

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE**

za 2021 rok.

Trzebieszów Drugi, 2022

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2021 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Lublin -Wschód w Lubinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000065761, posiada numer statystyczny REGON 0000501475 oraz NIP 801-000-37-36. Zgodnie ze Statutem zatwierdzonym na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24 czerwca 2021 roku Bank działa na terenie województwa lubelskiego i mazowieckiego, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu łukowskiego, radzyńskiego, bialskiego i siedleckiego. Bank niezmiennie od kilku kolejnych lat prowadził swoją działalność za pośrednictwem placówek organizacyjnych mieszczących się w: Trzebieszowie, Kąkolewnicy, Stoczku Łukowskim, Wojcieszkowie, Adamowie, Łukowie i Białej Podlaskiej.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.S.A. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego. Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu o którym mowa w art. 141f ust.1, ani nie zawierał umów o których mowa w art. 141 t ust.1, Prawa Bankowego.

W 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Na dzień 31.12.2021 w banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony uchwałą zarządu nr 86/BS/2020 z dnia 02.09.2020r oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 30/2020 z dnia 15.09.2020r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. 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.

Wg stanu na 31.12.2021 roku bank zatrudniał 57 osób na umowę o pracę, z tego 53 pracowników biurowych i 4 osoby z obsługi. Średnie zatrudnienie w 2021 roku wynosiło 50,79 etatu. Pracownicy uczestniczyli w 147 szkoleniach zorganizowanych w formie zdalnej. Polityka szkoleniowa realizowana była na podstawie elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. Szkolenia wynikały z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych jak również przepisów wynikających z rozporządzeń unijnych.

W związku z trwającą epidemią wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podejmował szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. W 2021 roku bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do bankowości internetowej, kontynuował wydawanie kart bankomatowych. Ponadto bank szukając nowych kanałów pozyskania przychodów rozszerzył ofertę produktową w zakresie ubezpieczeń.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki makro otoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji;
- 2) dwukrotna podwyżka stóp procentowych;
- 3) stabilność polityki pieniężnej.

czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych;
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku;

oraz otoczenie wewnętrzne:

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów;
- 2) Zmiany w działalności Banku- niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Ważne wydarzenia w roku 2021:

- Rozszerzenie terenu działania na województwo mazowieckie;
- Udostępnienie usługi BLIK w aplikacji mobilnej „Nasz Bank BS Trzebieszów”
- Wybory Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie na kadencję 2021-2025.

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza
- 3) Zarząd
- 4) Zebranie Grup Członkowskich.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie Członków Zarządu. W dniu 05.03.2021 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 8/2021 zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie. Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 uchwałą nr 3/2021 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedzialności w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

W dniu 24 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. zmian w Statucie Banku,
2. przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie,
3. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2020 rok,
4. zatwierdzenia zweryfikowanego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za rok obrotowy 2020,
5. zatwierdzenia oceny polustracyjnej oraz realizacji wniosków polustracyjnych,
6. udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
7. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie za 2020 rok,
8. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2020 r,
9. wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego,
10. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie spółdzielnia może zaciągnąć,
11. zmiany załącznika do Uchwały nr 8/2015 Zebrania Przedstawicieli z dnia 25.06.2015r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego (IV zmiana),
12. zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczo – finansowej na 2021 rok,
13. zatwierdzenie Regulaminu Działania Rady Nadzorczej,
14. Powołania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie na kadencje 2021 - 2025.

Zgodnie ze Statutem Banku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczy 12 osób wybranych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 roku na czteroletnią kadencję. W 2021 roku odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej podczas których podjęto 75 uchwał dotyczących działalności banku.

W Banku działa 3-osobowy Komitet Audytu, powołany spośród członków Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku w 2021 roku pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Jarosław Trokowicz- Prezes Zarządu
2. Bożena Nurzyńska- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Aleksandra Zarzycka- Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Zarząd Banku w 2021 roku odbył 60 posiedzenia na których podjęto 170 uchwał dotyczących bieżącej działalności. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnętrzne - organizacyjne i pracownicze a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności banku. W roku bieżącym i następnych latach zakładamy dalszy systematyczny wzrost poziomu funduszy własnych, bazy depozytowej i portfela kredytowego.

Według stanu na 31.12.2021r. bank zrzeszał 3114 członków. Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 1 047 tys. zł. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 336 zł przy jednostce statutowej 125 zł. W banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

Kapitały banku na dzień 31-12-2021r. wynosiły 36.664 tys. zł co stanowi 9,42% sumy bilansowej. Fundusze własne określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2021r.
Fundusze własne - Uznany kapitał, w tym:	35 695 tys. zł
Kapitał Tier I, w tym:	35 695 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	35 695 tys. zł.

W stosunku do 31.12.2020 roku fundusze własne zwiększyły się o 2128 tys. zł tj. o 6,3%. Podobnie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się kapitały podstawowe banku. Na dzień 31 grudnia 2021 roku bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie. W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Zarząd Banku przedstawia wyniki działalności banku za 12 miesięcy 2021 roku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 29.077 tys. zł tj. o 8,07% i osiągnęła kwotę 389.382 tys. zł.

Aktywa trwale brutto wynosiły 22.063 tys. zł i stanowiły 5,67 % sumy bilansowej. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3.302 tys. zł oraz aktywa trwale i wartości niematerialne i prawne na sumę 18.761 tys. zł.

Należności od sektora finansowego stanowiły kwotę 168.727 tys. zł tj. 43,33% sumy bilansowej. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w banku zrzeszającym w kwocie 71.702 tys. zł, zakupione obligacje BPS w kwocie 7593 tys. zł, obligacje Lubelskiego Banku Spółdzielczego o wartości 808 tys. zł i bony pieniężne NPB o wartości 88.624 tys. zł.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia

płynności Banku. W okresie 2021 roku zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia. 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.

Działalność kredytowa

Na dzień 31.12.2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wynosiła 208181 tys. zł., w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 29359 tys. zł tj. o 16,42%. Należności od sektora niefinansowego wyniosły 206242 tys. zł a od sektora budżetowego 1939 tys. zł. Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawiała się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 87187 tys. zł – 41,88%
- kredyty przedsiębiorstw i spółdzielni – 36654 tys. zł- 17,61%
- kredyty osób prywatnych- 44141 tys. zł- 21,20%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 38254 tys. zł -18,37%
- instytucje niekomercyjne – 6 tys. zł -0,01%
- podmioty samorządowe – 1939 tys. zł- 0,93%.

Struktura produktowa przedstawia się następująco:

Kredytyw rachunku bieżącym – 37165 tys. zł – 17,9%

Kredyty w ROR – 114 tys. zł -0,1%

Kredyty gotówkowe -8426 tys. zł – 4,0%

Kredyt na cele konsumpcyjne, sezonowe -5845 tys. zł -2,8%

Kredyty obrotowe – 62883 tys. zł- 30,2%

Kredyty inwestycyjne -22666 tys. zł -10,9%

Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe- 13973 tys. zł -6,7%

Kredyty na nieruchomości -41327 tys. zł-19.9%

Kredyty na pozostałe cele – 15784 tys. zł- 7,6%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na 31 grudnia 2021 roku wynosiły 7629 tys. zł, co stanowi 3,66% obliiga kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliigu w stosunku do 2020 roku zmalał o 0,74 p.p..

Zgodnie art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

Działalność depozytowa

W 2021 roku 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 wraz z odsetkami z sektora niefinansowego i budżetowego wynosił 322 288 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 264937 tys. zł oraz sektor budżetowy 57351 tys. zł. Ich udział w sumie bilansowej wynosi 82,77%.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 9471 tys. zł tj. o 3,03%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w banku depozyty terminowe w kwocie 86 735 tys. zł i depozyty bieżące w kwocie 235 553 tys. zł. Struktura terminowa depozytów przedstawia się następująco: depozyty bieżące – 73,09% , depozyty terminowe – 26,91%. Wg stanu na 31.12.201 roku bank prowadził 17806 czynnych rachunków klientów z tego 4968 rachunków terminowych i 12838 rachunków bieżących.

Przychody i koszty, wynik finansowy

Działalność Banku za 12 miesięcy 2021 roku zamknęła się zyskiem brutto w kwocie 4.613 tys. zł, co po naliczeniu podatku w kwocie 997 tys. zł daje zysk netto w kwocie 3.616 tys. zł. Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 126,84%.

W pozycjach przychodów i kosztów banku z tytułu odsetek na koniec grudnia b.r. zanotowano wynik dodatni w kwocie 9.833 tys. zł. W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 10.520 tys. zł, natomiast koszty odsetkowe wynosiły 687 tys. zł.

Wynik z tytułu opłat i prowizji na dzień 31.12.2021r. był dodatni i wynosił 2.302 tys. zł przy osiągniętych przychodach z tytułu opłat i prowizji w kwocie 2.558 tys. zł i poniesionych kosztach w kwocie 256 tys. zł.

W zakresie utworzonych i rozwiązanych rezerw osiągnięto wynik ujemny w kwocie 730 tys. zł przy utworzonych rezerwach w kwocie 1.592 tys. zł i rozwiązanych w kwocie 862 tys. zł.

Największy udział w strukturze ponoszonych przez Bank kosztów miały koszty działania Banku w kwocie 6.224 tys. zł, na które składały się wynagrodzenia pracowników, Rady Nadzorczej, ubezpieczenia i inne świadczenia oraz pozostałe koszty eksploatacyjne.

Wybrane wskaźniki ekonomiczne:

Łączny współczynnik kapitałowy – określający relację między funduszami własnymi Banku a łączną kwotą ekspozycji na ryzyko według stanu na 31.12.2021r. wyniósł **17,19%**.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto na dzień 31.12.2021r. wyniosła **0,96**

Stopa zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31.12.2021r. wyniosła **9,47**

Wskaźnik C/I -55,33

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi /M3/ na dzień 31.12.2021r osiągnął wartość **1,44** zaś współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi /M4/ wyniósł **1,22**. Wskaźniki te kształtowały się na właściwym poziomie, nie powodując przekroczenia ustalonych limitów .

Wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych aktywami płynnymi, na koniec grudnia 2021r wyniósł **331%**.

Wskaźnik NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania wyliczany jako odsetek dostępnych stabilnych funduszy („ASF) poprzez zobowiązania względem wymaganego stabilnego finansowania („RSF”) dla aktywów na koniec grudnia wyniósł **148%**.

Udział kredytów netto w sumie bilansowej według stanu na 31.12.2021r wyniósł **49,55%**.

Portfel kredytowy stanowi **62,44%** bazy depozytowej.

Proces zarządzania ryzykiem

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Zarządzanie ryzykiem odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem.

Bank w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie określił następujące ryzyka mające istotny wpływ na działalność banku:

- 1) Ryzyko kredytowe , w tym ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.
- 2) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) ryzyko biznesowe (związane z wpływem zmian warunków makroekonomicznych),
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji.

Ryzyko generowane przez Bank oceniane było przez Radę Nadzorczą i Zarząd na podstawie raportów przygotowanych przez st. ds. ryzyk i stanowisko ds. zgodności.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku

ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym na koniec 2021 roku wynosił 3,66%. Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 7972 tys. zł, które pokryły w/w należności w 91,30%. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec 2021 roku wynosiła 14785 tys. zł.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, bank jest zobowiązany do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej i, średnioterminowej i długoterminowej.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Ryzyko w obszarze płynności było niewielkie. Bank spełniał nadzorcze miary płynności. Baza depozytowa była stabilna. Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone. Na koniec grudnia 2021 roku limity określające akceptowalny apetyt na ryzyko, w tym limit strategiczny, kształtują się na pożądanym i bezpiecznym poziomie.

Ryzyko stopy procentowej

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank systematycznie bada wpływ obniżenia rynkowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W porównaniu z 2020 r. gdzie znaczne obniżki rynkowych stóp procentowych wpłynęły negatywnie na wynik odsetkowy, w 2021r Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podniosła poziom stóp procentowych, co w konsekwencji w końcowej fazie roku wpłynęło pozytywnie na uzyskany wynik

odsetkowy Banku i tym samym na wykonanie planu finansowego. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony i nie osiągnięto wartości ostrzegawczych. Limity i wskaźniki kształtują się na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko kapitałowe

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. Poziom uznanego kapitału na dzień 31.12.2021r zabezpiecza ponoszone przez Bank ryzyko oraz pozwala na utrzymanie współczynników kapitałowych na optymalnym poziomie. W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank dąży do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14%. Na dzień 31.12.2021 roku uznane łączne kapitały wynosiły 35694 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 16613 tys. zł i stanowił 46,54% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy- 17,19% ,
- wewnętrzny współczynnik kapitałowy – 17,19%
- współczynnik kapitału Tier 1 -17,19%
- wskaźnik dźwigni finansowej – 8,66%

Nadwyżka funduszy własnych wyniosła 19081 tys. zł i pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Ryzyko braku zgodności

W 2021 roku Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenie pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2021 roku kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy były przekazywane do komórek organizacyjnych Banku, w celu podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Ocena skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Na podstawie analizy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz skutków tych zdarzeń straty finansowe rzeczywiste narastająco od początku roku wyniosły 7868,32zł i zmniejszyły się w wyniku odzysku o kwotę 2640,00 zł, strat niefinansowych nie odnotowano. Łączne straty od początku roku kształtują się na akceptowalnym oraz niskim poziomie i stanowią 0,9% ustanowionego apetytu na ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne jak i ryzyko IT po zastosowaniu środków ograniczających i zabezpieczających jest na niskim poziomie, a wprowadzone i planowane działania powodują, że

utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Stosowane środki bezpieczeństwa można uznać za skuteczne i adekwatne do prowadzonej działalności i ryzykowności świadczonych usług.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej, oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Wg stanu na 31.12.2021 roku wszystkie limity walutowe jak i całkowita pozycja walutowa zostały zachowane. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest na akceptowalnym poziomie, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na zmniejszenie współczynników kapitałowych. Ekspozycja banku na ryzyko walutowe jest niska.

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 Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Przyjęto również do stosowania „Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” uchwałą Zarządu nr 61/BSA/2017 z dnia 13.09.2017r. a zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 22/2017 z dnia 26.09.2017r. Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego w 2021 roku przeglądu należy stwierdzić, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw członków Banku.

Podsumowując, pomimo wystąpienia różnego rodzaju ryzyk w związku z sytuacją pandemiczną sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2021 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych, co w

konsekwencji przyniosło oczekiwane rezultaty. Podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikłej z trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej brutalną agresją zbrojną Rosji, brak możliwości uprawdopodobnienia dalszego rozwoju wydarzeń i ich skutków w celu minimalizowania ryzyka, działania banku skoncentrowane będą w głównej mierze na minimalizowaniu zagrożeń związanych z tą sytuacją. Dużą niepewność co do procesów gospodarczych zachodzących między podmiotami, skutków decyzji organów państwowych determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie do zintensyfikowanych działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

Trzebieszów Drugi, dnia 21 kwietnia 2022 rok

Zarząd: