



**BANK SPÓŁDZIELCZY W DYNOWIE**

## **Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Dynowie za 2021 r.**

Działalność Banku Spółdzielczego w Dynowie za 2020r. została pozytywnie oceniona przez ostatnie Zebranie Przedstawicieli w dniu 11.06.2021r., które dokonało szczegółowej oceny działalności organów statutowych działających w Banku na podstawie przedstawionych sprawozdań, bilansu i opinii Biegłych Rewidentów badających roczne sprawozdanie finansowe. Podjęte Uchwały, protokół oraz pozostała dokumentacja dotycząca poprzedniego Zebrania Przedstawicieli, jak również sprawozdanie finansowe za rok 2020 były i są do wglądu we wszystkich jednostkach Banku w dniach i godzinach pracy tych placówek. Powołana na Zebraniu Przedstawicieli Komisja Wniosków i Uchwał zarejestrowała wnioski i opracowała projekty 12 Uchwał Zebrania Przedstawicieli wynikające z porządku obrad oraz zgłosiła je do przegłosowania.

Podjęto następujące uchwały (zał. nr 1):

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2020r. i sprawozdania Zarządu z działalności za 2020r;
- w sprawie udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu z wykonania obowiązków w roku 2020 (3 Uchwały);
- w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie za rok 2020;
- w sprawie podziału zysku za 2020 r.;
- w sprawie uchwalenia kierunków działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na rok 2021;
- w sprawie zatwierdzenia zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Dynowie;
- w sprawie zatwierdzenia „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na lata 2021-2025r”.
- w sprawie przyjęcia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie”;
- w sprawie przyjęcia oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie;

- w sprawie przyjęcia oceny kolegialnej Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Dynowie jako organu kolegialnego.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Dynowie informuje, że 9 uchwał, za wykonanie których odpowiedzialny był Zarząd Banku zostały zrealizowane zgodnie z decyzjami delegatów, natomiast Rada Nadzorcza Banku sprawdziła prawidłowość ich wykonania. Dokonano także podziału zysku za rok 2020 zgodnie z podjętą Uchwałą nr 4/2021 w związku z tym stanowisko ds. księgowości dokonało przeksięgowanie osiągniętego zysku netto. tj. kwoty 1.295.328,06 zł, na fundusz zasobowy.

Podjęte na Zebraniach Grup Członkowskich i przyjęte przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wnioski do realizacji w roku 2021 zostały wykonane (zał. nr 2 i 3).

W 2021 r. Zarząd Banku działał w następującym składzie osobowym:

1. Prezes Zarządu – Stanisław Baran od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.;
2. Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych – Adam Ryba od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.;
3. Członek Zarządu ds. Finansowo Księgowych – Barbara Kubrak od 01.01.2021r. do 29.01.2021r.;
4. Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo Księgowych – Tomasz Bialic od 11.01.2021r. do 31.12.2021r.

Pani Członek Zarządu Barbara Kubrak zrezygnowała z pracy w naszym Banku w związku z przejściem na emeryturę.

Stanowisko Głównego Księgowego od 01.07.2020r. pełni Pan Bury Paweł.

W 2021 r. Zarząd odbył 28 protokołowanych posiedzeń na których podjęto 379 uchwał, ponadto uczestniczył i referował materiały na wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu oraz przygotował i opracował projekty uchwał na tegoroczne Zebranie Przedstawicieli.

Informujemy, że Bank Spółdzielczy w Dynowie liczył na dzień 31.12.2021 r. 4347 członków banku, posiadających udziały w wysokości 443 500 zł. W ciągu 2021 roku przybyło 3 członków a ubyło 99 (osoby zmarłe 96 członków i wypowiedające udział 3 członków - zał. nr 7). Dla aktualnych członków Zarząd Banku zorganizuje w br. 5 Zebrań grup Członkowskich (w miejscowościach Dynów, Dubiecko, Krzywca, Kańczuga, Nozdrzec). Podczas tych Zebrań Członkom przedstawione zostaną Sprawozdanie Zarządu, Sprawozdanie finansowe Banku, projekt podziału zysku oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku za 2021r. (zał. nr 4).

W działalności Banku za 2021 rok uzyskano dodatnie wyniki pomimo spadku stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej do poziomu prawie zero i utrzymanie ich na tym poziomie do października 2021r. oraz naliczenia obowiązujących rezerw celowych na kredyty i odsetki zagrożone. Na dzień 31.12.2021r. Bank po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę bilansową w kwocie 434.956.967,46 zł czyli wyższą o 23,23% w stosunku do roku ubiegłego tj. o kwotę 81.984.433,51 zł. Uzyskano także wynik finansowy brutto w kwocie 1.603.927,22 zł, który był niższy o 2,81% tj. o kwotę 46.316,84 zł od zysku wypracowanego w 2020r. oraz zysk netto w kwocie 1.239.238,22 zł, który był niższy o 4,33% od zysku netto w 2020r. tj. o kwotę 56.089,84 zł.

Różnice pomiędzy zyskiem brutto i netto stanowi podatek dochodowy w kwocie 364.689,00 zł, wykazany w Rachunku zysków i strat, na który składa się bieżący podatek CIT, wynikający z deklaracji CIT-8 oraz podatek odroczony w kwocie 32.643,00zł

Na koniec ubiegłego roku dokonano także:

- prawidłowego rozliczenia w czasie wszystkich dochodów i kosztów;
- naliczenia obowiązujących rezerw w tym na rezerwy celowe na kredyty zagrożone oraz odpisy aktualizacyjne na odsetki w kwocie 342.053,07 zł (rezerwy naliczone – rezerwy rozwiązane);
- rozliczenia wszystkich rozpoczętych remontów bieżących;
- utworzenia dodatkowej placówki POK Dydnia.

Informujemy także, że zgodnie z zapisami Prawo Bankowe oraz Ustawy o rachunkowości Banku Spółdzielczy w Dynowie:

- prowadzi działalność zgodnie z zapisami Statutu Banku na terytorium Polski woj. Podkarpackie,
- nie posiada podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013,
- otrzymał za rok obrachunkowy wsparcie finansowe z WUP w wysokości 8.465,73 zł na zatrudnienie pracownika w O/Kańczuga,
- nie zawierał żadnej umowy ani nie działał w holdingu o którym mowa w art. 141 f Prawo bankowe,

Obecnie Bank posiada 17 placówek, w tym Centrala Banku oraz 16 placówek sprzedażowych tj., 3 Oddziały, 6 Filii i 7 Punktów Obsługi Klientów, w miesiącu V 2021r. utworzono POK Dydnia (w 13 z nich posiada 15 własnych bankomatów), w których przeprowadzono w ubiegłym roku zwiększenia środków trwałych na kwotę 121.756,52 zł oraz wyksięgowania środków trwałych na kwotę 42.254,76 zł (zał. nr 5) w tym:

Fundusze własne brutto na 31.12.2021r.	<b>21.460.285,07</b>
- minus 100% netto wartości niematerialne i prawne	41.915,51
- minus F. udziałowy wpłacony po 2011r.	5.500,00
<b>Fundusze własne netto na 31.12.2021r.</b>	<b>21.412.869,56</b>

Środki trwałe na 31.12.2021r.	7.687.448,08
Grunty 01.01.2021r.	32.673,34
Inwestycje rozpoczęte	-
Wartości niematerialne i prawne na 31.12.2021r.	539.801,71
<b>Razem środki trwałe brutto</b>	<b>8.259.923,13</b>
Umorzenie na 31.12.2021r.	4.964.197,85
<b>Środki trwałe netto na 31.12.2021r.</b>	<b>3.295.725,28</b>

<b>Zwiększenie środków trwałych w ciągu 2021r.</b>	
<b>1) Centrala</b>	
• Zestaw komputerowy HP	3.511,00
• Zasilacz awaryjny	15.198,62
• licencja stopy procentowej	11.070,00
• Licencja Paybynet	3.690,00
• Licencja PI-SWIB CRBR	5.904,00
• Licencja RISQ	4.305,00
• Licencja AML	9.594,00
<b>Razem:</b>	<b>53.272,62</b>
w tym:	
-środki trwałe	18.709,62
-licencje	34.563,00
<b>2) POK Izdebki</b>	
• Piec CO	3.000,00
<b>3) II F/Przemysł</b>	
• Sygnalizacja alarmowa	7.220,10
<b>4) O/Dubiecko</b>	
• Zestaw komputerowy HP	3.511,00
• Liczarka Glory	6.937,20
<b>Razem:</b>	<b>10.448,20</b>
<b>5) O/Kańczuga</b>	
• Zestaw komputerowy HP	3.511,00
• Liczarka Glory	6.937,20
<b>Razem:</b>	<b>10.448,20</b>
<b>6) O/Dynów</b>	
• Liczarka Glory	6.937,20
<b>7) POK Dydnia</b>	
• Urządzenie Fortgate	3.747,81
• Sygnalizacja alarmowa	8.970,39
• Bankomat	12.300,00
• Instalacja elektryczna	5.412,00
<b>Razem</b>	<b>30.430,20</b>
<b>Ogółem zwiększenia środków trwałych</b>	<b>121.756,52</b>
<b>Razem zwiększenia w 2021r.</b>	<b>121.756,52</b>

<b>Zmniejszenia środków trwałych w ciągu 2021r.</b>	
<b>1. Centrala</b>	
• Zestaw Samsung	4.995,84
• Licencja Sprawozdawczość	4.305,00
• Licencja Windows 8.1	3.300,00
• Licencja EBO Token PRO	3.936,00
<b>Razem</b>	<b>16.536,84</b>
w tym licencje	11.541,00
<b>2. F/Fredropol</b>	
• Liczarka Select	1.250,00
<b>3. POK Kańczuga</b>	
• Secure Serwis	3.108,68
<b>4. F/Rzeszów</b>	
• Liczarka Select	1.200,00
<b>5. F/Nozdrzec</b>	
• Liczarka Select	1.200,00
• Liczarka banknotów	1.107,00
<b>Razem</b>	<b>2.307,00</b>
<b>6. O/Dynów</b>	
• Zestaw komputerowy	2.600,00
• Liczarka banknotów	1.414,50
<b>Razem</b>	<b>4.014,50</b>
<b>7) O/Dubiecko</b>	<b>3.108,67</b>
• Secure Serwis	
<b>8) O/Kańczuga</b>	
• Drukarka	1.534,76
• Drukarka laserowa	1.695,80
• Drukarka OKI	1.997,01
• Drukarka OKI	2.135,00
• Liczarka banknotów	1.414,00
<b>Razem</b>	<b>8.777,07</b>
<b>9) POK Sietesz</b>	
• Drukarka	1.952,00
<b>Razem wyksięgowania środków w 2021r.</b>	<b>42.254,76</b>
<b>Razem wyksięgowanie umorzenia w 2021r.</b>	<b>42.254,76</b>
<b>Amortyzacja roczna – 2021r.</b>	<b>314.251,96</b>
<b>Środki trwale brutto na 31.12.2021</b>	<b>8.339.424,89</b>
<b>Umorzenia na 31.12.2021r.</b>	<b>5.236.195,05</b>
<b>Środki trwale netto na 31.12.2021</b>	<b>3.103.229,84</b>

Zestawienie środków trwałych w rozbiciu na netto i brutto według podziału:

Podział	Netto	Brutto
<b>Grunty</b>	32.673,34	32.673,34
<b>Budynki</b>	2.751.224,41	5.041.269,41
<b>Pozostałe środki trwałe</b>	277.416,58	2.702.658,43
<b>WNIP</b>	41.915,51	562.823,71
<b>Suma</b>	<b>3.103.229,84</b>	<b>8.339.424,89</b>

**Fundusze własne netto na 31.12.2021r.**

**Środki trwale netto na 31.12.2021r.**

Przeprowadzona analiza działalności naszego Banku za 2021r. wykazuje, że działalność oszczędnościowa wzrosła. Stan wkładów oszczędnościowych zgromadzonych w Banku wyniósł na koniec roku kwotę 409.708 tys. zł (w tym środków budżetu w wysokości 93.460 tys. zł) i wzrósł do stanu za 2020r. o 24,49 % tj. o kwotę 80.612 tys. zł:

- pasywa kosztowe na koniec 2021r. stanowiły 94,20% pasywów ogółem;
- pasywa nie kosztowe wyniosły 25.249 tys. zł co stanowi 5,80 % pasywów ogółem i były wyższe o 5,75 od stanu roku ubiegłego tj. o kwotę 1.372 tys. zł.

W skład pasywów kosztowych wchodziły:

- zobowiązania Banku wobec Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim w kwocie 100 tys. zł – bez zmian;
- zobowiązania Banku wobec klientów to kwota 316.148 tys. zł, więcej o 19.464 tys. zł;
- zobowiązania Banku wobec sektora budżetowego to kwota 93.460 tys. zł, i były wyższe o 289,24 % tj. o 61.148 tys. zł od roku ubiegłego.

Średnie oprocentowanie środków obcych za 2021r. wyniosło 0,07% - zmniejszyło się do roku ubiegłego o 0,34%.

Stan należności przychodowych Banku na koniec 2021 roku wyniósł 424.519 tys. zł i wzrósł do stanu za 2020 rok o 81.811 tys. zł tj. o 23,87 %, stanowią one 97,60% aktywów ogółem.

W skład aktywów wchodzi:

- od instytucji bankowych - Bank BPS S.A. – 61.691 tys. zł, spadek do roku ubiegłego o 16.356 tys. zł tj. o 20,96 %;
- od instytucji budżetowych – 32.220 tys. zł – mniej niż w roku ubiegłym o 3.160 tys. zł tj. o 8,93 %;
- pozostali (w tym klienci indywidualni) – kwota 145.504 tys. zł. Stan jest wyższy od roku ubiegłego o 8.781 tys. zł tj. o 6,42 %;
- udział w BS Wielopole Skrzyńskie kwota 100 tys. zł - bez zmian;
- wartość akcji BPS S.A.- kwota 1 900 tys. zł - bez zmian;
- udział i wpisowe SSOZ BPS – kwota 5 tys. zł - bez zmian;
- wartość obligacji Banku BPS S.A. – kwota 202 tys. zł – spadek o 254 tys. zł;
- wartość dłużnych papierów wartościowych – kwota 182.178 tys. zł, więcej o 92.081 tys. zł tj. o 102,20%.

- aktywa nie przychodowe wyniosły na koniec 2021r. kwotę 10.438 tys. zł co stanowi 2,40% aktywów ogółem i były wyższe od stanu roku ubiegłego o 173 tys. zł tj. 1,69%.

W ubiegłym roku Zarząd i pracownicy Banku rozpatrzyli 1.212 wniosków kredytowych (mniej o 238 sztuk) na kwotę 64.536.464,89 zł, więcej o kwotę 9.098.874,89 zł, niż w roku ubiegłym, przy średnim udzielonym kredycie w wysokości 53.247,90 zł. Średnie

oprocentowanie należności w naszym Banku w 2021r. wyniosło 1,93% i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego o 0,56 %. Marża naszego Banku wyniosła w 2021 roku 1,86 %, i była niższa niż w ubiegłym roku o 0,22 %.

W 2021 roku została udzielona gwarancja na kwotę 130.226,00 zł Powiatowemu Bankowi Spółdzielczemu w Lubaczowie dla Urzędu Celnego w Przemyślu celem zabezpieczenia nagród.

W 2021 roku Bank odmówił udzielenia 33 sztuk kredytów, 6 klientów zrezygnowało z przyznanych kredytów, 7 klientów odstąpiło od umowy kredytu. Pozostałe wnioski zostały rozpatrzone i załatwione pozytywnie. Kontrolowana przez Zarząd i Komitet Kredytowy działalność kredytowa za 2021r. utrzymała dobrą spłacalność udzielonych kredytów. Na koniec ubiegłego roku wskaźnik zaległości wyniósł 3,28 % kredytów ogółem, uległ poprawie do roku ubiegłego o 0,28 %. Na wymienione zaległości zostały utworzone rezerwy zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Szczegółową strukturę kredytów przedstawiają zał. nr 6-7.

Relacja kredytów do depozytów w naszym Banku w roku 2021 wyniosła 43,78 % co jest dla Banku wskaźnikiem dobrym ale malejącym.

Przechodząc do omówienia rachunku wyników pragniemy poinformować, że łączne przychody Banku w roku 2021 to kwota 11.653 tys. zł, są to dochody niższe niż w roku 2020 (13.062 tys. zł) tj. o 1.409 tys. zł. Natomiast łączne koszty to kwota 10.049 tys. zł, były one niższe o 11,71 % w stosunku do roku ubiegłego (11.382 tys. zł), tj. o kwotę 1.333 tys. zł. Wynikiem powyższej relacji dochodów do kosztów jest uzyskanie zysku brutto w wysokości 1.604 tys. zł.

Udział Banku i Oddziałów w zysku brutto przedstawia się następująco:

w zł

Jednostka	2020r.	2021r.	+ wzrost	Udział %
			- spadek	
<b>Centrala</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>Dynów</b>	<b>440 426,42</b>	<b>213 752,34</b>	<b>-226 674,08</b>	<b>13,33%</b>
O/Dynów	306 435,45	344 859,72	38 424,26	21,50%
F/Rzeszów	310 010,44	92 610,99	-217 399,45	5,77%
F/Nozdrzec	-170 453,54	-137 909,88	32 543,66	-8,60%
POK Izdebki	-5 565,93	-13 079,57	-7 513,64	-0,82%
POK Dydnia	-	-72 728,91	-72 728,91	-4,53%
<b>Dubiecko</b>	<b>-124 392,68</b>	<b>-56 232,95</b>	<b>68 159,73</b>	<b>-3,51%</b>
O/Dubiecko	218 295,45	247 168,00	28 872,55	15,41%
F/Krzywcza	166 766,28	143 295,27	-23 471,01	8,93%
POK Krasiczyn	-2 030,73	-5 060,39	-3 029,66	-0,32%
F/Przemyśl	-274 802,58	44 120,35	318 922,92	2,75%
POK 2 Przemyśl	-21 952,67	19 389,82	41 342,49	1,21%
II F/Przemyśl	-103 497,49	-352 877,25	-249 379,75	-22,00%

F/Fredropol	-107 170,94	-152 268,76	-45 097,82	-9,49%
<b>Kańczuga</b>	<b>1 334 210,32</b>	<b>1 446 407,83</b>	<b>112 197,51</b>	<b>90,18%</b>
O/Kańczuga	1 158 493,25	1 284 762,12	126 268,86	80,10%
POK Kańczuga	143 802,49	158 722,07	14 919,58	9,90%
POK Sietesz	14 570,40	-891,97	-15 462,37	-0,06%
POK Pantalowice	17 344,18	3 815,61	-13 528,57	0,24%
<b>Razem</b>	<b>1 650 244,06</b>	<b>1 603 927,22</b>	<b>-46 316,84</b>	<b>100,00%</b>

Współczynnik kapitałowy na koniec 2021r. dla całego Banku wyniósł 15,55 %, co w świetle Art. 128 Ustawy Prawo bankowe świadczy o możliwości regulowania przez Bank swoich zobowiązań.

Uznane kapitały Banku na koniec 2021r. stanowiły kwotę 21.413 tys. zł i w porównaniu do stanu na koniec 2020r. wzrosły o kwotę 1.306 tys. zł tj. o 6,75% w tym przekazany dochód za 2020r. na fundusz zasobowy. W przeliczeniu na EURO uznane kapitały Banku na koniec 2021r. wynoszą 4.655.578,89 EURO przy kursie 1 EURO = 4,5994 PLN (kurs na koniec ubiegłego roku).

W skład uznanych kapitałów Banku wchodzi:

- fundusz podstawowy udziałowy – kwota 443 tys. zł spadek o 10 tys. zł;
  - (-) fundusz udziałowy wpłacony po 2011r. w kwocie 5,5 tys. zł;
- fundusz zasobowy – kwota 19.252 tys. zł, wzrost o 1.296 tys. zł;
- fundusz rezerwowy – kwota 1.765 tys. zł, z tego:
  - ryzyko bankowe – kwota 1.600 tys. zł, bez zmian;
  - aktualizacja rezerwy – kwota 165 tys. zł, bez zmian;
  - (-) wartości niematerialne – kwota 42 tys. zł spadek o 20 tys. zł.

Po zaakceptowaniu propozycji Zarządu i podjęciu Uchwały przez Zebranie Przedstawicieli przekazującej dochód za 2021r. w wysokości 1.239 tys. zł na fundusze Banku, Bank nasz będzie posiadał uznane kapitały w wysokości 22.690 tys. zł, co umożliwi udzielenie jednostkowego kredytu w wysokości 25% tj. w kwocie 5.672,5 tys. zł. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do uznanych kapitałów w 2021 r wyniosła 51,44%.

Na reklamę Banku w roku 2021r. wydano 7.791,55 zł za pośrednictwem środków masowego przekazu oraz pozostała w kwocie 53.206,59 zł razem 60.997,74 zł mniej niż w roku 2020r. tj. o kwotę 1.806,26 zł.

Wsparcie różnych organizacji i instytucji, to kwota 15.080,00 zł.

Na koniec ubiegłego roku w Banku Spółdzielczym w Dynowie było zatrudnionych 80 osób, na 76 7/8 etatu ( w tym 75 osób na pełny etat). W ciągu roku zwolnionych zostało 4 osoby, w tym 3 osoby przeszły na emeryturę oraz zatrudniono 2 osoby. Z 80 pracowników Banku 64 osób posiadały wykształcenie wyższe tj. 80,00%, 11 osób wykształcenie średnie oraz 5 osób wykształcenie zawodowe. Z 80 zatrudnionych w Banku pracowników 62 osoby



to kobiety a 18 osoby to mężczyźni. Średni wiek zatrudnionych osób to 43 lata.

W 2021 roku w naszym Banku wydano na szkolenia pracowników i członków organów nadzorczych Banku kwotę 23.029,00 zł (zał. nr 8).

Przechodząc do rozliczenia się z nakreślonych „Kierunków działania Banku Spółdzielczego w Dynowie na 2021r.” uchwalonych przez ZP oraz przyjętej Strategii Banku Zarząd informuje, iż zostały one wykonane następująco:

TABELA	Plan wg. Strategii	Plan (w tys.)	Wykonanie (w tys.)	% 4:3
1	2	3	4	5
• przychody	11 900	11 180	11 653	104,23
• koszty	10 750	9 980	10 049	100,69
• wynik finansowy brutto	1 150	1 200	1 604	133,67
• wynik finansowy netto	900	900	1 239	137,67
• obligo kredytów z odsetkami netto	181 000	181 000	177 723	98,19
• stan depozytów z odsetkami	340 200	340 200	409 708	120,43
• suma bilansowa	365 000	365 000	434 957	119,17
• kapitały Banku	21 412	21 462	21 460	99,99
• aktywa dochodowe jako % aktywów netto	97,45	97,43	97,60	100,17
• kredyty jako % depozytów	53,20	53,20	43,78	82,29
• fundusze jako % pasywów	5,86	5,89	5,86	99,49
• depozyty jako % pasywów	93,20	93,24	93,20	99,96
• wskaźnik marży odsetkowej	2,06	1,90	1,86	97,89
• udział kredytów w sumie bilansowej	49,59	49,96	40,86	81,79
• wskaźnik zaległości kredytów zagrożonych	3,55	3,65	3,28	89,86
• ROA netto	0,25	0,23	0,28	121,74
• ROE netto	4,04	3,98	5,77	144,97
• Wskaźnik kapitałowy R	15,50	15,25	15,55	101,97
• C/I	84,00	83,94	80,92	96,40

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. z późn. zmianami, Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Stanowisko pracy ds. ryzyk w Centrali Banku między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełniło stanowisko pracy ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na następujących zagadnieniach:

- zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

<b>Ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE</b>	<b>Ryzyka ujęte w Dyrektywie UE</b>
1. Kredytowe i kontrahenta,	7. Płynności
2. Koncentracji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym,	8. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
3. Operacyjne,	9. Koncentracji dużych ekspozycji (zgodnie z zapisami Rekomendacji C
4. Rynkowe, rozumiane jako walutowe,	10. Kapitałowe, zdefiniowane w metodyce BION jako ryzyko niewypłacalności.
5. Płynności i finansowania,	
6. Dźwigni finansowej	

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudno mierzalne:

- a) ryzyko braku zgodności,
- b) ryzyko utraty reputacji,
- c) ryzyko strategiczne.

Struktura wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia się następująco

w tys. zł

	Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	Plan wg Polityki kapitałowej 2021	Wykonanie 31.12.2021	Wykonanie w %
1	Z tytułu ryzyka kredytowego	< 49% FW 10.492.306,08	44,04%FW 9.430.197,14	89,88%
2	Z tytułu ryzyka walutowego	< 0,5% FW 107.064,35	-	-
3	Z tytułu ryzyka operacyjnego	<9% FW 1.927.158,26	7,40%FW 1.585.409,81	82,27%
4	Suma minimalnych wymogów kapitałowych	58,5% FW 12.526.528,69	51,44%FW 11.015.606,95	87,94%
5	Współczynnik kapitałowy	15,50	15,55	100,33%
<b>Wymogi dodatkowe:</b>				
6	z tytułu ryzyka koncentracji (z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zabezpieczeń i branż)	-	-	-
7	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	-	-	-
8	z tytułu ryzyka płynności	-	-	-
9	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	-	-	-
10	Z tytułu pozostałych nie zidentyfikowanych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)	0,5%FW 107.064,35	-	-
11	Suma wymogów dodatkowych	0,5%FW 107.064,35	-	-
12	Całkowity wymóg kapitałowy	59 % FW 12.633.593,04	51,44%FW 11.015.606,95	87,19%
13	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,50	15,55	100,33%

Zarząd w dalszej części swojego sprawozdania chciałby poinformować także o przeprowadzonych kontrolach naszego Banku w latach 2020-2021 i wydanych zaleceniach, a to:

- a) w 2020 r. w procesie Badania i Oceny Nadzorczej BION wg stanu na 30.06.2020 uzyskaliśmy od Komisji Nadzoru Finansowego ocenę końcową na poziomie 2,40 co odpowiada ocenie 2 według UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację banku. Poprzednia ocena wynosiła 2,35;
- b) w 2021 r. w procesie Badania i Oceny Nadzorczej BION wg stanu na 31.12.2020 uzyskaliśmy od Komisji Nadzoru Finansowego ocenę końcową na poziomie 2,15 co odpowiada ocenie 2 według UKNF i oznacza zadowalającą ogólną sytuację banku. Poprzednia ocena wynosiła 2,40;
- c) w I kw. 2022r. weryfikację bilansu za 2021 r. zlecono audytorom Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka Delegatura w

Rzeszowie. Protokół z weryfikacji i ocena zostaną przedstawione na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Bank Spółdzielczy w Dynowie w 2021 roku musiał się zmierzyć z ciągle panującą Pandemią Covid-19. Dodatkowe środki ponoszone w celu zabezpieczenia się, zarówno od strony zabezpieczeń ludzkich ( zakup różnego rodzaju masek, środków ochrony, rękawiczek itp.) dla pracowników, jak również zabezpieczeń dotyczących sprzętu czy oprogramowania odbiło się na wyniku finansowym Banku za 2021 rok. Mimo zwiększonych wydatków Bank Spółdzielczy w Dynowie wykonał zamierzony plan finansowy a częściowe luzowanie obostrzeń dotyczących pandemii oraz podwyżka stóp procentowych w IV kwartale 2021r pozytywnie wpłynęły na poprawę wyniku finansowego.

Na początku 2022r. Bank Spółdzielczy w Dynowie musiał się zmierzyć z konsekwencjami, jakie wyniknęły z ataku Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Wywołana panika spowodowana wojną blisko naszej wschodniej granicy doprowadziła do wycofywania środków przez klientów Banku. Z czasem sytuacja ta się uspokoiła i Bank ponownie odnotowuje przyrost bazy depozytowej.

Dynów, 26.05.2022r.