

**SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku*

**I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY**

**1. Podstawowe informacje na temat Banku**

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Garwolinie**

Adres siedziby: **Garwolin, ul. Kościuszki 24**

Bank Spółdzielczy został wpisany do rejestru sądowego dnia 11-02-2002 roku przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **0000088240**. Bank posiada nr statystyczny **REGON 000508112** oraz **NIP 826-000-58-89**.

**Obecna właściwość Sądu** dla Banku Spółdzielczego to: Sąd Rejonowy Lublin – Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000088240, NIP 8260005889.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim.

**2. Przedmiot działania Banku**

Posiadane jednostki organizacyjne Banku: Jednostka Podstawowa (Centrala), 2 Oddziały – w Żelechowie i Wildze oraz 6 Filii: w Miastkowie Kościelnym, Borowiu, Górznie, Trojanowie, Pilawie i Parysowie.

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.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatów łukowskiego i ryckiego w województwie lubelskim.

### **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 - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

### **4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Na dzień 31.12.2021 r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 57/2021 z dnia 29-12-2021 oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 38/2021r. z dnia 29 -12-2021r.

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 63 etaty. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 14107,5 zł.:

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

Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem mającym wpływ na funkcjonowanie i działalność Banku w 2021 roku była trwająca pandemia koronawirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków, aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie nie zakłócić dostępności do usług bankowych. Pandemia i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, co miało znaczący

wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez wyhamowanie akcji kredytowej. Utrzymujące się w 2021 roku niskie stopy procentowe znacząco ograniczały rentowność portfela kredytowego i możliwości wypracowania na odpowiednim poziomie dodatniego wyniku finansowego. Warto jednak zaznaczyć, że końcówka 2021 roku okazała się pomyślna dla Banku. Sytuacja ekonomiczna w Polsce okazała się lepsza niż oczekiwano. Ukształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad 20 lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego stopa referencyjna NBP osiągnęła na koniec 2021 r. 1,75 %, wobec 0,10 na koniec 2020 r.

Lista wyzwań dla sektora bankowego w 2022 r. jest długa. Przede wszystkim zagrożeniem mogą być turbulencje w globalnej gospodarce wywołane inwazją Rosji na Ukrainę i izolacją gospodarczą Rosji przez świat zachodni oraz potencjalne dalsze opóźnienia w otrzymywaniu przez Polskę środków unijnych. Zjawiska te mogą doprowadzić do spowolnienia w Polsce, a to oznaczałoby pogorszenie portfela kredytowego oraz zmniejszenie popytu na kredyt. Po drugie wyzwaniem będzie inflacja i to w dwóch wymiarach: zarządzania własnymi kosztami w obliczu rosnących płac oraz rosnących cen energii i monitorowania sytuacji kredytobiorców i wrażliwości ich modeli na inflację. Nowych wyzwań dostarczyć może wreszcie otoczenie regulacyjne i prawne oraz potencjalne zagrożenia dotyczące cyber bezpieczeństwa.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ponadto na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

#### **Czynniki makrootoczenia:**

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość redyskonta weksli,
- 3) wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) niestabilność polityki pieniężnej.
- 5) niski poziom stóp procentowych NBP w III kwartałach analizowanego roku.

#### **Czynniki otoczenia rynkowego:**

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

3) rozwój zaawansowanych technologii w usługach bankowych.

#### **Czynniki wewnętrzne:**

- 1) zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klientów,
- 2) dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnienie kart, bankomatowych i masowy rozwój usługi Internet-Banking,

#### **Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:**

1) Wsparcie finansowe

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.

### **III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU**

#### **1. Działalność kredytowa**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 179 037,37 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 7 694,75 tys. zł, czyli o 4,49%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 8,10%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 5,42%
- kredyty osób prywatnych – 68,72%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 5,82%
- kredyty jednostek budżetowych – 11,6%
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,34%

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- kredyty inwestycyjne –21,40%
- kredyty na nieruchomości 5,55%
- kredyty obrotowe i w rachunku – 4,34%
- kredyty mieszkaniowe – 59,75%
- kredyty konsumenckie – 6,10%
- kredyty pozostałe – 2,86%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosły 3801,68 tys. zł, co stanowi 2,12 % obligi kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2020 wzrósł o 0,12 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 zrzeczenia, 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 20 % 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 480568,52 tys. zł, w tym sektor niefinansowy 389643,68 tys. zł oraz sektor budżetowy 90934,84 tys. zł

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 52713,34 tys. zł. tj. o 12,32%. Powyższe zobowiązania to przede wszystkim zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące w kwocie 419247,22 tys. zł natomiast depozyty terminowe wyniosły 61331,30 tys. zł.

W 2021 roku struktura terminowa depozytów przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika r/r %
	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	
Bieżące a'vista	356.815.879,93	83,40	419.247.223,00	87,24	117,50
Terminowe	71.049.302,21	16,60	61.331.301,88	12,76	86,32
RAZEM	427.865.182,14	100,00	480.578.524,88	100,00	112,32

## 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>1</i>	<i>2</i>
<b><i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:</i></b>	
<b><i>Instrumenty kapitałowe</i></b>	
- akcje BPS	2 243
- udział w SSOZ	5

<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	
- bony pieniężne NBP	212760
-obligacje komunalne	37176
<b><i>Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:</i></b>	
<b><i>Instrumenty dłużne</i></b>	
- Inne obligacje BPS	2 350
- obligacje Skarbu Państwa	5 000
-Obligacje PFR	5 000
-Obligacje BGK	12500

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2 243 tys. zł, co stanowi 7,83 % kapitału Tier I oraz 7,83 % funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 tys. zł, co stanowi 0,02% kapitału Tier I oraz 0,02 % 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, uruchomienie aplikacji mobilnej Nasz Bank, wdrożenie usługi Moje ID, wdrażanie autoryzacji transakcji BLIK. Bank kontynuował wydawanie kart bankomatowych.

## **IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA**

### **1. Wynik finansowy**

Na koniec 2021 roku suma bilansowa wyniosła 512 044,00 tys. zł. i wzrosła o 11,76% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost

przyjętych depozytów od sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz sektora niefinansowego.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 12.148,22 tys. zł. co przy kosztach 10.539,68 tys. zł. pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 1.608,54 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 322,10 tys. zł. wynik netto wyniósł 1286,44 tys. zł.

W 2021 Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego na poziomie 165,4%.

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

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 532149 tys. zł.,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 183790 tys. zł.,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 499000 tys. zł.,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 1851,8 tys. zł.

## 2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

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

Suma bilansowa	512044002,83
Baza depozytowa	480578524,88
Obligo kredytowe	179037365,46
Obrót w roku obrotowym – przychody ogółem	12148216,56
Zysk brutto	1608539,17
Podatek	322098,00
Zysk netto	1286441,17

1) współczynnik kapitałowy T1	15,46
2) całkowity współczynnik kapitałowy	15,46



3) wskaźnik płynności LCR	3,29
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	2,12
5) wskaźnik udziału obligacji kredytowego w sumie bilansowej	34,34
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	37,25
7) wskaźnik aktywów pracujących w sumie bilansowej	96,61

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,29
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	4,61
3) wskaźnik marży na aktywach	1,34
4) wskaźnik C/I	82,96

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

### 1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2021 r. stanowią **28.652.700** zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP wysokości **4,5994** daje **6.229.660,39 EURO**.

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r. w tys. zł.:
Fundusze własne, w tym:	28652,7
Kapitał Tier I, w tym	28652,7
Kapitał podstawowy Tier I	28652,7
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	185280,36
z tytułu ryzyka kredytowego	165939,77
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	19340,59
Łączny współczynnik kapitałowy	15,46

Współczynnik kapitału Tier I	15,46
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,46
Kapitał wewnętrzny	14863,01

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.

Podejmowanie 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 niezależność 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 określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk uznanych za istotne mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji oraz nadmiernej dźwigni finansowej)
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)
- 5) ryzyko biznesowe,
- 6) ryzyko modeli.

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 Nr 31/2018r. Rady Nadzorczej z dnia 28 grudnia 2018r.

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 532149 tys. zł tj. o 3,9% i wypracowanie wyniku na poziomie 1851,8 tys. 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.
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego -rozumianego jako udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym na poziomie nie wyższym niż 5%

- 4) zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów poza odsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 5) wzrost poziomu aktywów pracujących i ich przebudowanie poprzez zwiększenie w nich udziału obligacji kredytowego i inwestycji w papiery wartościowe,
- 6) dążenie do utrzymania kosztów działania banku na dotychczasowym poziomie.
- 7) Inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększającą szybkość przetwarzania danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

### **ZARZĄD BANKU:**

**1. Prezes Zarządu Roman Odalski**

**2. Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz**

**3. Członek Zarządu Ryszard Samson**

**4. Członek Zarządu Krzysztof Mirończuk**

**Garwolin, dnia 06-05-2022**  
(miejsce i data sporządzenia)