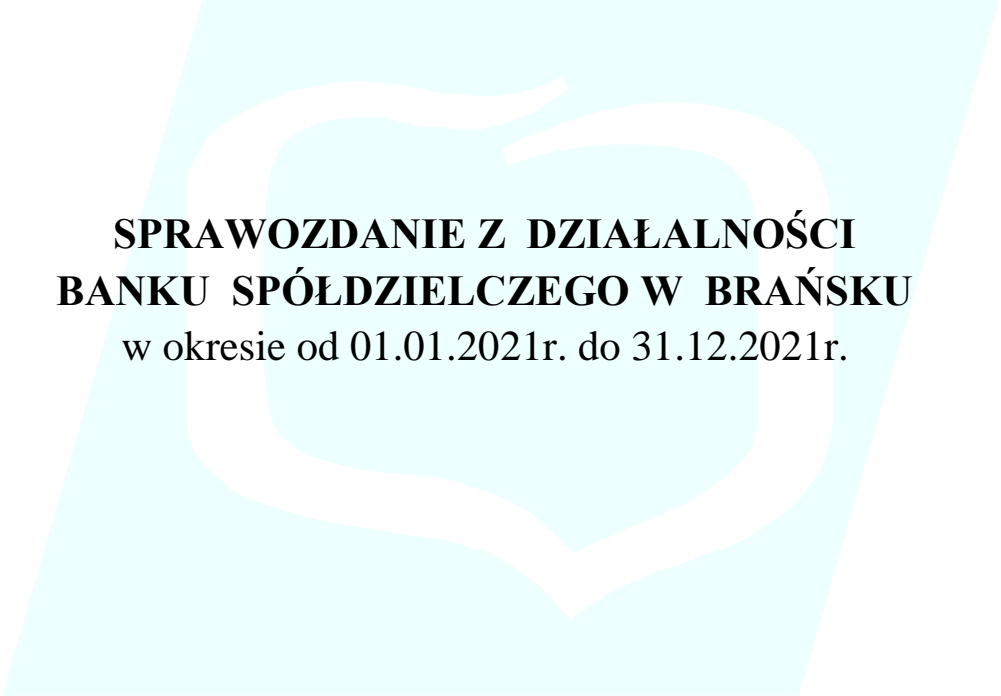




# Bank Spółdzielczy w Brańsku

---

Grupa BPS



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W BRAŃSKU**  
w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

Brańsk, 2022 r.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021r.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia. Pod względem sumy bilansowej w Zrzeszeniu Bank zajmuje 22 miejsce, pod względem wielkości funduszy własnych 8 miejsce, natomiast pod względem wyniku finansowego Bank w roku 2021 był 9 na 316 zrzeszonych banków spółdzielczych.

Bank Spółdzielczy w Brańsku z siedzibą w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a 17-120 Brańsk, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000027495, NIP 5421021883, REGON 000493675.

Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego kraju. Jednak głównie Bank prowadził działalność na obszarze południowej części województwa podlaskiego. Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z- pozostałe pośrednictwo pieniężne. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne, karty kredytowe itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych.

Bank na dzień 31.12.2021r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

- Centrala znajdująca się w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a
- Oddziały: Białystok, Bielsk Podlaski, Boćki, Grodzisk, Narewka, Siemiatycze i Wyszki,
- Filie: Rudka i Białystok.

W roku 2022 Bank nie planuje rozszerzenia swojej sieci sprzedażowej. Bank nie posiada podmiotów zależnych, a także nie ma zawartych umów dotyczących prowadzenia działalności w holdingu.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

W dniu 30.06.2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli o charakterze sprawozdawczym, podczas którego podjęto 14 uchwał, między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zmian w Statucie Banku, zatwierdzenia Polityki odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz przyjęcia kierunków działalności Banku na 2021r.

### **RADA NAZDORCZA BANKU:**

Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.06.2018r. dokonali wyboru członków Rady Nadzorczej na 4-letnią kadencję. W skład 9-osobowej Rady Nadzorczej na lata 2018-2022 wchodzi następujące osoby:

- Michał Gałecki – Przewodniczący
- Ryszard Puchalski – Zastępca Przewodniczącego

- Wiesław Klinicki – Sekretarz
- Michał Jaroszuk – Członek
- Tadeusz Niewiarowski - Członek
- Wojciech Radkiewicz - Członek
- Władysław Zajączkowski - Członek
- Waldemar Kazimierz Zaremba - Członek
- Jan Ziólek – Członek

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z zatwierdzonym planem pracy Rady Nadzorczej. W 2021 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 29 uchwał.

Rada Nadzorcza ze swego grona powołała Komitet Audytu w liczbie 3 osób.

W 2021r. Komitet działał w niezmiennym składzie:

- Jan Ziólek - Przewodniczący
- Wiesław Klinicki - Członek
- Ryszard Puchalski - Członek

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w sprawowaniu nadzoru nad Bankiem oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. W 2021r. odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń.

### **ZARZĄD BANKU:**

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

1. Stanisław Bachurek - Prezes Zarządu
2. Ewa Zajkowska - Wiceprezes ds. handlu
3. Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Głównym celem Zarządu Banku w 2021r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył łącznie 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 142 uchwały, w tym 96 dotyczących produktów i usług. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: sytuacja ekonomiczna Banku, podejmowanie decyzji kredytowych, analiza i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności, zmiany obowiązujących stóp procentowych, analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, analiza funkcjonowania Oddziałów oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach, sprawy członkowskie, pracownicze i administracyjne (w tym dot. udzielenia bądź odwołania pełnomocnictw urlopów wypoczynkowych pracowników), dot. bezpieczeństwa systemów informatycznych, realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz dofinansowanie działalności społeczno-kulturalnej. Omawiane były również i wprowadzane w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali

prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Zgodnie z w/w Polityką ocenę odpowiedniości wykonuje się w odstępach co dwa lata, chyba że wystąpiły zdarzenia mające wpływ na odpowiedniość członka organu Banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny członków Zarządu oraz członków Rady w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności, poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i wystąpienia konfliktu interesów oraz oceny kolegalnej Zarządu i Rady mając na uwadze ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem. W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu i Rady Nadzorczej.

### **ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA I MAJĄTEK BANKU:**

Suma bilansowa wzrosła w 2021 r. o 46.095 tys. zł, tj. 5,95% i ukształtowała się na poziomie 821.457 tys. zł. Osiągnięte wyniki w poszczególnych kierunkach działalności przedstawia niniejsze sprawozdanie.

Na koniec 2021 r. Bank zrzeszał 4056 członków (w 2020r. - 4178). Statutowa wysokość udziału wynosi 200 zł od osoby fizycznej i 2 000 zł od osoby prawnej. Średni udział na 31.12.2021r. wyniósł 366,76 zł (w 2020r. - 364,81zł)

Bank na koniec 2020r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 79 220 tys. zł, w tym:

- fundusz udziałowy - 1 488 tys. zł
- fundusz zasobowy - 77 450 tys. zł
- fundusz z aktualizacji wyceny - 281 tys. zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS w Brańsku w czerwcu'21 część nadwyżki bilansowej za 2020 rok w kwocie 4 493 tys. zł została przekazana na fundusz zasobowy Banku. W związku z powyższym fundusze własne wg stanu na 31.12.2021 r. wzrosły w stosunku do 31.12.2020r. o 6,31%.

Na koniec roku majątek Banku stanowił wartość 14 629 tys. zł , w tym budynki 7 956 tys. zł.

Na dzień 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 1/2021 z dnia 26.01.2021r oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 8/2021 z dnia 19.03.2021r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Na dzień 31.12.2021r. Bank zatrudniał, na podstawie umowy o pracę, 96 osób, z tego 50 osób było zatrudnionych w Centrali, natomiast 46 osób w Oddziałach i Filiach. Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2021r. pracownicy Banku uczestniczyli w 72 różnego rodzaju

szkoleniach, konferencjach oraz webinariach doskonalących kadrę kierowniczą i pracowników niższego szczebla a także w seminariach i konferencjach, w których przeszkolonych zostało 92 pracowników co stanowi 95,83 % ogółu osób zatrudnionych. Od momentu ogłoszenia epidemii szkolenia, z reguły, odbywają się zdalnie. Szkolenia ukierunkowane były na podniesienie kwalifikacji zawodowych pracowników oraz bieżące uzupełnienie wiedzy wynikającej ze zmian przepisów prawa. Kadra Banku posiadająca wyższe wykształcenie stanowi 85,42 %, tj. 82 osoby.

W ramach struktury organizacyjnej występują trzy piony: ryzyka, pion handlowy i finansowo-księgowy.

Pion ryzyka podległy Prezesowi Zarządu obejmuje Wydział kadr i organizacji, Wydział weryfikacji, monitoringu i windykacji kredytów, Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności/kontroli wewnętrznej oraz Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Pion handlowy podległy Wiceprezes ds. handlu obejmuje Zespół Obsługi klientów detalicznych, instytucjonalnych, Stanowisko ds. marketingu, Stanowisko wsparcia sprzedaży oraz jednostki handlowe.

Pion finansowo-księgowy podległy Wiceprezesowi ds. finansowo-księgowych obejmuje Głównego księgowego, Wydział rachunkowości i rozliczeń, Stanowisko kasowo-skarbcowe oraz Zespół informatyki i telekomunikacji.

Rolę opiniodawczą pełnią komitety: kredytowy oraz ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ciągłości działania.

W Banku zapewniono rozdzielenie ryzyka funkcji kontroli i nadzoru nad poszczególnymi rodzajami ryzyka od jednostek operacyjnych, w których to ryzyko powstaje.

## **II. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA**

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

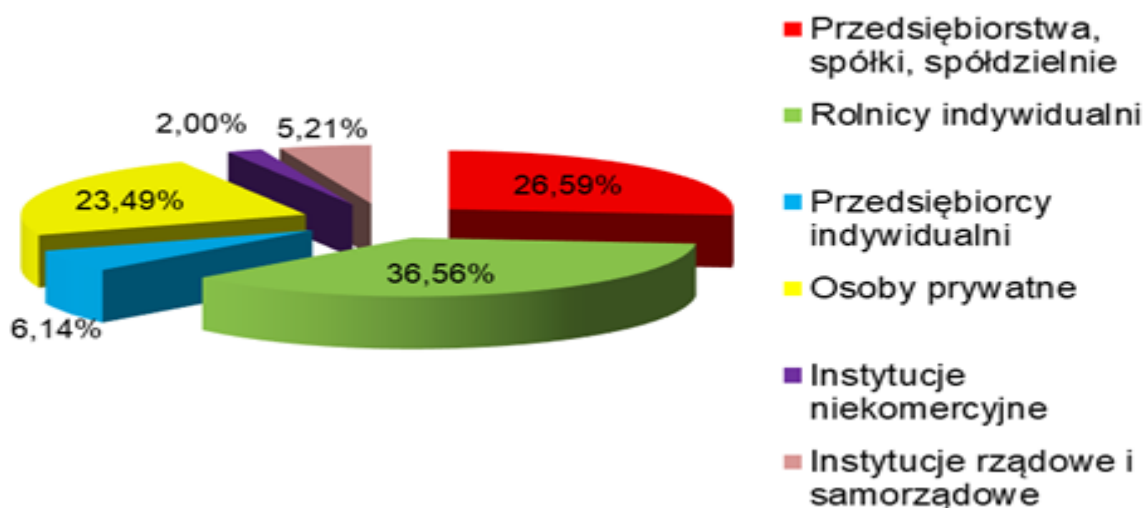
- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Portfel kredytowy na dzień 31.12.2021 r. wynosił 420 mln zł i w stosunku do końca 2020 r. wzrósł o 5,4 mln zł, tj. o 1,31%. Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową Banku.

Największy udział w portfelu kredytów mają rolnicy (36,56%). Kolejni pod względem udziału w obliżu są przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie (26,59%), osoby prywatne (23,49%), przedsiębiorcy indywidualni (6,14%), budżet (5,21%) oraz instytucje niekomercyjne (2,00%).

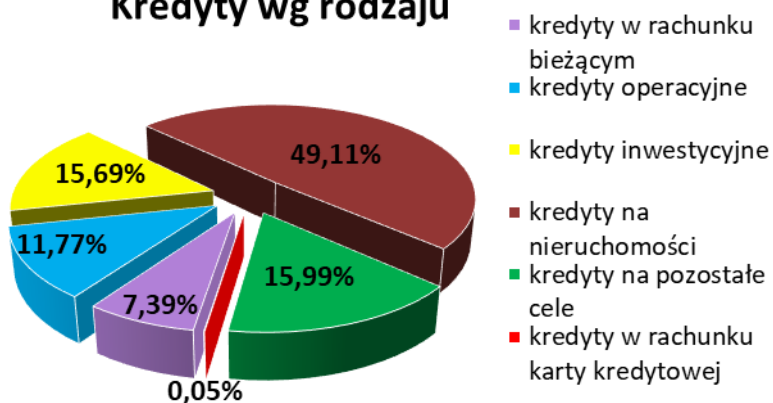
Strukturę podmiotową portfela kredytowego przedstawia poniższy wykres.

## Struktura podmiotowa portfela kredytowego



Poniżej została przedstawiona struktura rodzajowa portfela kredytowego

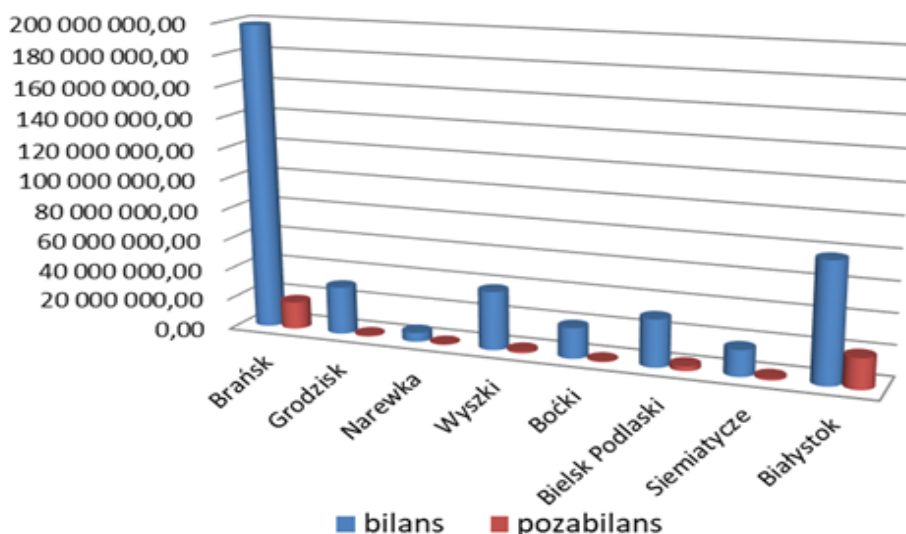
## Kredyty wg rodzaju



Jak wynika z powyższego wykresu najwyższy udział w obliżu posiadają kredyty udzielane na nieruchomości - stanowią 49,11% obliża, kredyty na pozostałe cele - stanowią 15,99% obliża, kredyty inwestycyjne - stanowią 15,69% obliża, kredyty operacyjne (11,77%), kredyty w rachunku bieżącym (7,39%). Najniższy udział w obliżu posiadają kredyty w rachunku karty kredytowej (0,05%).

Kształtowanie się obliża kredytowego oraz zobowiązań pozabilansowych w BS w Brańsku przedstawia poniższy wykres.

## Obligo kredytowe w BS Brańsk



Centrala w Brańsku posiada największe oblige kredytowe – 198,3 mln zł. Kolejne pod względem wielkości oblige kredytowego są oddziały w: Białymstoku – 77,8 mln zł, w Wyszkiach – 38,4 mln zł, w Grodzisku – 31,2 mln zł, w Bielsku Podlaskim – 31,1 mln zł, w Boćkach – 20 mln zł, Oddział w Siemiatyczach – 17,2 mln zł. Najniższe oblige kredytowe posiada Oddział w Narewce – 6 mln zł. Najwyższą wartość zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2021 r. odnotował Oddział w Białymstoku – 19,9 mln zł, Centrala w Brańsku – 17,9 mln zł oraz Oddział w Bielsku Podlaskim – 3 mln zł.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. kredyty zagrożone stanowiły 3,31% ogólnego stanu kredytów wobec 3,61% na dzień 31.12.2020 r. Należy nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego, która na koniec listopada'21 ukształtowała się na poziomie 6,40%.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną oraz kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.

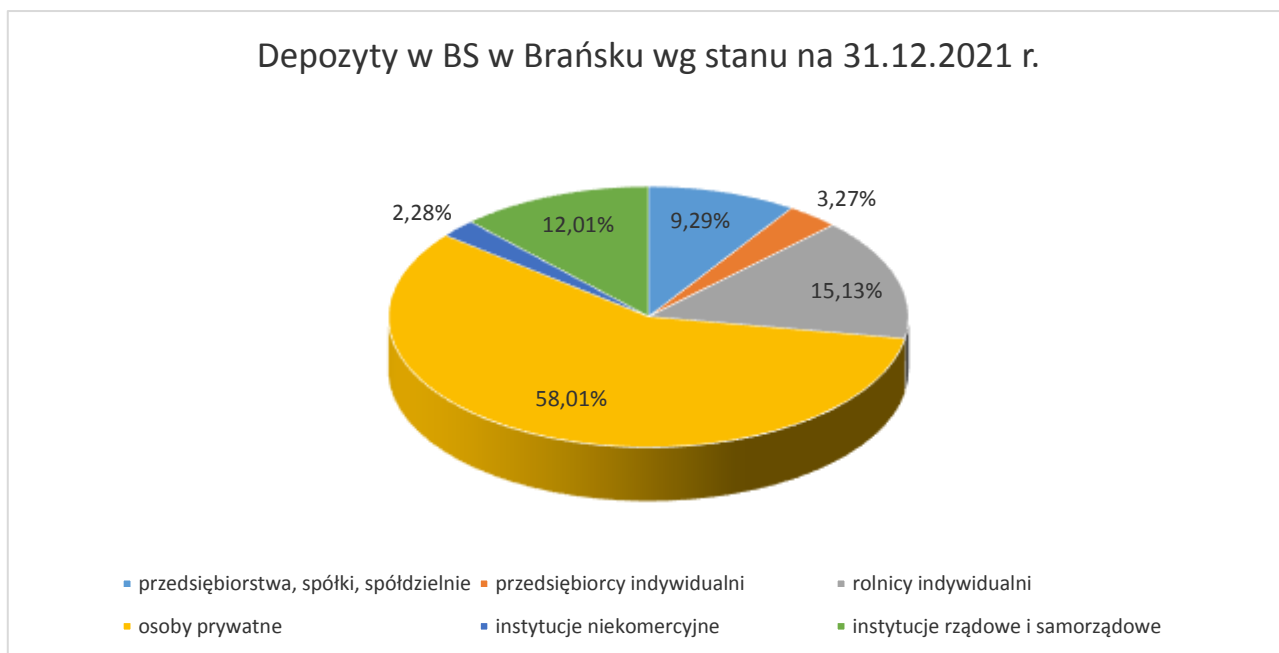
Z przedstawionych wyżej danych w zakresie działalności kredytowej wynika, iż Bank Spółdzielczy w Brańsku jest instytucją rozwijającą się i wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów.

### III. DZIAŁALNOŚĆ OSZCZĘDNOŚCIOWA I ROZLICZENIOWA

Zgromadzone przez Bank na lokatach terminowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunkach bieżących klientów środki pieniężne stanowią podstawowe źródło udzielanych przez Bank kredytów. Ich stan bez odsetek na dzień 31.12.2021 r. osiągnął kwotę 730,57 mln zł i wzrósł w stosunku do 31.12.2020 r. o 39,94 mln zł, tj. o 5,78%.

Na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2021 znajdowało się 65,10% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast na lokatach terminowych 34,90%. Widoczny jest większy udział środków na rachunkach bieżących, w stosunku do lat poprzednich.

Podział depozytów w BS w Brańsku z uwzględnieniem podmiotów przedstawia poniższy wykres:



Najwięcej depozytów posiadają osoby fizyczne bo 58,01%. Następnie rolnicy indywidualni (15,13%), przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki (12,01%), instytucje rządowe i samorządowe (9,29%), przedsiębiorcy indywidualni (3,27%) oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (2,28%). Na koniec 2021 roku w strukturze depozytów nie wystąpiły środki podmiotów finansowych.

W roku 2021r. zakończyła się XV edycja Loterii promocyjnej pod nazwą AUTOLOKATA. Była to już ostatnia edycja AUTOLOKATY prowadzonej przez Bank. Losowanie nagród odbyło się 20 maja 2021r. w siedzibie Banku Spółdzielczego w Brańsku. Nagrodą główną stanowił samochód marki Opel Corsa. Łączna pula nagród opiewała na kwotę ok. 70 tys. złotych. Ze względu na obostrzenia pandemiczne losowanie nagród było transmitowane bez udziału publiczności na portalu społecznościowym Facebook.

Bank Spółdzielczy w Brańsku otwiera i przyjmuje wkłady na rachunki oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz dolarach i EURO. Oferta nasza jest konkurencyjna w stosunku do ofert innych banków.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej eBankNet oraz eCorpoNet firmy SoftNet. Obsługa rachunku przez Internet umożliwia uzyskiwanie informacji o wpływach, śledzenie historii operacji, wykonywanie przelewów, zleceń stałych, zakładanie lokat INTERMAX. W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku, możliwość doładowania telefonu w systemie bankowości internetowej.



Bank Spółdzielczy posiada w swojej ofercie karty płatnicze oraz karty kredytowe zarówno klientom indywidualnym jak i przedsiębiorcom.

W 2021 r. wprowadzono do oferty Banku również usługę BLIK. BLIK to popularny sposób płatności dostępny w aplikacji mobilnej, która zainstalowana na telefonie komórkowym umożliwia użytkownikowi dokonywanie transakcji płatniczych w terminalach POS, bankomatach i Internecie.

Bank Spółdzielczy w Brańsku współpracuje ze Spółką BPS Leasing i Faktoring należącą do Grupy BPS. Leasing to bezpieczne i nowoczesne narzędzie, które pozwala naszym klientom na rozwijanie swojej działalności gospodarczej. Efektywny koszt finansowania inwestycji poprzez leasing może być bardziej opłacalny dla korzystającego niż finansowanie ze środków własnych czy kredytu. Oprócz korzyści podatkowych, również opłaty leasingowe są elastyczne i dopasowane do założeń projektu inwestycyjnego oraz do możliwości leasingobiorcy. Bank Spółdzielczy w Brańsku łącznie z BPS Leasing oferuje finansowanie: ruchomości nowych i używanych, w tym: maszyn, urządzeń, linii technologicznych, samochodów osobowych, samochodów ciężarowych i dostawczych, ciągników siodłowych, naczep, przyczep, autobusów, pojazdów, sprzętu specjalistycznego, wyposażenia biurowego, sprzętu komputerowego, urządzeń medycznych oraz nieruchomości już istniejących, jak i nowych inwestycji, w tym: obiekty biurowe, hotele, magazyny i centra logistyczne.

Od wielu lat Bank współpracuje z Agencją Western Union, za pośrednictwem której można dokonywać przekazów pieniężnych zarówno w kraju jak i poza granicą. Bank Spółdzielczy w Brańsku we współpracy z Generali TU S.A. oraz Generali Życie TU S.A. oferuje klientom kupno następujących ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

- **Ubezpieczenia komunikacyjne** - OC, AC, NW, assistance;
- **Ubezpieczenia majątkowe** - ubezpieczenie mieszkań; budynków i lokali mieszkalnych; domków letniskowych oraz mienia ruchomego; domu w budowie;
- **Ubezpieczenia dla małych i średnich przedsiębiorstw** - ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów; od kradzieży z włamaniem i rabunku mienia; sprzętu elektronicznego; maszyn i sprzętu;
- **Ubezpieczenia dla rolników** - m.in.: ubezpieczenie mienia ruchomego w gospodarstwach rolnych (sprzęt rolniczy, materiały i zapasy, ziemiopłody, zwierzęta gospodarskie, ruchomości domowe); ubezpieczenie upraw; obowiązkowe ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych; obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników;
- **Dobrowolne ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej;**
- **Obowiązkowe ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej** - obowiązkowe ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej rolników; adwokatów; radców prawnych; notariuszy; rzeczników patentowych; doradców podatkowych; organizatorów imprez masowych;
- **Ubezpieczenia na życie indywidualne oraz ubezpieczenie na życie będące zabezpieczeniem kredytu;**
- **Ochrona Prawna** - ubezpieczenie majątkowe gwarantujące zwrot kosztów prowadzonych przez Ubezpieczonego sporów prawnych.

#### **IV. ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU WG STANU NA 31.12.2021 r.**

System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności bankowej od funkcji zarządzania tym ryzykiem, tj. jego oceny i kontroli. Bank zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności w oparciu o przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (nadzorczych) i wewnętrznych.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest:

##### **1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji**

- na dzień 31.12.2021 r. obligo kredytowe wyniosło 420.072.835,57 zł
- w porównaniu do końca poprzedniego kwartału wystąpił spadek obligo o -3,62% (15,8 mln zł), a w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku wystąpił wzrost, który wyniósł 1,31% (5,4 mln zł)
- na dzień 31.12.2021 r. zobowiązania pozabilansowe wyniosły 45.395.381,66 zł
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku nastąpił spadek zobowiązań pozabilansowych o -8,59% (4,3 mln zł)
- w strukturze podmiotowej portfela kredytowego podmiotem dominującym są rolnicy indywidualni (36,56%)
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku w przypadku trzech podmiotów wystąpił wzrost obligo, tj. u osób prywatnych (o 7,88%), u rolników indywidualnych (o 4,98%) i u przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni (o 2,68%). Pozostałe trzy grupy podmiotów odnotowały spadki. Najwyższy był u instytucji niekomercyjnych (o -23,14%) i u przedsiębiorców indywidualnych (o -19,23%).
- w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku dodatnią dynamikę odnotowały kredyty operacyjne (38,48%), kredyty w rachunku bieżącym (4,94%) oraz kredyty na nieruchomości (1,50%). Pozostałe grupy posiadają ujemną dynamikę. Najwyższą ujemną dynamikę osiągnęły kredyty w rachunku karty kredytowej (-16,29%) oraz kredyty inwestycyjne (-15,28%).
- na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik jakości wyniósł 3,31%
- nie doszło do przekroczenia limitów wewnętrznych i zewnętrznych ograniczających poziom ryzyka kredytowego.

Ryzyko kredytowe w BS w Brańsku na dzień 31.12.2021r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

## **2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych**

Ogólna wartość detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Brańsku wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wynosi 16 296 tys. zł. Bank nie jest istotnie zaangażowany w DEK.

Najwięcej kredytów było udzielanych w przedziale czasowym powyżej 3 do 5 lat oraz kredytów gotówkowych. W strukturze DEK te rodzaje ekspozycji kredytowych wyraźnie dominują co świadczy o tym, że są najbardziej popularne wśród klientów Banku.

Na dzień 31.12.2021 r. limity DEK były przestrzegane i nie występowały przekroczenia. W 2021 r. w wyniku przeprowadzonej w Banku weryfikacji wszystkie limity zostały zweryfikowane pod kątem działalności Banku w zakresie DEK i stwierdzono, iż limity skutecznie ograniczają ryzyko związane z tymi ekspozycjami.

Jakość DEK jest na dobrym poziomie. Wskaźnik jakości kredytów DEK na koniec 2021 roku wyniósł 2,86% i w porównaniu do wskaźnika jakości wszystkich ekspozycji kredytowych wynoszącego 3,31%, należy uznać, iż DEK są nadal jednymi z najbezpieczniejszych kredytów pod względem spłacalności. Ponadto wskaźnik jakości DEK w Banku ukształtował się na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości DEK sektora bankowego (wynoszący na koniec listopada 2021 r. 9,17%) oraz wskaźnik jakości DEK określony w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Brańsku” (6,00%).

W związku z powyższym w 2021r. ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych było na poziomie akceptowalnym.

## **3. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie**

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 294 862 tys. zł. Stanowią one znaczną część obligacji kredytowego Banku, bo aż 70,19% i wartość ta stale rośnie. Jednakże według rekomendacji S Bank nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, ponieważ EKZH stanowiły niespełna 0,0454% (na koniec listopada 2021 r.) tych ekspozycji dla całego sektora bankowego, czyli mniej niż 2%.

Wartość istotnie znaczących ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 31 698 tys. zł i w ciągu roku wzrosła o 45,84%.

Na dzień 31.12.2021 r. limity EKZH były przestrzegane i nie występowały przekroczenia.

LtV jest na bardzo dobrym poziomie. Na dzień 31.12.2021 r. LtV wynosi 0,2020 co oznacza że EKZH stanowią 20,20 % przyjętych na nie zabezpieczeń.

Wg stanu 31.12.2021 r. wskaźnik jakości EKZH w Banku ukształtował się na poziomie 4,18%, a więc lepszym niż ogólny wskaźnik jakości należności z utratą wartości sektora bankowego (na dzień 30.11.2021 r. 6,40%).

W związku z powyższym w 2021r., ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie było na poziomie akceptowalnym.

## **4. Ryzyko operacyjne**

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco:

1. Suma strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (14.085,52 zł) nie przekracza apetytu na ryzyko operacyjne określonego w *Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku* (czyli 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 651.144,64 zł).
2. Kształtowanie się limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku jest w granicach poziomu ustalonego przez Zarząd Banku.
3. Kształtowanie się wskaźników KRI na poziomie „sytuacja normalna” wystąpiło w przypadku 76,92% wskaźników poddanych analizie na koniec IV kwartału 2021 r.
4. Łączne ryzyko danego procesu kluczowego, określone na podstawie przeprowadzonej w Banku ostatniej samooceny ryzyka procesów ukształtowało się na poziomie 34,89 punktów (wartość ta może kształtować się w przedziale 18-162 punkty, przy czym im niższa wartość tym ryzyko danego procesu jest niższe). Docelowy profil ryzyka określa, iż łączne ryzyko danego procesu powinno kształtować się na poziomie nieprzekraczającym 72 punkty.

W 2021 roku wystąpiło 88 zdarzeń ryzyka operacyjnego. Koszty rzeczywiste spowodowane wystąpieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku wyniosły 14,1 tys. zł, co stanowi zaledwie 0,43% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku. Koszty potencjalne nie wystąpiły.

W 2021 roku nie doszło do przekroczenia żadnego limitu wewnętrznego ograniczającego poziom ryzyka operacyjnego w Banku, w związku z powyższym ryzyko operacyjne w Banku jest na przyzwoitym poziomie.

## **5. Ryzyko walutowe**

Skala działania Banku związana z obrotem dewizowym jest niewielka. Otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach w porównaniu do skali działalności Banku są znikome. W związku z czym zmiana kursów walutowych wpływa w niewielkim stopniu na wynik finansowy i nie powoduje pogorszenia sytuacji Banku ani jego klientów oraz nie wpływa w znaczący sposób na płynność finansową Banku.

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności w zakresie kupna/sprzedaży oraz deponowania walut na rynku międzybankowym (czyni to za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). W Banku nie występuje również portfel handlowy, a co za tym idzie związane z nim ryzyko.

W 2021 r. żaden z limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka walutowego w Banku nie został przekroczony. Limity zarówno na indywidualne otwarte pozycje walutowe (0,7% funduszy własnych dla pozycji w USD oraz 1,0% funduszy własnych dla pozycji w EUR), jak i na pozycję całkowitą (1,5% funduszy własnych) nie były ani razu przekroczone.

W okresach miesięcznych Bank dokonuje TWS oraz testów odwrotnych. Analizy przeprowadzane w tym zakresie pokazują odporność Banku na zmiany kursów walut, przede wszystkim z uwagi na niewielkie pozycje walutowe jakie posiada Bank.

Ryzyko walutowe w Banku w 2021 roku kształtowało się na poziomie akceptowalnym.

## **6. Ryzyko braku zgodności**

W 2021r. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności. Podstawowym zadaniem związanym z realizacją Polityki jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i

pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zadania związane z zapewnieniem zgodności są realizowane przez Stanowisko ds. zgodności, Pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności w okresach kwartalnych przedkładał Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi Audytu raporty o wynikach:

- a. identyfikacji ryzyka braku zgodności,
- b. oceny ryzyka braku zgodności,
- c. kontroli ryzyka braku zgodności,
- d. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

Raporty zawierały również informacje dotyczące podejmowanych działań przez Stanowisko ds. zgodności oraz podstawy do określenia poziomu ryzyka braku zgodności.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności.

Jednocześnie pracownik ma zapewniony bezpośredni kontakt z Członkami Zarządu oraz Radą Nadzorczą Banku.

Pracownik Stanowiska ds. zgodności realizował działania zgodnie z przygotowanym Planem działania na 2021r. W trakcie testowania nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Ponadto pracownik Stanowiska ds. zgodności wykonywał testy jako kontrola wewnętrzna wynikające z Matrycy funkcji kontroli.

W 2021r. nie wpłynęło żadne zgłoszenie o naruszeniu przepisów prawa, standardów etycznych i obowiązujących w Banku regulacji.

W roku objętym sprawozdaniem ujawniono jedno zdarzenie dotyczące potencjalnego konfliktu wraz rekomendacją odnośnie dalszego postępowania wobec osoby zgłaszającej. Wobec pracownika zastosowano odpowiednie rozwiązania organizacyjne, które zapobiegły wystąpieniu konfliktu interesów.

Zgłoszenie zostało zarejestrowane w Rejestrze konfliktu interesów 2021r. wraz z informacją o zastosowanych rozwiązaniach.

Poziom ryzyka braku zgodności w 2021r. kształtował się na niskim poziomie.

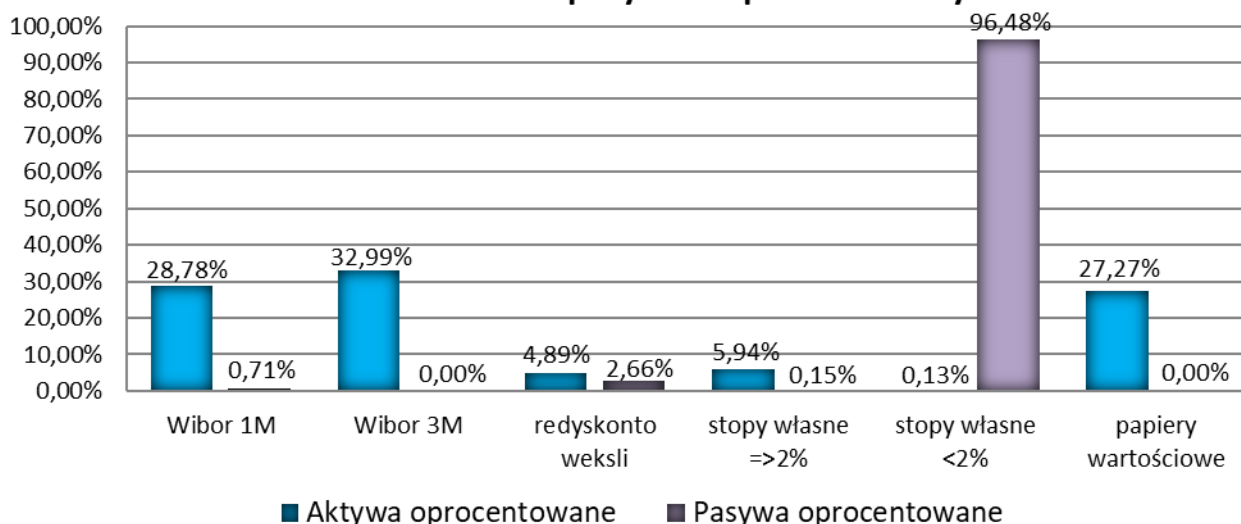
W wyniku dokonanej rocznej oceny stwierdzono, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było adekwatne oraz skuteczne.

## **7. Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku przede wszystkim wyniku z tytułu odsetek w skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Spadek wyniku odsetkowego to także spadek wyniku finansowego Banku.

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się struktury aktywów i pasywów na dzień 31.12.2021 r. w BS w Brańsku.

## Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych



Wśród aktywów największą grupę stanowią środki, których oprocentowanie oparte jest o rynkowe stawki Wibor 3M (32,99%), Wibor 1M (28,78%), papiery wartościowe (27,27%) oraz stopy własne Banku (5,94%). Najmniej w strukturze aktywów znajduje się środków opartych o redyskonto weksli, które stanowią one 4,89%.

Wśród pasywów zdecydowanie największa grupa to środki, których oprocentowanie ustalone jest w oparciu o stopę Banku, stanowią one 96,48% pasywów oprocentowanych. Znacznie mniej w strukturze pasywów znajduje się środków, których oprocentowanie ustalone jest w oparciu o redyskonto weksli (2,66%) oraz Wibor 1M (0,71%).

Bank posiada pięć rodzajów limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej. Dwa z nich dotyczą dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego (dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego), jeden dotyczy dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, a ostatnie dwa dotyczą minimalnej wielkości marży odsetkowej oraz rozpiętości odsetkowej.

Sytuacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w Banku wg stanu na 31.12.2021 r. świadczy o akceptowalnym poziomie ryzyka.

## 8. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Dokonując pomiaru ryzyka płynności Bank analizuje:

- kształtowanie się luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,
- nadzorcze miary płynności,
- stabilność bazy depozytowej oraz osad,
- przepływy pieniężne,
- limity wewnętrzne,
- portfel kredytowy (jakość kredytów),
- odnawialność i zrywalność depozytów.

Kształtowanie się sytuacji płynnościowej w BS w Brańsku w 2021 r. jest na bardzo dobrym poziomie. Nadzorcze miary płynności (M3 i M4) oraz wewnętrzne limity ustalone na te miary w każdym dniu roboczym były przez Bank przestrzegane.

Stan bazy depozytowej w 2021 roku wzrósł w stosunku do roku 2020 o 39,94 mln zł (5,78%) i ukształtował się na poziomie 730,57 mln zł wobec 690,63 mln zł w roku 2020. W tym samym okresie obligo kredytowe wzrosło o 5,42 mln zł (1,31%) i ukształtowało się na poziomie 420,07 mln zł wobec 414,65 mln zł w roku 2020. Wyższa dynamika wzrostu depozytów aniżeli obligo kredytowego przyczyniła się do poprawy stosunku kredytów do depozytów, który na koniec grudnia 2021 ukształtował się na poziomie 57,50% wobec 60,04% w analogicznym okresie roku 2020. W związku z powyższym w roku 2021 wzrosła także wartość depozytów stabilnych, które na koniec 2021 roku ukształtowały się na poziomie 707,99 mln zł, wobec 667,93 mln zł na koniec roku 2020.

Bank posiada także następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku:

- a) pożyczki i kredyty netto (kredyty minus rezerwa) w aktywach ogółem - max 85%;
- b) kredyty i pożyczki netto w depozytach ogółem – max 90%;
- c) kredyty zagrożone w obligu kredytowym - max 8%;
- d) duże depozyty w depozytach ogółem – max 6%,
- e) udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem – max 15%,
- f) lokat przyjmowane od innych Banków w aktywach ogółem – max 3%,
- g) wskaźnik płynności po urealnieniu do 1 miesiąca – min 1,0,
- h) wskaźnik płynności po urealnieniu do 3 miesięcy – min 1,0,
- i) wskaźnik płynności po urealnieniu do 12 miesięcy – min 1,0,
- j) depozyty zerwane w depozytach ogółem (wskaźnik liczony w ujęciu miesięcznym) – max 1,5%,
- k) suma dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem – max 7,5%.
- l) udział kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z terminem zapadalności pow. 10 lat w depozytach stabilnych – max 13 %
- m) wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) – min 1,00

W 2021 zdarzyło się dwukrotnie przekroczenie limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka płynności w Banku (w kwietniu'21 został przekroczony limit udziału aktywów płynnych do 1 m-ca w pasywach płynnych do 1 m-ca, natomiast w czerwcu'21 przekroczony został limit udziału aktywów płynnych do 3 m-cy w pasywach płynnych do 3 m-cy). Zdarzało się także wykorzystanie limitów na poziomie przekraczającym 90%.

Od 30.12.2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego uczestników. Przekłada się to bezpośrednio na poprawę ryzyka płynności oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków lokowanych przez Klientów Banku.

Mając to wszystko na względzie oraz biorąc pod uwagę produkty płynnościowe oferowane przez Bank Zrzeszający sytuacja płynnościowa w Banku w 2021 r. jest bardzo dobra, a ryzyko płynności było na poziomie do zaakceptowania.

Wszystkie z wyżej wymienionych ryzyk poddawane są szczegółowej analizie, są odpowiednio monitorowane i limitowane. Okresowe raporty określające poziom danego ryzyka w Banku przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w cyklach i terminach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Cykl ten jest dostosowany do skali i profilu ryzyka występującego w Banku. Dzięki temu zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza mają pełną informację na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i niezbędne narzędzia aby ograniczać ryzyko do bezpiecznego poziomu, tak by nie zagrażało dalszemu funkcjonowaniu Banku.

Siłą Banku są jego kapitały. Ryzyko prowadzonej przez Bank działalności musi być pokryte posiadanymi przez Bank kapitałami. W tym celu wykorzystywany jest proces ICAAP, który pozwala przekształcić miary ryzyka w wielkość kapitału niezbędną do jego zabezpieczenia. W procesie ICAAP Bank identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka występujące w działalności Banku, zarówno te istotne, odgrywające kluczową rolę w prowadzonej działalności jak i te mające marginalne znaczenie. Raz w roku badana jest istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co pozwala na bieżąco identyfikować te najważniejsze, istotne dla Banku ryzyka, by móc nimi zarządzać i odpowiednio je kształtować.

Na dzień 31.12.2021 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 19,98%, współczynnik Tier I wyniósł 19,98%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 19,98%. Ponadto relacja wartości kapitału wewnętrznego do kapitału na pokrycie ryzyka ukształtowała się na poziomie 49,04%. Fundusze własne na koniec roku 2021 ukształtowały się na poziomie 79,19 mln zł co oznacza wzrost o 4,72 mln zł (6,33%) w stosunku do końca roku 2020.

## V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

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

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

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

<i>Nazwa</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2021 w tys. zł</i>
<i>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	<b><i>6 248 460,08</i></b>
<i>- akcje BPS</i>	<i>5 573 366,00</i>
<i>- udziały Partnet</i>	<i>150 350,00</i>



<i>Certyfikaty inwestycyjne Trust</i>	481 276,08
- udział w SSO	20 000,00
<b><i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i></b>	
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	<b>262 255 931,91</b>
- bony pieniężne NBP	206 780 498,40
- obligacje skarbowe	19 985 964,27
-obligacje instytucji finansowych	10 153 995,77
- obligacje samorządowe	25 335 473,47

## **VI. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO - WYCHOWAWCZA**

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny - w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji, przeznaczając w 2021 r. na ten cel łącznie ponad 150 tys. zł. Finansowe wsparcie kierowane jest na pomoc w realizacji potrzeb zgłaszanych przez mieszkańców z terenu działania Banku.

Od lat Bank Spółdzielczy w Brańsku sponsoruje działalność Ludowego Zespołu Pieśni i Tańca „SKOWRONKI” działającego przy Zespole Szkół im. Armii Krajowej w Brańsku. Jest głównym sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Folkloru „Podlaskie Spotkania”, którego finał corocznie odbywa się w Brańsku. Wspiera kluby sportowe z terenu działania Banku, lokalnych twórców współfinansując wydawanie tomików poezji, dofinansowuje lokalne imprezy i wydarzenia kulturalne, dofinansowuje remonty i budowę obiektów sakralnych, działalność ochotniczych straży pożarnych. Bank Spółdzielczy wspiera również działalność statutową lokalnych stowarzyszeń i kół zainteresowań proklamując tym samym idee współdziałania i społecznej aktywności.

Bank aktywnie uczestniczy w życiu społeczności szkolnych. Współpracuje z 11 szkołami, przy których działają Szkolne Kasy Oszczędności m.in. poprzez promowanie programu zrzeczeniowego z Grupy BPS „TalentowiSKO”, który rozwija działanie Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży. Program uczy myśleć pozytywnie o pieniądzu i promuje dobre nawyki w oszczędzaniu oraz zaradność życiową. W ramach programu szkoły mogą uczestniczyć w konkursach :

- „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym" – dla klas 1-8 szkół podstawowych,
- „Inkubator szkolnych biznesów” – dla uczniów szkół ponadpodstawowych.

Bank wspiera również wydarzenia kulturalne oraz sportowe organizowane przez szkoły.

## VII. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA

Działalność marketingowa w 2021r. była podporządkowana realizacji celu podstawowego jakim jest umocnienie pozycji Banku na rynku usług bankowych. Aktualnym wyzwaniem jest uatrakcyjnienie oferty usług bankowych co związane jest z wprowadzeniem nowych rozwiązań technicznych oraz automatyzacją niektórych procesów bankowych. W obliczu bieżącej sytuacji pandemicznej szczególnie skupiono się na udoskonalaniu i rozwijaniu nowych dróg kontaktu z klientem za pośrednictwem prasy, mediów oraz strony internetowej. Wprowadzono nowe funkcjonalności strony internetowej tj. kalkulator kredytowy. Nie zapominając jednocześnie o tradycyjnych formach reklamy tj. plakat, ulotka, baner. Kontynuowano również współpracę z lokalnymi organizacjami, stowarzyszeniami, klubami na podstawie umowy sponsoringu. Wśród instytucji objętych wsparciem sponsorskim można wyróżnić klub sportowy „ Rugby Białystok”, klub sportowy karate „ Na Szczyt” z Wyszek, Stowarzyszenie Artystyczne „ Skowronki” z Brańska.

Wzorem lat ubiegłych Bank kontynuował ubezpieczenie swoich członków od NNW w Towarzystwie Ubezpieczeń Generali S.A.

## VIII. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK 2021 ORAZ PLANY NA ROK 2022

Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2021 wypracował (w tys .zł):

<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>23 364</b>	<b>Koszty ogółem, w tym:</b>	<b>16 250</b>
z tytułu odsetek	16 934	z tytułu odsetek	954
z tytułu prowizji	4 633	z tytułu prowizji	441
pozostałe dochody, w tym:	1 797	działania Banku	11 811
<i>rozwiązanie rezerw</i>	1 191	pozostałe koszty, w tym:	3 044
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	322	<i>odpisy na rezerwy</i>	2 290
<i>wynik z pozycji wymiany +wynik na operacjach finansowych</i>	284	<i>amortyzacja</i>	625
		<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	129
<b>Zysk brutto</b>			<b>7 094</b>
<b>Podatek dochodowy</b>			<b>1 430</b>
<b>Zysk netto do podziału przez Zebranie Przedstawicieli</b>			<b>5 664</b>

Planowane wartości Rachunku Zysków i Strat oraz Bilansu Banku na rok 2022 (w tys. zł) przedstawiają się następująco:

- przychody z tytułu odsetek: 44 900
- koszty z tytułu odsetek: 12 160
- zysk brutto: 17 620
- podatek dochodowy: 3 985
- zysk netto: 13 635
- suma bilansowa: 871 321

Wybrane wskaźniki finansowe Banku wg stanu na 31.12.2021r.:

Wskaźnik dźwigni finansowej	9,42%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	68,10%
ROA netto	0,71%
ROE netto	6,82%
C/I	58,53%
LCR	2,47%

Bank Spółdzielczy w Brańsku jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlega kwartalnej ocenie punktowej zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

System oceny punktowej obejmuje oceny następujących obszarów:

- adekwatność kapitałową,
- jakość aktywów,
- wynik finansowy,
- płynność

oraz ocenę globalną stanowiącą średnią ważoną ocen wymienionych obszarów.

Wg stanu na 31.12.2021 r. ocena globalna nadawana przez SSOZ BPS w przypadku Banku Spółdzielczego w Brańsku wyniosła 1,53, co odpowiada ocenie A i poziomie ryzyka określanym jako bardzo niski.

Uzyskane przez Bank wyniki to efekt wspólnego wysiłku Zarządu, pracowników Banku oraz Rady Nadzorczej. Źródło pozytywnych sukcesów i wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi oraz pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania nowoczesnej technologii informatycznej oraz usług dostosowanych do potrzeb klientów.

Wypracowany za 2021 rok wynik finansowy planuje się przeznaczyć na:

- dywidendę od udziałów członkowskich,
- zasilenie funduszu zasobowego,
- zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego,
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Propozycja podziału nadwyżki finansowej zostanie przedłożona pod rozwagę Zebraniu Przedstawicieli Banku.

W 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu,

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

## **IX. 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 Rady Nadzorczej 26/2014 z dnia 29.12.2014 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

## **X. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej.

W dniu 24.02.2022r rozpoczęła się inwazja federacji rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

*Brańsk, 22.04.2022 r.*

*Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Brańsku*

- Stanisław Bachurek – Prezes Zarządu BS*
- Ewa Maria Zajkowska – Wiceprezes Zarządu ds. handlu*
- Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych*