



BANK SPÓLDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM
W 2021 ROKU

Maków Mazowiecki, 2022 rok

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa: Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu siedzibą w Makowie Mazowieckim

Adres siedziby: ul. Admirala Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki

Dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Białymstoku II Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000129660.

II. WŁADZE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Dnia 28 czerwca 2021r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2020 r., podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Banku za 2020 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2020 rok, oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2021 roku Rada Nadzorcza działała w następującym, niezmiennym składzie:

1. Antoni Załęski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Lech Stanisław Szytych - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Bogdan Tabaka – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Tadeusz Zdzisław Dudek – Członek Rady Nadzorczej
5. Marek Mosakowski – Członek Rady Nadzorczej
6. Szczepan Tadeusz Skrobecki – Członek Rady Nadzorczej
7. Krzysztof Chełchowski - Członek Rady Nadzorczej.

W 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 5 posiedzeń. Podjęto 46 uchwał, do najważniejszych spraw poruszanych na niniejszych posiedzeniach należało:

1. Zatwierdzenie rocznego Planu finansowego i projekcji finansowej Strategii działania Banku na lata 2019-2021;
2. Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2020 r.;
3. Dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
4. Dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
5. Analizy wyników finansowych i adekwatności kapitałowej Banku;
6. Zatwierdzenia sprawozdań zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2021 pracował w następującym niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Roman Chrzanowski – Prezes Zarządu
2. Anna Barbara Konikiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Zofia Kuciej – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 12 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto 115 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku podlegała kwartalnie ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie województwa mazowieckiego. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatu makowskiego i ostrołęckiego.

Bank prowadzi działalność poprzez następujące jednostki:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim,
- 2) Oddział w Krasnosielcu,
- 3) Oddział w Sypniewie,
- 4) Oddział w Baranowie,
- 5) Punkt Obsługi Klienta w Płoniawach - Bramurze,
- 6) Punkt Obsługi Klienta w Makowie Mazowieckim.

Na dzień 31.12.2021r. Bank zatrudniał 37 osób (37 etatów) oraz 3 osoby na umowę zlecenie. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych, organizowanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy Novum Bank Enterprise Noe. Posiada serwerownię zapasową w Oddziale w Krasnosielcu oraz system awaryjnego, własnego zasilania w energię elektryczną w Centrali Banku, gdzie zlokalizowana jest serwerownia główna.

Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucji będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej w ramach usługi Internet Banking oraz aplikacji mobilnej.

Bank za pośrednictwem banku zrzeszającego wydaje klientom międzynarodowe karty debetowe VISA oraz MASTERCARD oraz karty kredytowe VISA dla osób fizycznych. Na koniec 2021 roku zostało wydanych 2.841 sztuk kart. Bank oferuje swoim klientom (handlowcom) terminale płatnicze POS. Współpraca w zakresie kart, bankomatów i terminali POS realizowana jest w oparciu o Bank BPS, Zakład Usług Informatycznych Novum oraz spółkę IT Card. Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla rolników, konsumentów, przedsiębiorców oraz samorządów terytorialnych, stara się dopasować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając, że to klient wyznacza standardy obsługi. Ponadto Bank uczestniczy poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać szczególnie w zakresie kultury, sportu przeznaczając w 2021 r. na ten cel- 6500,00 zł. z Funduszu społeczno- samorządowego do dyspozycji Zarządu.

Współpracując z grupą Generali Concordia, Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe dotyczące ubezpieczenia kredytu jak również ubezpieczenia majątku kredytobiorcy.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2021 realizował kierunki przyjęte i określone w Strategii Banku . Założenia finansowe przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym nie w pełni zostały zrealizowane. Rozprzestrzenianie się wirusa SARS –COV2 w znaczny sposób zmieniło otoczenie ekonomiczne i gospodarcze, warunki funkcjonowania przedsiębiorców, gospodarstw domowych. Pogorszenie się sytuacji gospodarczej oraz wysoka niepewność związana ze skutkami pandemii zmusiła Bank do zaostrzenia polityki kredytowej. Ze strony instytucji nadzorczych pojawiły się rozwiązania mające na celu pomoc kredytobiorcom znajdującym się w najtrudniejszej sytuacji.

W 2021 r. Bank funkcjonował w warunkach obostrzeń związanych z koniecznością zapobiegania rozprzestrzenianiu się wirusa COVID-19. Zarząd Banku na bieżąco monitorował i podejmował decyzje dotyczące bieżącej organizacji pracy. Dla zachowania bezpieczeństwa pracowników wprowadzono możliwości świadczenia pracy zdalnej, dokonano podzielenia pracowników na zdalnie pracujących i w jednostkach Banku. Klienci Banku byli na bieżąco informowani poprzez serwis internetowy .

Sytuacja ekonomiczno- finansowa Banku jest stabilna. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2021r. z 214 942 tys. zł do 257 117 tys. zł, tj. o 19,62%. W 2021 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1 257 tys. zł, co stanowi 110,55% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2021r. wyniósł 1 019 tys. zł i zwiększył się w stosunku do 2020 r. o 114 tys. zł.

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2021 roku wyniosły 3 933 tys. zł i były o 391 tys. zł, tj. o 9,04% niższe niż w roku 2020. Koszty odsetkowe wyniosły 201 tys. zł i były o 49,86% niższe niż w 2020 roku. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 8,32% i wyniósł 1 526 tys. zł. Wynik na działalności bankowej osiągnął w 2021 roku wartość 5 258 tys. zł, w 2020 roku – 5 319 tys. zł (spadek o 1,14%).

Koszty działania wynosiły 3 938 tys. zł i absorbowały wynik działalności bankowej w 74,90%. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 0,40%. Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto wyniósł 5,11%. Powyższe wskaźniki ukształtowały się na poziomie średniej dla grupy rówieśniczej (aktywa 200-500 mln).

Bank posiada wysoki współczynnik kapitałowy, który na dzień 31.12.2021r. wyniósł 18,74%.

1. Aktywa

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021r. wyniosły 77 589 tys. zł, zaobserwowano wzrost o 6 586 tys. zł (dynamika 109,28%).

Następne pozycje aktywów stanowią:

- 1) należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021r. wyniosły 59 502 tys. zł (na 31.12.2020r. – 47 146 tys. zł), które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym w kwocie 40 990 tys. zł, depozyt obowiązkowy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 14 672 tys. zł oraz wkład zabezpieczający w wysokości 857 tys. zł., i środki na fundusz gwarancyjny w kwocie 755 tys. zł.;

- 2) należności od sektora budżetowego: 34 875 tys. zł;
- 3) dłużne papiery wartościowe w kwocie 74 002 tys. (bony pieniężne w kwocie 41 358 tys. zł, obligacje komunalne – 16 532 tys. zł oraz obligacje BPS S.A. – 1.416 tys. zł, obligacje skarbowe - 5 015 tys. zł. i obligacje BGK z gwarancjami Skarbu Państwa 9 680 tys. zł.);
- 4) aktywa trwale netto: 5 941 tys. zł;
- 5) kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 460 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. 666 672 sztuk o łącznej wartości 1.168 tys. zł oraz 1 udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 tys. zł.

2. Portfel kredytowy

Wartość portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2021r. osiągnęła wartość 114 530 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020r. zwiększyła się o 9 698 tys. zł, czyli o 9,25%. W 2021 roku udzielono 36 084 tys. zł kredytów, na podstawie 277 umów kredytowych, średnio na jedną umowę przypada 130 tys. zł. Zobowiązania pozabilansowe na koniec 2021 roku osiągnęły poziom 2 215 tys. zł, i zwiększyły się o 1 969 tys. zł.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Zaangażowanie kredytów do bazy depozytowej na koniec grudnia 2021 roku wynosiło 48,57%.

Tabela nr 1. Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	3 125	2,98%	2 723	2,38%	87,14%
Przedsiębiorcy indywidualni	424	0,40%	237	0,21%	55,90%
Osoby prywatne	17 123	16,33%	22 165	19,35%	129,45%
Rolnicy indywidualni	52 567	50,15%	54 466	47,61%	103,73%
Jednostki samorządowe	31 593	30,14%	34 873	30,45%	110,39%
RAZEM	104 832	100,00%	114 464	100,00%	109,25%

W strukturze podmiotowej dominują kredyty dla rolników indywidualnych (47,61% całego portfela), następnie kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 30,45%. Portfele pozostałych podmiotów mieściły się w przedziałach od 0,21% do 19,35%.

Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2021 roku kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły 98,98%, natomiast kredyty z rozpoznaną utratą wartości – 1,02%, w tym w sytuacji poniżej standardu – 0,09%, w sytuacji wątpliwej – 0,25% oraz w sytuacji straconej – 0,68%. Wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 0,44% w stosunku do końca 2020 roku, co było konsekwencją spłat należności zagrożonych oraz wzrostu portfela kredytowego. Odpowiednio w grupie rówieśniczej wyniósł 5,53%. Na kredyty z rozpoznaną utratą wartości Bank utworzył rezerwy celowe, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec grudnia 2021 roku stan rezerw celowych i utworzonych odpisów aktualizujących na odsetki przeterminowane wyniósł 943 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi 79,46%, natomiast odpisy pokrywały 100% zaległych odsetek.

3. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021r, wyniosły 160 263 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 13 496 tys. zł (dynamika 109,20%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2021r. wyniosły 75 536 tys. zł i wzrosły o 28 156 tys. zł (dynamika 159,43%).

Tabela nr 2. Struktura podmiotowa bazy depozytowej

Wyszczególnienie	Depozyty na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Depozyty na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 273	0,66%	1 287	0,55%	101,10%
Przedsiębiorcy indywidualni	6 419	3,31%	7 822	3,32%	121,86%
Osoby prywatne	81 478	41,97%	87 480	37,10%	107,37%

Rolnicy indywidualni	57 202	29,46%	63 171	26,79%	110,43%
Instytucje niekomercyjne	394	0,20%	503	0,21%	127,66%
Jednostki samorządowe	47 380	24,40%	75 536	32,03%	159,43%
RAZEM	194 146	100,00%	235 799	100,00%	121,45%

Na koniec grudnia 2021r. depozyty ogółem wyniosły 235 799 tys. zł, porównując analogiczny okres ubiegłego roku wzrost wyniósł 41 653 tys. zł, tj. 21,45%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (37 565 tys. zł) i bieżące (198 234 tys. zł).

Tabela 3. Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	160 462	82,65%	198 234	84,07%	123,54%
Terminowe	33 684	17,35%	37 565	15,93%	111,52%
RAZEM	194 146	100,00%	235 799	100,00%	121,45%

3. Fundusze własne

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

Fundusze własne dla całkowitego współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2021 roku wynosiły 19 939 tys. zł. Na koniec grudnia 2021 roku udział Kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 100%, na który składał się fundusz zasobowy w kwocie 19 231 tys. zł, fundusz udziałowy w kwocie 624 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka – 40 tys. zł, fundusz rezerwowy – 10 tys. zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny – 33 tys. zł.

Zasilenie funduszy własnych w 2021 roku było wypracowanym zyskiem w 2020r. i spowodowało wzrost funduszy własnych o kwotę 904 232,21 zł. Bank Spółdzielczy w

Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo Bankowe (wartość euro 4 430 820,22). Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz bezpieczeństwie depozytów złożonych przez klientów.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Głównym czynnikiem kształtującym poziom ryzyka występującego w banku w 2021 roku była sytuacja rynkowa będąca skutkiem pandemii COVID-19, a mająca wpływ w szczególności na ryzyko kredytowe .

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów bezpiecznego rozwoju Banku. Bank wyodrębnia w swojej działalności istotne rodzaje ryzyka, które tworzą system zarządzania ryzykiem, mający na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa. System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego , Bank uwzględnił testy warunków skrajnych. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią zarządzania ryzykiem oraz Politykami w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyk uznanych za istotne . Ryzyko generowane przez Bank oceniane było przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez poszczególne komórki organizacyjne Banku. Raporty przedstawiały informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania ustalonych przez KNF norm nadzorczych , jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) Pierwsza linia obrony – która stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań. Jednostki biznesowe Banku (Oddziały, Punkty Obsługi Klienta) na bieżąco wykonują czynności związane z zarządzaniem ryzykiem na poziomie operacyjnym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem;

- 2) Druga linia obrony, którą stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali (niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie operacyjnym), a także stanowisko ds. zgodności/ kontroli wewnętrznej;
- 3) Trzecia linia obrony - działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Na koniec 2021 roku Bank nie zidentyfikował nowych rodzajów ryzyka w swojej działalności, a lista ryzyk identyfikowanych przez Bank jako trwale istotne prezentuje się poniżej.

1. Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko to wpływa w sposób istotny, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw, co z kolei przekłada się na wynik finansowy.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Apetyt na ryzyko Banku wyznaczają przyjęte limity. Ograniczają one ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, a także dotyczące koncentracji całego portfela. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą procedury, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni również dostęp do zewnętrznej bazy danych, tj. Biura Informacji Kredytowej.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów ludzi i systemów w tym systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W Banku został wdrożony system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę. W ramach zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego Bank gromadzi informacje na temat

strat wynikających z ryzyka operacyjnego, monitoruje kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego, a także przeprowadza okresowo testy warunków skrajnych.

Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, awaryjne zasilanie). System ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje w Banku.

Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany.

3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. W celu ograniczenia poziomu ryzyka płynności Bank dostosowuje działalność do zewnętrznych i wewnętrznych norm ostrożnościowych, a na potrzeby zarządzania i monitorowania płynnością sporządza raporty.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania. Metodami pomiaru ryzyka płynności jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, system limitów ostrożnościowych oraz przepływy pieniężne. Codziennej analizie podlegają nadzorcze miary płynności oraz miara płynności krótkoterminowej LCR. Bank utrzymuje ryzyko płynności na niskim poziomie.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Celem 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. Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmienne wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. W sytuacji wzrostu stóp procentowych przychody odsetkowe Banku automatycznie rosną, w sytuacji spadku stóp – maleją. W 2021 roku negatywny wpływ na wynik odsetkowy materializował się przez trzy kwartały, dopiero w IV kwartale podwyżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej spowodowały niewielki

wzrost przychodów odsetkowych. Bank lokując wolne środki na rynku międzybankowym otrzymywał w związku z podwyżką stawek WIBID i WIBOR wyższe odsetki, które miały przełożenie na wzrost wyniku Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów i kredytów w kontekście zmian stóp procentowych.

5. Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Podobnie jak cały sektor bankowy Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim mierzy się z gospodarczymi i społecznymi skutkami pandemii Covid-19. Zarząd Banku systematycznie analizuje wpływ epidemii koronawirusa na jego sytuację ekonomiczno-finansową. Bieżącemu monitoringowi podlegają w szczególności zmiany wyniku finansowego, pozycji kapitałowej i płynnościowej oraz jakości portfela kredytowego. Bank na bieżąco bada i szacuje wpływ obniżenia stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe oraz wynik finansowy.

6. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulacyjnych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, zaleceń regulatorów lub przyjętych przez Bank standardów postępowania mających zastosowanie w jego działalności.

Bank ogranicza ryzyko braku zgodności między innymi poprzez analizę regulacji zewnętrznych mających zastosowanie w działalności Banku, identyfikację obszarów działalności banku narażonych na ryzyko braku zgodności, organizacyjne rozdzielanie zadań związanych z bieżącym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności od zadań związanych z jego kontrolą.

W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wykorzystuje także wiedzę i doświadczenie, jakim dysponuje Zrzeszenie Banku Polskiej Spółdzielczości, SSOZ, wzorując się na rozwiązaniach po ich wcześniejszym dostosowaniu do skali i specyfiki działalności Banku.

7. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmuje identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka oraz szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie tych ryzyk. Bank dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego oraz okresowej weryfikacji procesu oceny adekwatności kapitałowej. Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są całkowity współczynnik kapitałowy oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego. Na dzień 31.12.2021r. Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych nad kapitałem wewnętrznym w kwocie 11 349 tys. zł, co pozwala na dalszy rozwój prowadzonej działalności.

W 2021 roku poziom współczynnika kapitałowego, współczynnika kapitału Tier I oraz wewnętrznego współczynnika kapitałowego Banku kształtował się powyżej wymaganego poziomu regulacyjnego.

8. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17). Zarząd Banku zdał szczegółowe sprawozdanie Radzie Nadzorczej z realizacji polityki dotyczącej zasad ładu korporacyjnego. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi zasadami, tj.:

1. Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.
2. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.
3. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym.
4. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego.
5. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
6. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.

7. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej,

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim na lata 2022-2024. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Rok 2022 będzie to czas niestabilny i pełen wyzwań dla gospodarki europejskiej, w tym również gospodarki naszego kraju. Bezpieczeństwo Europy zburzyła rosyjska agresja na niepodległy kraj – Ukrainę. Rosyjskie wojska atakują strategiczne miasta na Ukrainie, spadające bomby i rakiety powodują trwogę i śmierć wielu niewinnych ludzi. Wojna w Ukrainie oraz sankcje gospodarcze wprowadzone na Rosję mają negatywny i bezpośredni wpływ na polską gospodarkę. Skutki ekonomiczne inwazji i restrykcji to m.in. deprecjacja złotego, wzrost cen surowców, wzrost kosztów produkcji, co przełoży się na znaczący wzrost inflacji. Oznacza to, że Rada Polityki Pieniężnej będzie podnosić stopy mocniej, niż prognozowano na początku roku. Konsekwencją wzrostu stóp procentowych będzie wzrost przychodów odsetkowych Banku, przy jednoczesnym zagrożeniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego. Wysokie raty kredytowe mogą negatywnie wpłynąć na terminowe regulowanie zobowiązań przez kredytobiorców, co wiąże się z tworzeniem rezerw celowych a w konsekwencji przełoży się na wynik finansowy banku. Wysoka inflacja to również presje płacowe oraz wzrost kosztów działania Banku.

Istotną kwestią na najbliższy okres są działania na rzecz zapewnienia cyberbezpieczeństwa banku i klientów.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim na rok 2022. W planie finansowym zostały przyjęte podstawowe (założenia) wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w odniesieniu do sumy bilansowej, kredytów, depozytów, ROA netto, ROE netto, kosztów działania, wyniku finansowego brutto i netto oraz funduszy własnych.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r.

poz.128, (z późn. zm.) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
2. Za okres 2021 roku Bank wykazywał w sprawozdaniu finansowym obrót w wysokości 5 919 222,46 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty wyniosła 37.
4. W 2021 roku Bank wypracował zysk przed opodatkowaniem na poziomie 1 018 880,81 zł, podatek dochodowy wyniósł 238 086,00zł.
5. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,40 % w 2021 roku wobec osiągniętego w 2020 roku na poziomie 0,41%.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.
8. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank wprowadził Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art.

22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

10. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku na stronie internetowej Banku
11. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Maków Mazowiecki, dn. 24.05.2022r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim*