

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE
Za 2022 ROK**

Hajnówka, 30 maj 2023

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	www.bshajnowka.pl

Bank Spółdzielczy w Hajnówce jest uniwersalnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, bankiem o cechach lokalnego banku, działającym jako spółdzielnia na terenie gmin i miast województwa podlaskiego.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce w roku 2022 prowadził działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Hajnówce oraz sieć 8 placówek: 3 Oddziały, 2 Filie i 3 Punkty obsługi klienta :

- Oddział w Kleszczelach, ul. Plac Parkowy 13,
- Oddział w Nurcu Stacji ul. Żerzycka 18 ,
- Oddział w Orli ul. Mickiewicza 10 ,
- Filia w Czyżach 98 ,
- Filia w Mielniku ul. Kościuszki 1,
- POK w Białowieży ul. Parkowa 2
- POK w Dubiczach Cerkiewnych ul. Główna 65,
- POK w Czeremsze ul. 1Maja 86 D.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Rada Nadzorcza Banku

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli w liczbie 31 delegatów, wybieranych na zebraniach grup członkowskich. Działalność Banku nadzoruje Rada Nadzorcza, wybierana na okres 4- letniej kadencji. Działalnością Banku kieruje Zarząd, powołany przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza i Zarząd pracowały w następującym składzie:

<i>lp</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
1	Sergiusz Kojło	Przewodniczący rady
2	Włodzimierz Osipiuk	Zastępca przewodniczącego rady
3	Moroz Michał	sekretarz rady
4	Grzegorz Borona	członek rady
5	Walentyna Bilkiewicz	członek rady
6	Zinaida Greczan	członek rady
7	Jan Karpiuk	członek rady
8	Willa Aleksiejuk	członek rady
9	Zinaida Zinkiewicz	członek rady

Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

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

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2022 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 2021 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2021 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.
- e) wyboru Rady Nadzorczej

Udziałowcy

Według stanu na koniec grudnia 2022 roku udziałowcami Banku było 2229 osób fizycznych i 2 osoby prawne. Wartość jednostek udziałowych wniesionych przez osoby fizyczne wyniosła 237,70 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 2022 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 2022 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 wymiennalnych 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 wnioszek, 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 2022 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 2022 roku spotkała się z uznaniem , potwierdzały to otrzymywane liczne podziękowania.

Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Hajnówce aktualnie prowadzi działalność operacyjną w 8 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 bezprowizyjnych wypłat gotówki z bankomatów należących do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS oraz BGZ na terenie całego kraju.

Potencjał kadrowy i szkolenia

Zadania ujęte w Strategii działania Banku na lata 2023-2027 oraz w planie ekonomiczno – finansowym realizował profesjonalny zespół pracowników Centrali i Oddziałów. Ponad 86 % pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe. Bank zatrudnia pracowników na podstawie umów o pracę, z tego 100% na czas nieokreślony. Efektywne zatrudnienie średnioroczne za 2022 r. wyniosło 30 pracowników, z tego 17 osób zatrudnionych było w

Centrali, natomiast 13 osób w Oddziałach. W przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 30 pracowników.

Szkolenia pracowników są nieodłącznym elementem w każdej organizacji. Polityka kadrowa Banku ma na celu zapewnienie odpowiednich kompetencji i fachowej wiedzy pracownikom, oraz kadrze kierowniczej. W 2022 r. pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w 51 szkoleniach zewnętrznych. Sposób szkoleń zewnętrznych nie uległ modyfikacji i pracownicy, oraz członkowie Zarządu Banku w większości uczestniczyli w szkoleniach zdalnie. Miały one formę kilkugodzinnych spotkań on-line, co pozwoliło na realizację planu w obszarze niezbędnych szkoleń.

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

Sytuacja makroekonomiczna

W ostatnich miesiącach w Polsce – podobnie jak w wielu innych gospodarkach na świecie – inflacja cen towarów i usług konsumpcyjnych kształtowała się na wysokim poziomie. We wrześniu 2022 r. inflacja CPI wzrosła do 17,2% r/r (wobec 13,9% r/r w maju br.). Wzrost inflacji w ostatnich miesiącach wynikał w znacznym stopniu ze stopniowego przekładania się wysokich cen surowców, związanych głównie z rosyjską agresją zbrojną przeciw Ukrainie, na ceny dóbr konsumpcyjnych. Wysokie ceny surowców znalazły odzwierciedlenie we wzroście cen żywności i energii. Jednocześnie zwiększały one także koszty funkcjonowania przedsiębiorstw, co – w warunkach nadal relatywnie wysokiego popytu – skłaniało firmy do podnoszenia cen dóbr konsumpcyjnych i przyczyniało się do zwiększenia inflacji bazowej

Na krajowe procesy cenotwórcze w 2022 r. nadal oddziałują również wysokie koszty uprawnień do emisji CO₂ oraz napięcia w globalnych sieciach dostaw, choć zaburzenia te uległy w ostatnim okresie pewnemu osłabieniu. Na obserwowany obecnie wysoki poziom inflacji wpływają także czynniki o charakterze popytowym powiązane z szybką odbudową aktywności gospodarczej po okresie obowiązywania silnych restrykcji sanitarnych w trakcie pandemii COVID-19. Czynniki te w połączeniu z wysokim wzrostem kosztów pracy prowadzą do szybkiego przenoszenia zewnętrznych szoków cenowych na rynku energii i żywności na pozostałe kategorie cen. Skalę wzrostu inflacji istotnie ograniczają natomiast podwyżki stóp NBP oraz działania antyinflacyjne rządu, obejmujące w szczególności częściowe zamrożenie cen energii elektrycznej i innych nośników energii.

W odpowiedzi na silne zaburzenia na światowych rynkach nośników energii, rząd podejmuje liczne działania osłonowe, chroniące gospodarstwa domowe i firmy przed skutkami wzrostu cen surowców. Prognozowana ścieżka wzrostu gospodarczego oraz inflacji CPI w najbliższych r. kwartałach będzie zatem kształtować się pod wpływem szeregu zmian legislacyjnych zwiększających stopień ekspansywności polityki fiskalnej.

Pozytywnie na sytuację finansową gospodarstw domowych oddziaływać będą też uwzględnione w projekcji – wakacje kredytowe, tj. możliwość zawieszenia spłaty łącznie ośmiu rat kredytów hipotecznych w 2022 i 2023 r.

II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE

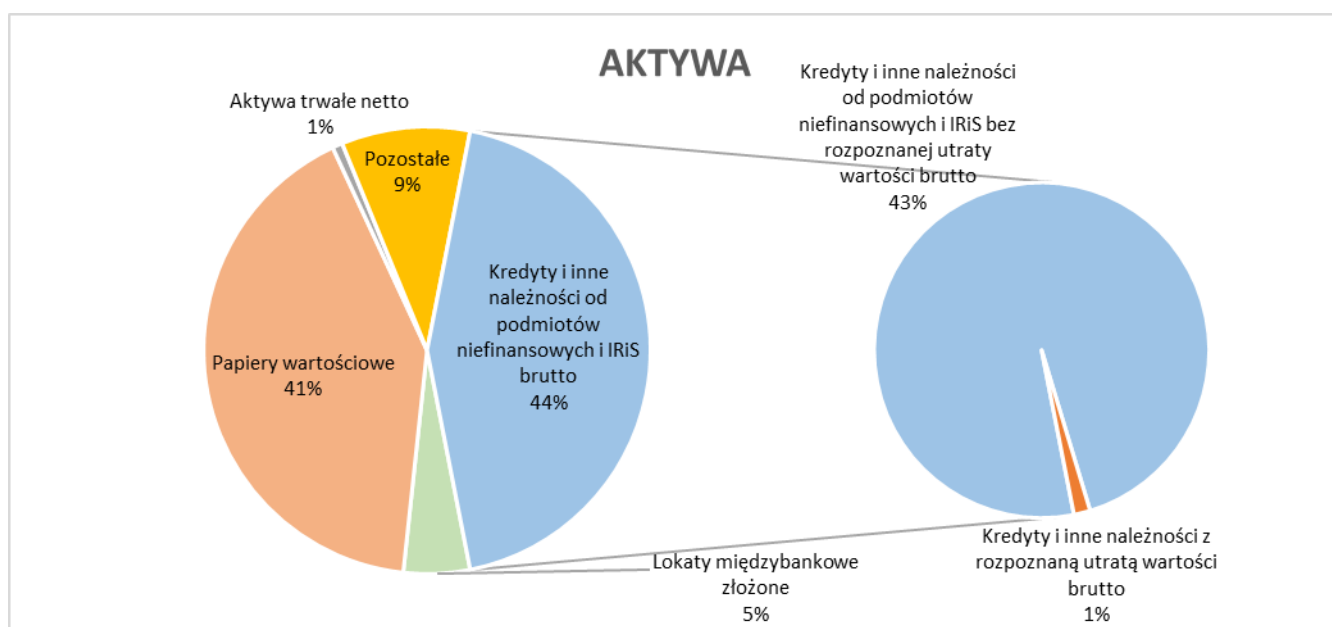
Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, silnej konkurencji na rynku usług finansowych, ze strony banków jak i innych instytucji finansowych. Wzrost inflacji powoduje spadek zainteresowania kredytami ze strony klientów ze względu na podwyżki stóp procentowych NBP .

Suma bilansowa

W omawianym okresie Bank realizował zadania nakreślone w „Strategii działania na lata 2023 – 2027”. Głównym celem strategicznym Banku jest zwiększenie skali i efektywności działania poprzez wzmocnienie pozycji i atrakcyjności rynkowej Banku.

Koncentrował się przede wszystkim na obsłudze małych i średnich przedsiębiorców , gospodarstw rolnych, samorządów oraz osób fizycznych.

Suma bilansowa obrazująca skalę działania na koniec 2022 roku wzrosła w stosunku do 2021 r o 1.575,58 tys. zł i wyniosła 177.986,54 tys. zł,



Działalność depozytowa

Podstawowym elementem wpływającym na poziom sumy bilansowej był poziom złożonych w banku depozytów , których wartość wyniosła 156.348,32 tys. zł.

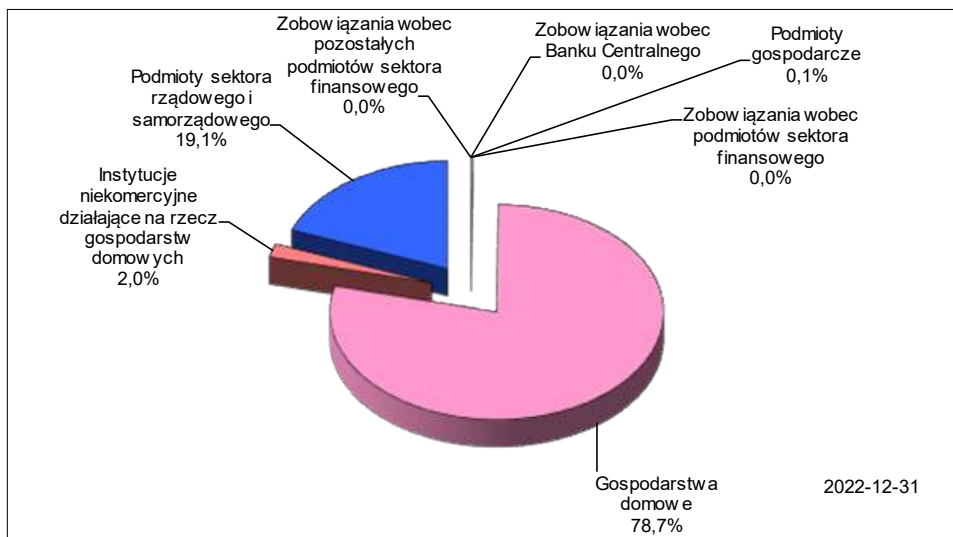
W 2022r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych a w zakresie okresu lokowania – środki na rachunkach bieżących. Zarząd zapewnił stały dostęp klientów do środków zgromadzonych na rachunkach w Banku.

Klienci banku w większym stopniu korzystają z możliwości zdalnego dostępu do urzędów, w większym stopniu dokonują zakupów w sieci, płacą kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej. Ten stan spowodował wdrożenie w Banku usług profilu zaufanego oraz podpisu elektronicznego.

W miesiącu grudniu struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się na następującym poziomie:

- Podmioty gospodarcze – 0,1% - (203 tys. zł)
- Gospodarstwa domowe – 78,7% - (123 028 tys. zł)
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 2,0% - (3 090 tys. zł)
- Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 19,1% - (29 908 tys. zł)

Struktura podmiotowa depozytów w tys. zł.

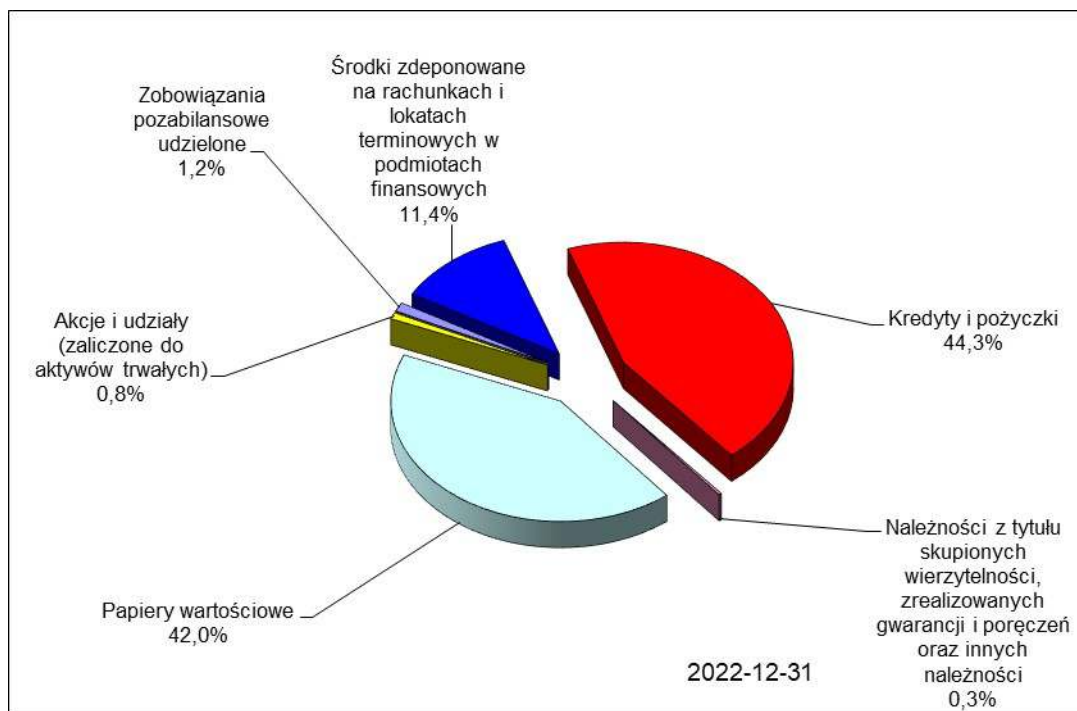


Działalność kredytowa

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

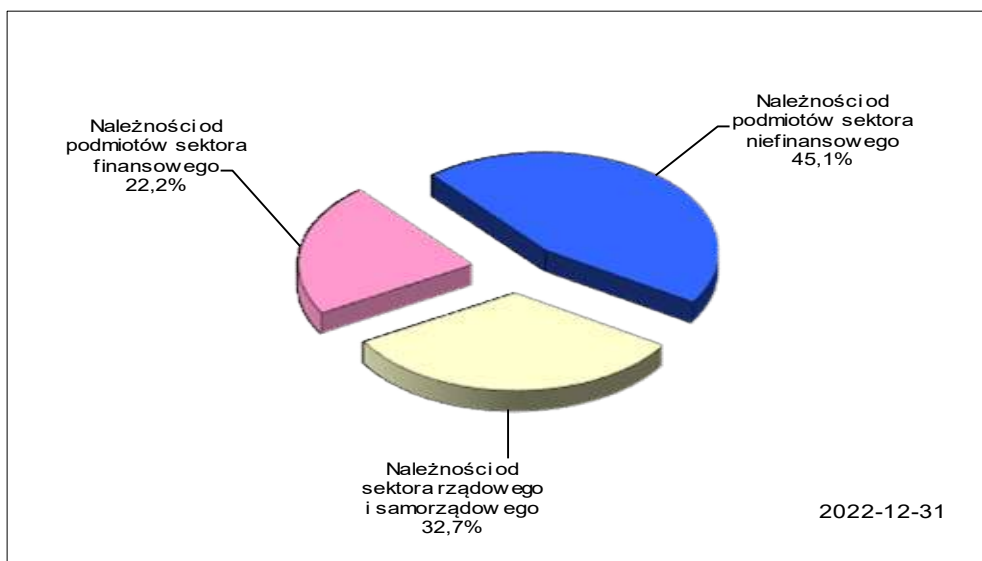
Z końcem 2022 roku wartość kredytów wyniosła 77.075,11 tys. zł, i zwiększyła do poprzedniego roku o 2.176,2 tys. zł, czyli o 2,82%.

Struktura podmiotowa kredytów w tys. zł.



Struktura należności według sektorów ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

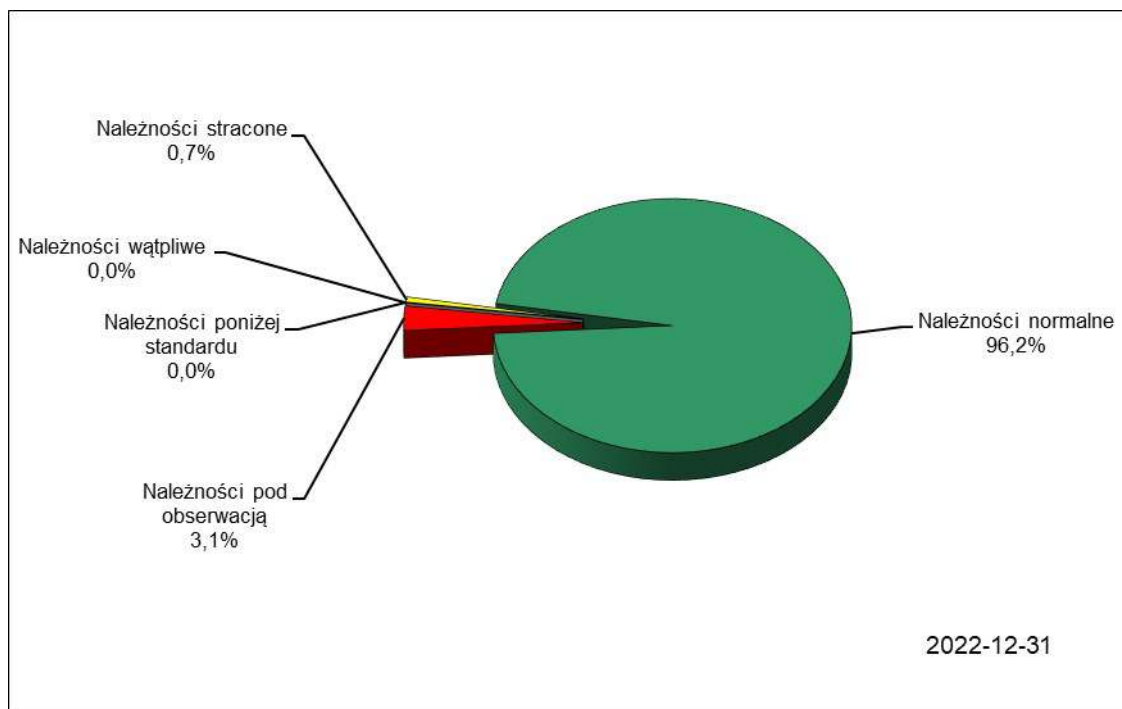
- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 45,1%, (45 402 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 22,2%, (22 350 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 32,7%. (32 888 tys. zł).



Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na koniec badanego okresu stanowiła 44,3 % sumy bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. kredyty zagrożone stanowiły 657,49 tys. zł. tj. 0,86 % 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.



Wakacje kredytowe

Ustawowe wakacje kredytowe pojawiły się jako rządowa forma wsparcia dla kredytobiorców, którzy z powodu wzrostu rat mają problemy ze spłatą zobowiązania hipotecznego. Kredytobiorca może zawiesić łącznie 8 rat kredytu w 2022 oraz w 2023 roku, z zachowaniem pewnych ograniczeń czasowych. Odroczeniu podlegają po 2 raty w trzecim i czwartym kwartale 2022 roku oraz po 1 w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Do skorzystania z rządowego programu są uprawnieni kredytobiorcy spłacający kredyty hipoteczne w złotych, które przeznaczone zostały na zakup własnego „M”. Mogą to być nieruchomości nowe, jak i pochodzące z rynku wtórnego lub też na kupno działki pod budowę domu.

Rządowe zawieszenie rat jest bezpłatne i w czasie odroczenia kredytobiorca nie musi uiszczać raty (zarówno kapitałowej, jak i odsetkowej). W tym czasie nie będą naliczane odsetki, bo wakacje nie będą przez banki traktowane jako opóźnienie w spłacie. Nadal będzie trzeba jednak ponosić koszty z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umową, np. ubezpieczenie pomostowego lub ubezpieczenia niskiego wkładu własnego.

Wakacjami kredytowymi objętych zostało 12 ekspozycji kredytowych, których łączna wartość wyniosła 1.862,03 tys. zł co stanowiło 2,42 % obliwa kredytowego.

Wartość przychodów utraconych w 2022 r w wyniku zastosowania wakacji kredytowych wyniosła 54,55 tys. zł co stanowiło 0,48% przychodów całkowitych oraz 0,56% przychodów odsetkowych.

Na koniec 2022 roku wskaźnik rezerwy celowej do kredytów brutto z utratą wartości wyniósł 100,0%

W swoich aktywach Bank posiada lokaty międzybankowe. Ich wartość na koniec 2022 roku wyniosła 8.539,00 tys. zł.

Nadwyżkę środków Bank angażuje w instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2022 roku Bank posiadał:

- bony pieniężne 7 dniowe - są to dyskontowe papiery dłużne emitowane przez NBP – stan wynosił: 36.000,00 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 samorządy- stan wynosił :12.725,00 tys. zł.

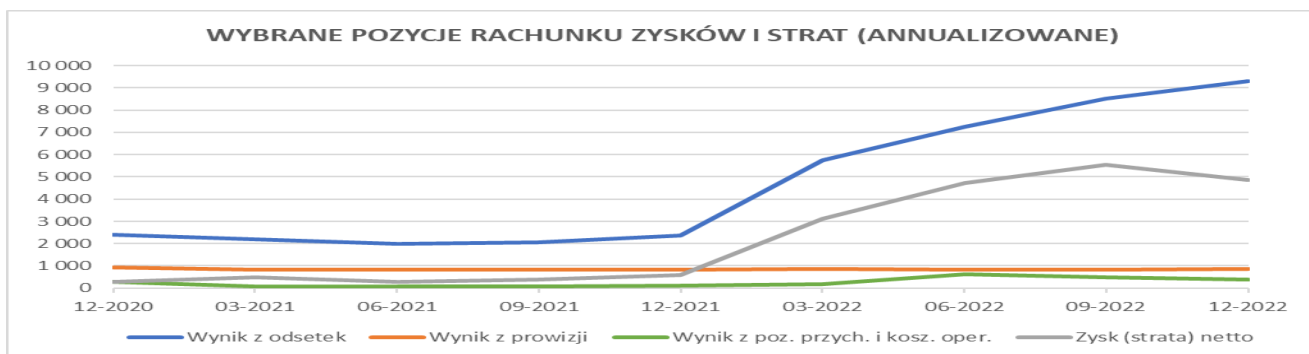
Podstawowym celem posiadanych inwestycji finansowych jest zabezpieczenie płynności banku a w dalszej kolejności wzrost dochodowości prowadzonej działalności przy jednoczesnym minimalizowaniu ponoszonego ryzyka.

Działalność inwestycyjna

W 2022 r. Bank poniósł nakłady inwestycyjne zwiększające wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w łącznej kwocie 384,16 tys. zł, przeznaczając środki finansowe głównie na prace remontowo-modernizacyjne oddziału w Kleszczelach, przystosowanie siedziby Oddziału w Orli w kwocie 290,97 tys. zł, oraz na bezpieczeństwo informatyczne w kwocie 93,17 tys. zł.

Wynik Finansowy

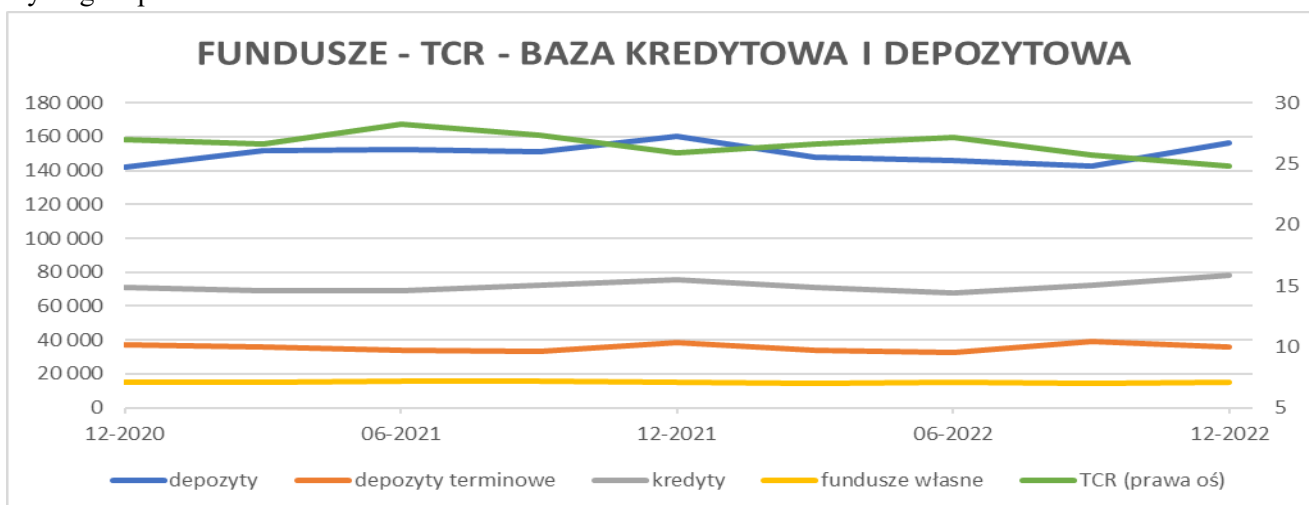
Utrzymujący się w 2022 roku wysoki poziom stóp procentowych, wzrost obliża kredytowego oraz inwestycje w pieniężne instrumenty rynku finansowego pozwoliły wygenerować wynik z tytułu odsetek na poziomie 9 892,16 tys. zł., natomiast wynik z prowizji wyniósł 985,24 tys. zł. Na dzień 31.12.2022r. koszty działania Banku wynosiły 4 262,61 tys. zł w tym koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 2 243,09 tys. zł. Powyższe czynniki ukształtowały przychody ogółem w wysokości 11 568,31 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 5 579,75 tys. zł. Tym samym Bank osiągnął zysk brutto w kwocie 5 988,56 tys. zł, co po odliczeniu bieżącego podatku dochodowego od osób prawnych i podatku odroczonego dało zysk netto w wysokości 4 869,22 tys. zł.



Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku. Fundusze własne na 31.12.2022 r. wynosiły 14 875 tys. zł.

W skład funduszy własnych wchodzi fundusz udziałowy, który na koniec roku wyniósł 237,70 tys. zł. Wyliczony na koniec 2022 roku współczynnik kapitałowy obejmujący wymogi oszacowane w ramach Filaru I wyniósł 24,78 % i jest równy wewnętrznemu współczynnikowi kapitałowemu obejmującego wymogi kapitałowe oszacowane w ramach Filaru II.



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

Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczyły ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 67,7%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny wynosząca 10 072 tys. zł pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

Planowane istotne działania w 2023r.

W 2023r. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej oraz rozwój akcji kredytowej.

Propozycja podziału zysku

Zgodnie z Polityką dywidendową opracowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego na 2023r. Rekomenduje się, aby Banki spółdzielcze wstrzymały się z wypłatą dywidendy. Ponadto dywidendy nie powinny wypłacać lub znacząco ograniczyć wypłatę dywidendy Banki, które stosują pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

Podstawowy cel budowy funduszy własnych, to zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Banku.

Według stanu na koniec 2022r. wypracowany zysk netto wyniósł 4.869,22 i był wyższy od wyniku za analogiczny okres o 4.268,10 (710 %).

Uwzględniając Komunikat KNF oraz trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą związaną z przedłużającym się stanem związanym głównie z rosyjską agresją zbrojną przeciw Ukrainie oraz wprowadzeniem nowych zasad opodatkowania i gwałtownym wzrostem kosztów działania proponuje się przeznaczenie wyniku finansowego za 2022r. w całości na budowę funduszy własnych.

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 Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony metodą standardową na koniec 2022 roku wynosił 3.922 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.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) to wskaźnik rentowności, który mierzy efektywność zarządzania aktywami przedsiębiorstwa. Jest to stosunek zysku netto do średniego poziomu aktywów w danym okresie.

	12-2021	12-2022
ROA netto	0,34	2,85

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych

	03-2022	06-2022	09-2022	12-2022
NPE	0,77	0,77	1,35	0,71
NPL	1,48	1,23	2,57	1,39
Texas	7,16	6,71	10,65	5,86

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. Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2022r. wyniósł 881 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. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/20013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2022r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR – 436 % (min. 100%)
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 162 %.

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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 24,78%. 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 31.12.2022r.

- Łączny współczynnik kapitałowy 24,78%
- Wewnętrzny współczynnik wypłacalności 24,78%
- Wskaźnik kapitału TIER 1 24,78%
- 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 2022 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 2022 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

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Hajnówka, dnia 30.05. 2023 r.



Signed by /
Podpisano przez:
Nadzieja
Markiewicz
Date / Data:
2023-05-30 11:54

Nadzieja Markiewicz-Prezes Zarządu

.....



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Golonko
Date / Data:
2023-05-30
11:57

Joanna Golonko- Członek Zarządu

.....



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Bugwin
Date / Data:
2023-05-30
11:59

Elżbieta Bugwin- Członek Zarządu

.....