

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego

w Łososinie Dolnej

w okresie 01.01.2021r. – 31.12.2021r.

Zgodnie z art. 49 pkt. 1,2 i 3 Ustawy o rachunkowości Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej przedkłada skrócone sprawozdanie za 2021 rok.

Zgodnie ze Statutem Bank działał na terenie województwa małopolskiego. Bank posiada Centralę w Łososinie Dolnej oraz Punk Obsługi Klienta w Tęgoborzy.

Na dzień 31.12.2021 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej zrzeszał 1690 członków z łącznym funduszem udziałowym w wysokości 346.500 zł. Na przestrzeni 2021 roku przyjęto 4 nowych członków, natomiast do wypłaty wyksięgowano 14 udziałów osób zmarłych i udziałów wypowiedzianych na łączną kwotę 2 700 zł.

Władze Banku

Zarząd Banku działa w składzie:

1. Robert Hajduk - p. o. Prezes Zarządu
2. Zdzisława Orzeł - Wiceprezes Zarządu
3. Katarzyna Szewczyk – Wiceprezes Zarządu

W 2021r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu. Do końca miesiąca czerwca br. Pełnił obowiązki Prezesa Zarządu pan Wiesław Basta, od 05.07.2021r został powołany przez Radę Nadzorczą na pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu pan Robert Hajduk, od 05.07.2021r została powołana przez Radę Nadzorczą na stanowisko Wiceprezesa Zarządu pani Katarzyna Szewczyk.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2021r. zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2021r.

W ciągu 2021 roku Zarząd przeprowadził 12 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 74 uchwały. Bank angażował się również w działalność społeczno-kulturalną poprzez przekazanie na rzecz 23 organizacji darowizn na łączną kwotę 9 412 zł.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 17,5 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, którzy w przeciągu roku podnosili swoją wiedzę uczestnicząc w szkoleniach.

W okresie 2021r. członkowie Zarządu oraz pracownicy uczestniczyli w szeregu szkoleń, takich jak np.:

- Przeciwdziałania Praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu
- Certyfikowany analityk ds.. Wyceny nieruchomości w BS
- Wpływ pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych na kapitały BS
- Polityka cenowa i rentowność produktów kredytowych
- Administrowanie pocztą na podstawie Ustawy o elektronicznych doręczeniach
- Weryfikacja strategii działania banku spółdzielczego
- Praktyka wyznaczania limitów koncentracji w zarządzaniu ryzykiem kredytowym w bs-warsztaty komputerowe
- Eliminacja ryzyka prawnego i ekon. W umowach kredytowych poprzez wdrożenie wymogów Rozporządzenia BMR i Stanowisk KNF z kwietnia i września 2021 ws. stosowania BMR. Dostosowanie umów kredytowych do wymogów związanych z ochroną konsumenta.

- Analiza płynności i analiza wskaźnikowa w analizie finansowej podmiotów instytucjonalnych
- Weryfikacja strategii działania banku spółdzielczego
- Praktyka wyznaczania limitów koncentracji w zarządzaniu ryzykiem kredytowym w bs-warsztaty komputerowe
- Sprawozdanie finansowe jako element rewizji finansowej w BS

W 2021r wdrożono zmiany w strukturze organizacyjnej:

1. Umieszczono na I poziomie zarządzania zespół ds. sprzedaży i obsługi klienta
2. Umieszczono na II poziomie zarządzania stanowisko analityka kredytowego

Bank posiada system księgowo - informatyczny DefBank Pro, wykonany przez firmę Asseco Poland S.A., któremu powierzył wykonywanie czynności zewnętrznych na poziomie dostosowanym do prowadzonej działalności.

Ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej Banku

Celem strategicznym w zakresie działalności Banku było niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i potencjalnych klientów Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej. Oferta produktowa miała na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku.

Współpraca Banku z klientem cechowała się sumiennością, rzetelnością, starannością i wiedzą.

Podstawowym segmentem działalności Banku była działalność depozytowa i kredytowa.

Pomimo stale rosnącej konkurencji Bank utrzymał zaufanie i lojalność społeczności lokalnej. Właściwa polityka Zarządu Banku pozwoliła postrzegać Bank jako instytucję godną zaufania, dbającą o jakość obsługi i wysoki profesjonalizm.

W związku z ograniczonym rozwojem akcji kredytowej oraz w celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe:

- Lokaty w Banku Zrzeszającym,
- Bony Pieniężne NBP.

Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Od 2002 roku Bank jest Zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Ponadto w dniu 31 grudnia 2015 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przystępując tym samym do Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia. W ten sposób wypełnił wymogi Ustawy o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jak również wymogi Rozporządzenia Parlamentu i Rady Europejskiej oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano ryzyka istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank w 2021 roku angażował wolne środki przede wszystkim w bony pieniężne. Według stanu na koniec roku dłużne papiery wartościowe wynosiły 72 869 tys. zł. Bank posiada jeden udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia o łącznej wartości 5 tys. zł.

Łączna wartość posiadanych przez Bank akcji w Banku Polskiej Spółdzielczości wynosi 675 tys. zł i jest

ona zgodna z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i Banku zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy dzięki prowadzonej polityce depozytowej powiększył swoją bazę depozytową w 2021 roku o 21 671 tys. zł. w porównaniu do roku 2020.

W okresie od 01.01.2021r do 31.12.2021r. Bank nie emitował akcji własnych.

Analizując sytuację ekonomiczno – finansową można zauważyć od kilku lat systematyczny wzrost sumy bilansowej. W porównaniu do poprzedniego roku zanotowano wzrost o 21 740 tys. zł. Zgodnie z art. 49. ust 2 ustawy o rachunkowości Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W strukturze aktywów wiodącą pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wynosiły 25.023 tys. zł. Stan należności od sektora budżetowego na koniec roku wynosił 8.987 tys. zł. Należności od sektora finansowego ukształtowały się na poziomie 7 688 tys. zł.

Bezpieczeństwo deponowanych środków przyczyniło się do wzrostu zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w analizowanym okresie depozyty uległy zwiększeniu o 21 671 tys. zł. wg. wartości bilansowej.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021r. wynosiły **7.610 tys. zł**

Wynik netto wyniósł **226 758,75 zł.**

W 2021 roku Bank osiągnął przychody w wysokości 4.674 tys. zł. natomiast koszty ukształtowały się na poziomie 4.653 tys. zł.

Stopa zwrotu z aktywów liczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na koniec roku 2021 ukształtowała się na poziomie 0,22%.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych, utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców oraz dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do potrzeb klientów.

Bank w 2021 roku kontynuował ofertę sezonowych kredytów w ramach kredytu gotówkowego. Kwota udzielonych sezonowych kredytów wynosiła 530 tys. zł. W 2022 roku Bank rozpoczął prace wdrożenia promocyjnego kredytu gotówkowego bez opłat prowizyjnych. Zakłada się wzrost wyników i wskaźników finansowych Banku. Pomimo niestabilnej sytuacji na świecie związanej z pandemią Covid-19 oraz wojną na Ukrainie Bank zakłada wzrost wyników finansowych z tytułu zwiększenia sprzedaży. Celem działań Banku będzie poczynienie wszelkich starań, aby zwiększyć obligo kredytowe.

Obligo kredytowe na koniec roku 2021 wyniosło: 36.532 tys. zł.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem

modelu biznesowego Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych a także ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
9. Inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Szczegółowe informacje o instrumentach finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego oraz informacje o przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym w zakresie instrumentów finansowych zostały przedstawione w informacji dodatkowej w punktach 46 – 47.

Ustalone zostały w Banku wewnętrzne limity ostrożnościowe związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 2 511 tys. zł.

Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 24,25%.

Wartość portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2021 roku wynosiła 36.532 tys. zł. co stanowiło 30,77% sumy bilansowej.

Należności zagrożone na dzień 31.12.2021r. w kwocie 8 492 tys. zł stanowiły 23,25% ogólnej sumy kredytów (36.532 tys. zł),. Na przedmiotowe należności zostały utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące w kwocie 2.522 tys. zł zgodnie z wymaganiami Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na koniec 2021 roku Bank posiadał należności z tytułu przyznanych a niewykorzystanych kredytów w wysokości 3.921 tys. zł co stanowiło 10,73% ogólnej sumy kredytów brutto. Udzielone gwarancje wynosiły 47 tys. zł.

Planowane istotne działania w 2022r.

Jako główne założenia Planu finansowego na 2022 rok przyjęto: wzrost sprzedaży kredytów oraz optymalizację kosztów działania.

W 2022r. działania Banku będą w dalszym ciągu dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego i sytuacji na Ukrainie. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej.

Bank rozpoczął proces związany z przyłączeniem Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej z innym Bankiem Spółdzielczym silniejszym kapitałowo i organizacyjnie. Działania podejmowane przez Bank

wynikały z przyjętych strategii i miały na celu umacnianie pozycji Banku na rynku, wspólne korzyści, oraz pozwoli wzmocnić wspólny potencjał i zapewni dalszy owocny rozwój.

Sytuację związaną z pandemią COVID-19, wymusiła w gospodarce aktualizację parametrów budżetowych i makroekonomicznych w szczególności uruchomienie odpowiednich narzędzi do walki ze skutkami wywołanej pandemii. Stwierdzić należy, że przedmiotowa sytuacja znalazła odzwierciedlenie w osiągniętych przez Bank wyników finansowych.

Trwający obecnie konflikt zbrojny na Ukrainie wiąże się z szeregiem konsekwencji makroekonomicznych dla Polski i innych krajów. Precyzyjna ocena tego wpływu jest utrudniona, gdyż zależy on m.in. od dalszego przebiegu działań militarnych, skali i skuteczności sankcji nałożonych na Rosję, reakcji banków centralnych, zmian w krajowej polityce fiskalnej i wielu innych czynników.

Zarząd Banku uznaje jednak, że opisana powyżej sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki wynikające z pandemii i trwającego obecnie konfliktu zbrojnego na Ukrainie dla Banku.

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej nie wystąpiły.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kształtach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy.

Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych (w szczególności na podstawie ustawy z 12.02.2009 o udzielaniu przez Skarb państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. 2009 nr 39 poz. 308).

Łososina Dolna dn.31.03.2022r.