

**S p r a w o z d a n i e**  
*z działalności*  
**Banku Spółdzielczego w Jedwabnem**  
**za 2021 r.**

**Sprawozdanie z działalności**  
**Banku Spółdzielczego w Jedwabnem**  
**za 2021 rok.**

**I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**

Nazwa	- Bank Spółdzielczy w Jedwabnem
Forma prawna	- Spółdzielnia
KRS	- 0000120464
REGON	- 000494002
NIP	- 718-11-03-539
Kraj siedziby	- Rzeczpospolita Polska
Siedziba	- Jedwabne
Adres	- 18-420 Jedwabne, ul. Wojska Polskiego 1
Telefon	- (86) 217 20 23
Fax	- (86) 217 20 23 wew. 33
Strona internetowa	- <a href="http://www.bsjedwabne.pl">www.bsjedwabne.pl</a>
e-mail:	- <a href="mailto:bsjedwabne@naszbank.pl">bsjedwabne@naszbank.pl</a>

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem prowadzi działalność poprzez Centralę Banku znajdującą się w Jedwabnem oraz 2 Oddziały w Przytułach i Radziłowie.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 23 osoby, w tym w Centrali Banku 14 osób oraz w Oddziałach 9 osób. Bank działa na terenie województwa podlaskiego.

**II. WŁADZE BANKU**

Władze statutowe Banku Spółdzielczego w Jedwabnem pracowały w niżej wymienionym składzie:

**1. Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jedwabnem odbyło się w dniu 23 czerwca 2021 r.

Głównym porządkiem obrad ZP w dniu 23 czerwca 2021 r. było:

1. Przedstawienie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2020 r.,

2. Przedstawienie sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem i sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zabrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem,
3. Informacji o realizacji zaleceń i uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli wraz z realizacją wniosków i postulatów z zebrań grup członkowskich,
4. Przedstawienie projektu kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2021 r.
5. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
6. Przedstawienie projektu najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank Spółdzielczy w Jedwabnem może zaciągnąć w 2021 r.,
7. Przedstawienie projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r.,
8. Wybór delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych,
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
  - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2020 r.,
  - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy 2020 r.,
  - c) zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem na 2021 r.,
  - d) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za okres sprawozdawczy wraz z oceną stosowania i przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, oceną zgodności działania Banku z Zasadami ładu korporacyjnego, oraz informacją o wykorzystaniu i przeznaczeniu środków finansowych funduszu społeczno-kulturalnego,
  - e) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,

- f) podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- g) udzielenia absolutorium Dariuszowi Duchnowskiemu – Członkowi Zarządu z wykonania obowiązków za okres 01.01.2020 r. – 30.06.2020 r. oraz jako Prezesowi Zarządu z wykonania obowiązków za okres 01.07.2020 r. – 31.12.2020 r.
- h) udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2020 r.,
- i) udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2020 r.,

Podjęte do zrealizowania uchwały Zebrania Przedstawicieli zostały w pełni wykonane.

## **2. Komitet Audytu:**

1. Józef Karwowski – *Przewodniczący*
2. Mirosław Karwowski – *Członek*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Członek*

## **3. Rada Nadzorcza:**

1. Michał Lipiński – *Przewodniczący Rady Nadzorczej*
2. Wojciech Mordasiewicz - *Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej*
3. Bogdan Jan Wądołowski – *Sekretarz Rady Nadzorczej*
4. Mirosław Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
5. Józef Karwowski – *Członek Rady Nadzorczej*
6. Jan Kamiński – *Członek Rady Nadzorczej*
7. Andrzej Chrzanowski - *Członek Rady Nadzorczej*
8. Sławomir Bagiński - *Członek Rady Nadzorczej*
9. Ryszard Konopka – *Członek Rady Nadzorczej*

## **4. Zarząd:**

1. Dariusz Duchnowski – *Prezes Zarządu*
2. Ewa Krzemień – *Wiceprezes Zarządu w okresie 01.01.2021 r. - 17.12.2021 r.*
3. Alicja Wądołowska - *Wiceprezes Zarządu w okresie 18.12.2021 r. - 31.12.2021 r.*
4. Joanna Leszczewska – *Członek Zarządu*

### III. SYTUACJA GOSPODARCZA i EKONOMICZNA BANKU W 2021 R.

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego, poprzedzający odbywane Zebranie Przedstawicieli.

Sprawozdanie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem z działalności Banku za 2021 rok przedstawia się następująco:

#### **Działalność kredytowa**

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2021 r. posiadał w swoim portfelu kredytowym należności od sektora niefinansowego według wartości bilansowej w kwocie ogółem 38 349 211,05 zł, z tego:

- należności w rachunku bieżącym w kwocie 170 424,32 zł
- należności terminowe w kwocie 38 178 786,73 zł

Należności od sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 12 041 929,04 zł, z tego:

- należności terminowe w kwocie 12 041 929,04 zł

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2021 udzielił kredytów na łączną kwotę 12.530.707 zł. Wypłaty kredytów w porównaniu do roku 2020 zmniejszyły się o kwotę 10.458.168 zł.

Wypłaty kredytów w roku 2021 przedstawiały się następująco:

- 1) kredyty obrotowe na finansowanie bieżącej działalności rolniczej  
1.599.000 zł.  
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 246.800 zł.
- 2) kredyty inwestycyjne na warunkach komercyjnych 244.000 zł.  
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 2.868.250 zł.
- 3) kredyty pomostowe 1.878.000 zł.  
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 1.708.550 zł.
- 4) kredyty mieszkaniowe „MÓJ DOM” 581.290 zł.  
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 370.710 zł.
- 5) kredyty konsumpcyjne 2.562.000 zł.  
w porównaniu do roku ubiegłego spadek o kwotę 441.000 zł.

6) kredyty w ROR	362.417 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę	319.242 zł.
7) kredytowa linia hipoteczna	5.304.000 zł.
w porównaniu do roku ubiegłego wzrost o kwotę	4.804.000 zł.

Spląty kredytów na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 16.647.650,29 zł. W porównaniu do roku ubiegłego spląty kredytów wzrosły o kwotę 2.675.275 zł.

Stan zadłużenia na koniec roku 2021 r. wyniósł ogółem 50 995 287,71 zł. W porównaniu do końca roku 2020 r. obligo kredytowe zmalało o 4 116 942,89 zł.

W strukturze podmiotowej klientów Banku dominują rolnicy. Działalność kredytowa naszego Banku skupiona jest głównie na rolnictwie, gdyż teren działalności BS jest typowo rolniczy. W portfelu kredytowym Banku największą wartościowo pozycję stanowią kredyty dla rolników indywidualnych i wynoszą 49,1 % ogólnego obligo kredytowego, następnie:

- 23,6 % jednostki budżetowe
- 16,0 % osoby prywatne
- 8,2 % przedsiębiorstwa prywatne, spółki,
- 3,1 % przedsiębiorcy indywidualni.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach ogółem w naszym Banku w 2021 r. wyniósł 0,0 % przy średniej BPS SA w naszej grupie rówieśniczej (grupa IV) 4,55 %. Dobra jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, iż nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych, lokat terminowych jak również interesów udziałowców.

Zarząd Banku bardzo dużą uwagę zwracał na ryzyko kredytowe starając się stosować odpowiednie zabezpieczenia kredytów. Wdrożone procedury określające poszczególne limity zaangażowań oraz metodologie oceny zdolności kredytowej ciągle są modyfikowane i dostosowywane do stawianych nam wymagań.

Plan kredytowy na dzień 31.12.2021 r. został wykonany w 92,72 % zaplanowanego obligo kredytowego.

## Działalność oszczędnościowa

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem na datę 31.12.2021 r. posiadał zobowiązania wobec sektora niefinansowego według wartości bilansowej w kwocie 88 277 276,58 zł, z tego:

➤ Rachunki oszczędnościowe w kwocie 33 484 537,01 zł, w tym:

- Bieżące 13 975 227,86 zł
- Terminowe 19 509 309,15 zł

➤ Pozostałe w kwocie 54 792 739,57 zł, w tym:

- Bieżące 54 765 964,23 zł
- Terminowe 26 775,34 zł

Zobowiązania wobec sektora budżetowego według wartości bilansowej wyniosły 22 255 140,39 zł, z tego:

- Bieżące 22 255 140,39 zł

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są zgromadzone oszczędności na rachunkach bankowych klientów, a w głównej mierze środki sektora niefinansowego w kwocie 88 273 833,91 zł i środki sektora budżetowego 22 255 140,39 zł. Struktura procentowa depozytów od sektora niefinansowego wskazuje, że głównym źródłem pozyskania środków depozytowych są rolnicy indywidualni, osoby prywatne i sektor budżetowy.

Na dzień 31.12.2021 r. zgromadzono oszczędności na kwotę 110 528 974,30 zł, w tym:

a) wkłady oszczędnościowe terminowe stanowią kwotę 19.532.641,82 zł., co stanowi 17,67 % ogółem zgromadzonych oszczędności - w tym:

- wkłady 1 miesięczne	- 1 106 725,41	co stanowi	1,00 %
- wkłady 3 miesięczne	- 7 487 791,92	-,-	6,77 %
- wkłady 6 miesięczne	- 5 796 190,22	-,-	5,24 %
- wkłady 12 miesięczne	- 5 135 701,64	-,-	4,65 %
- wkłady 36 miesięczne	- 6 232,63	-,-	0,01 %

b) wkłady płatne na każde żądanie wynoszą 90 996 332,48 zł. tj. 82,33 % - oszczędności zgromadzonych ogółem, w tym:

- rachunki bieżące	- 77.021.104,62	co stanowi	69,68 %
- rachunki a'vista	- 1.973.224,82	-,-	1,79 %
- rachunki ror	- 12.002.003,04	-,-	10,86 %

Struktura sektorowa depozytów przedstawia się następująco:

- 48,55 % stanowią depozyty rolników indywidualnych
- 30,29 % ogółem zgromadzonych depozytów stanowią depozyty osób prywatnych
- 20,14 % bazy depozytowej stanowi sektor budżetowy
- 0,64 % stanowią depozyty przedsiębiorców indywidualnych
- 0,23 % stanowią depozyty instytucji niekomercyjnych.
- 0,15 % stanowią depozyty przedsiębiorców, spółek handlowych i prywatnych oraz spółdzielni

Porównując stan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2021 r. do stanu oszczędności na dzień 31.12.2020 r., w roku 2021 nastąpił wzrost oszczędności o kwotę 13 836 580,01 zł.

Wkłady oszczędnościowe płatne na każde żądanie wzrosły o kwotę 16 003 252,82 zł natomiast wkłady oszczędnościowe terminowe zmniejszyły się o kwotę 2 136 672,81 zł,

Plan zgromadzenia oszczędności na dzień 31.12.2021 r. został wykonany w 104,09 %. Plan zgromadzenia wkładów terminowych został wykonany w 101,73 %, a plan depozytów bieżących w 104,61 %.

Wysokość bazy depozytowej naszego Banku w poszczególnych okresach uzależniona była od wielkości dopłat bezpośrednich dla rolników indywidualnych oraz od inwestycji prowadzonych w rolnictwie. Najwyższe stany depozytów odnotowano w IV kwartale 2021 r.

Odsetki od wkładów oszczędnościowych naliczane są według zmiennych stóp procentowych w stosunku rocznym ustalanych przez Zarząd Banku.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem posiada akcje BPS S.A. w Warszawie. Łączna wartość posiadanych akcji wynosi 1.083.520 zł.

### **Produkty bankowe**

Zarząd Banku obserwując trendy i tendencje w działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w działalności bankowej. Zakres usług i produktów dostosowywany jest do potrzeb naszych klientów. Zakres ten jest ciągle poszerzany o nowe produkty i usługi gdyż coraz większe są wymagania klientów dotyczące jakości i dostępności do usług finansowych.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana nie tylko do rolników i osób fizycznych, ale także do firm, spółek i jednostek samorządu terytorialnego.



## **Działalność samorządowa i społeczno-kulturalna**

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nasz zrzeszał 1 441 członków, fundusz udziałowy wynosił 360 250,00 zł.

Od wielu lat Bank czynnie wspiera lokalne środowisko i przeznacza środki na fundusz społeczno – kulturalny z wypracowanego zysku na cele społeczne. Jest to sposób podziękowania za zaufanie, którym jesteśmy obdarzani przez mieszkańców naszego terenu, a zarazem dowód na to, że Bankowi nie zależy tylko na zysku, ale również na dobrej współpracy z lokalną społecznością. Poprzez dofinansowywanie organizacji i stowarzyszeń, darowizny i wspieranie inicjatyw lokalnych, Bank kreuje swój pozytywny wizerunek w środowisku.

## **Sprawy organizacyjne i rentowność Banku**

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku odbył 86 protokółowanych posiedzeń, na których:

- analizował realizację planu ekonomiczno-finansowego na podstawie kwartalnych sprawozdań,
- analizował realizację planu inwestycyjnego i pozyskania funduszy własnych,
- analizował poziom wszystkich ryzyk bankowych, szczególnie ryzyka kredytowego i ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka kapitałowego i ryzyka braku zgodności,
- podejmował decyzje w sprawach wykreślenia wieloletnich członków,
- wprowadzał procedury dotyczące wykonywanych przez bank czynności bankowych,
- przygotował materiały na Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- kontrolował rejestry i zgłoszenia wydanych kredytów,
- kontrolował występowanie różnic kasowych,
- kontrolował limity pogotowia kasowego,
- omawiał protokół z kontroli Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA w Warszawie,
- zajmował się innymi sprawami wymagającymi decyzji Zarządu.

W 2021 roku w ramach inwestycji zakupiono min.:

- 1 komputer Dell,
- bankomat SIGMA ST400 – O/Przytuły,
- 2 liczarki banknotów Glover – O/Przytuły i O/Radziłów

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w roku 2021 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno-finansowym na rok 2021. W roku 2021 Bank kontynuował działalność w swoich placówkach obsługę klientów w Banku macierzystym i Oddziałach w Przytułach i Radziłowie, na terenie trzech gmin Jedwabne, Przytuły i Radziłów oraz w województwie podlaskim i powiatach sąsiadujących z województwem podlaskim.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Jedwabnem uzyskał przychody w kwocie 3 441 198,37 zł – dynamika do roku 2020 – 97,23 %, poniósł koszty w kwocie 2 755 572,78 zł – dynamika do roku 2020 – 90,84 %.

Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 685 625,59 zł, natomiast netto 819 469,59 zł.

Wynik finansowy brutto uzyskany w 2021 r. jest wyższy o 35,6 % od wyniku za rok 2020, a wynik finansowy netto jest wyższy od wyniku netto 2020 roku o 100,4 %.

Wypracowany wynik brutto na dzień 31.12.2021 r. stanowi 142,9 %, natomiast netto 195,2 % zaplanowanego wyniku rocznego.

Wypracowywanie zysków i budowanie funduszy własnych jest niezbędne dla dalszego rozwoju Banku.

Badanie bilansu rocznego za 2020 r. zostało przeprowadzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych zgodnie z wyborem Rady Nadzorczej.

Bank Spółdzielczy w Jedwabnem realizując swoją misję wynikającą ze Strategii działania Banku w dalszym ciągu:

- świadczy kompleksowe, profesjonalne i efektywne usługi finansowe na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, pozostałych klientów detalicznych, rolników i małych i średnich przedsiębiorstw zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, jednostek samorządu terytorialnego,

- podejmuje i wspiera inicjatywy mające na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności,
- pragnie być lokalnym partnerem klientów, którym świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe,
- oferuje bezpieczne i rentowne deponowanie środków finansowych, kierując się dobrem swoich klientów.

### **Przewidywany rozwój jednostki**

W okresie trwania aktualnej strategii działania i w obliczu utrzymującej się pandemii, Bank będzie się starał utrzymać trend wzrostowy w zakresie wyników finansowych oraz wskaźników efektywności, dostosowanych do profilu i skali działalności.

Kierując się troską o dalszy dynamiczny rozwój Banku, wzrost jego siły ekonomicznej, przyjęto następujące planowane działania na 2022 rok:

- 1) stały systematyczny rozwój działalności bankowej mierzonej wzrostem sumy bilansowej, depozytów i kredytów,
- 2) doskonalenie metod monitorowania i redukcji poziomu ryzyk występujących w działalności Banku poprzez szkolenie pracowników,
- 3) systematyczne powiększanie oferty produktowej,
- 4) zwiększanie stabilności bazy depozytowej,
- 5) rozwój sprzedaży rachunków internetowych,
- 6) rozwój współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego w zakresie kredytowania inwestycji,
- 7) finansowanie rozwoju działalności ekologicznych,
- 8) udział w działaniach promocyjnych i reklamowych Zrzeszenia,
- 9) uczestniczenie w organizacji konsorcjów kredytowych z Bankiem Zrzeszającym oraz innymi Bankami Spółdzielczymi,
- 10) prowadzenie szkoleń i budowanie postaw prosprzedażowych wśród pracowników Banku,
- 11) śledzenie zmian w ofercie banków konkurencyjnych i dostosowanie własnej oferty do zmieniających się wymagań klientów.

Przy formułowaniu planu działań na 2022 r. Bank uwzględnił:

- a) zaostrzenie nakładanych na banki norm nadzorczych, połączone ze wzrostem obowiązków sprawozdawczych,
- b) postępujący proces obniżania marży odsetkowej wpływający negatywnie na możliwości generowania zysku,
- c) systematyczny wzrost kosztów z tytułu opłat na BFG oraz na rzecz innych instytucji powoływanych w celu ochrony konsumentów itp.,
- d) koszty wdrażania nowych technologii,
- e) inne niekorzystne zjawiska mogące mieć znaczący wpływ na rozwój naszego Banku (czego przykładem jest ciągle zagrożenie pandemią koronawirusa).

Pracownicy placówek bankowych w dalszym ciągu zachęcają klientów do korzystania z naszych usług poprzez elektroniczne kanały dostępu i bankomaty, by do minimum ograniczyć obrót gotówkowy w kasach.

Pomimo nadal trwającej trudnej sytuacji w otoczeniu Zarząd widzi jednak duże możliwości dalszego, stabilnego rozwoju Banku.

Planowane działania, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających bezpieczne funkcjonowanie, mają na celu utrzymanie przez Bank stabilnej pozycji na rynku lokalnym oraz jego zrównoważony dalszy rozwój.

### **Analiza sytuacji Banku**

Działalność gospodarcza Banku, jego wynik finansowy oraz sytuacja ekonomiczno – finansowa za rok 2021 w stosunku do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

	<i>2021 r.</i>	<i>2020 r.</i>	<i>Dynamika</i>
1) suma bilansowa w zł	124 376 976,51	111 038 117,64	112,01 %
2) wynik finansowy brutto w zł	685 625,59	505 605,48	135,60 %
3) wynik finansowy netto w zł	635 557,59	408 838,48	155,45 %
4) obligo kredytowe w zł	50 995 287,71	55 112 230,60	92,53 %
5) baza depozytowa w zł	110 528 974,30	96 692 394,29	114,31 %
6) fundusze własne w zł	12 599 923,25	3 448 103,96	93,69 %

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2021 r. stanowią 12 599 923,25 zł, co przy średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 zł daje 2 739 471,07 euro. Fundusze własne zmalały na skutek ujemnej wyceny papierów wartościowych odnoszonej do FW (-555 tys. zł na 31.12.2021 r., zaś na 31.12.2020 r. +620 tys. zł).

Rok 2021 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększenia się jego działalności poprzez wzrost sumy bilansowej o około 12,01%, wzrostu wyniku finansowego netto o 55,45 %, wzrostu bazy depozytowej o 14,31% przy spadku obligacji kredytowej o 7,47 %.

#### **IV. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające 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. Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko płynności i finansowania,
3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko braku zgodności,
6. Ryzyko biznesowe,
7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną pozostałych ryzyk.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Według stanu na koniec grudnia 2021 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

### **Ryzyko kredytowe**

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku.

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na wyniki Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto wyniósł na koniec 2021 r. – 0,0 %.

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest bilansowanie wpływów i wypływów z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank wyznacza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, który na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 401,0 % przy limicie wewnętrznym 110 %. Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR wyniósł 199,0 % przy limicie wewnętrznym 110 %

### **Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej ma wpływ na przepływy pieniężne, gdyż przyszłe przepływy pieniężne związane z danym instrumentem finansowym mogą wahać się z powodu zmian rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Marża odsetkowa Banku rozumiana jako rozpiętość między średnim oprocentowaniem aktywów oraz pasywów w dobie pandemii koronawirusa i rekordowo niskich stóp procentowych wyniosła 2,76%.

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2021 r. wyniosło 19 056 tys. zł, wskaźnik luki ukształtował się natomiast na poziomie 0,16 pp. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi.

Ogólnie można ocenić, że ryzyko stopy procentowej na 31.12.2021 r. kształtowało się na podwyższonym poziomie, ale nie stwarzało to zagrożenia dla sytuacji Banku.

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych oraz zdarzeń zewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, ocenę i raportowanie, przeciwdziałanie ryzyku oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania tym ryzykiem zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe zasilanie). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się jako umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr (proces przemieszczania się pracowników w strukturach organizacyjnych: wymiana, zatrudnianie, zwalnianie i odchodzenie pracowników z miejsca pracy) jest marginalna.

Bank bazuje na procedurach zrzeczeniowych, które zostały adoptowane do skali i złożoności prowadzonej działalności.

### **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym Zasad Ładu Korporacyjnego.

W celu zredukowania ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem w 2021 r. :

- zapewniono skuteczną kontrolę zgodności,
- organizowano szkolenia pracowników,
- wspierano działanie stanowiska ds. zgodności.

Analiza skutków ryzyka braku zgodności wykazała, że w 2021 r. w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem nie wystąpiły istotne skutki finansowe jak i niefinansowe z tytułu tego ryzyka. W 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2021 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy, UODO), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.



## Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatności kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez wewnętrzne i zewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank regularnie:

- 1) identyfikuje ryzyka związane z prowadzeniem swojej działalności;
- 2) zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- 3) wyznacza kapitał wewnętrzny;
- 4) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- 5) przeprowadza testy warunków skrajnych;
- 6) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- 7) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowania strategii i planów finansowych Banku.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31 grudnia 2021 roku zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyniósł 3 918 272,40 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się wskaźnika kapitałowego Banku, na poziomie 25,73 %. Na łączny kapitał na ryzyka objęte wyznaczeniem minimalnego wymogu kapitałowego składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 3 424 392,80 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 493 879,60 zł.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w regulacyjnym wymogu kapitałowym. Na dzień 31 grudnia 2021 r. wystąpił dodatkowy wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 181 921,87 zł, a wewnętrzny wskaźnik kapitałowy wyniósł 19,76% .

Posiadane fundusze własne w pełni pokrywają wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzenie skali prowadzonej działalności.

### **Zasady Ładu Korporacyjnego**

W Banku dokonano przeglądu procedur i zasad postępowania, który obejmował swoimi kryteriami zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego, przyjętymi przez Bank w Polityce przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi Zasadami Ładu Korporacyjnego.

Zgodnie z procedurą „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem” oraz „Polityką zapewnienia odpowiedniości i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem” zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jedwabnem spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji, powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego ich wykonywania. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

### **Komitet Audytu**

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza wybrała Komitet Audytu w składzie trzech osób. Zgodnie z Ustawą przynajmniej dwóch członków musi spełniać kryteria niezależności. W składzie naszego Komitetu Audytu wszyscy członkowie spełniają kryteria niezależności. Jeden Członek Komitetu posiada także wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych. Brał udział w szkoleniach i posiada odpowiednie dokumenty (zaświadczenia) z odbytych szkoleń.

Komitet Audytu jest powoływany na okres, zgodny z kadencją Rady Nadzorczej, która go powołała tzn. że po odbytych Zebraniach Przedstawicieli i dokonaniu wyboru Rady Nadzorczej, nowo wybrana Rada Nadzorcza ze swoich członków dokonuje wyboru składu Komitetu Audytu. Komitet Audytu wykonuje swoje zadania zgodnie z przyjętym „Regulaminem działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Jedwabnem”.

## V. DODATKOWE INFORMACJE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. 2021 poz. 2439) niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013.
2. W 2021 roku Bank wypracował sumę bilansową w wysokości 124 376 976,51 zł.
3. Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w 2021 roku wyniosło 22,1 etatu.
4. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 685 625,59 zł, a po opodatkowaniu 819 469,59 zł.
5. Podatek dochodowy zwiększający wynik finansowy za 2021 wyniósł 183 912,00 zł (zwrot z Urzędu Skarbowego podatku za lata 2017, 2018, 2019 z tyt. statusu „małego podatnika”).  
Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł 50 068,00 zł, w tym część bieżąca 49 622,00 zł, a część odroczone 446 zł.
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2021 r. wyniosła 0,51 %.
7. Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
8. Bank Spółdzielczy w Jedwabnem w 2021 r. nie korzystał ze wsparcia finansowanego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).
9. Bank w 2020 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
10. 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.
11. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu 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.
12. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

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

### **Szanowni Przedstawiciele Zebrania**

W przedstawionym sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jedwabnem Zarząd przedstawił wyniki i działania za 2021 r., które zostały zrealizowane. Uwzględniały one rozwój Banku oraz właściwą obsługę naszych klientów.

Wynik osiągnięty w roku 2021 potwierdza bardzo dobrą kondycję naszego Banku na rynku finansowym.

Zarząd Banku wspólnie z Radą Nadzorczą Banku współdziałał w realizacji działań Banku, w jego kierunkach rozwoju i nadzorze jego działalności.

Ubiega okres 4 letniej kadencji działalności Rady Nadzorczej. W imieniu swoim i Zarządu Banku składam gorące podziękowanie Panu Przewodniczącemu Rady Nadzorczej i jej członkom za wspólną bardzo dobrą współpracę w tym okresie.

Szanowni Delegaci zwracam się do Was z prośbą, abyście dziś odpowiedzialnie wybrali spośród siebie nowych członków Rady Nadzorczej na następną kadencję.

Kończąc to sprawozdanie w imieniu własnym i całego Zarządu proszę Przedstawicieli Zebrania o udzielenie absolutorium dla całego Zarządu Banku Spółdzielczego w Jedwabnem za 2021 r.

Dziękuję za uwagę.

**Jedwabne, dnia 27 maj 2022 r.**

***Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Jedwabnem***