

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ZAMBROWIE za 2021r.

Mijający rok to niewątpliwie rok nietypowy, pełen sytuacji na które nie mieliśmy wpływu. W tej niecodziennej rzeczywistości najważniejszy w sektorze banków spółdzielczych jest fakt umiejętności odnalezienia się w nowej makroekonomicznej przestrzeni. Ostatnie korekty stóp procentowych będą stwarzać nowe warunki ekonomiczne i nowe wyzwania.

Szczególne dokonania mijającego roku to intensywna adaptacja bankowości spółdzielczej, jako całego społeczeństwa, do korzystania z usług finansowych w wymogach stanu pandemicznego. Jednak skala wyzwań od technologicznych przez presję kosztową, konkurencję i zabieganie o klienta, oraz inwestowanie w budowanie kompetencji kadr młodych pokazuje kierunek wykorzystania zwiększenia tempa koniecznych zmian i modernizacji.

Obecnie funkcjonuje 511 banków spółdzielczych zrzeszonych w dwóch Zrzeszeniach: BPS Bank Polskiej Spółdzielczości (311) oraz SGB Spółdzielcza Grupa Bankowa. Banki Spółdzielcze dysponują kilkoma tysiącami placówek znajdującymi się w każdej polskiej gminie. Przeciwdziała to wykluczeniu finansowemu i tworzy strukturę do uruchomienia wszelkich programów rozwojowych. Łącznie aktywa banków spółdzielczych w Polsce to 170 mld zł (doliczając aktywa banków zrzeszających ponad 200 mld zł). Licząc razem daje to miejsce w pierwszej piątce instytucji finansowych w kraju. Należy pamiętać, że w poszczególnych segmentach sektor lokalnych instytucji finansowych posiada dużo wyższe udziały. Finansowanie gospodarstw rolnych oparte jest na nim prawie w 60%, MŚP około 20% zaś JST w 37%. Systemy ochrony Zrzeszeń oprócz mechanizmów dyscyplinujących posiadają też znaczące fundusze wsparcia płynności i wypłacalności. Istnienie Systemów Ochrony Zrzeszeń nie wyłącza nadzoru KNF nad bankami spółdzielczymi. Podstawowe wyzwania stojące przed sektorem lokalnych banków to przyspieszenie integracji organizacyjnej, biznesowej i technologicznej.

Bank Spółdzielczy w Zambrowie działa na terenie województw: podlaskiego, warmińsko – mazurskiego, lubelskiego i mazowieckiego. Posiada 9 placówek: Centrala, 4 Oddziały, 2 Filie i Punktu Obsługi Klienta w siedzibie Urzędu. Ma zainstalowanych 9 bankomatów.

**Suma bilansowa** Bank Spółdzielczego w Zambrowie ukształtowała się na poziomie

2018	2019	2020	2021
342.901	376.200	440.142	489.789

	2018	2019	2020	2021
DEPOZYTY TERMINOWE	91.045	90.856	84.000	75.711

DEPOZYTY BIEŻĄCE	226.146	258.078	327.888	383.622
Razem	317.191	348.934	411.888	459.333

Przynależność do spółdzielni – Banku Spółdzielczego oznacza możliwość współdecydowania o jej funkcjonowaniu i rozwoju. Lokalność jest atutem, gdyż przy współpracy w ramach Zrzeszenia, które jest w stanie zapewnić swym członkom dostęp do innowacyjnych rozwiązań technologicznych, jakim dysponują cyfrowi liderzy.

Jako lokalna instytucja finansowa jest aktywna w małych miejscowościach przy zachowaniu poziomu profesjonalizmu, obejmujący zarówno wiedzę na temat tradycyjnej oferty bankowej, jak i produktów innowacyjnych wprowadziliśmy założenia:

1. Wzrost przychodu z prowizji i opłat,
2. Kantor wymiany walut,
3. Zdalna sprzedaż i ubezpieczenia,
4. Kasjer Glover (program + maszyny),
5. Zamówienia na realizacją Data Center.

Kształcenie kadry lokalnej instytucji finansowej (pracownicy, Zarząd, Kierownicy, doradcy Klientów) to sposób na budowę kompetencji XXI stulecia. Pracownicy muszą zdobywać coraz większe umiejętności, żeby być zdolnymi konkurować z innowatorami a także tworzyć ofertę odpowiadającą tym Klientom, dla których relacyjność nie wiąże się z wizytami w Banku.

Koncentracja wielu zadań i wsparcia ze strony Zrzeszenia z zakresu IT, call center, marketingu, windykacji, sprawozdawczości, informację zarządczą oraz zmiana modelu biznesowego.

Czas pandemii okazał się szczególnym stres testem dla spółdzielców z Zrzeszenia. Wykonywanie obowiązków służbowych czy funkcjonowanie statutowych organów Banku było istotnym wyzwaniem przy zachowaniu bezpieczeństwa sanitarnego.

Mimo kryzysu pandemicznego suma bilansowa Banku wzrosła w skali roku o 12% z niemal 440.196 tys. zł do 489.789 tys. zł.

Wolumen depozytów zwiększył się o 47.445.147 zł i osiągnął wielkość 459.333.302 zł. Czynnikiem skłaniającym do oszczędzania była możliwość uzyskania pomocy w ramach tarcz finansowych PFR o co za pośrednictwem zambrowskiego Banku wnioskowało w minionym roku 33 przedsiębiorców.

Pandemiczne uwarunkowania nie przyniosły obniżenia aktywów Banku. Za łączny wzrost obligi kredytowego o 12.955.798 zł odpowiadały zobowiązania zaciągnięte przez JST, Rolników, MŚP oraz kredyty mieszkaniowe. Łącznie stan kredytów osiągnął wielkość 198.783.467 zł.

Przyśpieszenie w postaci popytu na nowoczesne i bezpieczne technologie bankowe pozwoli na skuteczną, elektroniczną obsługę Klientów Banku oraz większą wydajność operacyjną dzięki automatyzacji niektórych procesów jak uzgodnienia przetwarzanie transakcji, otwieranie rachunków oraz wzmocnienie relacji osobistych z Klientami.

**Tabela nr .** Obligo kredytowe z udziałem Oddziałów (w tys. zł)

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
<b>31.12.2018</b>	72 039	19 813	25 265	29 954	22 761	<b>169 832</b>
<b>31.12.2019</b>	75 583	17 993	28 848	35 816	23 255	<b>181 495</b>
<b>31.12.2020</b>	78914	17 947	31 961	35 687	21 319	<b>185 828</b>
<b>31.12.2021</b>	86.399	21.292	32.761	37.259	21.069	<b>198.783</b>

**Tabela nr . Udział Oddziałów w sumie zobowiązań (w tys. zł)**

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
<b>31.12.2018</b>	148.185	26.941	39.245	64.850	37.970	317.191
<b>31.12.2019</b>	171.587	28.071	40.619	70.644	38.013	348.934
<b>31.12.2020</b>	204.914	93.247	48.673	79.573	45.481	411.888
<b>31.12.2021</b>	230.116	41.204	53.628	85.277	49.108	459.333

### Lokaty międzybankowe

Kwota lokat międzybankowych wg. stanu na dzień 31.12.2021r. wyniosła 106.677.430 zł. Przychód z tytułu lokat osiągnął kwotę 69.124,92 zł i w porównaniu do roku 2020 był niższy o kwotę 331.452 zł.

### Papiery wartościowe

Bank Spółdzielczy w Zambrowie według stanu na 31.12.2021r posiadał również 37000 sztuk obligacji skarbowych. Średnie oprocentowanie obligacji wynosi 1,56 %. Przychód z obligacji skarbowych na koniec 2021r. wyniósł 250 304 zł. Bank Spółdzielczy w Zambrowie posiadał również 9.850 sztuk bonów pieniężnych o wartości nominalnej 10.000 zł. Wartość bilansowa bonów pieniężnych na koniec roku wyniosła 98.471.632 zł., rentowność bonów wyniosła 1,73%. Przychód z tytułu odsetek od bonów pieniężnych na koniec grudnia wynosi 394.475 zł (więcej o 146.925 zł w porównaniu do 2020r.).

Wartość obligacji na koniec grudnia 2021 r wynosiła 36.863.370 zł.

**Tabela nr 1 Papiery wartościowe (w zł)**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021
1	Bony pieniężne	51 593 631,09	53 285 614,98	38.249 431,03	98.471.632
2	Obligacje skarbowe	15 071 246,00	17 072 546,00	37.914 616,00	36.863.370
3	Obligacje BPS SA	182.808,00	182 808,00	181 818,00	----
	<b>Razem</b>	<b>66 847 680,09</b>	<b>70 510 968,98</b>	<b>76 345 865,03</b>	<b>135.335.002</b>

Obligacje kredytowe za rok 2021 osiągnęły kwotę 198.783.467 zł w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o kwotę 12.955.802 zł. W portfolio kredytowym dominowały:

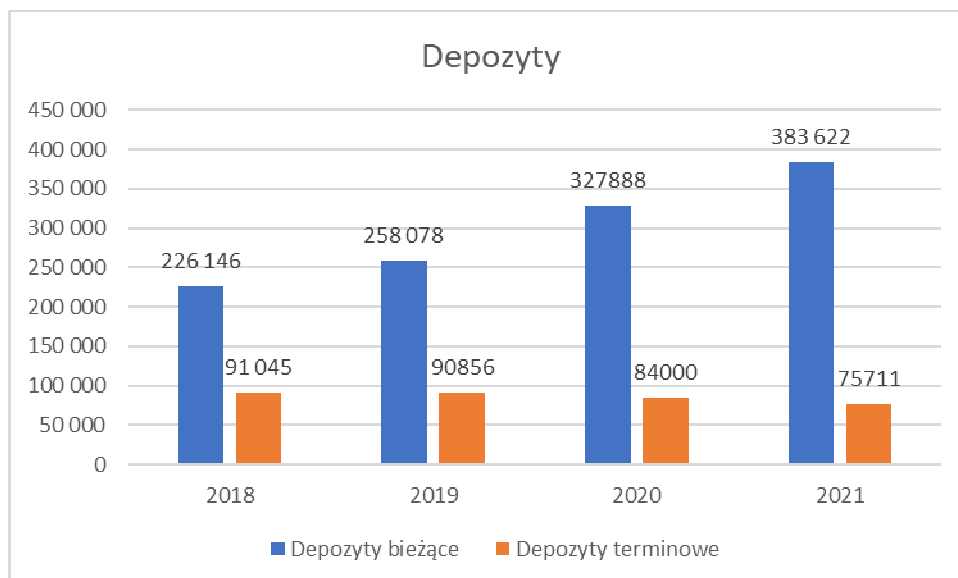
kredyty rolnicze - 114.292.238 zł co stanowi 57,50 % obliża kredytowego, w tym:

- kredyty preferencyjne - 8.265.181 zł co stanowi 4,18% obliża kredytowego;
- kredyty komercyjne - 190.518.285 zł co stanowi 95,84% obliża kredytowego, w tym:
- kredyty dla MŚP - 9.953.941 zł co stanowi 5,01%
- kredyty mieszkaniowe - 37.917.610 zł co stanowi 19,07%
- kredyty dla budżetu - 11.079.121 zł co stanowi 5,57%
- kredyty gotówkowe - 16.229.514,80 zł co stanowi 8,16%
- kredyty sklasyfikowane zgodnie z rozporządzeniem Min. Finansów 1.044,745 co stanowi 0,53% obliża kredytowego w tym Zambrów – 185.156 zł; Zawady – 543.328 zł; Rutki – 316.261 zł)

**Tabela nr 2.** Informacja o strukturze jakościowej kredytów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021	Rezerwy celowe
Należności normalne	169 011	180 746	185 091	197 738	244
Należności pod obserwacją	-	-	-	-	-
Należności poniżej standardu	-	315	-	-	-
Należności wątpliwe	351	434	285	811,00	402
Należności stracone	470		452	234	236
<b>RAZEM</b>	169 832	181 495	185 828	198.783	882
<b>w tym zagrożone</b>	821	749	737	1.045	638

<b>DEPOZYTY w tys. zł</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Depozyty bieżące	226 146	258 078	327 888	383 622
Depozyty terminowe	<u>91 045</u>	<u>90 856</u>	<u>84 000</u>	<u>75.711</u>
	317 191	348 934	411 888	459.333



**Tabela Nr 4.** Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021
------------------	------	------	------	------

Przedsiębiorstwa	6 615	9 854	12 900	17 176
Przedsiębiorcy indywidualni	13 083	13 895	16 589	26 048
Osoby prywatne	165 281	173 980	180 831	184 702
Rolnicy indywidualni	118 421	123 183	152 414	157 337
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gospodarstw	3 312	3 496	4 003	3 542
Instytucje rządowe i samorządowe	10 479	24 526	45 149	70 528
<b>Suma depozytów</b>	<b>317 191</b>	<b>348 934</b>	<b>411 888</b>	<b>459 333</b>

#### Wartość wierzytelności depozytów wg stanu na 31.12.2021r

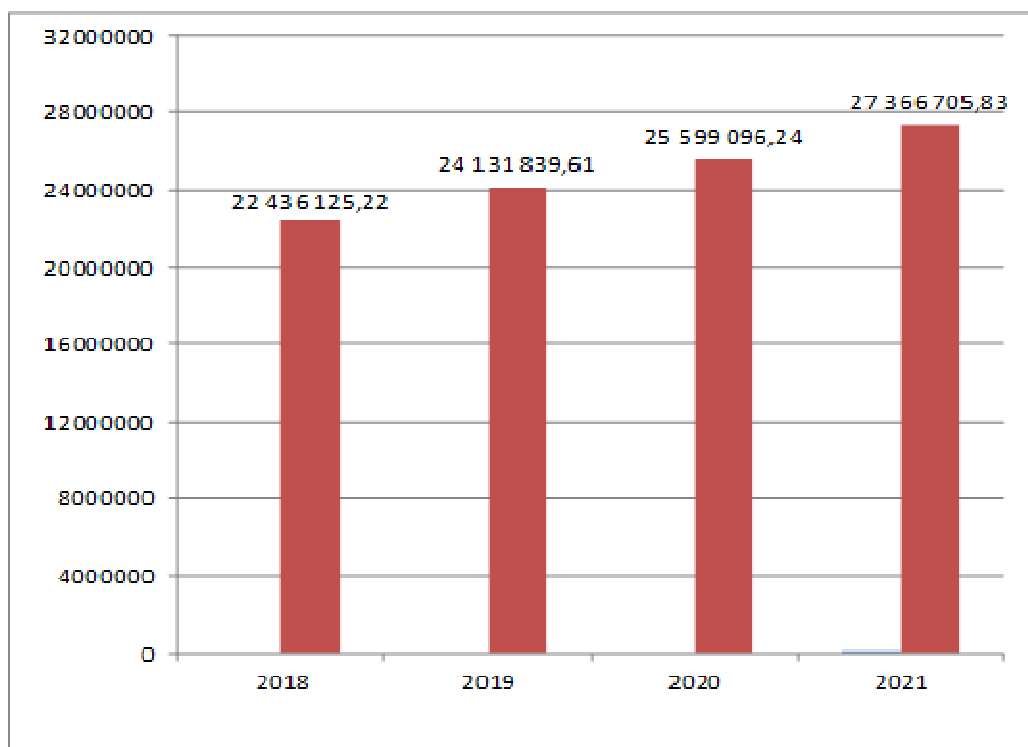
Liczba depozytów	9 014
Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną	388.885.412,91
Wartość środków gwarantowanych	333.645.073,91
Wartość środków niegwarantowanych	70.463.428,18

**Tabela Nr 9 Struktura funduszy własnych BS Zambrów wg stanu na dzień 31.12.2021r. (w zł)**

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Kapitał Tier I	22 286 125,22	23 981 839,61	25 449 096,24	27.216.705,83
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	22 286 125,22	23 981 839,61	25 449 096,24	27.216.705,83
Kapitał rezerwowy	21 462 211,55	22 719 713,10	24 242 613,42	25.976.942,83
w tym: fundusz zasobowy	21 454 597,32	22 712 098,87	24 234 999,19	25.969.328,60
fundusz rezerwowy	7 614,23	7 614,23	7 614,23	7 614,23
Fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000
Skumulowane inne całkowite dochody	425 570,87	425 570,87	425 570,87	425.570,87
w tym: fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych	425 570,87	425 570,87	425 570,87	425.570,87
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych	279 240,00	0	0	0
Instrumenty kapitałowe zg. z art.28 i art. 29 CRR	0	722 100,00	711 600,00	704.400
(-) Wartości niematerialne i prawne	-30 897,20	-35 544,36	-80 688,05	-40.207,87
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	0	0
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0	0	0	0
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0	0	0	0

Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000,00
Fundusze własne ogółem w zł	22 436 125,22	24 131 839,61	25 599 096,24	27.366.705,83
Fundusze własne w EUR	5 217 703,54	5 666 746,42	5 547 173,49	5.950.059,97

### Fundusze własne Banku



Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Zambrowie wg stanu na 31.12.2021 roku wynosiły 27.366.705,83 zł, co stanowi 5.950.059,97 EURO

Fundusz udziałowy wynosi 719.100 zł, 2397 udziałów x 300 zł

- Fundusz rezerwowy wynosi 7 614,23 zł
- Fundusz zasobowy wynosi 25.969.328,60 zł
- Fundusz ogólnego ryzyka wynosi 150.000,00 zł

**Całkowite przychody operacyjne** wg stanu na 31.12.2021r zamknęły się w kwocie 11.419.259,46 zł w tym:

- Przychody odsetkowe 7.544,00 tys. zł
- przychody z tytułu prowizji 3.420,00 tys. zł
- pozostałe przychody operacyjne 98 tys. zł.

**Koszty działania Banku** zamknęły się kwotą 7.629 tys. zł, w porównaniu do roku 2020r. (8.006 tys. zł) zmniejszyły się o kwotę 377 tys. zł.

Najważniejsze pozycje kosztów:

- koszty wynagrodzeń pracowników (zatrudnienie w 2020r. -79 osób w 2021r. – 67 osób), wynagrodzenia 2021 – 4.608,00 tys. zł.
- narzuty na wynagrodzenia - 950 tys. zł,
- koszty utrzymania budynków, lokali 440 tys. zł,
- opłaty (BFG, SOI, KNF, ZBP, KZBS, KRS - 511 tys. zł.
- opłaty za firmę informatyczną SoftNet - 340 tys. zł.
- amortyzacja – 341 tys. zł
- koszty dopisywania odsetek do depozytów 59 tys. zł

## **EFEKTYWNOŚĆ I RENTOWNOŚĆ**

**Wskaźnik C/I** (wskaźnik kosztów do wysokości dochodów) na dzień 31.12.2021r osiągnął wielkość 2019r – 80,22%, 2020- 78,11%, 2021 – 72,29%

**Wskaźnik ROA netto** 2019 r – 0,44%, 2020 r 0,44%, 2021 0,44%

**Wskaźnik ROE netto** 2019 – 6,82%, 2020 - 7,16%; 2021 – 7,74%

**Łączny współczynnik kapitałowy** na 31.12.2021r 2019r -14,61%, 2020 – 14,85%, 2021 – 14,96%

**Wynik finansowy brutto** wg stanu na 31.12.2021r osiągnął wielkość 2.640.099,76 zł brutto wyższy od roku ubiegłego o 409.430,35 zł (2020r - 2.230.669,41)

**Podatek dochodowy** za rok 2021 wyniósł - 596.130,00

**Wynik finansowy netto** za rok 2021r osiągnął wielkość 2.043.969,76 zł i był wyższy o 287.971,00 (w 2020r dofinansowań z tyt. SARS COVID-462.115,50, w 2021 roku nie otrzymaliśmy żadnych wsparć ze środków publicznych)

**Tabela nr . Udział Oddziałów w wyniku finansowym brutto (w tys. zł)**

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	RAZEM
31.12.2018	857,00	146,00	306,00	465,00	-24,00	1,750,00
31.12.2019	1.057,00	142,00	454,00	223,00	182,00	2.058,00
31.12.2020	1.565,00	26,00	337,00	202,00	101,00	2.231,00
31.12.2021	1.926,00	203,00	216,00	231,00	64,00	2.640,00

## **Ocena BION**

Oceniany obszar/grupa obszarów	Poziom ryzyka	Jakość zarządzania	Ocena netto
Grupa obszarów I. RP, RF			1,50
• ryzyko płynności (RP)	1,5	1,5	1,5

• ryzyko finansowania (RF)			
<b>Grupa obszarów II. ZK, RNDF, IR</b>	<b>2,00</b>		
• zarządzanie kapitałowe (ZK)	2,0	2,0	2,0
• ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej (RNDF)			
• inne rodzaje ryzyka (IR)		1,0	
<b>Grupa obszarów III. RK, RRD, RKK</b>	<b>2,00</b>		
• ryzyko kredytowe (RK)		2,0	2,0
• ryzyko rozliczenia/dostawy (RRD)	2,0		
• ryzyko koncentracji kredytowej (RKK)		2,0	2,0
<b>Grupa obszarów IV. RR, RRPB</b>	<b>2,50</b>		
• ryzyko rynkowe (RR)	2,5	2,0	2,5
• ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym			
<b>Grupa obszarów V. RO, RIT</b>	<b>2,00</b>		
• ryzyko operacyjne (RO)	2,0	2,0	2,0
• ryzyko IT (RIT)			
<b>Oceniany obszar</b>	Ocena zasobów/AMB analiza ilościowa	Zagregowana ocena netto/AMB analiza jakościowa	Ocena stabilności
1. adekwatność kapitałowa (AK)	1,0	2,00	2,0
2. adekwatność płynnościowa (AP)	2,0	2,00	2,0
3. zarządzanie bankiem (ZB)			2,0
4. analiza modelu biznesowego (AMB)	3,0	2,5	3,0
<b>Ocena końcowa BION: 2,10</b>			

### Ryzyka istotne w działalności bankowej

Organizacja systemu zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zambrowie określa podział kompetencji i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka.

- ✓ Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- ✓ Polityka kapitałowa
- ✓ Polityka informacyjna

**Ryzyko kredytowe** – celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów zagrożonych w aktywach netto wyniósł na koniec 2018r – 0,24%; w 2019 r. - 0,20 %, 2020 - 0,17%, 2021 – 1.044,745 zł co stanowi 0,53%

Ryzyko kredytowe należy oceniać jako najbardziej istotne z punktu widzenia charakterystyki prowadzonej działalności. Opublikowane wytyczne dotyczące udzielania i monitorowania kredytów



stanowią element działań EBA zmierzających do poprawy jakości portfeli kredytowych europejskich banków.

- **Ryzyko płynności** - zdolność finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, lub innych warunkach, które można przewidzieć.
- **Ryzyko stopy procentowej** - Rekomendacja G – Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Obowiązek badania wpływu nowych produktów na ryzyko stopy. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych.
- **Ryzyko walutowe** - zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.
- **Ryzyko operacyjne** - system zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany.
- **Ryzyko braku zgodności** - definiowane jest, jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- **Adekwatność kapitałowa** - jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych zgodnie z przyjętą przez Bank strategią.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: łączny współczynnik kapitałowy oraz relacje funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy nie tylko w czasie pandemii, powinien dochować najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz monitorowania tego ryzyka.

Wobec potencjalnego spowolnienia gospodarczego spowodowanego przez wirus SARS-CoV-2, ważne jest zachowanie zdolności wspierania przez banki realnej gospodarki, a w tym kontekście poprawa procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ubiegłoroczne Zebranie Przedstawicieli w kierunkach swojej działalności na 2021r. uchwaliło:

1. Utrzymanie kredytów zaległych w wysokości nie przekraczającej 5% (na koniec 2021 0,53%)
2. Wypracowanie nadwyżki finansowej w wysokości 1.714 tys. zł brutto, wynik finansowy netto w kwocie 1.389.00 (wynik finansowy brutto wyniósł 2.640 tys. netto – 2.044,00)

3. Zgromadzenie wkładów oszczędnościowych w wysokości 392.000 tys. zł (osiągnięto – 459.333.301)
4. Osiągnięcie obligacji kredytowej w kwocie 192.085 tys. zł (osiągnięto – 198.783.466)
5. Osiągnięcie sumy bilansowej do kwoty 459.174 tys. zł (osiągnięto – 489.789.036 )
6. Osiągnięcie współczynnika kapitałowego na poziomie 14,90 % (wynosi 14,96%)

Wykonanie w/w wzrostowych wielkości wyników w tak trudnym czasie świadczy o dalszym utrzymaniu pozycji Banku na rynku lokalnym. Przeanalizowaliśmy, że istotny udział w naszej działalności mają segmenty takie jak, gospodarstwa rolne czyli sektor agro, JST i ich jednostki, sektor MŚP i Klienci detaliczni. Okres pandemii nieco osłabił relacyjność sprawiając, że wspólne przedsięwzięcia realizowane z samorządami na rynku lokalnym nie miały miejsca. Chcielibyśmy aby współpraca pozwala na absorpcję wszystkich możliwych środków, kierowanych do JST, do gmin, abyśmy w tym działaniu uczestniczyli poprzez wspieranie finansowe przedsięwzięć realizowanych na rzecz mieszkańców. Przykładem jest fotowoltaika, czyste powietrze, oczyszczalnie przydomowe. W przypadku MŚP kluczowe są programy dedykowane firmom, które są w naszych warunkach możliwe do zrealizowania. Przykładem mogą być tarcze antykryzysowe – dzięki platformie udostępnionej przez bank zrzeszający, mogliśmy stać się dla naszych MŚP i rolników partnerem w dystrybucji środków. Obecnie funkcjonuje wiele programów pomocowych dla gospodarki, zarówno na szczeblu wojewódzkim, rządowym jak i europejskim. Tu jest szansa do współpracy z Bankiem Zrzeszającym, które na bieżąco mogłyby prowadzić monitoring uruchomionych programów. Dodatkowe oferty były współpracy to Factoring, leasing, ubezpieczenia i doradztwo finansowe.

### ***PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU***

Plan finansowy na rok 2022 oraz plan kapitałowy na rok 2022 Rada Nadzorcza przyjęła uchwałą Nr 2/2022. Bank będzie kontynuował sprawdzone sektory finansowania rolnictwa – agro, MŚP, JST, budownictwa mieszkaniowego i nowych programów unijnych uwzględniając najnowsze zmiany w pakiecie realizacji unijnych CRD/CRR dotyczących wymogów dla banków, które będą miały wpływ na możliwość rozwoju akcji kredytowej i tym samym na poziomie wypracowanego zysku i zwrotu z kapitału.

W planie rozwoju sieci i informatyzacji na rok 2022 zakłada się realizację:

- 1) Modernizację Centrum Zapasowego (centrala i O/Rutki) – ok. 600 tys. zł
- 2) Wymiana bankomatu z funkcją wpłatomatu + Centrala BS,
- 3) Dokończenie wdrożenia Express Elixir – ok. 16.000,00 zł
- 4) Wdrożenie aplikacji mobilnej moBankNet – 6.000,00 zł
- 5) Wdrożenie aplikacji Blik
- 6) Wdrożenie systemu wspomagającego zarządzanie BackOn II
- 7) Wymiana dysków i komputerów + inne (drzwi serwerowni) 20.000,00 zł.

## **Nagrody i wyróżnienia**

1. Licencja „Orzeł Agrobiznesu” do 2022.VI
2. Podziękowania za współpracę na rzecz Stowarzyszenia „Szansa”, Ośrodek Szkolno-Wychowawczego w Długoborzu, Bursy Szkolnej w Zambrowie, JST, Zespół placówek szkolno-wychowawczych Zambrów.

Z niepokojem obserwujemy doniesienia zza naszej wschodniej granicy od początku konfliktu zbrojnego. Wyrażamy swoją solidarność z Ukrainą. Przekazaliśmy darowiznę na konto Narodowego Banku Ukrainy. Współpracujemy z organizacjami na rzecz pomocy przybywającej ludności ukraińskiej, jak i Caritas, placówki zbiórki leków, odzieży, żywności. Każdy z pracowników i naszych Klientów uczestniczy osobiście w działalnościach na rzecz organizacyjnej pomocy. Krajowa Rada Spółdzielcza, której członkami są spółdzielcy wielu branż w tym również banki spółdzielcze – mogły się bez przeszkód rozwijać i prowadzić interesy na rzecz swoich członków. Wielu z tych członków to handlowi partnerzy, dostawcy i odbiorcy.

Nie zanotowano szczególnych przypadków dotyczących działalności naszych Klientów z krajami Rosji, Białorusi i Ukrainy.

Skoro przez półtora stulecia (150 lat) w różnych sytuacjach dziejowych bankowość lokalna utrzymała się i służyła społeczności lokalnej, to znaczy, że idea byśmy wspólnie tworzyli dobro, którym możemy się podzielić buduje nasze otoczenie będzie miało sens w przyszłości. Zatem wspólne działania BS i Zrzeszenia oraz dobra współpraca Zarządu, Rady Nadzorczej i pracowników służy budowaniu naszego Banku i kontynuowaniu tradycji, że jesteśmy odpowiedzialni za tę historię, która miała miejsce na przestrzeni ponad 150 lat - służyć społeczności lokalnej.

Misja jaka została wyznaczona ruchowi spółdzielczemu „Razem możemy więcej”. Słowem maksyma „myśl globalnie, działaj lokalnie” nic nie straciło na aktualności.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zambrowie działalnością Banku kieruje Zarząd w składzie:

Zenona Zalewska – Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Elżbieta Oleksiak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Zambrów, dnia 16-05-2022r.