

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Krasnymstawie

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie z siedzibą w Krasnymstawie, ul. Mostowa 25, 22-300 Krasnystaw.

Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie jest spółdzielnią i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104200, prowadzonego w Sądzie Rejonowym Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

2. Przedmiot działania Banku

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

Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

- 14) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 15) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 16) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 17) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 18) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 19) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- 20) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 21) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Zgodnie ze Statutem, siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Krasnystaw. Bank działa na terenie województw: lubelskiego, podlaskiego, mazowieckiego, świętokrzyskiego oraz podkarpackiego.

Strukturę organizacyjną w Banku, tworzyły jednostki:

- Centrala, z siedzibą w Krasnymstawie,
- 7 Oddziałów Banku zlokalizowanych w: Krasnymstawie, Fajslawicach, Gorzkowie, Łopienniku Nadrzecznym, Siennicy Różanej, Turobinie i Żółkiewce,
- 2 Filie Oddziału w Krasnymstawie umiejscowione: przy ul. Plac 3-go Maja 28 w Krasnymstawie, przy ulicy Okrzei 23 w Krasnymstawie,
- 5 Punktów kasowych umiejscowionych w: Starostwie Powiatowym Krasnystaw, Rudniku, siedzibie Krasnostawskiej Spółdzielni Mieszkaniowej, Urzędzie Gminy w Krasnymstawie oraz na osiedlu mieszkaniowym „Cukrowni Krasnystaw” w Siennicy Nadolnej.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. Franciszka Stefczyka – umowa z dnia 22 lipca 1992 r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2021 r. w Banku obowiązuje Regulamin oorganizacyjny wprowadzony Uchwałą Nr 46/2019 r. Zarządu z dnia 28.03.2019 r. oraz schemat struktury organizacyjnej wprowadzony Uchwałą Nr 81/2017 Zarządu Banku z dnia 20.07.2017r., zatwierdzony Uchwałą Nr 22/2017 r. Rady Nadzorczej z dnia 28.07. 2017 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2021 r. wyniosło 87 etatów, a na koniec roku zatrudnionych było 85 osób. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany, wynikał z naturalnych odejść pracowników na emerytury i nie stanowił ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących swoje kwalifikacje. Większa część szkoleń z uwagi na pandemię odbywała się w formie webinarów. W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 48 176,78 zł.

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

Czynniki makrootoczenia:

Polski system finansowy wszedł w okres pandemii COVID-19 w dobrej kondycji, odporny na szoki i bez znaczących nierównowag. Analiza zmian wartości wskaźników koniunktury w poszczególnych branżach wskazuje, iż koniunktura w polskiej gospodarce po recesji w roku 2020, mimo niesprzyjających czynników zewnętrznych, w kolejnym roku pandemii pokazała ożywienie na rynku.

Rok 2021 upłynął pod znakiem walki z koronawirusem. Pandemia miała ogromny wpływ na polską gospodarkę, jednak rok 2021 był czasem odbicia gospodarczego i powrotu na ścieżkę wzrostu, chociaż lockdown stanowił nie tylko coraz poważniejsze problemy poszczególnych branż, ale także opóźnienie w odbudowie aktywności gospodarczej.

W 2021 r. nastąpiło istotne przyspieszenie rocznej dynamiki PKB. Nadal poprawia się też sytuacja na rynku pracy, co znajduje odzwierciedlenie w spadku bezrobocia i rosnącym zatrudnieniu oraz wyraźnym wzroście przeciętnych wynagrodzeń. W najbliższych kwartałach oczekiwane jest utrzymywanie się korzystnej sytuacji gospodarczej, choć czynnikiem niepewności jest m.in. wpływ pandemii na globalną i krajową koniunkturę, a także oddziaływanie ograniczeń podaży oraz wysokich cen surowców energetycznych. Ponadto bezprecedensowym, istotnym czynnikiem ryzyka są konsekwencje inwazji na Ukrainę powodujące rosnące ryzyko geopolityczne i gospodarcze.

Inflacja znajduje się na wysokim poziomie, do czego istotnie przyczynił się wzrost światowych cen surowców, w tym energetycznych i rolnych, rekordowy wzrost cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, rosnące ceny towarów, których podaż jest ograniczana przez globalne zaburzenia pandemiczne, oraz w następstwie działań wojennych na Ukrainie. W kierunku wzrostu inflacji oddziałuje także trwające ożywienie gospodarcze.

Wielkości parametrów makroekonomicznych wg stanu na 31.12.2021 r.:

- 1) *wysokość stopy inflacji, która w grudniu 2021 roku wyniosła 8,6% r/r,*
- 2) *wysokość redyskonta weksli – 1,80%,*
- 3) *wysokość stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR:*

Stopy rynkowe /na koniec okresu/	grudzień 2021 r.
WIBOR 1M	2,23%
WIBOR 3M	2,54%
WIBID 1M	2,03%
WIBID 3M	2,34%

Koszt pozyskania środków mierzony stawką bazową jaką jest Wibid/Wibor w przeciągu ostatnich 12 miesięcy odnotował, po silnych spadkach w 2020 r., duży wzrost zarówno w przypadku stawki Wibor jak i Wibid na wszystkich tenorach. Jest to wynikiem

wzrostu stóp procentowych w Polsce po podwyżkach podstawowych stóp procentowych NBP. Najsilniejsze wzrosty odnotowano na długich terminach.

4) polityka pieniężna

Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego główna stopa procentowa osiągnęła na koniec 2021 r. 1,75 %, wobec 0,10 % na koniec 2020 r., zaś w marcu 2022r. jej poziom wzrósł do 3,5%. Kontynuacja zapoczątkowanego cyklu podwyżek stóp procentowych w Polsce jest scenariuszem wysoce prawdopodobnym i wynika zarówno z utrzymywania się wysokiej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych, jak i dalszego ożywienia koniunktury. Inflację podbijają nie tylko anomalie na światowych rynkach surowców (wysokie ceny ropy naftowej, gazu ziemnego, uprawnień do emisji CO₂), lecz także wysoka dynamika popytu krajowego. Działania Rady Polityki Pieniężnej korespondują z decyzjami innych banków centralnych w Europie Środkowo-Wschodniej. RPP zmieniła także uchwałę w sprawie stopy rezerwy obowiązkowej banków (współczynnik rezerw obowiązkowych wzrósł z 2,00% do 3,50%, tj. do poziomu sprzed pandemii).

Czynniki otoczenia rynkowego:

1) rentowność usług bankowych

Polski sektor bankowy wszedł w okres pandemii jako dobrze skapitalizowany i płynny. Jednak w związku z uwarunkowaniami makroekonomicznymi pojawiło się szereg wyzwań dla tego sektora, jak i dla jego otoczenia regulacyjnego. Wyzwaniem dla sektora banków spółdzielczych jest zwiększanie efektywności działania i poszukiwanie pozaodsetkowych źródeł przychodów.

Głównym następstwem presji na wyniki sektora finansowego w ciągu minionych dwóch lat był spadek wyniku działalności bankowej, który był konsekwencją obniżenia wyniku odsetkowego, jak też wyniku z pozostałej działalności bankowej. Wynik finansowy netto sektora bankowego w 2021 r. wyniósł 8,8 mld zł, wobec minus 322 mln zł rok wcześniej. Negatywny wpływ na wynik sektora miał głównie wzrost kosztów działania oraz pogorszenie wyniku z tytułu odsetek, które jednak zostało zrekompensowane m.in. przez poprawę wyniku z tytułu rezerw i utraty wartości oraz poprawę wyniku z tytułu prowizji. Wynik finansowy

netto banków spółdzielczych zwiększył się w stosunku do grudnia 2020 r. o 54%, m.in. poprzez poprawę wyniku z tytułu rezerw i utraty wartości oraz spadek kosztów działania i wzrost wyniku z tytułu prowizji. Efektywność sektora bankowego poprawiła się.

Rok 2021, po słabym, naznaczonym wpływem pandemii na wyniki 2020 roku, okazał się dla banków dobry. Banki w ubiegłym roku były beneficjentami rosnącej aktywności klientów, zwłaszcza w segmencie kredytów hipotecznych i gotówkowych. Poziom niskich stóp procentowych sprawił, że sektor finansowy dążył do rozwoju wyniku z opłat i prowizji, co wiązało się ze wzrostem cen za usługi bankowe. Z uwagi na uwarunkowania zewnętrzne rosła też aktywność klientów realizujących usługi za pomocą zdalnych kanałów komunikacji.

Wskaźnik ROE w 2021 r. wzrósł o 4,43 p.p r/r, a ROA o 0,37 p.p. r/r. Wskutek podwyżek stóp procentowych w 2021 roku wynik odsetkowy banków w IV kwartale okazał się wyraźnie wyższy niż kwartał wcześniej. Należności od sektora niefinansowego wzrosły o 4,8% r/r. Wartość depozytów sektora niefinansowego (razem z depozytami zablokowanymi) w grudniu 2021 r. zwiększyła się o 0,7% m/m i 8,0% r/r.

2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku

Mocną stroną Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie jak i całego sektora BS pozostaje lokalny charakter tych instytucji, które względem konkurencyjnych banków komercyjnych mają zdecydowaną przewagę jeśli chodzi o znajomość swoich klientów, co w konsekwencji znajduje odzwierciedlenie w jakości portfela kredytowego. Dobra znajomość lokalnych uwarunkowań zarówno w odniesieniu do sytuacji regionalnego rynku jak i funkcjonujących na jego terenie podmiotów jest czynnikiem sprzyjającym prowadzeniu działalności bankowej w warunkach podwyższonej konkurencji. Bank z uwagi na ugruntowaną pozycję na lokalnym rynku i konkurencyjną ofertę nie ma problemów z pozyskiwaniem źródeł finansowania od klientów indywidualnych.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej jest niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i nowych klientów Banku. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Istotnym elementem wynikającym z uwarunkowań zewnętrznych i potrzeb klientów jest potrzeba wprowadzania produktów i sprzedaż usług finansowych o charakterze 'eko'. Powinny one pozytywnie wpłynąć na budowę wizerunku Banku jako podmiotu reagującego na potrzeby klientów oraz widzącego konieczność działań proekologicznych.

3) sytuacja pandemiczna i geopolityczna

W obecnych warunkach gospodarczych istotnym czynnikiem zewnętrznym wzrostu ryzyka są następstwa sytuacji epidemicznej i geopolitycznej dla sytuacji/kondycji klientów. W wyniku pandemii COVID-19 nastąpiło ograniczenie aktywności gospodarczej, zmienił się charakter i hierarchia źródeł ryzyka dla systemu bankowego w Polsce. Zasadnicze znaczenie w rewizji bieżących scenariuszy makroekonomicznych mają skutki agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie i związanych z tym sankcji nakładanych na Rosję. Bezpośrednim tego skutkiem są wyraźnie wyższe notowania cen surowców energetycznych i części surowców rolnych na rynkach światowych, których ceny już wcześniej dynamicznie rosły. Na krajowe procesy inflacyjne w 2022 r. nadal oddziałują również wysokie koszty uprawnień do emisji CO₂ oraz przedłużające się napięcia w globalnych sieciach dostaw. W warunkach silnej odbudowy popytu w gospodarce po okresie obowiązywania istotnych obostrzeń wprowadzonych w związku z wybuchem pandemii powyższe okoliczności prowadzą do nasilenia presji cenowej i wyraźnego wzrostu inflacji CPI w 2022 r. W I poł. br. skalę wzrostu inflacji cen energii i żywności przejściowo ograniczać będzie oddziaływanie Tarczy Antyinflacyjnej.

Po okresie silnej odbudowy aktywności gospodarczej w 2021 r., w najbliższych kwartałach krajowa koniunktura będzie pod wpływem silnego negatywnego szoku podażowego odzwierciedlonego w wyraźnym wzroście inflacji CPI. Skalę obniżenia dynamiki krajowego PKB będą przy tym łagodzić zmiany polityki fiskalnej wprowadzone w ramach Tarczy Antyinflacyjnej i Polskiego Ładu oraz zwiększony napływ migrantów do Polski z Ukrainy. Przyszła sytuacja gospodarcza oraz ścieżka inflacji CPI w Polsce jest w największym stopniu uzależniona od skali zaburzeń w funkcjonowaniu światowej gospodarki wywołanych agresją zbrojną Rosji przeciw Ukrainie oraz pandemią COVID-19. Ze względu na bardzo wysoką niepewność oraz czynniki ryzyka, które mają charakter pozaekonomiczny, należy brać pod uwagę możliwą rewizję przyjętych wartości brzegowych parametrów makroekonomicznych.

W kolejnych okresach należy liczyć się z utrzymaniem negatywnej presji na wyniki finansowe banków, co ma związek z projektowanym osłabieniem tempa wzrostu gospodarki, związanym z sytuacją geopolityczną, mogącym skutkować między innymi pogorszeniem sytuacji finansowej części kredytobiorców, jak też zmniejszeniem popytu na kredyt i

produkty bankowe. Materializacja ryzyka kredytowego w następstwie niższej zdolności kredytowej i zwiększonej liczby upadłości mogą wpłynąć na wzrost kosztów z tytułu rezerw.

Podtrzymaniu akcji kredytowej dla sektora niefinansowego sprzyjać będzie dobra sytuacja płynnościowa sektora bankowego. Na skutek znacznego przyrostu depozytów sektora niefinansowego wobec ograniczonego popytu na kredyt większość banków zwiększyła portfele papierów skarbowych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, co znalazło odzwierciedlenie w poprawie sytuacji płynnościowej sektora. Poziomy wskaźników płynności krótko-i długoterminowej (LCR i NSFR) utrzymywały się znacznie powyżej minimów nadzorczych.

W wynikach banków widać będzie także wpływ inflacji oraz efekty oczekiwań dotyczących wzrostu wynagrodzeń. W związku z tym, możliwa będzie presja na wzrost kosztów osobowych. Efektywność i wyniki banków w 2022 roku istotnie wspierać będą rosnące stopy procentowe, umożliwi to generowanie wyższych zysków, dzięki rosnącemu wynikowi odsetkowemu.

Negatywny wpływ na wyniki banków będzie miał poziom obciążeń zewnętrznych, które powodują, że rentowność sektora bankowego spada od 2012 roku systematycznie. Zwiększenia wymogów kapitałowych w związku z nowymi regulacjami międzynarodowymi, mogą oznaczać, że do prowadzenia działalności banki będą musiały posiadać zwiększoną ilość kapitałów własnych. Przy ograniczonych możliwościach związanych z nabywaniem udziałów w przypadku banków spółdzielczych, zyski wypracowane przez bank pozostają głównym źródłem budowy oraz zasilenia kapitału i zdolności do finansowania gospodarki.

Obecne uwarunkowania makroekonomiczne prowadzenia działalności bankowej z uwagi na transformacje gospodarcze, społeczne, środowiskowe, wymuszają przewartościowanie dotychczasowych kierunków i strategii działań. Niezmiennie w centrum zainteresowania banków pozostaje klient i dążenie do zaspokojenia popytu na produkty i usługi bankowe o uniwersalnym charakterze. Wyzwaniem jest uwzględnienie postępu technologicznego, który pozwala na wprowadzanie ułatwień i niesie ze sobą wiele korzyści oraz funkcjonalności nie tylko dla banków, ale i klientów, przy bezwzględnym zachowaniu wysokiego poziomu jakości i bezpieczeństwa świadczonych usług. Banki powinny dostosowywać się i rozwijać aby sprostać nowej sytuacji, i móc dalej wspierać bezpieczny i zrównoważony rozwój gospodarczy.

Otoczenie prawne

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności Bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na Banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne. W roku 2022 i następnych latach wejdą w życie zapisy wynikające ze zmian lub wprowadzenia nowych regulacji zewnętrznych, a ostatecznego kształtu nabiorą przepisy będące obecnie w fazie projektowanej, które mogą znacząco wpłynąć na funkcjonowanie banków.

Najważniejsze zmiany dotyczące otoczenia regulacyjnego w bliskiej perspektywie działania Banku to:

- Rozporządzenie Parlamentu i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie nr 575/2013 CRR II (w tym techniczne standardy i rozporządzenia wykonawcze) oraz jego kolejne projektowane zmiany – Pakiet CRD VI/ CRRIII,
- Rekomendacja S KNF dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- Rekomendacja G dotycząca zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej – obecnie na etapie projektowym,
- ustawa z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dowodach osobistych oraz niektórych innych ustaw,
- do dnia 31 grudnia 2023 r. Państwa Członkowskie mają przyjąć i opublikować Dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniająca dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia pewnych wymogów dla dostawców usług płatniczych.

W perspektywie kolejnych miesięcy istotne znaczenia z punktu widzenia działania Banku mogą mieć również nowelizacje wprowadzanych przepisów zewnętrznych związanych z przeciwdziałaniem skutkom pandemii Covid 19.

Wyzwaniem dla sektora bankowego będzie nowelizacja unijnych przepisów bankowych tj. Dyrektywy CRD VI i Rozporządzenia CRR3, których projekt został przyjęty przez Komisję Europejską 27 października 2021 r. Zmiany przepisów mają na celu zwiększyć odporność sektora bankowego na ryzyko środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG). W związku z powyższym banki zobowiązane będą dokonywać systematycznego identyfikowania i ujawniania ryzyka ESG oraz zarządzania nim w ramach procesu zarządzania ryzykiem.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2021 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 230.666.290,66 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 5.548.757,42 zł, czyli o 2,46%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 29,35%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 13,19%
- kredyty osób prywatnych – 28,13%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 14,41%
- kredyty jednostek budżetowych – 14,71%
- kredyty podmiotów niekomercyjnych – 0,21%.

Struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty inwestycyjne – 57,49%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 12,90%
- kredyty mieszkaniowe – 20,59%
- kredyty konsumpcyjne - 6,04%
- kredyty hipoteczne – 2,67%
- inne należności 0,31%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone), wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosły 4.121.739,85 zł, co stanowi 1,79% portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2020 spadł o 0,33 p.p. Poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, tj. wskaźnik wyrezerwowania brutto wyniósł na koniec 2021 roku 76,28 %.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR II), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Wewnętrzny limit ostrożnościowy w tym zakresie na poziomie 23% kapitału Tier 1 jest przestrzegany.

Utrzymywany poziom dywersyfikacji zaangażowań nie powodował przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań kapitałowych i limitu koncentracji dużych zaangażowań. Maksymalny odnotowany poziom zaangażowań wobec jednego klienta osiągnął wysokość 15,73% kapitału Tier 1 Banku, a poziom wykorzystania limitu sięgnął 68,37%. Łączna suma dużych zaangażowań stanowiła 10,88% portfela kredytowego netto i 63,51% kapitału Tier I Banku. Dywersyfikacja portfela pod względem podmiotowym i przedmiotowym z punktu widzenia ryzyka wystąpienia nadmiernej koncentracji jest utrzymywana na bezpiecznym poziomie, wskaźniki koncentracji kształtują się w akceptowalnych granicach.

2. Działalność depozytowa

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 541.733.292,26 zł, w tym sektor niefinansowy 456.935.261,22 zł oraz sektor budżetowy 84.798.031,04 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 89.296.510,43 zł, tj. o 19,74% . Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (155.163.374,62 zł) i depozyty bieżące (386.569.917,64 zł). W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku**

(w zł)	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Wyszczególnienie					
Bieżące a'vista	293.294.233,89	64,83%	386.569.917,64	71,36%	131,80%
Terminowe	159.142.547,94	35,17%	155.163.374,62	28,64%	97,50%
RAZEM	452.436.781,83	100%	541.733.292,26	100%	119,74%

3. Działalność inwestycyjna

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

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

W portfelu Banku na dzień 31.12.2021r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Wartość bilansowa (w zł) Stan na 31 grudnia 2021 r.
1	2
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe:	1.820.000,00
- akcje BPS	1.795.000,00
- udział w SSO	5.000,00
- akcje IT Card	20.000,00
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	
Instrumenty dłużne:	190.147.016,88
- bony pieniężne NBP	137.860.284,80
- Inne obligacje BPS	-
- obligacje komunalne	4.513.170,00
- obligacje podporządkowane banku zrzeczającego	-
-obligacje skarbowe	44.756.778,01
-obligacje PFR	3.016.784,07

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1.795.000,00 zł, co stanowi 4,65% kapitału Tier I oraz 4,62% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały i wpisowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5.000,00zł, co stanowi 0,013% kapitału Tier I oraz 0,013% funduszy własnych ogółem. Ponadto Bank posiada akcje IT Card Centrum Technologii Płatniczych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie w kwocie 20 000,00 zł.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

Według stanu na 31.12.2021 r. Bank posiada w swym portfelu inwestycyjnym dłużne papiery wartościowe w kwocie 190.147.016,88 zł stanowiącej 32,46% aktywów ogółem. Inwestycje w dłużne papiery wartościowe są podejmowane w ramach realizacji przyjętej polityki płynnościowej i służą utrzymaniu bezpiecznego poziomu aktywów płynnych wysokiej jakości, dywersyfikacji aktywów, poprawy wskaźników kapitałowych poprzez zmniejszenie ekspozycji na ryzyko kredytowe. Posiadane papiery wartościowe kwalifikowane są do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności, tj. celem podjętych inwestycji jest generowanie zysków w okresie do czasu ich zapadalności bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży, jak i zabezpieczanie adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

4. Pozostała działalność

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał zdalne kanały komunikacji poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej oraz promowanie polityki informacyjnej zwiększającej bezpieczeństwo funkcjonowania w sieci. Istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka w działalności bankowej był rozwój i modernizacja wykorzystywanej infrastruktury teleinformatycznej.

Prowadzenie skutecznych prac wdrożeniowych dotyczących nowoczesnych metod sprzedaży usług bankowych, wykorzystanie elektronicznych kanałów dystrybucji (tj. Internet, bankowość internetowa/mobilna, bankomaty, wpłatomaty, POS-y), prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych oraz szkolenia pracowników niezmiennie pozostawały istotnymi zadaniami podejmowanymi w celu uzyskania wzrostu sprzedaży usług bankowych oraz podniesienia standardu i jakości oferowanych usług.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 585.766.281,43 zł i wzrosła o 18,36% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał przyrost depozytów w grupie rachunków bieżących należących do jednostek sektora samorządowego, a także klientów sektora niefinansowego. Programy pomocowe związane z sytuacją pandemiczną skutkowały wsparciem finansowym firm i ich pracowników dostarczając im środki na niwelowanie skutków ograniczeń aktywności gospodarczej i istotnie w skali minionego roku zasiłały rachunki rozliczeniowe klientów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 15.629.494,76 zł, co przy kosztach 13.562.481,56 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku brutto na poziomie 2.067.013,20 zł. Naliczony podatek dochodowy wyniósł kwotę 474.806,00 zł, a wynik finansowy netto roku 2021 1.592.207,20 zł. W 2021 r. Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 137,8%, a netto na poziomie 134,4%.

Obroty za rok 2021r wykazane w sprawozdaniu finansowym zamknęły się kwotą 73 213 767 874,57 zł.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2022 r. zakłada osiągnięcie:

- sumy bilansowej na poziomie 589.397.000,00 zł,
- należności od sektora niefinansowego netto na poziomie 198.760.000,00 zł,
- zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 472.514.000,00 zł,
- zysku netto na poziomie 3.555.000,00 zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

<i>Wielkość</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2021 r.(w zł)</i>
Suma bilansowa	585.766.281,43
Baza depozytowa	541.733.292,26

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

Obligo kredytowe	230.666.290,66
Przychody ogółem	15.629.494,76
Zysk brutto	2.067.013,20
Podatek	474.806,00
Zysk netto	1.592.207,20

1) współczynnik kapitałowy T1	18,99%
2) całkowity współczynnik kapitałowy TCR	19,12%
3) wskaźnik płynności LCR	403,80%
4) wskaźnik NSFR	179,20%
5) wskaźnik kredytów zagrożonych brutto	1,98%
6) wskaźnik NPL	1,30%
7) wskaźnik NPE	0,80%
8) wskaźnik udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej	38,47%
9) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	41,63%
10) wskaźnik aktywów pracujących	96,59%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,30%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	4,30%
3) wskaźnik przychodowości aktywów	2,00%
4) wskaźnik C/I	77,70%

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

W 2021r Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021r. stanowią 38.874.953,13 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości 4,5994 zł daje 8.452.179,23 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.: /w zł/
Fundusze własne, w tym:	38.874.953,13
Kapitał Tier I, w tym	38.608.953,13
Kapitał podstawowy Tier I	38.608.953,13
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	266.000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	203.364.343,00
z tytułu ryzyka kredytowego	177.129.977,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	26.234.366,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,12%
Współczynnik kapitału Tier I	18,99%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,99%
Kapitał wewnętrzny	18.172.460,04

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

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Celem strategicznym w zakresie ryzyka prowadzonej działalności biznesowej było utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku. Realizowany proces planowania i zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii oraz zarządzania wynikiem finansowym służył podejmowaniu działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ekspozycję na ryzyko.

Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem w Banku było profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach, determinowanych strategią działania Banku oraz wyznaczonymi celami finansowymi.

Priorytetem w zakresie realizowanych działań niezmiennie były:

- 1) gwarancja bezpiecznego poziomu płynności i wypłacalności,
- 2) ochrona wartości kapitałów,
- 3) ochrona depozytów klientów,
- 4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności,
- 5) maksymalna kontrola i redukcja ryzyka,
- 6) budowa właściwego wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego,

spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku,

- 7) realizacja zasad ładu korporacyjnego oraz społeczna odpowiedzialność biznesu jako zobowiązanie wobec: klientów, udziałowców, pracowników, partnerów biznesowych oraz środowiska lokalnego.

Strategia działania Banku definiuje kluczowe cele w poszczególnych obszarach prowadzonej działalności, które następnie w postaci miar ryzyka determinujących apetyty dla poszczególnych kategorii ryzyka znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym oraz są uszczegółowione w strategii zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie apetyt Banku na ryzyko określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym. Wyrażony jest on za pomocą miar ryzyka oraz systemu limitów wewnętrznych, które uwzględniają poziom, charakter i skalę prowadzonej działalności i ustalane są przy uwzględnieniu wymogów oraz zapisów regulacji zewnętrznych.

Cele strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem to:

- 1) utrzymanie wskaźników kapitałowych oraz limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka określonych w strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) utrzymanie limitów alokacji kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 3) zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 4) utrzymanie działalności handlowej na nieznaczającym poziomie w rozumieniu przepisów o skali działalności,
- 5) utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku,
- 6) wspieranie realizacji strategii działania, celów finansowych oraz procesu zarządzania Bankiem,
- 7) doskonalenie procesu standaryzacji i optymalizacji ryzyka operacyjnego poprzez systematyczne monitorowanie poziomu występującego ryzyka, dostosowywanie narzędzi, mechanizmów i procedur zarządzania ryzykiem oraz ocena zachodzących zmian.

W celu realizacji procesu zarządzania ryzykiem Bank wdrożył odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspierające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej oraz odpowiednią politykę kadrową. Bank zapewnił rozdział funkcji związanych z generowaniem ryzyka od funkcji związanych z jego pomiarem, monitorowaniem i kontrolą.

Metody zarządzania ryzykiem miały charakter bieżący i systemowy. Zadaniem zorganizowanego systemu zarządzania ryzykiem były: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Działania te służyły zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. W oparciu o zdefiniowaną skłonność do podejmowania ryzyka stosowane były narzędzia redukcji ryzyka oraz mechanizmy kontrolne i ograniczające ryzyko. W ramach systemu monitorowania badane były i poddawane analizie między innymi kluczowe obszary w zakresie trendów i kierunków zmian oraz stopnia wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych. W oparciu o przeprowadzane analizy cyklicznie sporządzane były raporty, na podstawie których określana była skala ryzyka.

Systemowe zarządzanie ryzykiem w Banku obejmowało szereg elementów oraz działań zmierzających do osiągnięcia celu podstawowego, a w szczególności:

- 1) opracowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strategię zarządzania ryzykiem, zawierającą cele strategiczne i operacyjne oraz planowane działania priorytetowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - 2) identyfikację zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank i analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 3) mapowanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia, w tym dotyczących technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
 - 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka,
 - 5) dostosowanie metod zarządzania ryzykiem oraz systemów pomiaru ryzyka do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa (okresowa weryfikacja),
 - 6) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
-

- 7) alokowanie zasobów niezbędnych do efektywnego zarządzania ryzykiem, w tym zapewnianie adekwatnego poziomu merytorycznego pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności Bank zapewnia szkolenia niezbędne do podnoszenia kwalifikacji pracowników,
- 8) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku,
- 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa wyrażonego poprzez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

2. Profil i poziom ryzyka

Bank w swojej działalności określił ryzyka szczególnie istotne do których zaliczył :

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko operacyjne (zawierające ryzyko systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacji),
- 4) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe),
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności i finansowania,
- 7) ryzyko wyniku finansowego,
- 8) ryzyko kapitałowe/niewypłacalności,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko rezydualne,
- 11) ryzyko inwestycji kapitałowych,
- 12) ryzyko znacznych zaangażowań kapitałowych,

- 13) ryzyko modeli,
- 14) ryzyko utraty reputacji,
- 15) ryzyko braku zgodności funkcjonujące w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 16) inne ryzyka oceniane pod względem istotności, zgodnie regulacjami w zakresie oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Rozmiary działalności Banku i rozmiary podejmowanego ryzyka uzależnione były od środków będących w posiadaniu Banku, tj. od funduszy własnych i funduszy pozyskanych. Dla zabezpieczenia istotnych rodzajów transakcji w Banku preferowane były zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego oraz pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie stosował i nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Z uwagi na charakter i formę prowadzonej działalności Bank bazował na instrumentach finansowych realizowanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego BPS SA. Zawierane były głównie transakcje mające na celu zabezpieczenie i regulowanie bieżącej i krótkoterminowej płynności finansowej. Były to przede wszystkim transakcje depozytowe, a także transakcje zakupu dłużnych instrumentów finansowych takich jak bony pieniężne i obligacje skarbowe oraz obligacje płynnościowe BPS SA. Bank nie stosował instrumentów finansowych, które mogły mieć wpływ na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

W 2021 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna, Bank spełniał zewnętrzne limity ostrożnościowe, a także przyjęte kluczowe i strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Spełniał referencyjne limity wewnętrzne określone przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Nie odnotowano przesłanek do podejmowania odpowiednich działań awaryjnych. Bieżąca sytuacja w zakresie poziomu i profilu ryzyka występującego w Banku przy uwzględnieniu trendów, sezonowości jak i charakteru oraz skali prowadzonej działalności była i jest stabilna.

Bank posiada odpowiednie wyposażenie kapitałowe. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywały wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Nie stwierdzono realnej groźby ani rzeczywistego przekroczenia ostrożnościowych miar adekwatności kapitałowej, zmiany w rozkładach ekspozycji po klasach ryzyka czy wagach ryzyka kredytowego nie były istotne.

Bank nie podejmował działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia CRR. Bank nie dokonywał operacji na własny rachunek w celach handlowych z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów giełdowych, ani transakcji w celach zabezpieczenia ryzyka wynikającego z transakcji zaliczonych do portfela handlowego. Bank nie posiadał jednostkowych zaangażowań kapitałowych w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) z wyjątkiem Banku Zrzeszającego. Bank nie posiadał również zaangażowań kapitałowych z tytułu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.

Bank posiadał nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali podejmowanej działalności. Wartość współczynników kapitałowych kształtowała się na dobrym poziomie i wykazywała możliwość wzrostu aktywności Banku oraz zapewniała bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych. Posiadane odpowiednie nadwyżki buforów kapitałowych są konieczne z uwagi na proces zabezpieczenia buforów kapitałowych oraz w celu sprostania wymogom pakietu CRDV/CRRII. Budowanie bazy kapitałowej wyznaczającej skalę prowadzonej działalności poprzez akumulację zysków i potencjału kapitałowego Banku oraz dostosowywanie się do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych w kontekście przepisów nadzorczych pozostaje dla Banku niezmiennie zadaniem priorytetowym. Dalsze zwiększanie kapitałów jest niezbędne do rozwijania działalności i będzie służyć wypełnieniu wymogów MREL. Głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych pozostaną zatrzymane zyski.

Ocena ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji wskazuje, że profil ryzyka był umiarkowany. Poziom ryzyka kredytowego mierzony wskaźnikiem jakości portfela kredytowego wg stanu na koniec 2021 roku był akceptowalny. Wskaźnik zaległości (brutto) ukształtował się na poziomie 1,98%, a wskaźnik jakości aktywów 0,14%. Wskaźnik NPL był na poziomie 1,30%, NPE 0,80%, a wskaźnik Texas osiągnął poziom 10,31%. Poziom wyrezerwowania był znaczny. Relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto stanowiła 76,28%. Sektorowa struktura należności była zdywersyfikowana. Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Limity dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego i ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych

hipotecznie były przestrzegane. W ujęciu podmiotowym i przedmiotowym portfel kredytowy nie był nadmiernie skoncentrowany, odnotowywane wzrosty i spadki następujące w strukturze obliża kredytowego nie osiągały niepokojących wielkości ani trendów.

W 2021 roku ryzyko płynności utrzymano pod kontrolą, na bezpiecznym poziomie zapewniającym ciągłość działania. Bank utrzymywał znaczny poziom aktywów płynnych zapewniający elastyczność działań potrzebną do rozwoju prowadzonej działalności. Dawało to możliwość wzrostu zagospodarowania części wolnych środków w akcję kredytową, w celu podniesienia efektywności aktywów. Posiadanie odpowiedniej nadwyżki aktywów płynnych o wysokiej jakości było niezbędne do utrzymywania miar horyzontu przeżycia. Zewnętrzne i wewnętrzne limity ostrożnościowe były przestrzegane. Baza depozytowa pozostawała stabilna. Bank utrzymywał znaczną nadwyżkę depozytów nad kredytami, co w wysokim stopniu zabezpieczało płynność prowadzonej działalności.

Udział walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej Banku nie jest znaczący i w skali 2021 roku ryzyko walutowe utrzymano na niskim poziomie nie przekraczającym 3% udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Bank utrzymywał pozycje walutowe całkowite w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych. Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe kształtowała się na niskim poziomie i nie osiągała rozmiarów wymagających obciążenia posiadanych funduszy własnych regulacyjnym wymogiem kapitałowym.

Bank nie wykorzystuje instrumentów pochodnych, a jedynie podejmuje działania mające docelowo zminimalizować wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych (kształtowanie struktury bilansu) oraz zapewnić marżę odsetkową określoną w planach finansowych Banku, przy uwzględnieniu sytuacji panującej na rynku usług finansowych. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe. Ryzyko stopy procentowej w Banku obejmuje główne kategorie ryzyka: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

W 2021 roku wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmiany stóp procentowych była istotna, co skutkowało niższym od oczekiwanego poziomem rentowności. Trend ten odwrócił się w ostatnim kwartale 2021 r. w kierunku wzrostu dynamiki wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej. Wzrost przychodów odsetkowych, stanowiących główne źródło zasilania wyniku finansowego pozytywnie przełożył się na poprawę efektywności działania

Banku. Przyspieszająca od połowy 2021 r. inflacja spowodowała, że RPP rozpoczęła cykl podwyżek stóp procentowych. Bank zanotował wzrost oprocentowania aktywów zależnych od rynkowych stóp procentowych, co spowodowało poprawę dochodowości.

Bank utrzymywał adekwatny do profilu ryzyka płynności oraz rozmiarów prowadzonej działalności poziom kosztowości depozytów. Pomimo niskich stóp procentowych baza depozytowa utrzymywała się na wysokim poziomie. Poziom ryzyka stóp procentowych utrzymano pod kontrolą.

Wpływ czynników zewnętrznych zależnych od sytuacji epidemiologicznej, geopolitycznej i ograniczeń dla aktywności gospodarczej negatywnie przekłada się na wynik finansowy i wskaźniki efektywnościowe banków. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego/biznesowym będzie utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego utrzymanie bezpiecznego funkcjonowania Banku oraz uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Efektywność i wyniki finansowe Banku w 2022 roku istotnie wspierać będą rosnące stopy procentowe, umożliwi to generowanie wyższych zysków, dzięki rosnącemu wynikowi odsetkowemu.

Analiza ryzyka operacyjnego wskazuje, że wskaźniki odzwierciedlające poziom ryzyka dotyczące poszczególnych jego obszarów były utrzymane w 2021 roku w bezpiecznych granicach dla zakresu bieżącej i planowanej działalności Banku. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka, a straty generowane z tytułu ryzyka operacyjnego zmaterializowały się na niskim poziomie. W rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, nie odnotowano istotnych zdarzeń operacyjnych, których skutki zostały zmaterializowane.

Należy zaznaczyć, że zmienia się model funkcjonowania sektora bankowego w kierunku zwiększenia znaczenia kanałów cyfrowych dla obsługi klientów co przesądza o zmianie źródeł ryzyk dla działalności bankowej w kierunku wzrostu istotności ryzyk o charakterze IT i bezpieczeństwa informacji związanych z usługami płatniczymi. Diametralnie zmieniają się preferencje konsumentów i ich sposób korzystania z usług bankowych w kierunku wzrostu dystrybucji zdalnych kanałów komunikacji - usług bankowości cyfrowej. Pandemia istotnie zmieniła preferencje konsumentów i ich sposób korzystania z usług

bankowych. Ponadto w perspektywie kolejnych miesięcy na poziom ryzyka operacyjnego będą wpływać zjawiska związane w rozwojem sytuacji epidemiologicznej i geopolitycznej.

Wyzwaniem dla Banku jest rozwój technologii i rozwiązań zwiększających bezpieczeństwo klientów w sieci. Oprócz najwyższej jakości zabezpieczeń kluczowe zadanie w tym procesie pełni edukacja, w szczególności z zakresu bezpiecznego korzystania z Internetu.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 136/2014 Zarządu Banku z dnia 30.12.2014r. z późn. zm., Uchwałą Nr 37/2014 Rady Nadzorczej z dnia 31.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Strategia działania i plan finansowy

W 2022 roku prognozowany jest umiarkowany rozwój skali działalności Banku, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu do niwelowania w działalności bankowej negatywnych czynników zewnętrznych związanych z konfliktem zbrojnym na Ukrainie i jego następstwami, w tym wysoką inflacją i wysoką niepewnością gospodarczą.

Kluczowym działaniem na I półrocze 2022 r. jest procedowanie połączenia z sąsiednim małym Bankiem Spółdzielczym. Po jego skutecznym połączeniu na datę 31 maja 2022 r. suma bilansowa Banku wzrośnie o ok. 10% a fundusze własne o ok. 15%. Tym samym połączony Bank poprawi wszelkie wskaźniki i wymogi kapitałowe. Na etapie składania wniosku do KNF o zgodę na połączenie, konieczna będzie zmiana Strategii działania Banku oraz korekta planu finansowego. Dzięki tej fuzji nastąpi optymalizacja sieci placówek. Bank rozszerzy teren działania z realną możliwością intensyfikacji na nim działań handlowych, dzięki wzbogaceniu oferty banku przejmowanego o naszą ofertę produktową.

Wyzwaniem na 2022 r. będzie również utrzymanie bezpiecznego i stabilnego portfela kredytowego. W okresie wysokich stóp procentowych i rosnącej inflacji konieczne będą dostosowawcze i elastyczne działania Banku. Cel główny tych działań to zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania i zrównoważonego rozwoju. Ponadto w 2022 roku Bank będzie dążył do kontynuowania i utrzymania na prawidłowym poziomie wszystkich wskaźników ekonomicznych, które zapewnią utrzymanie wymogów ostrożnościowych. Bezpieczne wskaźniki to gwarancja umocnienia naszej pozycji na lokalnym rynku usług bankowych, a współpraca w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to podstawa stabilnej i bezpiecznej perspektywy działania w 2022 roku.

ZARZĄD BANKU:

Radosław Chmielewski – Prezes Zarządu

Maria Brzezińska – Wiceprezes Zarządu

Sławomir Kozioł – Wiceprezes Zarządu

Stanisław Albiniak - Członek Zarządu

Krasnystaw, dnia 09 maj 2022 roku
(miejsce i data sporządzenia)