finansowych instytucji rządowych i samorządowych ulokowanych w trakcie roku w innych bankach.

Bank dążył do uzyskania równowagi pomiędzy zapewnieniem stabilnych źródeł finansowania działalności w długim okresie, a uzyskaniem racjonalnego poziomu marży odsetkowej.

Bank odstąpił od przyjętych założeń planistycznych dotyczących pożyczki podporządkowanej w kwocie 5.400 tys. zł, którą miał pozyskać z Funduszu Zabezpieczającego w celu spełnienia wymogu MREL (jako pomoc zwrotna na warunkach zobowiązania podporządkowanego). W związku ze spełnieniem przez Bank na datę 31.12.2022 r. oczekiwań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, Bank nie zawarł umowy na zobowiązanie podporządkowane.

Fundusze Banku w ujęciu bilansowym na koniec grudnia 2022 roku przekroczyły wielkości planistyczne głównie za sprawą wyższego wyniku finansowego od założonego na 2022 rok.

W ujęciu rocznym istotną zmianę odnotowano w pozycji: „fundusz zasobowy” z uwagi na jego zasilenie całym zyskiem netto roku 2021 oraz w pozycji „kapitał podstawowy” w związku z wypłatą (za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego) wypowiedzianych udziałów członkowskich.

Tabela nr 9. Struktura pasywów (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
	31.12.2021r.	31.12.2022r.	31.12.2022r.	(3-2)	(3-4)
1	2	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	502 405	420 370	511 480	-82 035	-91 110
Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	245 223	239 772	206 006	-5 451	33 766
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Inne pasywa	1651	3 459	952	1 808	2 507
Rezerwy	1 670	1 595	2 030	-75	-435
Zobowiązania podporządkowane	0	0	5 404	0	-5 404
Kapitał (fundusz) podstawowy	4 241	3 807	4 205	-434	-398
Kapitał (fundusz) zasobowy	38 212	40 230	39 756	2 018	474
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	33	35	58	2	-23
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0

Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	2 017	3 476	1 015	1 459	2 461
Razem pasywa	795 516	712 808	770 970	-82 708	-58 162

Rachunek wyników

Bank w 2022 roku osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 4.793 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 317 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 3.476 tys. zł. W porównaniu do 2021 roku zarówno zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości wyższe odpowiednio o 2.541 tys. zł i 1.459 tys. zł.

Tabela nr 10. Rachunek wyników (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu/WPN
		31.12.2021r.	31.12.2022r.	31.12.2022r.	(3-2)	(3-4)
1		2	3	4	5	6
1.	Przychody z tytułu odsetek	17 267	43 787	17 061	26 520	26 726
2.	Koszty odsetek	525	10 605	683	10 080	9 922
3.	Wynik z tytułu odsetek	16 742	33 182	16 378	16 440	16 804
4.	Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 394	4 884	5 120	490	-236
6.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	791	803	720	12	83
7.	Wynik z tytułu różnic kursowych	88	26	76	-62	-50
8.	Wynik z operacji finansowych	-43	0	0	43	0
9.	Wynik działalności bankowej	20 390	37 289	20 854	16 899	16 435
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 463	2 033	1 050	570	983
11.	Koszty działania banku	14 226	17 600	14 630	3 374	2 970
	11.1. Koszty działania banku, koszty pracownicze	9 029	9 820	9 030	791	790
	11.2. Koszty ogólnego zarządu	5 197	7 780	5 600	2 583	2 180
12.	Amortyzacja	690	643	840	-47	-197
13.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 345	20 661	6 483	14 316	14 178
14.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 660	4 375	1 403	2 715	2 972
15.	Różnica wartości rezerw	-4 685	-16 286	-5 080	-11 601	-11 206
16.	Wynik z działalności operacyjnej	2 252	4 793	1 354	2 541	3 439

17.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18.	Zysk (strata) brutto	2 252	4 793	1 354	2 541	3 439
19.	Podatek dochodowy	235	1 317	339	1 082	978
20.	Wynik (zysk/strata) netto roku bieżącego	2 017	3 476	1 015	1 459	2 461
PRZYCHODY RAZEM		25 232	55 556	25 154	30 324	30 402
KOSZTY RAZEM		22 980	50 763	23 800	27 783	26 963

Wynik z działalności bankowej na koniec grudnia 2022 roku wyniósł 37.289 tys. zł. stanowiąc 179% wielkości planowanej w WPN, pomimo niższego wyniku przewidywanego niż założono w planie. Głównym powodem wyższego wyniku z działalności bankowej był wyższy wynik na odsetkach będący efektem wyższych przychodów odsetkowych z aktywów pracujących niż założono o 26.726 tys. zł przy wyższych kosztach odsetkowych o 9.922 tys. zł. Pozytywny wpływ na realizację w 202,6% wyniku odsetkowego miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 2021 oraz 2022 roku, dotyczące podwyżek podstawowych stóp procentowych. Bank z uwagi na przyjętą strategię inwestycyjną angażował nadwyżki środków pieniężnych w bezpieczne papiery wartościowe, tj. bony pieniężne.

Na wysoki poziom realizacji Planu (wynoszący 354%) w pozycji wynik z działalności operacyjnej, istotny wpływ miały przede wszystkim znaczne przekroczenie wielkości planistycznych wyniku z działalności bankowej oraz wyższy stopień realizacji założeń dotyczących pozostałych przychodów operacyjnych o 1.068 tys. zł., pozwoliło to na wyższy niż planowano poziom realizacji kosztów w zakresie odpisów aktualizujących i odpisów na rezerwy oraz zniwelowało skutki znacznego przekroczenia kosztów działania Banku.

Różnica wartości rezerw (wynik na rezerwach i odpisach aktualizujących) była wyższa niż planowano o 11.206 tys. zł. Ujemne saldo rezerw i odpisów na koniec 2022 roku było istotnie wyższe od założeń przyjętych w WPN, celem zwiększenia poziomu ozezerwowania kredytów zagrożonych brutto, którego to poziom wskaźnika wyniósł 38,8% i był wyższy od założeń planistycznych o 3,3 p.p.

Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2021-2024 r., na postawie którego tworzony jest Plan Finansowy nie zakłada wzrostu kosztów działania banku przez cały okres obowiązywania WPN. Nieznacznie, bo jedynie 107 tys. zł wzrostu kosztów w ciągu 4 lat założono w stosunku do kosztów wynagrodzeń.

W związku z bardzo niekorzystnymi czynnikami zewnętrznymi, których Bank nie mógł przewidzieć na etapie prognozowania WPN, a w szczególności eskalacją konfliktu zbrojnego związanego z napaścią Rosji na Ukrainę skutkującego istotnym wzrostem przeciętnego poziomu cen w gospodarce i presją płacową, koszty działania Banku przekroczyły wartości planowane o 2 970 tys. zł (tj. o 20%), głównie za sprawą wyższych kosztów ogólnego zarządu o 2.180 tys. zł (tj. o 39%), ale również wyższych kosztów pracowniczych o 790 tys. zł (tj. o 9%).

Wzrost kosztów osobowych i ich przekroczenie w stosunku do wielkości planistycznych wynika z faktu zmiany struktury organizacyjnej oraz dokonania niezbędnych indeksacji wynagrodzeń.

Znaczne przekroczenie kosztów ogólnego zarządu zarówno do wielkości planistycznych jak i realizacji tej pozycji za analogiczny okres roku poprzedniego wystąpiło w pozycji opłaty ostrożnościowe (przekroczenie wielkości planistycznych o 1.562 tys. zł), które spowodowane było wydaniem zalecenia przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 2 grudnia 2022 r. dotyczącego zwiększenia Funduszu Zabezpieczającego do kwoty odpowiadającej 1% środków gwarantowanych, zgromadzonych na rachunkach bankowych według stanu na koniec grudnia 2021 r. W związku z tym zaleceniem Bank w miesiącu grudniu 2022 r. dokonał

wpłaty należnych składek na Fundusz Zabezpieczający w kwocie 2.320 tys. zł. Nie uwzględniając przekroczeń w pozycji opłaty ostrożnościowe, koszty ogólnego zarządu były by wyższe od założeń planistycznych jedynie o 11 %.

Na przekroczenie kosztów ogólnego zarządu wpływ miało również przekroczenie o 661 tys. zł kosztów rzeczowych. Z szesnastu pozycji rodzajowych kosztów rzeczowych tylko pięć nie zostało przekroczonych. Natomiast cztery największe przekroczenia dotyczące kosztów informatyki i oprogramowania (przekroczenie o 201 tys. zł), pozostałych usług obcych (przekroczenie o 149 tys. zł), usług w zakresie doradztwa prawnego (przekroczenie o 115 tys. zł) oraz kosztów reklamy (przekroczenie o 113 tys. zł) odpowiadają za przekroczenie kosztów rzeczowych o 578 tys. zł. (tj. 87% kwoty przekroczenia). Wyżej wymienione przekroczenia związane są przede wszystkim z wyższymi kosztami usług świadczonych dla Banku. Dzięki prowadzonej polityce kosztowej dotyczącej kontynuacji podjętych w latach poprzednich działań naprawczych tj. optymalizacją sieci sprzedaży dokonano w roku 2022 likwidacji kolejnych 5 placówek bankowych zmniejszając ich liczbę do 14 łącznie z Centralą na koniec grudnia 2022 r. i podejmowaniu działań mających na celu utrzymanie na dotychczasowym poziomie kosztów utrzymania lokali, czynniki zewnętrzne nie wpłynęły znacząco na koszty utrzymania i najmu budynków i lokali, które zostały przekroczone tylko o 15 tys. zł osiągając poziom 1.565 tys. zł.

Pomimo istotnej zmienności otoczenia zewnętrznego jak i istotnych odchyień w realizacji założeń planistycznych określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy w 2022 roku Bank generował dodatnie wyniki finansowe, wypracowując na dzień bilansowy wynik finansowy przekraczający założenia planistyczne. Wynik finansowy netto osiągnął 342% wielkości planistycznej na 2022r. przekraczając ją o 2.461 tys. zł. **Rentowność aktywów (ROA netto)** w 2022 roku wyniosła **0,50%** i była wyższa od planowanej 0,36 p.p.

Fundusze własne (wg CRR)

Fundusze własne Banku składały się z kapitału podstawowego Tier I i na dzień 31.12.2022r wyniosły łącznie 47.075 tys. zł.

Tabela nr 11. Fundusze własne (dane w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	WYKONANIE	WYKONANIE	WYKONANIE	PLAN	Realizacja Planu
	31.12.2020r.	31.12.2021r.	31.12.2022r.	31.12.2022r.	(4-5)
1	2	3	4	5	7
FUNDUSZE WŁASNE	41 513	42 411	47 075	49 221	-2 146
Kapitał Tier I	41 513	42 411	47 075	43 821	3 254
Wynik w trakcie zatwierdzania lub bieżącego okresu po uzyskaniu zgody uprawnionego organu	0	0	3 123	0	0
Kapitał rezerwowý: <i>fundusz rezerwowý i fundusz zasobowý</i>	36 146	38 276	40 294	39 820	474
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	0	0	0	0	0
Fundusz udziałowý	5 414	4 207	3 752	4 205	-423
(-) Wartości niematerialne i prawne	-105	-104	-130	-90	-40

(-) Inne korekty w kapitale podstawowym Tier I	0	0	0	-172	-172
Fundusz z aktualizacji wyceny	58	58	58	58	0
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	0	-26	-22	0	-22
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	0	0	0	5 400	-5 400
Pożyczka podporządkowana w części zaliczanej do FW	0	0	0	5 400	-5 400

Fundusze własne na dzień 31.12.2022 r. nie osiągnęły poziomu wielkości planowanej, ponieważ już w miesiącu grudniu 2021 roku Bank spełnił oczekiwania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w zakresie wyznaczonego śródkresowego wymogu MREL, bez konieczności uruchomienia środków z zaplanowanych dwóch transz pożyczki podporządkowanej w łącznej kwocie 5.400 tys. zł, która to pożyczka stanowiłaby element funduszy uzupełniających Tier2. Ponadto Bank na mocy pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS-DBSZ4.7100.85.2022.KM z dnia 21 grudnia 2022r. uzyskał zgodę na włączenie zysku netto za okres od 01.01.2022 r. do 31.10.2022 r. w kwocie 3.123.060,16 zł do kapitału podstawowego Tier 1 w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Przewidywana sytuacja Banku.

Zarząd Banku w najbliższym roku kontynuował będzie działania związane z realizacją kluczowych założeń Wewnętrznego Planu Naprawy, zmierzając tym samym do ich pełnej realizacji. W 2023 roku planowana jest dalsza akumulacja wypracowanego zysku netto celem budowy funduszy własnych Bank przy jednoczesnym zwiększaniu poziomu orezerwowania tak, aby na koniec 2023 roku wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na minimalnym poziomie 43%, a docelowo do końca 2024 roku, na minimalnym poziomie 50%. Oczekiwania Zarządu w 2023 roku nadal koncentrować się będą na działaniach zmierzających do poprawy jakości portfela kredytowego tak, aby jakość tego portfela na koniec roku nie przekroczyła poziomu 12,85% przy jednoczesnej poprawie struktury portfela kredytowego w celu ograniczania całkowitej kwoty ważonej ryzykiem. Bank w 2023 roku prawdopodobnie nadal nie uruchomi zaplanowanej w WPN pożyczki podporządkowanej, ponieważ Bank spełni oczekiwania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wskaźnika MREL bez skorzystania z pomocy z Funduszu Zabezpieczającego SSOZ BPS SA.

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

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielnie gwarancji i poręczeń.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objaśnienie 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.

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku za 2022 rok należy zaznaczyć, iż Plan finansowy na 2022 rok był spójny z projekcją finansową na rok 2022 ujętą w zatwierdzonym przez SOZ BPS Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2021-2024. Natomiast realizacja tego planu jest w wielu obszarach przekroczona in plus, a objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym Planem finansowym/WPN opisano w pkt. 2 niniejszego rozdziału.

VIII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju na dzień 31.12.2022r. nie występują powiązania zarówno organizacyjne jak i kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997r. z późn. zm.

Bank Spółdzielczy posiada zaangażowanie kapitałowe (wartość bilansowa) w następujących podmiotach:

Akcje Banku BPS S.A.	2.905 tys. zł
Udziały w SSOZ	13 tys. zł
Udziały w CRUZ Sp. z o.o.	100 tys. zł
Akcje Agencji Rozwoju i Przedsiębiorczości w S.A. w Żorach	23 tys. zł

IX. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w 2022 roku realizował Wewnętrzny Plan Naprawy opracowany na lata 2021-2024, zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 17 marca 2021 r. mocą Uchwały nr 17/03/2021 Zarządu SOZ BPS S.A. Wg danych na 31.12.2022 r. Bankowi udało się zrealizować podstawowe cele działalności wynikające z głównych obszarów ryzyka prowadzonej działalności.

Bank w listopadzie 2022 roku przeprowadził śródroczny odbiór bilansu i na mocy pisma Komisji Nadzoru Finansowego nr DBS-DBSZ4.7100.85.2022.KM z dnia 21 grudnia 2022 r. uzyskał zgodę na włączenie zysku

netto za okres od 01.01.2022r. do 31.10.2022r. w kwocie 3.123 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1 w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Zaliczony do funduszy własnych na 31.12.2022r. zysk netto pozwolił Bankowi spełnić zaplanowany współczynnik wypłacalności bez uruchomienia zaplanowanej transzy pożyczki podporządkowanej ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju w związku z wejściem w życie z dniem 29 lipca 2022r. ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, nie naliczał odsetek od kredytów (w łącznej wysokości 27 618.342,01 zł.), w stosunku do których klienci zwrócili się z wnioskiem o Wakacje Kredytowe. Suma prolongowanych rat kapitałowych od sierpnia do grudnia łącznie wynosi 255.266,87 zł. Bank z tego tytułu osiągnął niższe przychody odsetkowe o 775.708,17 zł.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na sytuację Banku.

X. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank mając ponad 125 letnie doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby klientów bierze odpowiedzialność za wpływ działań biznesowych na otoczenie społeczne i środowisko. Już w latach poprzednich Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju aktywnie uczestniczył w wspieraniu programów rządowych dotyczących ochrony środowiska poprzez udzielanie kredytów na termomodernizację budynków mieszkalnych czy też dystrybucję środków z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na częściowy zwrot kosztów finansowania zakupu i montażu kolektorów słonecznych. Bank jako Spółdzielnia chce osiągać cele biznesowe w taki sposób, aby wpływ działalności operacyjnej i produktowej Banku na zmiany klimatyczne był jak najmniejszy, dlatego też będąc świadomy odpowiedzialności ciężącej na przedsiębiorstwach w zakresie przestrzegania zobowiązań wynikających z Porozumienia Paryskiego, którego celem jest osiągnięcie tzw. neutralności klimatycznej poprzez min. obniżenie emisji gazów cieplarnianych. Bank zgodnie z zatwierdzoną Polityką kredytową na rok 2022 nie angażował się w finansowanie transakcji niezgodnych z przepisami prawa związanymi z ochroną środowiska, w szczególności transakcji dotyczących finansowania projektów związanych ze stosowaniem środków chemicznych i materiałów wycofanych z UE oraz mających niekorzystny wpływ na środowisko, np. w branżach o dużej emisji CO². Poprzez odpowiednie modelowanie swojej oferty Bank wspiera proekologiczne działania swoich Klientów. W ofercie Banku znajduje się m.in. kredyt ProEko przeznaczony na finansowanie i refinansowanie zakupu i montażu urządzeń oraz wydatków proekologicznych w budynkach i lokalach mieszkalnych. Również przedsiębiorcy mogą skorzystać z finansowania inwestycji proekologicznych dedykowanym na ten cel kredytem. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju znajduje się na liście banków, które oferują kredyty w ramach Programu "Czyste Powietrze" realizowanego przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Bank posiada wdrożoną „Metodykę oceny ESG” wynikającą z wytycznych EBA, określającą zasady oceny ryzyka czynników ESG tj. m.in. czynników środowiskowych wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku. Po dokonanej identyfikacji głównych czynników ryzyka dla Banku związanych ze zmianami klimatu Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. Po stronie szans Bank dostrzega nowe możliwości dalszego finansowania transformacji energetycznej, jak i finansowania zakupu przez konsumentów niskoemisyjnych produktów i usług (nowe samochody o napędzie hybrydowym czy elektrycznym). W ocenie Banku ryzyko

istnieje w obszarze finansowania projektów inwestycyjnych w nowe proekologiczne technologie, które nie osiągną sukcesu rynkowego oraz w obszarze regulacyjno-prawnym związanych ze wzrostem wymogów co do norm środowiskowych i zmiennością tych wymogów.

XI. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Podobnie jak w ubiegłych latach również w roku 2023 będą prowadzone działania zapewniające stabilne i bezpieczne funkcjonowanie Banku przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach, które doprowadzą do osiągnięcia poprawy sytuacji finansowej Banku i zatwierdzonych celów. Bank jest w trakcie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. SSOZ BPS Uchwałą nr 17/03/2021 Zarządu SSOZ BPS z dnia 17 marca 2021r. zatwierdził Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju na lata 2021-2024.

Najważniejszym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju w roku 2023 jak i w kolejnym ostatnim roku realizacji planu naprawy - będzie pełna realizacja działań szczegółowo określonych w Wewnętrznym Planie Naprawy określonym na lata 2021-2024, pozwalających na poprawę sytuacji Banku oraz stabilizację osiąganych wyników do 2024r. w obszarze:

- ryzyka kredytowego poprzez obniżenie kwoty należności zagrożonych oraz zwiększenie wartości dobrych kredytów, w tym poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego,
- adekwatności kapitałowej poprzez osiągnięcie rekomendowanych przez KNF wskaźników adekwatności kapitałowej.

Do działań (zwanych również opcjami naprawy) pozwalających na pełną realizację powyższych celów Bank zaliczył:

1. Osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 11%.
2. Realizacja stopnia pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie powyżej 35%.
3. Zwiększenie wartości oraz poprawa struktury dochodowej portfela kredytowego.
4. Utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na planowanym poziomie powyżej 14%.
5. Utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 80%.
6. Osiągnięcia ROA netto na poziomie min. 0,3%.

Bank w oparciu o zdefiniowane cele strategiczne oraz sprecyzowane plany działania w kluczowanych obszarach w Wewnętrznym Planie Naprawy w odniesieniu do przyjętych prognoz finansowych w perspektywie średnioterminowej, będzie realizował działania ukierunkowane na umiarkowany wzrost podstawowych wolumenów biznesowych oraz na wzmocnienie bazy kapitałowej.

Ponieważ misją w działalności Banku jest: „**Doświadczenie oraz otwartość na nowe horyzonty i potrzeby Klienta wyznacznikiem bankowości jutra**” to mając na względzie oczekiwania klientów i dynamicznie zmieniające się otoczenie w zakresie usług bankowości elektronicznej, Bank będzie dążył do jak najlepszego dopasowania swojej oferty produktów i usług pod kątem innowacyjności, jakości i ceny, tak by Klient Banku był usatysfakcjonowany.

W 2023 r. Zarząd Banku Spółdzielczego Jastrzębiu Zdroju będzie kontynuował działania skutkujące osiągnięciem trwałej rentowności, bezpiecznego rozwoju co będzie predestynować stabilizację w kolejnych latach, skutkującą poprawą wielokierunkową, a przede wszystkim w obszarze kredytowym.

XII. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu Zdroju została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl.

W Polityce uwzględniono zapisy „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 roku. Ponadto zadania, o których mowa w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, są wykonywane w Banku w oparciu o wytyczne jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, ponieważ Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem polityki dotyczącej wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego klientów oraz Udziałowców. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

XIII. Zakończenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy sporządzone sprawozdanie z działalności za 2022 rok:

- spełnia wymagania art. 49 ustawy o rachunkowości,
- zawiera informacje określone w art. 111a ust. 1 i 2,

- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym oraz zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć, sytuacji Banku, w tym opis podstawowych kategorii ryzyka i zagrożeń.

Zarząd Banku Spółdzielczego oświadcza, że firma audytorska, dokonująca badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegły rewident dokonujący tego badania spełnił warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z właściwymi przepisami i standardami zawodowymi.

W dniu 25 listopada 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej wskazując Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych za lata 2021-2022. Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych opisuje pkt. 12 Wprowadzenia do Sprawozdania Finansowego.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2022 rok liczy 49 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu Zdroju:

1. **Izabela Ochojska – p.o. Prezesa Zarządu**

2. **Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu**

3. **Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu**

4. **Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu**

Jastrzębie - Zdrój, dnia 15.05.2023 r.