

***SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W MOŃKACH
ZA 2021 ROK***

SPIS TREŚCI:

I.	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II.	ZEWNETRZNE WARUNKI DZIAŁANIA.....	6
III.	CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE	9
IV.	STAN FUNDUSZY WŁASNYCH	10
V.	SUMA BILANSOWA.....	11
VI.	GLÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU	12
VII.	GLÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU	15
VIII.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	15
IX.	PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU	19
X.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	20
XI.	DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA.....	29
XII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.....	30
XIII.	INFORMACJE DODATKOWE.....	31
XIV.	ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI.....	33
XV.	PODSUMOWANIE	34

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	<i>Bank Spółdzielczy w Mońkach</i>
Forma prawna	<i>Spółdzielnia</i>
KRS	<i>0000129665</i>
REGON	<i>000494143</i>
NIP	<i>5461053304</i>
Kraj siedziby	<i>Rzeczpospolita Polska</i>
Siedziba	<i>Mońki</i>
Adres	<i>19-100 Mońki, ul. Wyzwolenia 13</i>
Telefon	<i>85 727 99 10</i>
Faks	<i>85 727 99 20</i>
Strona internetowa	<i>www.bsmonki.pl</i>

I. WŁADZE BANKU

Na dzień 31.12.2021 roku władze statutowe Banku pracowały w następującym składzie:

1. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2020-2024

	<i>Funkcja</i>
<i>Jarosław Lewocz</i>	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
<i>Anna Okulczyk</i>	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
<i>Ryszard Kuć</i>	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>
<i>Antoni Świerzbński</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Antoni Siuchno</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Wojciech Szklanko</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Bogusław Rutkowski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Eugeniusz Kulesza</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
<i>Andrzej Pogorzelski</i>	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

2. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

<i>Jan Ciborowski</i>	<i>Prezes Zarządu</i>
<i>Irena Grabek</i>	<i>Wiceprezes Zarządu do 30.06.2021 r.</i>
<i>Krzysztof Czapski</i>	<i>Wiceprezes Zarządu</i>
<i>Alicja Chojnowska</i>	<i>Wiceprezes Zarządu od 01.07.2021 r.</i>

W 2021 roku Zarząd Banku obradował 99 razy. Na posiedzeniach podjął 166 uchwał,

które dotyczyły między innymi:

- ❖ aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych,
- ❖ wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,
- ❖ przyjęcia „Planu ekonomiczno -finansowego na 2021 rok”,
- ❖ przyjęcia „Strategii działania BS w Mońkach”,
- ❖ aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
- ❖ ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,
- ❖ udzielania kredytów oraz gwarancji bankowych członkom Rady Nadzorczej, pracownikom zajmujących stanowiska kierownicze oraz osobom powiązanych z nimi organizacyjnie i kapitałowo,
- ❖ dostosowywania i tworzenia procedur pod kątem zmian wynikających z pandemii,
- ❖ przyjmowania nowych członków,
- ❖ oprocentowania depozytów i kredytów,
- ❖ zmian w Taryfie opłat i prowizji bankowych,

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Na bieżąco monitorowano potencjalny wpływ trwającej pandemii koronawirusa na przyszłą działalność Banku i podejmowano wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić skutki tej sytuacji. Rada Polityki Pieniężnej w Polsce trzykrotnie (tj. w październiku, listopadzie i grudniu) podwyższyła stopy referencyjne (łącznie o 165 punktów bazowych) co wpłynęło na zmiany wysokości oprocentowania (podwyższenie) produktów kredytowych oferowanych przez Bank.

W 2021 r. w celu dostosowania regulacji wewnętrznych do przepisów prawa oraz zapewnienia spójności z pozostałymi regulacjami, a także sytuacji wpływającej na funkcjonowanie Banku wprowadzono szereg aktualizacji procedur i regulacji wewnętrznych w Banku. Na bieżąco dostosowano obowiązujące regulacje do wytycznych SOZ BPS. Bank wprowadził również do obowiązujących regulacji wewnętrznych zapisy wynikające z Rekomendacji Z.

W związku z panującą epidemią koronawirusa i wynikającymi z niej ograniczeniami w 2021 r. Bank podejmował szereg działań, aby zminimalizować niedogodności związane z bieżącą obsługą Klientów.

Zarząd na bieżąco rozpatrywał sprawy dotyczące:

- ❖ działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych i odpisów aktualizujących,

- ❖ spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji i restrukturyzacji,
- ❖ informacji przekazywanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej,
- ❖ sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz analizy występujących ryzyk,
- ❖ ustalania indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów,
- ❖ zagadnień pracowniczych,
- ❖ interpretacji i wyjaśniania przepisów,
- ❖ inwestycji i remontów oraz wyposażenia placówek Banku,
- ❖ przyjmowania planów kontroli wewnętrznej,
- ❖ spraw członkowskich,
- ❖ organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrań Przedstawicieli,
- ❖ rozpatrywania pism dotyczących przyznawania dotacji dla organizacji społecznych.

3. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 29 czerwca 2021 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2020 rok.
2. Uchwalenia kierunków działalności na 2021 rok.
3. Zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2020.
4. Zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2020.
5. Przyjęcia oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.
6. Udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2020.
7. Ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać.
8. Podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2020 rok.
9. Zmian w Statucie Banku.
10. Zatwierdzenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej.
11. Zatwierdzenia wystąpienia polustracyjnego.
12. Przedstawienie indywidualnej oceny wtórnej poszczególnych członków Rady Nadzorczej.
13. Przedstawienie zbiorowej oceny Rady Nadzorczej.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Wejście w rok 2021 odbyło się w sytuacji mało optymistycznej ze względu na trwającą pandemię i rodzące z nią znaczne obawy dotyczące perspektyw ekonomicznych wielu gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Trzecia fala pandemii w końcu zeszłego roku była w Polsce jedną z groźniej wyglądających na świecie. Mimo to, polska gospodarka mocno ożywiła się w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. Realny PKB osiągnął poziom sprzed kryzysu już w II kwartale 2021 r. Ożywieniu aktywności gospodarczej sprzyjała akomodacyjna polityka gospodarcza na świecie oraz otwieranie się gospodarek, które umożliwiała gospodarstwom domowym realizację odroczonego popytu.

W ostatnich miesiącach inflacja cen dóbr konsumpcyjnych na świecie istotnie wzrosła i we wrześniu osiągnęła najwyższy poziom od 2011 r. Relatywnie szybki wzrost cen obserwowano szczególnie w gospodarkach rozwiniętych. W kierunku wyższej inflacji w gospodarce światowej oddziaływał dalszy wzrost dynamiki cen energii oraz żywności, wynikający z silnego wzrostu cen surowców na rynkach światowych. W efekcie w październiku 2021 r. ceny ropy naftowej były średnio dwukrotnie wyższe niż przed rokiem, a ceny gazu ziemnego i węgla – również wzrosły. Także ceny większości surowców rolnych wyraźnie wzrosły na przestrzeni ostatniego roku. Inflację podwyższały również utrzymujące się zakłócenia w globalnych sieciach podaży, które w warunkach silnego popytu na dobra przemysłowe prowadziły do wzrostu cen tych dóbr. Również w Polsce ceny towarów i usług konsumpcyjnych znacznie wzrosły. We wrześniu wzrost ten wyniósł 5,9% r/r, a w październiku 6,8% r/r. Na przyspieszenie wzrostu cen dóbr konsumpcyjnych miały przede wszystkim oddziaływanie czynników o charakterze podażowym i globalnym (wzrost cen gazu, węgla i ropy naftowej oraz części surowców rolnych), znajdujących odzwierciedlenie we wzroście dynamiki cen żywności i energii. W kierunku wzrostu cen oddziaływała również korzystna sytuacja gospodarcza i wyraźny wzrost dochodów gospodarstw domowych. Do wzrostu tej kategorii cen przyczyniała się realizacja odroczonego popytu po złagodzeniu restrykcji przeciwepidemicznych.

Wraz z postępującym ożywieniem gospodarczym w II i III kwartale 2021 roku trwała odbudowa popytu na pracę w gospodarce i w efekcie sytuacja na rynku pracy była korzystna. Wskazuje na to rosnące zatrudnienie w gospodarce narodowej i w sektorze przedsiębiorstw, a także spadek odsezonowanej stopy bezrobocia. Korzystna sytuacja na rynku pracy znalazła

odzwierciedlenie w wyraźnym wzroście przeciętnego wynagrodzenia nominalnego w gospodarce narodowej w II kw. 2021 roku.

2. Sytuacja banków spółdzielczych, banków zrzeszających i systemów IPS

Banki spółdzielcze

Na koniec czerwca 2021 r. działały 523 banki spółdzielcze, tj. o 10 mniej niż w czerwcu 2020r. Spośród banków działających w dniu 30 czerwca 2021 r. 322 było członkami systemu ochrony IPS BPS, a 189 IPS SGB.

Poza IPS funkcjonowało 12 banków, w tym 9 posiadało fundusze własne przekraczające równowartość 5 mln euro (wg kursu NBP z 2020.12.31).

Niniejsza analiza uwzględnia wszystkie banki spółdzielcze działające nieprzerwanie od czerwca 2020 r. do czerwca 2021 r.

Wynik finansowy netto zmniejszył się w stosunku do czerwca 2020 r. o 6,7% (do 321,7 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 19,2 mln zł poniosły 22 banki.

Głównymi czynnikami wpływającymi na wzrost wyniku były zmiany: kosztów operacyjnych (zmniejszenie; +74,7 mln zł) wyceny aktywów (+70,8 mln zł), wyniku prowizyjnego (+55,9 mln zł), pozostałego wyniku poza odsetkowego (+35,1 mln zł), podatku dochodowego (+23,4 mln zł), oraz rezerw (+15,0 mln zł), zaś czynnikiem pomniejszającym wynik netto były zmiany wyniku odsetkowego (-299,0 mln zł).

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do czerwca 2020 r. o 5,3% do 81,3 mld zł.

Utrzymuje się dobra jakość należności od osób prywatnych, w tej grupie klientów należy zasygnalizować jakość kredytów mieszkaniowych, w których udział należności zagrożonych wyniósł w czerwcu 2021 r. 2,0%, zaś w czerwcu 2020 r. 1,3%. Należy jednak zauważyć, że jest to portfel o wysokiej dynamice wzrostu.

Kredyty mieszkaniowe stanowią 69,4% kredytów dla osób prywatnych. Ich saldo wynosiło na koniec czerwca 2021 r. 15,5 mld zł (22,4% kredytów dla sektora niefinansowego), z czego 9,0 mln zł było denominowane w walutach obcych (w tym CHF 178,7 tys. zł).

Jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego w stosunku do czerwca 2020 r. poprawiła się o 0,1 pp i wyniosła 7,2%.

Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego nie zmienił się w tym samym okresie i wyniósł 8,5%.

Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego zwiększył się z 46,3% do 47,5%.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w stosunku do czerwca 2020 r. o 13,4%, (w sektorze bankowym o 6,1%) do 155,9 mld zł.

Fundusze własne w stosunku do czerwca 2020 r. wzrosły o 5,9% do 13,5 mld zł. Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł w czerwcu 2020 r. 18,4%, zaś w czerwcu 2021 r. 19,1%, natomiast współczynnik Tier I odpowiednio 17,7 i 18,6%.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadało w czerwcu 2021 r. 197 banków wobec 200 w czerwcu 2020 r. W ciągu 2020 r. – zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – stosowany był kurs 4,2585 z ostatniego dnia 2019 r., natomiast w 2021 r. był stosowany do końca roku kurs z ostatniego dnia 2020 r. wynoszący 4,6148.

Banki zrzeszające i System IPS

Wg stanu na koniec czerwca 2021 r. funkcjonowały 2 banki zrzeszające: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz SGB-Bank S.A. w Poznaniu. Banki te, na koniec czerwca 2021 r. wykazały łącznie zysk netto w kwocie 16,6 mln zł, tj. o 30,5 mln zł więcej niż w czerwcu 2020 r.

Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w stosunku do czerwca 2020 r. o 5,8% i wyniosły 13,7 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego zmniejszyły się o 9,2%, do 9,0 mld zł.

Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów praktycznie nie zmieniła się począwszy od czerwca 2020 r. Należy jednak zasygnalizować jej niewielkie pogorszenie w przypadku przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

Depozyty w bankach zrzeszających zmniejszyły się w stosunku do czerwca 2020 r. o 9,1% (tj. o 3,5 mld zł, do 34,8 mld zł). Są one silnie skorelowane z depozytami składanymi przez banki zrzeszone.

Fundusze własne banków zrzeszających na koniec czerwca 2021 r. były wyższe o 5,9% niż w czerwcu 2020 r. i wyniosły 2,1 mld zł. Kapitał Tier I stanowił 73,7% funduszy własnych (70,6% w czerwcu 2020 r.).

Niniejsze dane pochodzą z opublikowanej przez KNF „Informacji o sytuacji banków spółdzielczych i zrzeszających po drugim kwartale 2021”.

III. CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE

Według stanu na dzień **31.12.2021 roku** Bank zrzeszał **2 407 członków**, w tym: 1 osobę prawną. **Fundusz udziałowy** Banku Spółdzielczego w Mońkach na **dzień 31.12.2021 roku** wyniósł 304 700 zł. Jednostka udziałowa nie uległa zmianie i wynosiła 100 PLN.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021
1.	Liczba udziałowców ogółem	2 453	2 407
2.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	302 900	304 700
3.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	302 900	304 700
4.	Liczba udziałowców ogółem - osoby fizyczne	2 452	2 406
5.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	300 900	302 700
6.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	300 900	302 700
7.	Liczba udziałowców ogółem - osoby prawne	1	1
8.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	2 000	2 000
9.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	2 000	2 000
10.	Ilość członków przyjętych	0	26
11.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały	5	42
12.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	800	6 000
13.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie zapisu n/w śmierci	0	4
14.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	0	600
15.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie postanowienia sądu o nabyciu spadku	0	2
16.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	0	200
17.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały ponad statutową wysokość	0	0
18.	Wartość wypowiedzianych udziałów ponad statutową wysokość (0,00 PLN)	0	0
19.	Ilość członków skreślonych z powodu zgonu	0	61
20.	Wartość udziałów członków skreślonych z powodu zgonu (0,00 PLN)	0	7 600

W 2021 roku pozyskano 26 nowych członków, członkostwo wypowiedziało 42 członków na kwotę 6 000,00 zł. Na podstawie zapisu na wypadek śmierci wypowiedziano członkostwo 4 udziałowców na kwotę 600,00 zł. Na podstawie postanowienia sądu wypowiedziano członkostwo 2 udziałowców na kwotę 200,00 zł. Decyzją/Uchwałami Rady Nadzorczej skreślono 61 członków z powodu zgonu. Udziały zostaną wyksięgowane z funduszu udziałowego po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Według stanu na dzień 31.12.2021 roku wszyscy członkowie Banku z poszczególnych grup członkowskich posiadali pełne udziały członkowskie.

Na koniec roku 2021 Bank zatrudniał 48 osób na umowę o pracę, w tym 4 osoby na stanowiskach robotniczych. W Centrali BS zatrudnione były 33 osoby, w

Oddziałach: Trzcianne – 4 osoby, Goniądz - 5 osób, Jaświły - 4 osoby i w Filii - 1 osoba. Ogółem w Banku 33 osoby posiadają wykształcenie wyższe, w tym w Centrali 28 osób, a w Oddziałach - 5 osób. Ogółem 68,75% pracowników Banku to osoby z wykształceniem wyższym, przy czym w centrali mamy 84,85% pracowników z wyższym wykształceniem, natomiast w oddziałach osoby z wyższym wykształceniem stanowią 33% wszystkich pracowników oddziałów. Wszyscy pracownicy do 35 roku życia posiadają wykształcenie wyższe. Ze stażem pracy do 3 lat na koniec 2021 r. zatrudnionych było 10 osób, pozostali pracownicy posiadają dłuższy staż.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2021 roku zostało zrealizowanych 137 tematów szkoleń, w których uczestniczyło 255 pracowników Banku. W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe za pośrednictwem internetu w formie e-learningu. Przeprowadzono również trzy szkolenia w siedzibie banku, przeznaczone dla większości pracowników.

Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również regulacji wynikających z wymogów unijnych.

IV. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH

Fundusze banku na dzień 31.12.2021 r. osiągnęły poziom 35 757 tys. zł., co stanowiło 104,41% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o 1 511 tys. zł. Na ich wzrost wpłynął podział wyniku roku poprzedniego.

Wysokość funduszy własnych Banku przekracza wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego, Bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

Stan poszczególnych funduszy własnych Banku (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2021	Dynamika %	Różnica
I.	Fundusze podstawowe	34 066	35 569	104,41	1 503
1.	Fundusz udziałowy /wpłacony/	303	305	100,66	2
2.	Fundusz zasobowy	33 763	35 264	104,13	1 501
II.	Fundusze własne uzupełniające	181	206	113,81	25
1.	Kapitał z aktualizacji majątku trwałego	147	147	0	0
2.	Wycena instrumentów finansowych	34	59	173,53	25
III.	Pomniejszenia funduszy własnych	1	18	18	17
1.	Wartości niematerialne i prawne	1	18	18	17

2.	Wycena instrumentów finansowych	0	0	0	0
	Fundusze własne /I+II-III/	34 246	35 757	110,89	1 511
	Fundusze własne w Euro	7 421	7 774	104,76	353
	Kapitały własne ogółem	34 244	35 753	104,41	1 509
	Kapitały własne ogółem w Euro	7 420	7 773	104,76	353

Fundusze podstawowe wyniosły 35 569 tys. zł. Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 4,41% czyli 1 503 tys. zł.

Analiza zaangażowania środków BS w Mońkach w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., oraz pozostałe instrumenty finansowe.

Na dzień 31.12.2021 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe według wartości bilansowej wyniosło 221 812 tys. zł, w tym:

- 142 844 tys. zł. - lokaty międzybankowe,
- 3 127 tys. zł. - akcje Banku Zrzeszającego,
- 3 790 tys. zł. – obligacje Banku BPS S.A.
- 218 tys. zł. - certyfikaty inwestycyjne
- 6 703 tys. zł. - obligacje instytucji samorządowych
- 1 118 tys. zł. - obligacje komercyjne
- 64 012 tys. zł. – bony pieniężne

Zaangażowanie w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

1) Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 3 127 tys. zł.

Wartość nominalna - 2 609 tys. zł.

Nadwyżka ceny ponad wartość nominalną 518 tys. zł.

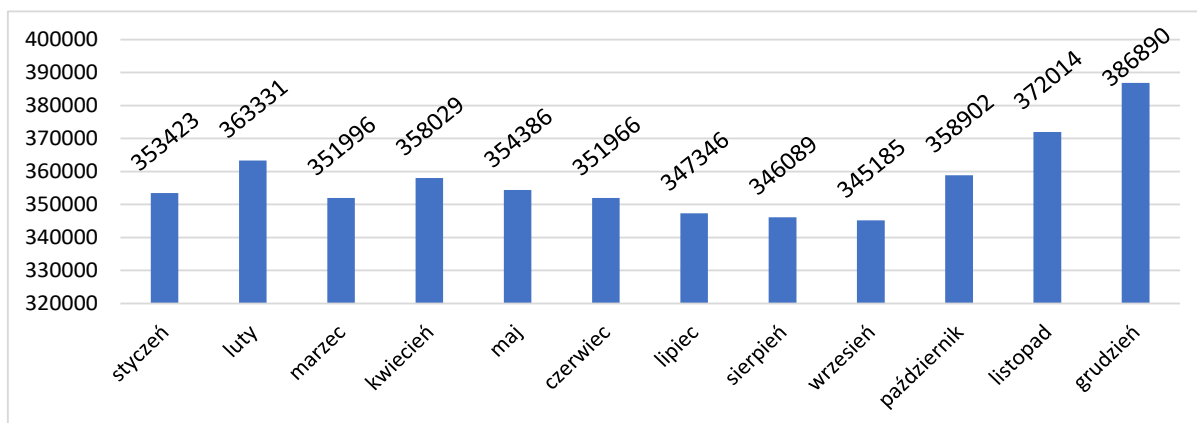
2) Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- Dziesięcioletnie – 3 790 tys. zł.

V. SUMA BILANSOWA

Suma bilansowa na datę 31 grudzień 2021 roku wyniosła 386 890 tys. zł i wzrosła w stosunku do stanu na 31 grudzień 2020 roku o 3,43%, tj. o 12 842 tys. zł.

Wartość sumy bilansowej w kolejnych miesiącach 2021 roku /w tys. zł./



VI. GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU

Struktura aktywów na datę 31 grudnia 2021 roku nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do stanu na 31 grudzień 2020 roku. Największą pozycję aktywów stanowią należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 163 457 tys. zł. co stanowiło 42,25% sumy aktywów.

W stosunku do 31.12.2020 r. nastąpił spadek należności od podmiotów niefinansowych o 7 619 tys. zł tj. o 6,19%. W tym okresie odnotowano wzrost należności od sektora finansowego o 20 244 tys. zł. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych spadły o 0,89%, tj. o 193 tys. zł, stanowiąc na datę 31 grudzień 2021 roku 5,57% aktywów netto.

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w zakresie należności od sektora niefinansowego oraz papierów wartościowych.

Struktura aktywów (dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Struktura %	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Kasa, operacje z bankiem centralnym - razem netto	5 198	1,39	5 369	1,39	103,29	171
Należności od sektora finansowego	143 213	38,29	163 457	42,25	114,14	20 244
Należności od sektora niefinansowego	123 141	32,92	115 522	29,86	93,81	-7 619
- w tym należności zagrożone	5 170	1,38	4990	1,29	96,52	-180
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	21 760	5,82	21 568	5,57	99,12	-192
Papiery wartościowe	78 676	21,03	78 973	20,41	100,38	297
Aktywa trwale, wartości niematerialne i prawne	1 218	0,33	1 145	0,30	94,00	-73
Inne aktywa	842	0,22	856	0,22	101,66	14

Aktywa razem	374 048	100,00	386 890	100,00	103,43	12 842
---------------------	---------	--------	---------	--------	--------	--------

Obligo kredytowe spadło w stosunku do 31.12.2020 r. o kwotę **7 754,00 tys. zł**, co stanowiło spadek o **5,53%**. Ogółem według stanu na 31.12.2021 r. Bank posiadał **140 273,00 tys. zł** środków własnych zaangażowanych w działalność kredytową.

Stan kredytów w poszczególnych Oddziałach na dzień 31.12.2021 roku przedstawiał się następująco:

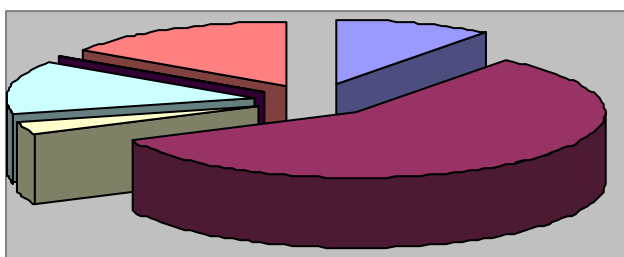
- *Oddział Jaświły* - 9 971,00 tys. zł
- *Oddział Trzcianne* - 14 871,00 tys. zł
- *Oddział Goniądz* - 13 243,00 tys. zł
- *Centrala Mońki* - 102 188,00 tys. zł

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów ze środków własnych wg wartości nominalnej (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Dane na 31.12.2021	Dynamika %	Struktura %
1	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	23 913	14 600	60,23	10,40
	Kredyty w rachunku bieżącym	672	336	20,54	2,30
	Kredyty obrotowe	11 143	7 337	65,85	50,25
	Kredyty inwestycyjne	12 098	6 927	57,26	47,45
2	Kredyty i pożyczki udzielone dla rolników indywidualnych	78 885	80 387	101,91	57,31
	Kredyty w rachunku bieżącym	1 370	1 669	121,83	2,08
	Kredyty obrotowe	17 404	25 910	148,88	32,23
	Kredyty inwestycyjne	45 358	40 098	88,41	49,88
	Kredyty na nieruchomości komercyjne	14 753	12 710	86,16	15,81
3	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw indywidualnych	5 093	4 986	97,90	3,56
	Kredyty w rachunku bieżącym	1 047	930	88,83	18,66
	Kredyty obrotowe	541	986	182,26	19,77
	Kredyty inwestycyjne	3 505	3 070	87,59	61,57
4	Kredyty i pożyczki udzielone dla osób prywatnych	17 877	18 373	102,78	13,10
	Kredyty w ROR	61	55	90,17	0,30
	Kredyty gotówkowe	4 950	4 165	84,15	22,67
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	12 866	14 153	110,01	77,01
5	Kredyty i pożyczki udzielone dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych	500	361	72,20	0,26

	Kredyty inwestycyjne	500	361	72,20	100,00
6	Kredyty i pożyczki udzielone dla podmiotów samorządowych	21 759	21 566	99,12	15,37
	Kredyty obrotowe	8 703	7 853	90,24	36,42
	Kredyty inwestycyjne	13 056	13 713	105,04	63,58
7	Kredyty ogółem /1-6/, w tym:	148 027	140 273	94,77	100,00
	Należności zagrożone, w tym:	5 170	4 990	96,52	3,56
	Należności poniżej standardu	2 678	2 622	97,91	52,55
	Należności wątpliwe	2 339	1 969	84,19	39,46
	Należności stracone	153	399	260,79	2,96

Struktura portfela kredytowego w 2021



■	kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni
■	kredyty i pożyczki udzielone dla rolników indywidualnych
□	kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw indywidualnych
□	kredyty i pożyczki udzielone dla osób prywatnych
■	kredyty i pożyczki udzielone dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych
■	kredyty i pożyczki udzielone dla podmiotów samorządowych

Największym wzrostem wśród kredytów w podziale na podmioty charakteryzowały się kredyty rolników indywidualnych, które w ciągu roku 2021 wzrosły o 1 502 tys. zł, tj. o 1,91%.

Wśród kredytów dla rolników indywidualnych najwyższy wzrost odnotowały kredyty obrotowe, które wyniosły 25 910 tys. zł (dynamika 148,88%).

Największy udział w strukturze kredytów miały kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 57,31% obligi kredytowego, z czego 49,88% to kredyty inwestycyjne.

W roku 2021 udział kredytów dla osób fizycznych wzrósł o 1,02 pp. i wyniósł 13,10%. Na koniec grudnia 2021 roku należności zagrożone (pomijając należności pod obserwacją) uległy nieznacznej zmianie w stosunku do ubiegłego roku i stanowiły 3,56% obligi kredytowego.

Kwotowo należności te spadły o 180 tys. zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

VII. GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU

Największą kwotę środków Bank pozyskał od sektora niefinansowego. Środki te na dzień 31.12.2021 roku wyniosły 283 465 tys. zł. co w strukturze pasywów stanowiło 73,26 %.

Drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności były kapitały Banku w kwocie 35 775 tys. zł., tj. 9,25 % pasywów, trzecim - zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych w kwocie 64 969 tys. zł, tj. 16,79 %.

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Struktura %	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Operacje z bankiem centralnym - razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobow. wobec s. finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobow. wobec s. niefinansowego	301 692	80,65	283 465	73,26	93,96	-18 227
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	35 344	9,45	64 969	16,80	183,82	29 625
Inne pasywa	1 061	0,28	1 200	0,31	113,10	139
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	34 247	9,16	35 775	9,24	104,47	1 528
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	1 704	0,46	1 481	0,39	86,92	- 223
Pasywa razem	374 048	100,00	386 890	100,00	103,44	12 842

Ogółem kwota pozyskanych depozytów od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych wynosiła 348 288 tys. zł przy dynamice rocznej 103,37%.

Zgromadzone depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących w BS Mońki wg stanu na 31.12.2021 r. w poszczególnych placówkach kształtował się następująco:

1. BS Mońki i – **211 044 tys. zł.**
2. O/Jaświły – **35 178 tys. zł.**
3. O/Trzcianne – **51 346 tys. zł.**

4. O/Goniądz – 34 595 tys. zł.

5. Filia Nr 1 – 16 125 tys. zł.

Informacja o strukturze depozytów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy		Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	Dynamika %	31.12.2020	31.12.2021	Dynamika %
Depozyty bieżące	0	0	165 378	168 556	101,92	35 344	64 969	183,82
Depozyty terminowe	0	0	136 314	114 909	84,30	0	0	0
RAZEM	0	0	301 692	283 465	93,96	35 344	64 969	183,82

W stosunku do 31.12.2020 roku w bazie depozytowej wystąpił:

- wzrost depozytów ogółem o 3,38%, co stanowi 11 398 tys. zł.
- wzrost depozytów bieżących ogółem o 16,34%, co stanowi 32 803 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od sektora niefinansowego o 1,92%, co stanowi 3 178 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od instytucji rządowych i samorządowych o 83,82%, co stanowi 29 625 tys. zł,
- spadek depozytów terminowych ogółem o 15,70%, co stanowi 21 405 tys. zł,
- spadek depozytów terminowych od sektora niefinansowego o 15,70%, co stanowi 21 405 tys. zł,
- depozyty terminowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych pozostały na tym samym poziomie (brak depozytów terminowych w tym sektorze)

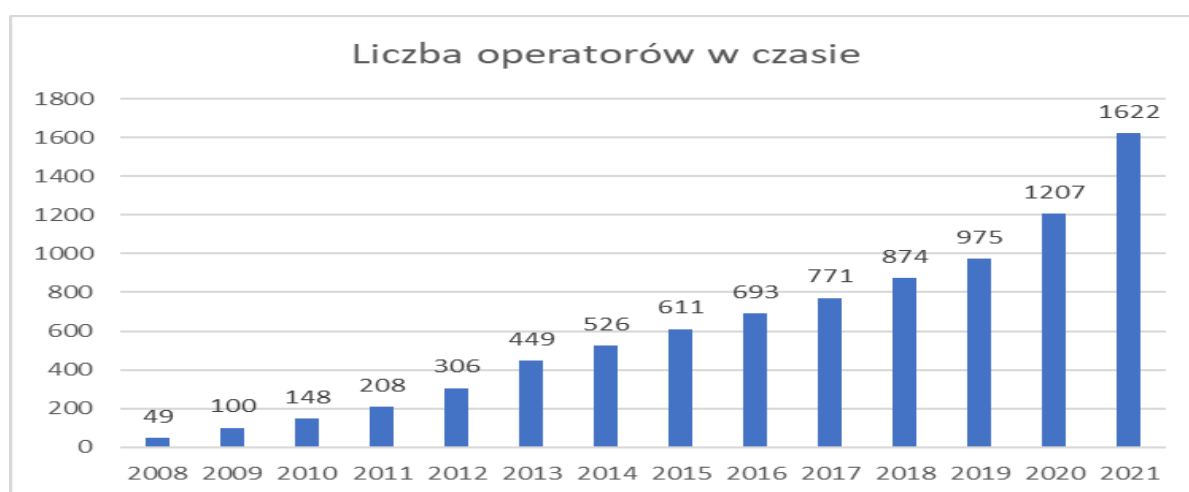
Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Struktura %	Dane na 31.12.2021	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa	42 616	12,64	18 471	5,30	43,34
Przedsiębiorcy indywidualni	7 907	2,34	8 379	2,40	105,97
Osoby prywatne	185 036	54,90	179 021	51,38	96,75
Rolnicy indywidualni	63 621	18,88	74 988	21,52	117,87
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 512	0,75	2 607	0,75	103,78
Instytucje rządowe i samorządowe	35 344	10,49	64 968	18,65	183,82
Suma depozytów	337 036	100,00	348 434	100,00	103,38

Największą kwotę środków Bank pozyskał od osób prywatnych. Środki te na dzień 31.12.2021 roku wyniosły 179 021 tys. zł, co w strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym stanowiło 51,38%. Na drugim miejscu znalazły się depozyty od rolników indywidualnych w kwocie 74 988 co w strukturze stanowiło 21,52%.

Na koniec grudnia 2021 roku saldo lokat założonych przez kanał bankowości elektronicznej wynosiło 3 937 tys. zł.

Przyrost użytkowników Internet Banking od momentu wprowadzenia usługi



Liczba rachunków obsługiwanych w 2021 roku wynosiła 11 829 szt. i w porównaniu do roku 2020 zmalała o 652 szt tj. 5,22 %.

Struktura i dynamika rachunków prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Mońkach

Lp.	Wyszczególnienie:	Ilość w szt. 2020 rok	Ilość w szt. 2021 rok	Dynamika %	Struktura %
I. Rachunki podmiotów niefinansowych					
1	Osoby prywatne:				
	• bieżące	4 971	4 949	99,56 %	41,84 %
	• depozyty terminowe PLN	2 934	2 406	82,00 %	20,34%
	• depozyty terminowe dewizowe	107	106	99,07 %	0,90 %
	• bieżące walutowe	65	77	118,46 %	0,65 %
2	Podmioty gospodarcze:				
	• bieżące	4 031	3 863	95,83 %	32,66 %
	• terminowe	19	17	89,47 %	0,14 %
	• bieżące walutowe	18	17	94,44 %	0,14 %
II. Rachunki instytucji samorządowych					
3	• bieżące	333	393	118,02 %	3,32 %
	• terminowe	0	0	0,0 %	0,00 %

• bieżące walutowe	3	1	33,33 %	0,01 %
Razem rachunków obsługiwanych:	12 481	11 829	96,71 %	100,00 %

VIII. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik finansowy brutto za analizowany okres 2021 roku wyniósł 1 869 tys. zł i był niższy o 13,71%, tj. o 297 tys. zł, od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2020 roku.

Wynik finansowy netto wyniósł 1 481 tys. zł i był niższy o 13,09%, tj. o 223 tys. zł od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie poprzedniego roku. W stosunku do danych na 31 grudnia 2020 roku spadły przychody z tytułu odsetek o 16,84%, przy jednoczesnym spadku kosztów odsetek o 79,85%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek był niższy o 5,15%, tj. o 292. zł. Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 7,98%, tj. o 122 tys. zł.

Spadek wyniku finansowego był konsekwencją obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Obniżki stóp wpłynęły na zwiany wysokości oprocentowania (obniżenie) produktów kredytowych i depozytowych oferowanych przez Bank.

Spadek wyniku z tytułu odsetek wpłynął na spadek wyniku działalności bankowej o 2,23%, tj. o 162 tys. zł. W analizowanym okresie 2021 roku wynik działalności bankowej tworzony był w 75,66% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem natomiast w 77,99%. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej wyniósł 23,21%.

Koszty działania banku z amortyzacją wzrosły o 6,45%, tj. o 316 tys. zł, przy wzroście wynagrodzeń z narzutami o 1,58%, tj. o 58 tys. zł; pozostałe koszty działania spadły o 50,00%, tj. o 6 tys. zł, odpisy amortyzacyjne spadły o 14,29%, tj. o 26 tys. zł.

Różnica wartości rezerw wyniosła na datę 31 grudnia 2021 roku 45 tys. zł, przed rokiem różnica wartości rezerw wyniosła 80 tys. zł. Zmiana wartości - spadku - wyniosła 35 tys. zł.

Rachunek zysków i strat (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dane na 31.12.2021	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dynamika %	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	6 723	92,46	5 591	78,65	83,16	- 1 132
Koszty odsetek	1 052	14,47	212	2,98	20,15	- 840
Wynik z tytułu odsetek	5 671	78,00	5 379	75,66	94,85	- 292
Wynik z tytułu prowizji	1 528	21,01	1 650	23,21	107,98	122
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	5	0,07	1	0,01	20,00	-4
Wynik z pozycji wymiany	67	0,92	79	1,11	117,91	12
Wynik działalności bankowej	7 271	100,00	7 109	100,00	97,77	- 162

Wynik z pozost. przychodów i kosztów operacyjnych	261	3,59	21	0,30	8,04	- 240
Koszty działania banku z amortyzacją	5 286	72,70	5 216	73,37	98,68	- 70
Koszty wynagrodzeń z narzutami	3 680	50,61	3 738	52,58	101,58	58
Pozostałe koszty	1 424	19,58	1 322	18,60	92,84	- 102
Amortyzacja	182	2,50	156	2,19	85,71	- 26
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	80	1,10	45	0,63	56,25	- 35
Zysk(strata) brutto	2 166	29,79	1 869	26,29	86,28	- 297
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	462	6,35	388	5,46	82,98	- 74
Zysk(strata) netto	1 704	29,26%	1 481	23,97	86,91	- 223

W 2021 roku Bank poniósł wydatki inwestycyjne w kwocie 68 tys. zł i były one niższe niż w roku 2020 o 313 tys. zł.

W 2021 roku Bank poniósł nakłady na:

1. Zakup sprzętu i oprogramowania do obsługi informatycznej - 27 tys. zł.
2. Remont pomieszczeń bankowych – 41 tys. zł.

IX. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Dane na 31.12.2021	Różnica p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,53%	0,41%	-0,12
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	4,80%	4,05%	-0,75
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	1,94%	1,84%	-0,10
Wskaźnik C/I	68,12%	71,18%	3,06
Rentowność brutto	29,14%	32,18%	3,04
Rentowność netto	22,79%	25,50%	2,71

W stosunku do końca grudnia 2020 r. nastąpił spadek wskaźnika stopy zwrotu z aktywów ROA. Jest to efektem niższego przyrostu zysku, zarówno brutto jak i netto, w porównaniu do wzrostu sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów ROA spadła o 0,12 pp. i wyniosła na koniec analizowanego okresu 0,41%, przy spadku wyniku finansowego netto o 13,09%. Stopa zwrotu z funduszy ROE (wskaźnik również oparty na wyniku finansowym netto) spadła o 0,75 pp. i wyniosła 4,05% .

Wzrósł wskaźnik poziomu kosztów z 77,44% do 75,66%, wzrósł wskaźnik rentowności brutto o 3,04 pp., do poziomu 32,18%, wskaźnik rentowności netto wzrósł o 2,71 pp., do poziomu 25,50% .

Udział kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I) wzrósł o 3,06 pp., do poziomu 71,18% .

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników oraz inne.

Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2021 r. ukształtował się na dobrym poziomie i wyniósł 29,09%.

X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko płynności i finansowania,
6. ryzyko braku zgodności,
7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
8. ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego),
9. ryzyko bancassurance,
10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
11. ryzyko reputacji,
12. ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

13. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej kapitałowej.

Według stanu na 31.12.2021 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1. Ryzyko kredytowe

W odniesieniu do portfela kredytowego, ryzyko kredytowe to ryzyko związane z nie wywiązaniem się kredytobiorcy z wynikającego z zawartej z bankiem umowy obowiązku spłaty kredytu, co w konsekwencji prowadzi do poniesienia przez Bank straty z tytułu utraty pożyczonych środków i braku przychodów w postaci odsetek od kredytu. Bank równoważy skutki ryzyka wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty kredytu i odsetek w ustalonych terminach. Zarządzanie to koncentruje się na zabezpieczeniu Banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego, minimalizowania zagrożeń oraz stosowania odpowiednich procedur kredytowych.

Zagrożone ekspozycje kredytowe w 2021 r. stanowiły 3,56% portfela kredytowego Banku. W 2021 roku limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz Rekomendacji C nie zostały przekroczone. Nie wystąpiły również przekroczenia ustalonych limitów ostrożnościowych. Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Na koniec 2021 r. alokacja kapitału na ryzyko kredytowe wyniosła 8 664 tys. zł. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej, oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe).

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej

strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego w Banku obliczany jest metodą podstawową i w roku 2021 podobnie jak w 2020 wynosił zero, ponieważ pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych.

W Banku Spółdzielczym w Mońkach występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania
- Ryzyko bazowe
- Ryzyko opcji klienta.

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko opcji klienta.

Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych.

W 2021 roku doszło do przekroczenia następujących limitów wewnętrznych:

- limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego i opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego
- limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego,
- limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną.

Pozostałe limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone. Przekroczenie limitów spowodowane było między innymi obniżką przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych wynikających z obecnej sytuacji spowodowanej COVID-19. Powyższe zmiany wpłynęły na spadek wyniku odsetkowego jak również wzrost pasywów z oprocentowaniem znacznie poniżej 1% oraz wzrost sumy bilansowej Banku. Poziom zobowiązań pozabilansowych nie wymagał sporządzenia dodatkowej analizy. Poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymagał wyodrębnienia tych środków do odrębnej analizy.

Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych negatywnie wpłynęło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na oczekiwanym poziomie. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2020	Dane na 31.12.2021	Różnica
Średnie oprocentowanie aktywów	1,24%	2,40%	1,16 pp.
Średnie oprocentowanie pasywów	0,14%	0,20%	0,06 pp.
Rozpiętość odsetkowa	1,10%	2,20%	1,10 pp.
Marża odsetkowa	1,11%	2,22%	1,11 pp.

W 2021 roku wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 3 317,29 tys. zł.

4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie finansowe. W Banku analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Rejestr zdarzeń prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń oraz trzech linii biznesowych (bankowość komercyjna, bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia). W konsekwencji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich – dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami (awarie systemów oraz praca bankomatu). W Banku nie ma oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. Nie zanotowano żadnych błędów w zakresie naliczania i ewidencji

wynagrodzeń, podatku i składek. Nie wydarzył się żaden wypadek przy pracy. Nie odnotowano nieprawidłowości w prowadzeniu dokumentacji pracowniczej, nieprawidłowości w rozwiązywaniu umów o pracę, które skutkowałyby sprawami sądowymi lub informacjami do prasy. Nie zanotowano skarg i wniosków na jakość obsługi, terminowość realizacji zleceń w Banku Spółdzielczym w Mońkach oraz w jego oddziałach. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych z tytułu nie przestrzegania przez Bank przepisów prawa. Nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł.

Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczany jest raz w roku po zakończeniu roku obrotowego. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021 r. wyniósł 1 166 tys. zł.

5. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności - to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne.

Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank nasz zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej.

Poziom ryzyka płynności Banku w roku 2021 był zadawalający. Bank posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową, dysponował także dodatkowymi narzędziami regulowania płynności m.in. poprzez:

- lokaty płynnościowe,
- bony pieniężne NBP.

Podstawowym zadaniem było zabezpieczenie potrzeb płynnościowych Klientów Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń bankowych.

W roku 2021 stwierdzono przekroczenia limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności. Przekroczenia dotyczyły następujących limitów:

- procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem

Przyczyną przekroczenia ww. limitu był przede wszystkim wzrost środków na rachunkach podmiotów sektora rządowego i samorządowego. Przekroczenie miało charakter jednorazowy. W roku 2021 limity nadzorcze wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013 r. były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.

Na 31.12.2021 r. wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

- Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 1,84 (min. 1,10)
- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) – 2,89 (min. 1,10)
- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 1,82 (min. 1,02).

Wskaźniki wynikające z rozporządzenia CRR na koniec grudnia 2021 roku kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 305% (min. 100%).
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR - 156% (min. 100%).

6. Ryzyko braku zgodności

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

Jak wynika z analizy ryzyka braku zgodności za 2021 r. koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności, wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowiły 0 % kosztów ogółem Banku. W związku z powyższym w 2021 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

7. Ryzyko kapitałowe

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Pakiet regulacyjny CRD IV/CRR obowiązujący od

01.01.2014 r. wprowadził podział funduszy własnych na kapitał TIER I (podstawowy) i TIER 2 (II kategorii) oraz nowe wskaźniki pomiaru poziomu adekwatności kapitałowej, zastępujące dotychczasowy współczynnik wypłacalności. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

W 2021 r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałową pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Na dzień 31.12.2021 r. uznane łączne kapitały wynosiły 35 753 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 9 831 tys. zł i stanowił 27,50% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy – 29,09%,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 21,75%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 29,09%,
- wskaźnik dźwigni – 9,18%.

8. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Ocena ryzyka biznesowego jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku). Analiza makrootoczenia w głównej mierze to analiza PKB, stopy bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji, stopy referencyjnej NBP.

Zapowiedzi o zaostrzeniu przepisów nadzorczych skłoniły do analizy sytuacji Banku. Bank przeprowadził biznesowe testy warunków skrajnych jako element weryfikacji planu finansowego i możliwości wypracowania odpowiedniego wyniku finansowego. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane. Bank osiągnął na koniec 2021 r. wynik finansowy netto na poziomie **1 481 tys. zł**. Plan finansowy został wykonany w **110,44%**. Wypracowany w 2021 roku wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

9. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance nie jest ryzykiem występującym bezpośrednio w działalności Banku. Przejawia się poprzez wpływ na pozostałe, zidentyfikowane w Polityce Banku w zakresie bancassurance ryzyka, takie jak: kredytowe, reputacji, prawne (ryzyko braku zgodności), operacyjne.

W 2021 roku w Banku nie wystąpiła konieczność windykacji z zabezpieczeń w formie ubezpieczeń. Wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe w 2021 roku oceniono jako niski. W Banku wystąpiły przypadki odmowy wypłaty odszkodowania z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Bank. Odmowy wypłaty odszkodowania wynikały z braku ubezpieczonego ryzyka. Pomimo tych zdarzeń nie wpłynęły skargi ani reklamacje klientów pod adresem produktów ubezpieczeniowych. Zasady współpracy są w pełni przestrzegane. Ocenia się wpływ bancassurance na ryzyko reputacji jako nieistotne. Na skutek sprzedaży ubezpieczeń w 2021 roku nie wystąpiło w Banku ryzyko prawne (braku zgodności) oraz nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego związane ze sprzedażą ubezpieczeń.

Dane uzupełniające z zakresu istotnych ryzyk znajdują się w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok.

10. Ryzyko nadmiernej dźwigni

Ryzyko nadmiernej dźwigni - ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku. W celu oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni Bank w okresach kwartalnych wylicza wskaźnik dźwigni finansowej. Według stanu na 31.12.2021 r. wskaźnik ten wyniósł 9,18%. Ryzyko to zostanie uznane za istotne, jeżeli wskaźnik ten liczony na koniec danego kwartału przyjmie wartość niższą niż 5,00 %.

11. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom.

Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank.

Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako nieistotnego dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka reputacji na podstawie innych przyjętych w Banku zasad podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, bancassurance, ryzyka braku zgodności, Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko reputacji, w przypadku negatywnych informacji na temat sytuacji Banku, które mogą powodować wysokie ryzyko reputacji oraz wpłynąć w istotny sposób na poziom pozostałych rodzajów ryzyka, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować z powodu czynnika reputacji wysokie ryzyko braku zgodności – poziom wysoki lub krytyczny.

12. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Celem zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje złe rezultaty dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranyimi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank. Bank z uwagi na uznanie ryzyka prowadzenia działalności jako części ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka na podstawie innych przyjętych w Banku zasad: podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, wdrażania nowych produktów, oceny ryzyka braku zgodności, oceny ryzyka bancassurance. Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów

operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować wysokie ryzyko braku zgodności.

XI. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA

Bank realizując przyjęte działania na rok 2021 dążył do zapewnienia bezpieczeństwa i uodpornienia na awarie głównych komponentów systemu informatycznego banku oraz zwiększenia jego wydajności.

W roku 2021 w Banku odbył się audyt informatyczny oraz bezpieczeństwa danych osobowych. Po otrzymaniu raportu z audytu opracowano harmonogram realizacji zaleceń. Audyt nie wykazał rażących nieprawidłowości. Wydane zalecenia są realizowane zgodnie z harmonogramem.

Aktualizowano na bieżąco system rozliczeniowo-księgowego Novum Bank Enterprise NOE. Dokonano licznych aktualizacji oprogramowania funkcjonującego w Banku. Odnowiono oraz wystąpiono o nowe certyfikaty serwerowe oraz osobiste, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania banku.

Rok 2021 przyniósł zmiany na rynku bankowości spółdzielczej. Pandemia miała i wciąż ma istotny wpływ na życie prywatne i zawodowe obywateli. Obserwujemy zwiększone zainteresowanie Klientów różnymi rodzajami e-tożsamości – profil zaufany, usługa mojeID, e-dowód. Klienci banku coraz częściej posługują się certyfikatami kwalifikowanymi w komunikacji z bankiem zamiast używanych obecnie tokenów na kartach Athena. Bank umożliwił swoim Klientom składanie poprzez bankowość elektroniczną „Internet Banking” wniosków o świadczenie wychowawcze 500+ oraz świadczenie „Dobry start” tzw. 300+. Na rok 2022 planowane jest umożliwienie Klientom składania wniosków o nowe świadczenie Rodzinny Kapitał Opiekuńczy RKO.

Bank z sukcesem uczestniczył w przygotowanych przez rząd programach pomocowych dla firm Tarcza Antykryzysowa i Tarcza PFR. Umożliwiono Klientom Banku składanie wniosków o pomoc finansową poprzez bankowość elektroniczną „Internet Banking”. Również poprzez bankowość elektroniczną Klienci mogli składać oświadczenia do otrzymanych subwencji finansowych oraz tą drogą otrzymali harmonogramy spłat nieumorzonej części subwencji.

W okresie wzrostu zachorowań na Covid-19 Bank wprowadził tymczasowy system pracy zdalnej dla części pracowników Banku. Połączenie jest realizowane poprzez program

Zyxell SecuExtender współpracujący z centralną bramą Zyxell USG 310 w Centrali Banku. W minionym roku zwiększono liczbę licencji terminalowych z 18 na 23.

Na komputerach w Centrali i Oddziałach Banku skonfigurowano kontrolę USB i urządzeń przenośnych. Dozwolona jest lista urządzeń wpisana na serwerze antywirusowym ESET. Usprawniono pracę Zespołu ds. księgowości i sprawozdawczości poprzez uruchomienie usługi Webserwis służącej do automatycznego wczytywania kursów walut do systemu NOE.

Na początek roku 2022 zaplanowano wdrożenie nowych usług BLIK i Express Elixir. W ostatnim kwartale 2021 roku Bank przeprowadził przygotowania oraz testy do wprowadzenia tych usług.

W związku planowanym wprowadzeniem obowiązkowej sprawozdawczości kwartalnej dotyczącej liczby urządzeń, przeliczania i sortowania banknotów i monet oraz ich prawidłowego wprowadzania do obrotu Bank zakupił oraz wdrożył na stanowiskach kasowych urządzenia sortujące marki Glover. Na stacjach roboczych zainstalowano wymagane oprogramowanie oraz przeszkolono pracowników z obsługi urządzeń.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego” Zarząd Bank Spółdzielczy w Mońkach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku Zgodnie z obowiązującą Banki od dnia 01.01.2022 r. Rekomendacją Z KNF Bank dokonał weryfikacji obowiązujących Zasad ładu korporacyjnego i uzupełnił o zapisy dotyczące ładu wewnętrznego. Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego obejmuje:

1. Ocenę stosowania etyki bankowej,
2. Ocenę kultury ryzyka,
3. Ocenę ryzyka występowania konfliktu interesów.

Do oceny stosowania zasad ładu wewnętrznego wykorzystywane są informacje zgromadzone w ramach:

1. Rozpatrywania skarg i reklamacji,
2. Kontroli wewnętrznej,

3. Otrzymanych wyników kontroli zewnętrznych,
4. Anonimowego zgłaszania informacji o naruszeniach przepisów prawa,
5. Innych źródeł informacji

W wyniku przeglądu Polityki zarządzania łaodem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach stwierdzono, że:

- 1) Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej /ww.bsmonki.pl/ informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - b) Schemat struktury organizacyjnej,
 - c) Politykę informacyjną.
 - d) Ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na ryzyko za 2020 rok,
 - e) Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego za 2020 rok.

Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, które są określone w Regulaminie organizacyjnym.

- 2) Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
- 3) Na podstawie Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 4) W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. roku Bank realizował politykę kadrową.
- 5) Na podstawie rejestru skarg nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

XIII. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- 1) Zgodnie ze Statutem obszarem działania banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz trzech jednostek organizacyjnych i jednej filii zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu

monieckiego.

- 2) Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2021 r. wyniosła 7 708 tys. zł przy poniesionych kosztach 5 838 tys. zł.
- 3) Liczba pracowników w przeliczeniu na pełen etat wynosiła 44,89 etatów.
- 4) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 1 869 tys. zł.
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 388 tys. zł.
- 6) Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2021 roku 0,41% wobec 0,53% na koniec 2020 roku.
- 7) Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mońkach", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem, przez które należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się:

- ❖ działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem,
- ❖ bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku

- ❖ obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Zarząd w cyklach półrocznych przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji kontroli wewnętrznej.

W oparciu o sprawozdania kontroli wewnętrznej Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej, tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej. Weryfikacja przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

Na Zebraniu Przedstawicieli BS w Mońkach w 2021 roku dokonano wtórnej oraz zbiorowej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej. Wyniki oceny były pozytywne.

- 1) Bank ogłosi sprawozdanie z działalności Banku za 2021 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 2) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

XIV. ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Mońkach Bank będzie realizował przyjętą Misję tj.:

„Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się

ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

- 1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów;**
- 2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;**
- 3. Umacnianie siły kapitałowej.**

Banki w Polsce po raz pierwszy znalazły się w sytuacji tak niskich rynkowych stóp procentowych. Obniżenie stóp procentowych wpłynęło niekorzystnie na wyniki Banku. Zdecydowana większość przychodów banków pochodzi z dochodów odsetkowych, stąd tak drastyczna zmian procentowych musi mieć szybki i głęboki wpływ na wyniki. Kwestia niskich stóp procentowych jest przy tym szczególnie ważna dla banków spółdzielczych, gdzie znaczenie dochodów odsetkowych jest znacznie wyższe niż w całym sektorze bankowym i często poważną część akcji kredytowej dotyczy specyficznych kredytów dla rolnictwa, które mają swoje specyficzne reguły dotyczące dopłat do oprocentowania i gdzie każda zmiana stóp procentowych ma bardzo silny wpływ na opłacalność takiej działalności.

Zarząd Banku w 2021 roku monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

W 2022 roku istotne będzie elastyczne dostosowanie polityki handlowej Banku do zmieniających się warunków otoczenia, tak aby ograniczać ryzyko zapewniając odpowiedni wzrost przychodów.

XV. PODSUMOWANIE

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzuje ogólny poziom (profil) ryzyka zgodne z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-

finansowego, w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na budowę funduszy własnych na realnym poziomie.

O rozwoju Banku, świadczą znaczące pozycje w rankingach banków spółdzielczych, na które wpływa suma bilansowa (386 890 tys. zł), niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

Bank promuje kulturę, czego dowodem są bliskie relacje ze środowiskiem lokalnym w zakresie działalności społeczno - wychowawczej i kulturalnooświatowej. Dla Banku niezwykle istotne jest zaangażowanie w życie kulturalne lokalnych społeczności, które w 2021 r. zostało znacznie ograniczone poprzez wprowadzone obostrzenia spowodowane pandemią.

W 2021 r. Bank podejmował następujące działania promocyjne:

- 1) Promocja wizerunkowa,
- 2) Promocja produktowa,
- 3) Reklama oferty w lokalnej prasie a także poprzez aktualizowanie i modyfikowanie strony internetowej,
- 4) Reklama w BS TV.

Mońki, dn. 23.05.2022 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Mońkach