



**Bank Spółdzielczy w Hajnówce**  
Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE  
Za 2021 ROK**

**Hajnówka, 14 czerwiec 2022**

## Spis treści

### **Ogólne informacje o Banku.....str. 2-8**

Władze Banku .....	str. 2-3
Udziałowcy.....	str.4
Oferta Banku.....	str.4 -5
Działalność promocyjno-marketingowa.....	str.6
Organizacja i sieć placówek .....	str.6
Potencjał kadrowy i szkolenia .....	str.6

### **Dane ekonomiczno – finansowe ..... str.6**

Suma bilansowa.....	str.7
Działalność depozytowa.....	str.8
Działalność kredytowa .....	str.8
Inwestycje finansowe .....	str.9
Wynik finansowy .....	str.10
Kapitały własne oraz współczynnik kapitałowy.....	str.10
Ocena ryzyka występującego w Banku.....	str.11
System kontroli wewnętrznej .....	str. 15

## ***I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU***

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Hajnówce
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000125438
REGON	000493860
NIP	543-020-07-15
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Hajnówka
Adres	17-200 Hajnówka ul. Piłsudskiego 12
Telefon	85 682 28 20
Fax	85 682 28 20
Strona internetowa	<a href="http://www.bshajnowka.pl">www.bshajnowka.pl</a>

### ***Rada Nadzorcza Banku***

W roku 2021 Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Hajnówce pracowała w następującym składzie:

<b><i>lp</i></b>	<b><i>imię i nazwisko</i></b>	<b><i>pełniona funkcja</i></b>
<b>1</b>	<b><i>Jan Karpiuk</i></b>	<b><i>przewodniczący rady</i></b>
<b>2</b>	<b><i>Włodzimierz Osipiuk</i></b>	<b><i>zastępca przewodniczącego rady</i></b>
<b>3</b>	<b><i>Wila Aleksiejuk</i></b>	<b><i>sekretarz rady</i></b>
4	Grzegorz Borona	członek rady
5	Walentyna Bilkiewicz	członek rady
6	Krystyna Dobrzyńska	członek rady
7	Sergiusz Kojło	członek rady
8	Michał Moroz	członek rady
9	Zinaida Zinkiewicz	członek rady

### ***Zarząd Banku***

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce w 2021 r pracował w następującym składzie:

<b><i>l.p</i></b>	<b><i>imię i nazwisko</i></b>	<b><i>pełniona funkcja</i></b>
<b>1</b>	<b><i>Nadzieja Markiewicz</i></b>	<b><i>prezes Zarządu</i></b>
<b>2</b>	<b><i>Joanna Golonko</i></b>	<b><i>członek Zarządu</i></b>
<b>3</b>	<b><i>Elżbieta Bugwin</i></b>	<b><i>członek Zarządu</i></b>

## ***Zebranie Przedstawicieli***

W dniu 23 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2020 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

## ***Udziałowcy***

Według stanu na koniec grudnia 2021 roku udziałowcami Banku było 2327 osób fizycznych i 2 osoby prawne. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 239,80 tys. zł , natomiast osoby prawne objęły udziały w wartości 1.00 tys. zł . Aktualna wartość jednostki udziałowej wynosi 100,00 zł.

## ***Oferta Banku***

Podstawowym celem Banku jest bezpieczne i profesjonalne świadczenie usług finansowych najwyższej jakości. Łącząc tradycję z nowoczesnością Nasz Bank jest bankiem uniwersalnym , świadczącym usługi dla najbardziej wymagających klientów , ceniących sobie rzetelność , stabilność i zaufanie.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce od wielu lat specjalizuje się w obsłudze sektora rolniczego , małych i średnich przedsiębiorstw , klientów indywidualnych , a także jednostek samorządu terytorialnego. Bank dba o wysokie standardy obsługi klienta , systematycznie poszerza i dostosowuje ofertę do aktualnych potrzeb i oczekiwań klientów , wprowadza nowoczesne rozwiązania informatyczne.

W 2021 roku Bank podejmował działania zmierzające do utrzymania konkurencyjności oferty oraz aktywnie pozyskiwał nowych klientów. Starał się systematycznie modelować i poszerzać oferowany pakiet usług , czerpiąc z doświadczenia wieloletniej obsługi klienta na wymagającym i dynamicznie rozwijającym się rynku usług finansowych.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Hajnówce w swojej ofercie posiadał m.in.;

### **1. Rachunki płatnicze dla klientów indywidualnych:**

- a) Rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe,
- b) Rachunki oszczędnościowe – konto , które łączy w sobie zalety konta osobistego i lokaty , zgromadzone środki są oprocentowane z możliwością swobodnej wpłaty i wypłaty,
- c) Rachunki walutowe – rachunek w walutach wymiernych USD , EURO,

### **2. Rachunki bankowe dla klientów instytucjonalnych:**

- a) Bieżące i pomocnicze

### **3. Lokaty**

a) Kuszące

#### 4. Produkty kredytowe:

a) dla klientów indywidualnych:

- kredyty gotówkowe
- kredyty hipoteczne
- kredyty mieszkaniowe
- kredyt w rachunku płatniczym

b) dla klientów instytucjonalnych:

- kredyty obrotowe
- kredyty inwestycyjne
- Kredyty w rachunku bieżącym dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolników
- kredyty preferencyjne

#### 5. Pozostałe usługi:

##### **Bankowość internetowa dla klientów indywidualnych oraz firm i instytucji:**

- Umożliwia realizację przelewów krajowych i zagranicznych,
- Umożliwia składanie wniosków o świadczenie 500+,300+

##### **SMS Kontakt usługa umożliwiająca otrzymywanie informacji m.in.o:**

- Realizacji przelewu,
- Zmianie salda – po każdej dokonanej na rachunku operacji,
- Saldzie rachunku o wybranej godzinie w wybrane dni tygodnia

**Płatności mobilne** – szybka i bezpieczna metoda płatności, pozwalająca w łatwy sposób płacić zbliżeniowo urządzeniami mobilnymi (np. telefon, zegarek)

##### **Bankowość mobilna:**

- Usługa umożliwiająca dostęp do swojego rachunku za pośrednictwem smartfona lub tabletu posiadającego dostęp do internetu,
- Umożliwia korzystanie z najważniejszych funkcji bankowości elektronicznej bez względu na porę dnia i miejsce pobytu

##### **Profil zaufany:**

Za pomocą **profilu zaufanego** skutecznie potwierdzisz swoją tożsamość w internecie (to pozwala automatycznie udostępniać dane, które są przeznaczone tylko dla ciebie) oraz podpiszesz wniosek, jeśli jest to niezbędne do załatwienia sprawy.

**Express Elixir** – najszybszy i bezpieczny rodzaj przelewu. Umożliwia klientom realizację przelewów krajowych w złotych w trybie natychmiastowym. Z tego rozwiązania mogą korzystać wszyscy klienci posiadający rachunek w naszym banku.

### ***Działalność promocyjno -marketingowa***

Wzorem lat ubiegłych w 2021 roku działania promocyjno- marketingowe prowadzone przez Bank realizowane były w oparciu o założenia przyjętego planu marketingowo-finansowego. Prowadzone przy wykorzystaniu dostępnych na rynku narzędzi marketingowych oraz możliwych do

wykorzystania kanałów dystrybucji i komunikacji z klientami koncentrowały się na wsparciu prowadzonej polityki sprzedażowej.

Mając na uwadze utrzymanie trwałych kontaktów z klientami oraz promocję produktów naszego Banku uczestniczyliśmy w wielu spotkaniach biznesowych, branżowych oraz imprezach plenerowych, sportowych organizowanych przez lokalne samorządy, stowarzyszenia, kluby sportowe.

Działalność Banku Spółdzielczego w Hajnówce również w 2021 roku spotkała się z uznaniem, potwierdzały to otrzymywane liczne podziękowania.

### ***Organizacja i sieć placówek***

Bank Spółdzielczy w Hajnówce aktualnie prowadzi działalność operacyjną w 9 placówkach na terenie województwa podlaskiego.

Do dyspozycji klientów jest sieć bankomatów będących własnością Banku licząca wg obecnego stanu 6 urządzeń. Wszyscy klienci Banku Spółdzielczego w Hajnówce, zarówno w latach minionych jak i obecnie, mają możliwość bezpro wizyjnych wypłat gotówki z bankomatów należących do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS oraz BGZ na terenie całego kraju.

### ***Potencjał kadrowy i szkolenia***

Na koniec grudnia 2021 roku Bank zatrudniał 28 pracowników, z tego 15 osób było zatrudnionych w centrali, natomiast 13 osób w jednostkach handlowych.

W minionym roku pracownicy uczestniczyli w szkoleniach zewnętrznych, dotyczących głównie zmian prawnych oraz oferowanych produktów i usług.

Liczba i zakres merytoryczny szkoleń odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym m.in. ze zmian regulacji nadzorczych i wewnętrznych.

## ***II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE***

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych. Rok 2021 był inny, trudny bo trwa pandemia COVID 19. Pierwsze miesiące roku jak i lata poprzednie, to zmiany prawa, niskie stopy procentowe, konkurencja, realizacja założeń planów i strategii. Pandemia COVID 19 i zmiany stóp procentowych powodują zmianę planów ciągłości działania, zmiany tabel oprocentowania i tabel prowizyjnych. Trzykrotna obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej wymusiła korekty tabel oprocentowania i prowizji co wiązało się ze znacznym spadkiem dochodów banku.

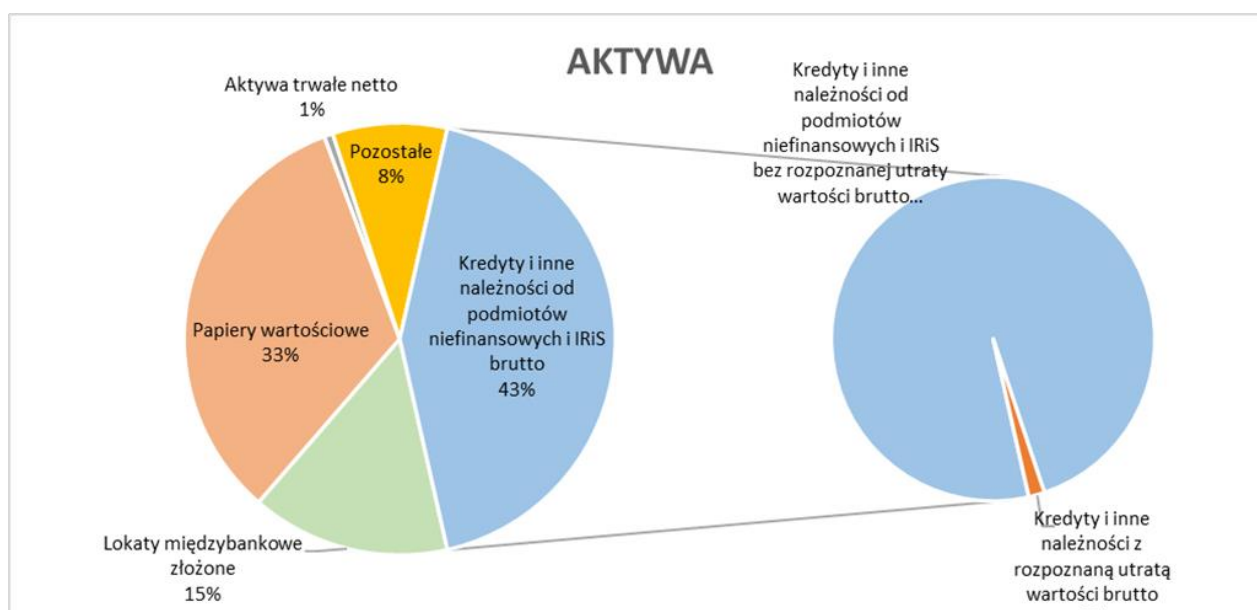
Pomimo obniżenia wyniku na działalności, Bank utrzymuje na dobrym poziomie wszystkie wskaźniki działania. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ sytuacji epidemiologicznej na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank Spółdzielczy w Hajnówce spełnia nadzorcze wymogi kapitałowe i płynnościowe.

### ***Suma bilansowa***

Bank spółdzielczy w Hajnówce w roku 2021 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania na lata 2021-2023 oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorców, gospodarstw rolnych, samorządów oraz osób fizycznych.

W 2021 roku rozwijał się w tempie zadawalającym a jednocześnie pozwalającym na utrzymanie głównych rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej.

Suma bilansowa obrazująca skalę działania na koniec 2021 roku wzrosła w stosunku do 2020 r o 18.464.00 tys. zł i wyniosła 176.397,20 tys. zł, W porównaniu do poprzedniego roku odnotowano wzrost o 11,6%.



### ***Działalność depozytowa***

Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów, których wartość wyniosła 160.374,34 tys. zł.

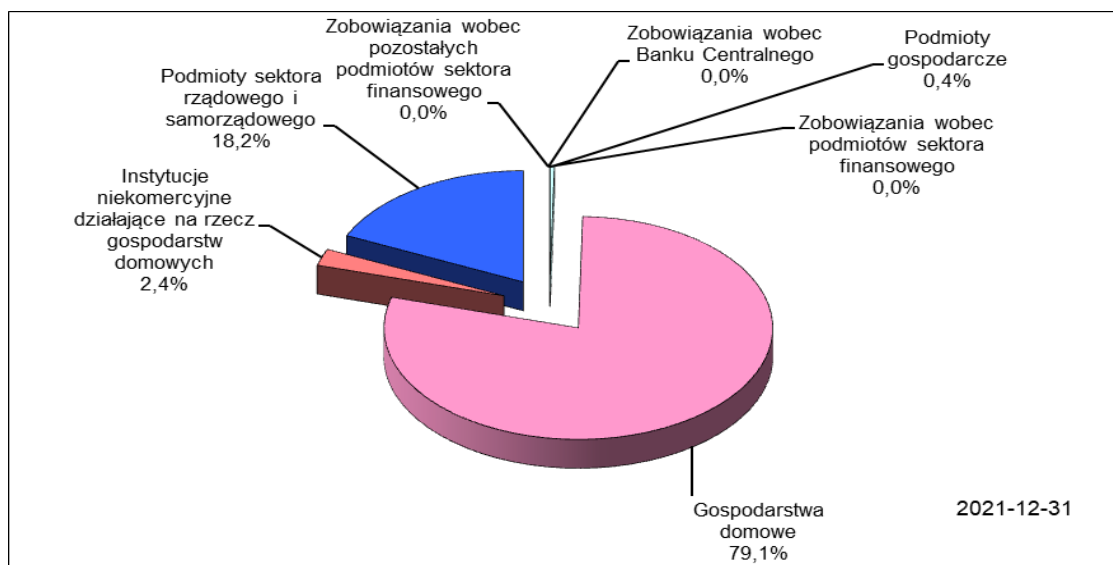
W 2021r. dynamika depozytów była dodatnia i wyniosła 106%. Zadawalający jest fakt przyrostu depozytów w okresie ostatnich miesięcy. Przyrost depozytów w 2021r. wyniósł 18.436,44 tys. zł. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2021r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych a w zakresie okresu lokowania – środki na rachunkach bieżących. Zarząd Banku bardzo dobrze poradził sobie z chwilowym kryzysem na rynku depozytów spowodowanym paniką klientów w pierwszej fazie ogłoszonego zagrożenia epidemicznego oraz ze skutkami trzykrotnej obniżki rynkowych stóp procentowych w 2020r.. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku. Po chwilowej panice z 2020r. stan depozytów w 2021r. wzrósł do zakładanego w planie ekonomiczno-finansowym poziomu.

Z uwagi na wprowadzanie stanu zagrożenia epidemicznego zmianie uległ sposób korzystania przez klientów z usług bankowych. Klienci banku w większym stopniu zaczęli korzystać z możliwości zdalnego dostępu do urzędów, zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami,

zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej. Ten stan spowodował wdrożenie w Banku usług profilu zaufanego oraz podpisu elektronicznego.

Struktura podmiotowa depozytów w tys. zł.



### ***Działalność kredytowa***

Dynamika depozytów pozwala na rozwój akcji kredytowej. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

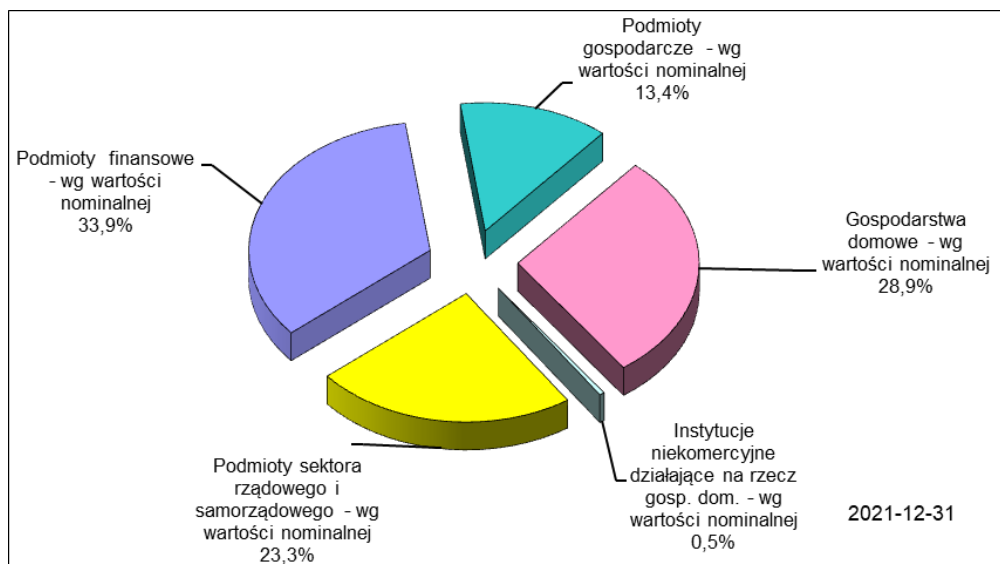
Z końcem 2021 roku wartość kredytów wyniosła 74.898,91 tys. zł, i zwiększyła do poprzedniego roku o 4.954,46 tys. zł, czyli o 7,0%.

Wzrost akcji kredytowej w 2021r. nastąpił głównie poprzez:

- Rozwój współpracy, zwiększanie zaangażowania wobec dotychczasowych, sprawdzonych klientów, oferowanie im dodatkowych produktów kredytowych.
- Pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.
- Weryfikację zdolności kredytowej kredytobiorców z wykorzystaniem dostępnych baz danych.
- Obsługa klientów z obszaru działania Banku.
- Sprzedaż kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych.
- Udział w przetargach na obsługę jednostek samorządu terytorialnego.
- Prowadzenie działań marketingowych i promocyjnych.

Struktura podmiotowa kredytów w tys. zł.



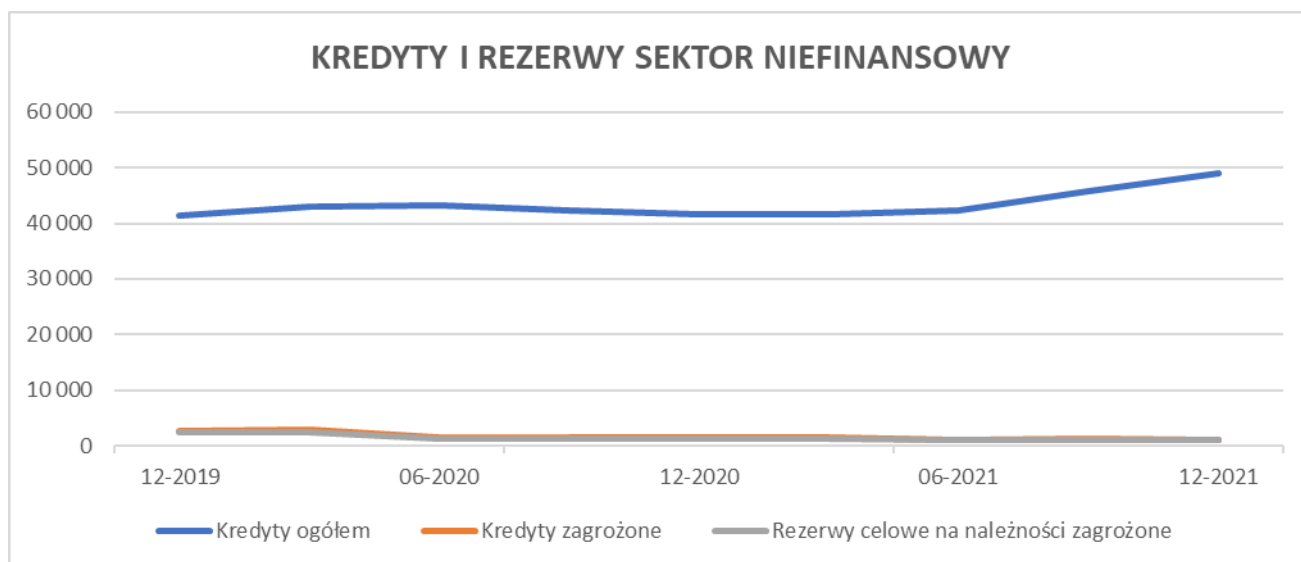


Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 42,49 % sumy bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. kredyty zagrożone stanowiły 650,56 tys. zł. tj. 0,87% stanu należności portfela kredytowego.

Bank dokonuje przeglądów portfela kredytowego: w okresach miesięcznych pod względem terminowości spłat kredytów i w okresach kwartalnych pod względem sytuacji ekonomiczno – finansowej i kwalifikuje do odpowiednich grup ryzyka kredytowego oraz nalicza rezerwy celowe. Na bieżąco jest prowadzony monitoring spłat kredytów, w tym kredytów nieregularnych.

Na koniec 2021 roku wskaźnik rezerwy celowej do kredytów brutto z utrata wartości wyniósł 99,93%



W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe. Ich wartość na koniec 2021 roku wyniosła 26.276,84 tys. zł.

Nadwyżkę środków Bank angażuje w instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2021 roku Bank posiadał:

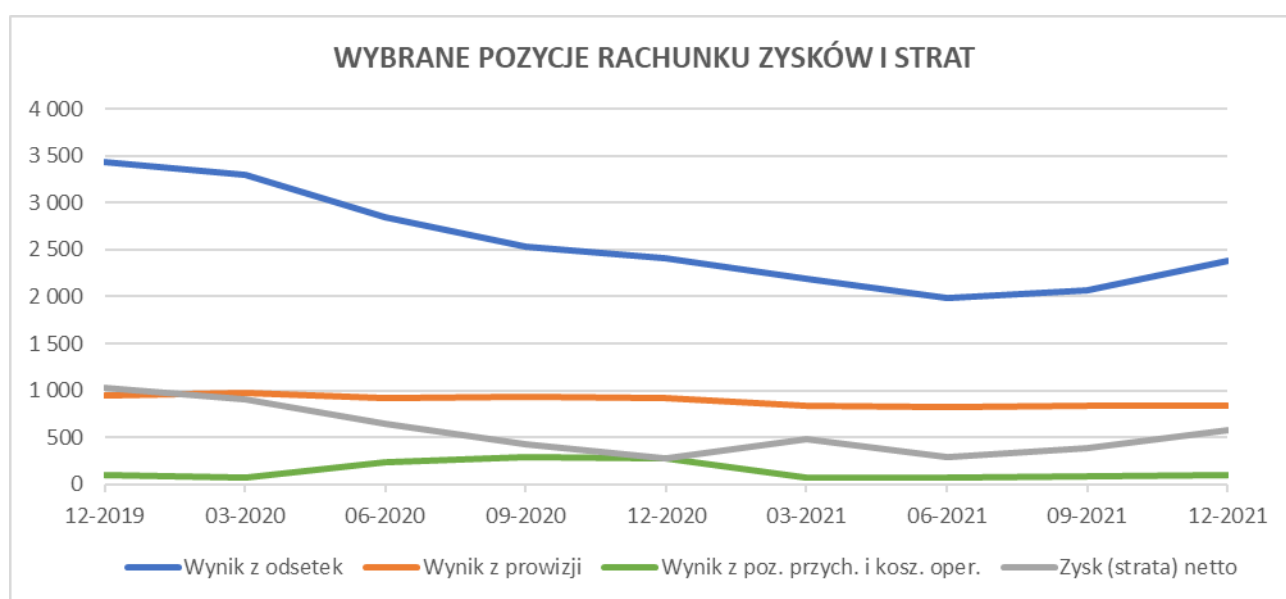
➤ bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan wynosił: 19.700,00 tys. zł.

- obligacje skarbowe - są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – stan wynosił: 25.000,00 tys. zł
- obligacje komunalne – są to dłużne papiery wartościowe emitowane przez samorzady- stan wynosił :12.725,00 tys. zł.

Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności banku a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.

### **Wynik Finansowy**

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 661,14 tys. zł. Wynik netto , czyli wynik brutto pomniejszony o zobowiązania wynikające z podatku dochodowego wyniósł 601,12 tys. zł .

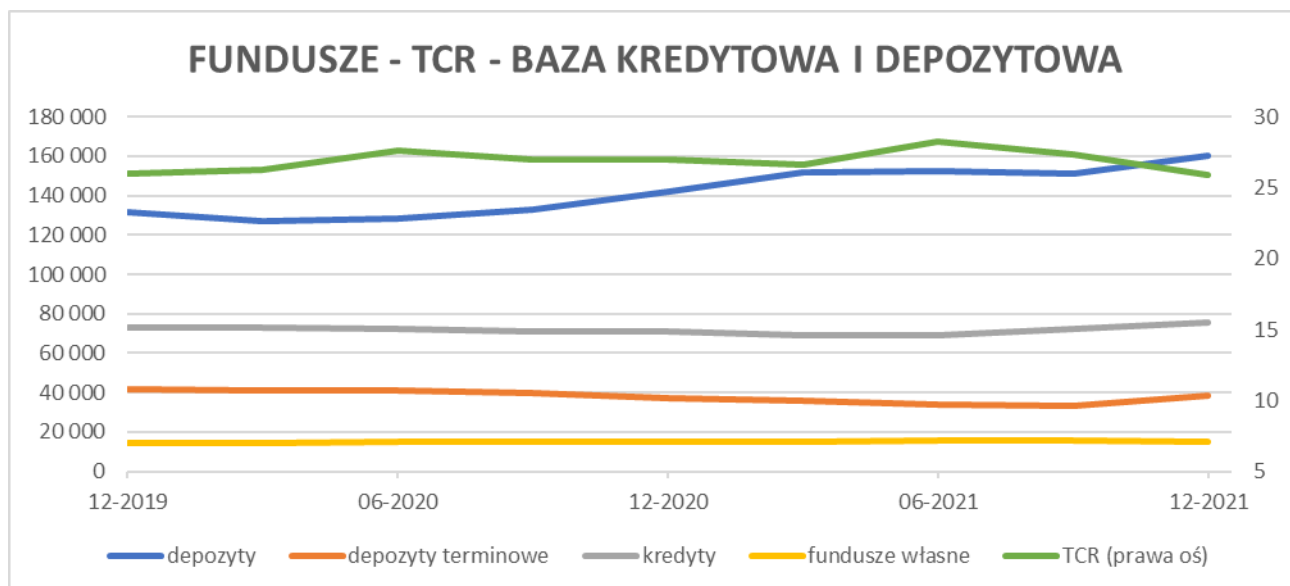


### **Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe**

Wartość kapitałów własnych na koniec grudnia 2021 roku wyniosła 14.954,39 tys. zł. W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy , który na koniec roku wyniósł 240,80 tys. zł co stanowi 1,61 % funduszy ogółem.

Wyliczony na koniec 2021 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 26,11 % i jest wyższy od wewnętrznego współczynnika kapitałowego obejmującego wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru II i wynosi 25,53%.

Oszacowana wartość współczynnika kapitałowego kształtuje się znacznie powyżej wartości minimalnej wynikającej z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), tj. 8%.



### Ocena ryzyka występującego w Banku

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Hajnówce, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- *ryzyko płynności*
- *ryzyko stopy procentowej*
- *ryzyko operacyjne*
- *ryzyko braku zgodności*
- *ryzyko biznesowe*

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet kredytowy,
4. Komórka analiz ryzyka,
5. Stanowisko ds. zgodności
6. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę analiz ryzyka.

### **Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:**

#### ***1. Ryzyko kredytowe***

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań. Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia - Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2021 roku wymóg ten wynosił 3.983,31 tys. zł. Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

#### ***2. Ryzyko operacyjne***

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną. Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda

wskaźnika bazowego). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021r. wynosił 616,72 tys. zł.

### **3. Ryzyko płynności**

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Bank oblicza nadzorcze miary płynności zgodnie z metodologią dla banków do 200 mln sumy bilansowej. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/20013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku według stanu na 31.12.2021r. przedstawia tabela:

<b>Miary płynności</b>		<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość</b>
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,35
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	4,10

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2021r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR – 419 % (min. 100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 172,78 %.

### **4. Ryzyko stopy procentowej**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

### **5. Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania

ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

## **6. Ryzyko braku zgodności**

W 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2021 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

## **7. Ryzyko biznesowe**

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

## **8. Adekwatność kapitałowa**

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne. W 2021 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego. Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 25,90%. Przy tej wielkości

wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2021r.

- Łączny współczynnik kapitałowy 26,05%
- Wewnętrzny współczynnik wypłacalności 26,05%
- Wskaźnik kapitału TIER 1 26,05%
- Wskaźnik dźwigni 8,45%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych. Rok 2021 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

## **System kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
  - a) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
  - b) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania rozpisano w Regulaminie działania ds. zgodności (...).
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Bank Zrzeszający / Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS .

## ***Informacje dodatkowe***

Nawiązując do art. 111 a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. tekst jednolity z dnia 22 listopada 2019r. Dz.U. 2019 poz. 2357, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Hajnówce działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego. Bank Spółdzielczy w Hajnówce nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich
2. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t Prawa bankowego. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Hajnówce w 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity

Dz. U. 2021r. poz. 217). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

3. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
4. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku ( Dz. Urz. KNF poz. 7).
5. Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Hajnówce”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).
6. Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.
7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
8. Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego „Rozporządzeniem CRR” z dnia 26 czerwca 2013r.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Hajnówka, dnia 14 Czerwiec 2022 r