

Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
za 2021 rok

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach jest bankiem uniwersalnym, obsługującym jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osoby fizyczne. Dowodem skuteczności i jakości usług, jak również zaufania klientów jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów, kredytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA oraz należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Władze Banku

Zebranie Przedstawicieli

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Staroźrebach odbyło się w dniu 9.06.2021 r. Uchwały zostały przez Zarząd Banku wykonane.

Rada Nadzorcza

Na Zebraniu Przedstawicieli w 2021 r. odbyły się wybory do Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2021-2024.

	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Tadeusz Jankowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Jarosław Dobrzeński	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3.	Teresa Zawłocka	Sekretarz Rady Nadzorczej
4.	Beata Kowalak	Członek Rady Nadzorczej
5.	Adam Kujawa	Członek Rady Nadzorczej
6.	Jerzy Padzik	Członek Rady Nadzorczej
7.	Arkadiusz Padzik	Członek Rady Nadzorczej

Rada sprawując funkcję nadzorczą-kontrolną na podstawie przedstawionych informacji pozytywnie oceniała zaangażowanie Zarządu, jak również efekty osiągnięte przez Bank.

Zarząd

W okresie od stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. skład Zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco:

Małgorzata Petera – Prezes Zarządu,

Piotr Chmielewski – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,

Paulina Korzeniewska - Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd wykonując swe obowiązki odbył 44 protokołowane posiedzenia, na których podjął 161 uchwał. Posiedzenia dotyczyły m.in.

- podjęcia decyzji kredytowych poprzez dokonanie szczegółowej analizy informacji na temat ekspozycji kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku;
- przyjęcia informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej Spółdzielczego Systemu ochrony BPS;
- podjęcia decyzji w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu;
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych;
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa;
- oceny poziomu ryzyk istotnych występujących w Banku;
- wsparcia finansowego różnych instytucji i organizacji.

Działania Zarządu podlegały stałemu nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

2. Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Staroźrebach wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000072182. Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego województwa mazowieckiego. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na terenie gminy Staroźreby i Bulkowo, gdzie posiada swoje placówki. Siedziba Banku znajduje się w Staroźrebach.

Bank w 2021 r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

1. Centrala w Staroźrebach,
2. Oddział w Bulkowie,
3. Punkt Obsługi Klienta w Nowej Górze,
4. Punkt Obsługi Klienta w Blichowie,

Bank nie prowadzi działalności rozwojowo-badawczej.

3. Pracownicy Banku

Zadania ujęte w strategii działania i planie operacyjnym realizował profesjonalny zespół pracowników – 84 % pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe.

Efektywne zatrudnienie za 2021 r. wyniosło 25 osób, z tego 19 osób zatrudnionych było w Centrali natomiast 6 osób w pozostałych placówkach.

Wszyscy pracownicy zatrudnieni byli w pełnym wymiarze czasu pracy.

Jak co roku Zarząd dużą uwagę przykładał do szkoleń pracowników, wydatkując na ten cel kwotę prawie 16 tys. zł. Kadra kierownicza i pracownicy uczestniczyli w 62 różnego rodzaju szkoleniach –

webinariach, konferencjach. Szkolenia dotyczyły m.in. kontroli wewnętrznej, ryzyka braku zgodności, sprawozdawczości, rozliczeń podatkowych, zarządzania ryzykami, Wytycznych EBA dot. procesu udzielania kredytów, studium obsługi depozytowej klienta banku spółdzielczego, kurs dla kandydatów na Gł. Księgowych banku, monitoringu kredytów, rocznych przeglądów zarządczych, zakończenia roku obrachunkowego, przeciwdziałania praniu pieniędzy, bezpieczeństwa informatycznego i technologii informacyjnej.

W całym 2021 r. efektywnie funkcjonował Komitet Kredytowy Banku, który weryfikował i opiniował wnioski kredytowe klientów, których zaangażowanie wobec Banku stanowiło 200 tyś. i więcej.

Członkowie Banku i fundusze własne

W 2021 r. liczba członków zmniejszyła się o 4 osoby fizyczne.

Strukturę właścicielską Banku przedstawia Tabela Nr 1.

Tabela 1. Struktura właścicielska Banku.

	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
Liczba członków Banku ogółem	578	574
1. Osoby fizyczne	577	573
2. Osoby prawne	1	1
Jednostka udziałowa (zł):		
1. Osoby prywatne	100	100
2. Osoby prawne	20 udziałów x 500 = 10.000	20 udziałów x 500 = 10.000
Fundusz udziałowy w tys. zł	286	284

Fundusze własne brutto na koniec omawianego okresu wynosiły 11 892 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2020 r. wzrosły o 4,3 %.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

Tabela 2. Poziom i struktura funduszy własnych Banku brutto

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2020 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	31.12.2021 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	Dynamika 2021/2020
1.	Fundusz zasobowy	10 693	93,8%	11 166	93,9%	104,4%
2.	Fundusz udziałowy	286	2,5%	284	2,4%	99,3%
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	330	2,9%	330	2,8%	100,0%
4.	Fundusze uzupełniające	88	0,8%	112	0,9%	127,3%
	Razem	11 397	100,0%	11 892	100,0%	104,3%

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2021 r. 96,7 % wszystkich funduszy. Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów, tj. zaangażowaniu w kredyty w 40,9% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

4. Majątek Banku i inwestycje finansowe

Bank na dzień 31.12.2021 r. to akcje o wartości 898 tys. zł:

1. Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości - 854 tys. zł;
2. Centrum Finansowego BPS SA o wartości - 44 tys. zł;

W 2021 r. Bank nie dokonał znacznych inwestycji. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 1 198 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne na koniec 31.12.2021 zostały w pełni umorzone i ich wartość netto wyniosła 0 zł.

W celu zachowania norm płynności, Bank inwestował wolne środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym, jak również bony pieniężne i obligacje komunalne. Nie zakupiono obligacji korporacyjnych. Inwestycje finansowe nie przekraczały limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2021 r.

Wysokość wymaganego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7 % średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Na koniec 2021 r. wartość Depozytu Obowiązkowego wynosiła 8 434 tys. zł.

Szczegółowe dane dotyczące udziału poszczególnych inwestycji w aktywach netto Banku obrazuje Tabela nr 3.

Tabela 3. Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku wg stanu na 31.12.2021 r.

	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w tys. zł)	% aktywów netto
1.	Lokaty w Banku Zrzeszającym	12 968	9,7%
2.	Depozyt obowiązkowy SSOZ	8 434	6,3%
3.	Obligacje BGK	3 000	2,2%
4.	Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Sekurytyzacyjnym TFI BPS	315	0,2%
5.	Obligacje komunalne	3 040	2,3%

II Pandemia Covid-19 w Banku

W 2021 r. w mniejszym i większym natężeniu trwała pandemia Koronawirusa (Covid-19).

W Banku poszczególnym pracownikom i Zarządowi umożliwiano pracę zdalną. Placówki funkcjonowały nieprzerwanie, w normalnych godzinach pracy. Nie zidentyfikowano ekspozycji, które zmieniłyby grupy ryzyka ze względu na pandemię. Nie dokonano zmian w częstotliwości monitoringów.

Bank funkcjonował przez większość roku w środowisku skrajnie niskich stóp procentowych. Dopiero w IV kwartale ubiegłego roku Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podwyższyła wszystkie główne stopy NBP. Wpłynęło to pozytywnie na wynik odsetkowy Banku.

III CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Banku drugi rok realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2019-2021”.

Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- utrzymania efektywności działania Banku,
- zwiększenia konkurencyjności Banku,
- bezpieczeństwa środowiska informatycznego,
- zapewnienia zdolności Banku do realizacji planowanych zamierzeń.

Działalność Banku w 2020 r. oparta była na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego.

Bank obsługuje nie tylko sektor rolniczy, ale także małe i średnie firmy oraz gospodarstwa domowe. Oferta Banku skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną. Klientami Banku są również jednostki samorządu terytorialnego. W 2021 r. Bank prowadził rachunki gmin, w których posiada placówki.

1. Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2021 r. wynosiły 120 823 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 6 681 tys. zł czyli o 5,8 %.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

Tabela 4. Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2020r.		31.12.2021 r.		Dynamika 2021/2020 Struktura (%)
		Wartość (w tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (w tys. zł)	Wartość (w tys. zł) (%)	
1.	<i>Przedsiębiorców</i>	4 253	3,7%	3 926	3,3%	92,3%
2.	<i>Rolników</i>	31 665	27,8%	30 364	25,1%	95,9%
3.	<i>Osób prywatnych</i>	66 773	58,5%	66 037	53,8%	97,4%
4.	<i>Budżetów</i>	10 555	9,2%	20 665	17,1%	195,9%
5.	<i>Pozostałych podmiotów</i>	896	0,8%	831	0,7%	92,7%
	<i>Depozyty ogółem</i>	114 142	100%	120 823	100%	105,8%
	-bieżące	79 188	69,4%	86 554	71,6%	109,3%
	-terminowe	34 954	30,6%	34 269	28,4%	98,0%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 66 037 tys. zł, co stanowiło 53,8% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 30 364 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 25,1%. Środki na rachunkach przedsiębiorców wynosiły 3 926 tys. zł i stanowiły 3,3% ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 20 665 tys. zł, co stanowiło 17,1% ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 831 tys. zł, co stanowiło 0,7% portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2021 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 86 554 tys. zł (71,6% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 34 269 tys. zł (28,4% depozytów ogółem).

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2021 r. osiągnął poziom 214,5%.

2. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na:

1. Pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych,
2. Udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom,
3. Utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców,
4. Promowaniu oferty konsumenckich kredytów krótkoterminowych i długoterminowych,
5. Dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłaty do potrzeb klientów,
6. Dywersyfikację portfela kredytowego.

Oferta kredytowa Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty mieszkaniowe, kredyty gotówkowe.

W analizowanym okresie Bank odnotował wyższą dynamikę depozytów niż kredytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2021 r. wynosi 56 303 tys. zł i w stosunku do końca 2020 r. wzrósł o 3 079 tys. zł, czyli o 5,8 %. Na dynamikę akcji kredytowej wpłynął głównie wzrost kredytów udzielonych wszystkim osobom prywatnym (kredyty mieszkaniowe) oraz rolnikom (kredytowa linia hipoteczna).

Zmniejszeniu uległ portfel kredytów udzielonych przedsiębiorstwom o 681 tys. zł oraz samorządom o 551 tys. zł.

Kredyty udzielone osobom prywatnym zwiększyły się o 3 000 tys. zł, a rolnikom o 1 141 tys. zł.

Wolumen kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2021 r. wynosił 40,9 % i nie zmienił się w stosunku do roku poprzedniego.

Kredyty w portfelu depozytowym Banku na koniec 2021 r. wynosiły 46,6% i w porównaniu do 31.12.2020 r. nie nastąpiła zmiana.

W strukturze kredytów 52,8% stanowią zobowiązania rolników, 24,0 % osób prywatnych, 13,2% przedsiębiorców indywidualnych, 5,8% przedsiębiorstw oraz 4,2 % samorządów.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje Tabela nr 5.

Tabela 5. Struktura portfela kredytowego wg wartości nominalnej wg podmiotów stan na 31.12.2021 r.

Lp.	Kredyty	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika 2020/2019
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Rolników	28 575	53,7%	29 716	52,8%	96,2%
	<i>w tym preferencyjne</i>	6 380	12,0%	4 311	7,6%	98,8%
2.	Przedsiębiorców	11 171	21,0%	10 660	19,0%	69,4%
3.	Osób prywatnych	10 529	19,8%	13 529	24,0%	107,7%
4.	Samorządów	2 949	5,5%	2 398	4,2%	73,0%
	Razem	53 224	100%	56 303	100%	105,8%

Kredyty rolnicze i na działalność gospodarczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały ceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

3. Pozostała działalność

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. W 2021 r. zwiększyła się o 1,3 % liczba klientów korzystających z bankowości internetowej. W omawianym okresie 72,3% wszystkich przelewów, zlecona została drogą elektroniczną.

Strukturę bankowości elektronicznej przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6. Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej.

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	Dynamika 2020/2019
<i>Liczba klientów korzystających z bankowości elektronicznej,</i>	1743	1765	101,3%
% przelewów bankowości elektronicznej do wszystkich zrealizowanych	62,7%	72,3%	115,3%

Liczbę wydanych kart płatniczych przedstawia Tabela nr 7.

Tabela 7. Liczba wydanych kart płatniczych

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	Dynamika 2021/2020
	Ilość (szt.)	Ilość (szt.)	
Karty Visa	2 614	2 603	99,6%
Razem	2 614	2 603	99,6%

III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. Bilans

Suma bilansowa Banku wzrosła o 5,4 % i osiągnęła poziom 133 793 tys. zł.

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 52 259 tys. zł (wartość bilansowa netto) i w ciągu roku wzrosły o 6,6 %.

Należności od sektora finansowego wynosiły 14 469 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2020 r. spadły o 30,5 %.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 1 198 tys. zł. Wzrost majątku wynikał głównie z inwestycji fotowoltaicznej w Centrali Banku. Majątek trwały stanowił 10,1 % funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość wynosząca odpowiednio 100 158 tys. zł i 20 665 tys. zł stanowiła łącznie 90,3 % sumy wszystkich pasywów.

Fundusze własne brutto na dzień 31.12.2021 r. wynosiły 11 892 tys. zł i stanowiły 8,9 % sumy bilansowej. W 2021 r. dynamika wzrostu kapitałów Banku wynosiła 104,3 %. Wzrost funduszy własnych był wynikiem odpisów z czystej nadwyżki bilansowej za 2020 r.

2. Rachunek zysków i strat

W 2021 r. stopy rynkowe były na rekordowo niskim poziomie. W IV kwartale Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podwyższyła stawki podstawowych stóp procentowych. Sytuacja ta miała decydujący wpływ na przychody odsetkowe od należności, które były głównym źródłem przychodów Banku.

Uwzględniając dodatkowo wzrost portfela kredytowego, bank uzyskał przychody odsetkowe ogółem na poziomie 3 018 tys. zł – niższe o 303 tys. od ubiegłego roku. Koszty odsetek wyniosły 66 tys. zł i w odniesieniu do 2020 r. uległy zmniejszeniu o 88,4 %. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 959 tys. zł, i był wyższy o 7,6% od roku poprzedniego.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 2 867 tys. zł tj. o 73 tys. zł wyższe od poniesionych w roku poprzednim.

Amortyzacja majątku wyniosła 104 tys. zł i była wyższa niż w 2020 r. o 4 tys. zł.

Wypracowany zysk brutto za 2021 r. wyniósł 763 tys. zł; zysk netto 601 tys. zł i jest wyższy o 128 tys. zł od osiągniętego za 2020 r.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat przedstawia Tabela nr 8.

Tabela 8. Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat

Lp.	Tytuł	31.12.2020 r. (w tys. zł)	31.12.2021 r. (w tys. zł)	Dynamika 2021/2020
1.	Przychody z tytułu odsetek	3 321	3 018	90,9%
2.	Koszty odsetek	568	66	11,6%
3.	Wynik z tytułu odsetek	2 753	2 951	107,2%
4.	Wynik z tytułu prowizji	891	959	107,6%
5.	Wynik operacji finansowych	-31	15	
6.	Wynik na działalności bankowej	3 627	3 926	111,3%
7.	Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	309	54	17,5%
8.	Koszty działania Banku + amortyzacja	2 794	2 867	102,6%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-530	-246	46,4%
10.	Zysk (strata) brutto	611	763	124,9%
11.	Podatek dochodowy	138	162	117,4%
12.	Zysk (strata) netto	473	601	127,1%

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie kwoty 601 tys. zł na fundusz zasobowy – czyli 100 % zysku netto za 2021 r.

IV DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

W 2021 r. głównym wydatkiem inwestycyjnym był montaż paneli fotowoltaicznych w Centrali Banku. Inwestycja ta zwiększyła wartość majątku trwałego.

V WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Wzrost stóp procentowych, poprawa portfela kredytowego, mniejsze odpisy na rezerwy kredytowe, wpłynęły na polepszenie się wskaźników efektywnościowych. Nieznaczny wzrost kosztów działania wpłynęły na wzrost wskaźnika C/I. W analizowanym okresie łączny współczynnik kapitałowy kształtował się w przedziale 20,36% - 22,36%. Wielkość współczynnika na 31.12.2021 r. ostatecznie osiągnęła poziom 20,48%. Wskaźniki efektywności przedstawiają się następująco:

	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
ROA netto	0,41%	0,46%
ROE netto	4,24%	5,16%
Rentowność brutto	13,89%	20,24%
Rentowność netto	10,75%	15,94%
Udział kosztów działania z amortyzacją w wyniku działalności bankowej	70,99%	74,64%

Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto na koniec 2021 r. wynosił 50,7 %, co wskazuje, że Zarząd winien dążyć do bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego posiadając duże i stabilne źródło, jakim jest baza depozytowa.

VI. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Trwający okres pandemii koronawirusa ograniczył organizację spotkań, imprez, konkursów. Bank rozpatrzył wszystkie wnioski, jakie wpłynęły z prośbą o dofinansowanie. Pozytywne decyzje podjęto o wsparciu: seniorów w Staroźrebach, OSP w Staroźrebach, zakupu paczek świątecznych w Szkołach Podstawowych w Staroźrebach, Nowej Górze i Blichowie. Bank dofinansował również organizację: Dnia Dziecka w Szkole Podstawowej w Staroźrebach i wycieczkę w Szkole Podstawowej w Bulkowie. Bank uczestniczył też finansowo w projekcie Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Staroźrebach pod nazwą: „Powrót do aktywności”.

VII DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2019 r. wzorem lat ubiegłych koncentrowały się na kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym:

- jako członka Grupy BPS,
- jako zaangażowanej w sprawy lokalne instytucji zaufania publicznego.

Zgodnie ze Strategią Banku, w roku 2021 wskazano osoby fizyczne i rolników jako strategiczne segmenty.

Strategiczne produkty (ror, rachunki bieżące, kredyty inwestycyjne i mieszkaniowe) ujęto w kwartalnych planach sprzedażowych dla placówek.

Do oferty Banku wprowadzono:

- transakcje wymiany walutowej z dostawą natychmiastową za pośrednictwem systemu DealingBPS,
- przelewy natychmiastowe Express Elixir,
- BLIK - usługę dostępną w aplikacji mobilnej Banku,
- Przelewy na telefon w usłudze BLIK

W zakresie uatrakcyjniania produktów zmodyfikowano założenia kredytów mieszkaniowych „Twój Dom” – ustalono atrakcyjne marże kredytu w zależności od wkładu własnego kredytobiorcy, wydłużono okres kredytowania kredytów inwestycyjnych i agro-ziemii do 12 lat przy kwocie 500 tys. i więcej. W zakresie kredytów konsumenckich wprowadzono kredyt na inwestycje ekologiczne Star-Eko z atrakcyjnym oprocentowaniem.

Stosowane okresowe promocje – na wiosnę za założenie rachunku, zaciągnięcie kredytu klienci otrzymywali upominki z Banku. Na jesieni promowano Kredyt dla Ciebie na korzystnych warunkach.

Wszystkie prowadzone działania i wydarzenia służyły budowaniu i umacnianiu wizerunku Banku jako lidera lokalnego rynku usług bankowych.

Podejmowane działania marketingowe zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych określonych w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2019-2021”.

VIII SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych należności powoduje konieczność tworzenia rezerw celowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie średnią dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości spadły o 1 097 tys. zł, tj. o 27 %.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2020 r. uległa polepszeniu. Udział kredytów zagrożonych w obligu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 4,24 %. Utworzono rezerwy celowe na poziomie 983 tys. zł od kredytów oraz 106 tys. zł odpisu aktualizacyjnego na odsetki.

Porównanie stanu rezerw i odpisów w 2019 r. i w 2020 r. przedstawiono poniżej w Tabeli nr 9.

Tabela 9. Stan rezerw na kredyty zagrożone w tys. zł

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2020 r.			31.12.2021 r.		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Wskaźnik „wyrezerwowania”	Stan kredytów	Stan rezerw od kredyt	Wskaźnik „wyrezerwowania”
1.	W sytuacji poniżej standardu	1 512	121	58,9%	856	94	11,0%
2.	W sytuacji wątpliwej	55	24	43,6%	0	0	0%
3.	W sytuacji straconej	1 406	625	44,5%	1 562	889	56,9%
4.	Razem	2 973	770	25,9%	2 418	983	40,7%

Bank systematycznie monitoruje należności zagrożone, prowadzi działania restrukturyzacyjne i windykacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2021 r.:

- wartość ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców i jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w stosunku do których zaangażowanie stanowi co najmniej 10 % kapitałów uznanych stanowiła 118,5% funduszy własnych (limit 230% funduszy własnych);
- nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji kredytów;
- nie przekroczonego limitu ustalonego na wysokość wskaźnika jakości: osiągnięty poziom 4,24 % przy max. akceptowanym w wysokości 5,5%;
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach stanowiły 68,4% portfela kredytowego;
- portfel detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 11,3% obligu kredytowego; wskaźnik jakości 0,1 %;
- Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- Bank jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- suma należności z tytułu transakcji z osobami wewnętrznymi na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 1 508 tys. zł, wskaźnik 12,70% (ustalony limit zaangażowania max. 20% kapitałów uznanych).

2. Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów w aktywach na koniec roku osiągnął poziom 40,9 %. Relacja obligacji kredytowego do stanu depozytów wyniosła 46,6 %, a do depozytów stabilnych 56,3 %. Aktywa płynne na koniec roku stanowiły 50,7 % aktywów netto. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 64 520 tys. zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 82,8 %. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

3. Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych banku.

Fundusze własne banku na koniec 2021 r. wyniosły 11 892 tys. zł. W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy, który stanowił blisko 93,9% wszystkich funduszy netto.

Właściwa struktura funduszy oraz ich poziom w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył 100 % zysku netto na kapitały własne. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego, analizując w układzie czterostopniowym relacje skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych.

Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie

zidentyfikowane w Banku ryzyka. W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Minimalny wymóg kapitałowy obliczany jest miesięcznie, natomiast dodatkowe wymogi kapitałowe kwartalnie.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Współczynnik wypłacalności kształtował się na dobrym poziomie i zapewniał bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych.

Tabela 10. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanu z dnia 31.12.2021 r.

RYZYKO	WYMÓG
Minimalne wymogi kapitałowe	
Kredytowe	4 031
Rynkowe	0
Operacyjne	611
Koncentracji	0
SUMA	4 643
Dodatkowe wymogi kapitałowe	0
Koncentracji	0
Stopy procentowej	1 175
Płynności	0
Wyniku finansowego	0
Kapitałowe	0
Pozostałe ryzyka	0
SUMA	1 175
Oszacowany wymóg kapitałowy	5 818
Łączny współczynnik kapitałowy	20,48
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16,34
Współczynnik kapitału Tier I	20,48

Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny wynosząca 5 948 tys. zł, może być przeznaczona na rozszerzenie działalności i umożliwiła stabilny rozwój Banku. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 47,8 %.

Bank w 2020 r. utrzymywał łączny współczynnik kapitałowy powyżej minimalnego poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ubiegłym roku powinien wynieść 13,50 %.

4. Ryzyko braku zgodności

Obszar ryzyka braku zgodności to efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2021 roku funkcja w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełniona była przez Stanowisko ds. zgodności/ kontroli wewnętrznej. Stanowisko działało w oparciu o *Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności* w Banku oraz opracowany *Plan pracy stanowiska do spraw zgodności na 2021 rok*. Zgodnie z SIZ stanowisko składało kwartalne i półroczne raporty w zakresie analizy ryzyka braku zgodności oraz wyników przeprowadzanych testów na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Przypadki wystąpienia niezgodności nie były znaczące i krytyczne.

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

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) Poziom II to funkcja zarządzania ryzykiem realizowana przez komórki organizacyjne Banku w tym Stanowisko ds. zgodności/ kontroli wewnętrznej;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

IX UMOWY W DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Umowy ubezpieczenia i pozostałe

W 2020 r. Bank kontynuował współpracę z grupą ubezpieczeniową „Concordia”, Towarzystwem „Macif” i Benefia oferując możliwość zawarcia umów ubezpieczeniowych życiowych i majątkowych. Pracownicy Banku posiadają status agenta ubezpieczeniowego.

Bank kontynuował współpracę z Kancelarią Brokerską Modus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, na podstawie której broker świadczy na rzecz Banku usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych.

W 2021 r., w wyniku analizy ofert uzyskanych przez brokera Bank wybrał najkorzystniejszą ofertę i zawarł z Wiener TU SA umowę ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk, z firmą Collonade na ubezpieczenie OC członków Zarządu oraz w PZU SA ubezpieczenie ryzyk bankowych.

Na obsługę systemu informatycznego zawarta jest umowa z Firmą Novum z Łomży. Świadczenie usług monitoringu placówek Banku powierzono Firmie Solid z siedzibą w Warszawie.

Obsługę prawną pełni kancelaria Radcy Prawnego Rafał Szwejkowski – Ciechanów.

2. Umowa zrzeczenia i SSOZ

Współpraca pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Staroźrebach, a Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie odbywa się w ramach zawartej Umowy Zrzeczenia z dnia 18 marca 2002 r.

Ponadto w dniu 30 grudnia 2015 r. Bank zawarł umowę Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia.

3. Udzielone gwarancje, poręczenia i zaciągnięte pożyczki

Bank nie udzielił poręczenia ani gwarancji żadnemu podmiotowi oraz nie zaciągnął pożyczki.

X. OCENA PUNKTOWA BANKU W SSOZ.

W 2021 r. wskaźniki oceny kształtowały się następująco:

Tabela 11. Ocena punktowa wg stanu na 31.12.2021 r.

Obszar	2020	2021
miernik	Klasyfikacja: Ocena B	Klasyfikacja: Ocena A
Adekwatność kapitałowa	1,0	1,0
Jakość aktywów	2,8	2,3
Efektywność	3,8	4,0
Płynność	1,0	1,0
Ocena globalna	2,00	1,82

XI. 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, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów wynosi 0,46 %. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,46 % wobec uzyskanej 0,41 % w 2020 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. 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 .
5. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach działa na terenie województwa mazowieckiego zgodnie ze Statutem.

6. Za 2021 r. przychody ogółem Banku wyniosły 4.551.945,07 zł przy kosztach ogółem 3.788.478,41 zł.
7. Na dzień 31.12.2021 r. zatrudniał 25 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
8. Bank osiągnął zysk brutto 763.466,66 zł.
9. Podatek dochodowy wyniósł 162.115,00 zł.
10. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych.

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 wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach stanowisk istotnych, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził **Politykę odpowiedzialności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje** zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, stanowiska istotne, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności 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 Staroźrebach spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

- a) Bank ogłasza cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

- b) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Działalność Banku Spółdzielczego w Staroźrebach w 2021 r. nie zagrażała stabilnej i ostrożnej działalności Banku na kolejne lata jego działalności.

Staroźreby, dnia 14.03.2022 r.

ZARZĄD BANKU:

- | | | |
|--------------------------------|------------------------|-------|
| 1. <i>Małgorzata Petera</i> | <i>Prezes Zarządu</i> | |
| 2. <i>Paulina Korzeniewska</i> | <i>Członek Zarządu</i> | |
| 3. <i>Piotr Chmielewski</i> | <i>Członek Zarządu</i> | |