

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*



Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim

Grupa BPS

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w MIŃSKU MAZOWIECKIM***

za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Mińsk Mazowiecki, 2022r.

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim.**

Adres siedziby: **ul. J. Piłsudskiego 6, 05-300 Mińsk Mazowiecki.**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000100007**. Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508454** oraz **NIP 822-000-66-12**. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie całego kraju.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe

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 przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty. Zakres świadczonych usług został uregulowany w Statucie Banku. Bank nie prowadzi działalności badawczo – rozwojowej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku :

- Centrala w Mińsku Mazowieckim,
- 9 Oddziałów – Mińsk Mazowiecki, Dębe Wielkie, Dobrze, Jakubów, Kołbiel, Latowicz, Poświętne, Siennica, Stanisławów,
- 1 Filia w Mińsku Mazowieckim,

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

W dniu 22 listopada 2017 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im.

Franciszka Stefczyka, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz Związku Banków Polskich.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu 191/BS/2021 z dnia 8 grudnia 2021r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 71/RN/2021z dnia 16 grudnia 2021r.

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

Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2021r wyniosło 84 etaty. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2021 roku koszty poniesione przez Bank na szkolenia pracowników wyniosły 27,66 tys. zł.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Trwająca w 2021 roku sytuacja związana z pandemią wirusa SARS-CoV-2, nie sprzyjała rozwojowi akcji kredytowej, co znalazło negatywne przełożenie na wyniki odsetkowe, a tym samym przychody Banku. Zarząd Banku podejmował decyzje mające zapewnić zarówno bezpieczeństwo pracowników, jak i klientów, przy jednoczesnej dostępności do usług bankowych. W roku 2021 Bank dokupił obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa za kwotę 14 mln na zmiennym oprocentowaniu WIBOR 6M+0,5 marża, następnie krótkie obligacje Banku PKO Hipotecznego na kwotę 14 mln, które w księgach Banku były w okresie od 10.03.2021 do 10.09.2021, a następnie w ich miejsce obligacje Banku PKO Hipotecznego za kwotę 6,5 mln z terminem wykupu w dniu 09.05.2022r. Wszystkie obligacje stanowiące alternatywne źródło dochodu są utrzymywane w portfelu Banku do terminu zapadalności.

Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponad to na działalność Banku znaczący wpływ miały następujące czynniki makrootoczenia, w tym:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość stawek WIBID, WIBOR,
- 4) stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Czynniki wewnętrzne:

- 1) skrócenie działalności placówek, ze względu na sytuację epidemiologiczną,
- 2) zmiany regulacyjne wynikające z otoczenia prawnego,
- 2) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 3) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking,
- 4) zmiany w działalności banku – niepraktykowany wcześniej tryb pracy zdalnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) *Wsparcie finansowe* - pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

W 2021 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego

- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2021r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) 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.

Informacja o przeprowadzonej w Banku lustracji:

W dniach od 15 listopada do 7 grudnia 2021r. lustrator Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przeprowadził lustrację pełną Banku. Lustracja obejmowała okres działalności Banku od 1 października 2018 roku do 30 czerwca 2021 roku.

Celem lustracji było:

- ✓ sprawdzenie przestrzegania przez Bank Spółdzielczy przepisów prawa i postanowień statutu,
- ✓ zbadanie przestrzegania prowadzenia działalności w interesie ogółu członków,
- ✓ kontrola gospodarności, celowości i rzetelności realizacji celów ekonomicznych, socjalnych oraz kulturalnych,
- ✓ wskazanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów banku,

- ✓ udzielenie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnianiu działalności Banku.

Wyniki lustracji zostały zawarte w protokole z lustracji.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła **308.670 tys. zł**. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o **5.240 tys. zł**, czyli o **1,7%**.

Struktura podmiotowa obliwa kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty osób prywatnych – 39,7%
- kredyty jednostek budżetowych – 23,3%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 20,4%
- kredyty rolników indywidualnych – 9,9%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 6,6%
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,1%

Struktura produktowa obliwa kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty na nieruchomości – 49,4%
- kredyty inwestycyjne – 20,7 %
- kredyty operacyjne – 15,4%
- kredyty pozostałe – 12,8 %
- kredyty w rachunku bieżącym – 1,7%

Struktura kredytów w obliwie kredytowym przedstawia się następująco:

- kredyty w sytuacji normalnej – 96,8%
- kredyty pod obserwacją – 0,5%
- kredyty poniżej standardu – 0,2%
- kredyty wątpliwe – 0,1%
- kredyty stracone – 2,5%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosły **7.988 tys. zł**, co stanowi **2,74%** obliwa kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliwie w stosunku do roku 2020 wzrósł o 0,26 p.p. poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone ukształtował się na poziomie 75%.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami, pomniejszone o ESP) ukształtował się na poziomie 3,51% na koniec grudnia 2021r., przy wskaźniku 3,16% na dzień 31.12.2020r. – wzrost o 0,35 pp.

Zgodnie z art. 79a Prawa Bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, od dnia 1 stycznia 2019 roku Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa Bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 5% uznanego kapitału Banku.

2. Działalność depozytowa

W roku 2021 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m. in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 747.662 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 559.729 tys. zł oraz sektor budżetowy 187.932 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 94.562 tys. zł. tj. o 14,5%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (197.349 tys. zł) i depozyty bieżące (550.313 tys. zł).

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco (w tys.zł):

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Rachunki bieżące	452.928	69,4%	550.313	73,6%	122
Rachunki terminowe	200.172	30,6%	197.349	26,4%	99
RAZEM	653.100	100%	747.662	100%	118

Struktura podmiotowa bazy depozytowej przedstawia się następująco:

- depozyty osób prywatnych – 51,9%
- depozyty jednostek budżetowych – 25,1%
- depozyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 7,6%
- depozyty rolników indywidualnych – 8,6%
- depozyty przedsiębiorców indywidualnych – 6,2%

- depozyty instytucji niekomercyjnych – 0,6%

2. 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>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe</i>	
- akcje BPS	3.316 tys. zł
- udział w SSO	5 tys. zł
- akcje IT Card	440 tys. zł
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i>	
<i>Instrumenty dłużne</i>	
- bony pieniężne NBP	192.270 tys. zł
- Inne obligacje BPS	4.900 tys. zł
- obligacje skarbowe	53.000 tys. zł
- obligacje komercyjne:	
-emitowane przez BGK z gwarancją Skarbu Państwa	39.000 tys. zł

<i>-emitowane przez PFR z gwarancją Skarbu Państwa</i>	<i>20.000 tys. zł</i>
<i>-obligacje Banku PKO Hipoteczny</i>	<i>6.500 tys. zł</i>

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 3.316 tys. zł, co stanowi 5,53 % kapitału Tier I oraz 5,53 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,01 % kapitału Tier I oraz 0,01 % funduszy własnych ogółem.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2021 z innymi Bankami lub innymi podmiotami.

3. Pozostała działalność

W 2021 roku Bank nadal upowszechniał działalność elektroniczną poprzez zwiększenie dostępu do Internet-Bankingu, Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych, rozpoczął również procedurę autoryzacji transakcji BLIK, wprowadził express elixir i aplikację mobilną.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 813.888 tys. zł i wzrosła o 13,5% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost przyjętych depozytów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 18.177 tys. zł co przy kosztach 15.317 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 2.860 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 780 tys. zł, z czego wynik netto wyniósł 2.080 tys. zł.

W 2021 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 135,4% brutto oraz 140,6% netto.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu finansowo - gospodarczego na 2022 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 845 630 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 230 338 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 579 366 tys. zł.,

- wypracowanie zysku netto na poziomie 3 847 tys. zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2021 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	813.888 tys. zł
Baza depozytowa	747.662 tys. zł
Obligo kredytowe	291.156 tys. zł
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	18.177 tys. zł
Zysk brutto	2.860 tys. zł
Podatek	780 tys. zł
Zysk netto	2.080 tys. zł

1) współczynnik kapitałowy T1	23,43
2) całkowity współczynnik kapitałowy	23,43
3) wskaźnik płynności LCR (przy wymaganym 100%)	356%
4) wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości	3,51%
5) wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej	35,77%
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	38,94%
7) wskaźnik aktywów pracujących	96,1%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (brutto)	0,35%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (brutto)	4,77%
3) wskaźnik marży na aktywach	1,54%
4) wskaźnik C/I	75,37%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021r. wynoszą **59 914 991,88** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP w wysokości **4,5994** daje 13 026 697,37 EURO.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:
Fundusze własne, w tym:	59 914 991,88
Kapitał Tier I, w tym	59 914 991,88
Kapitał podstawowy Tier I	59 914 991,88
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	255 762 257,13
z tytułu ryzyka kredytowego	222 742 702,25
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	33 019 554,88
Łączny współczynnik kapitałowy	23,43
Współczynnik kapitału Tier I	23,43
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,43
Kapitał wewnętrzny	28 025 400,57

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdanie finansowego.

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

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

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne,

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. 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 Zebrania Przedstawicieli (Uchwała Nr 8/ZP/2015 z dnia 26.06.2015 r.), w zakresie wskazanym w Uchwale Nr 75/BS/2014 Zarządu z dnia 10.12.2014 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr 43/RN//2014 Rady Nadzorczej z dnia 12.12.2014 r. i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje w 2022 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 845 630 tys. zł tj. o 3,9% i wypracowanie wyniku netto na poziomie 3 847 zł., co jest zgodne ze Strategią działania.

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych :

- 1)** poprawa rentowności działania,
- 2)** sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I, do poziomu 57,2%.
- 3)** utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%
- 4)** zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5)** wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obliża kredytowego i papierów wartościowych,
- 6)** dążenie do optymalizacji kosztów działania banku,
- 7)** Inwestycje w technologie, a zwłaszcza w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

ZARZĄD BANKU:

1. Jacek Lipiec - Prezes Zarządu

**Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku**

2. *Agata Kubicka - Wiceprezes Zarządu*
3. *Eliza Mashaley - Wiceprezes Zarządu*

Mińsk Mazowiecki, dnia 31.01.2022r.