



**RAPORT PÓŁROCZNY**  
**STYCZEŃ – CZERWIEC 2022**

---

Bałtycki Bank Spółdzielczy  
Centrala  
ul. Bogusława X nr 3  
76-150 Darłowo  
tel. 94 314 36 41  
[www.bbs-bank.pl](http://www.bbs-bank.pl)  
e-mail: [biuro@bbs-bank.pl](mailto:biuro@bbs-bank.pl)



**Organ Rejestrowy KRS**  
Nr w KRS 0000139617  
NIP 669-05-05-820  
REGON 000498690

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Darłowie za I półrocze 2022 r.

---

Ryszard Mroziński	- Prezes Zarządu
Beata Tokarek	- Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych
Bartosz Mroziński	- Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży i sieci
Małgorzata Liwandowska	- Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

działając w imieniu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie, ul. Bogusława X 3, 76-150 Darłowo, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie, NIP 669-05-05-820, REGON 000498690, niniejszym przedstawiamy informacje na temat działalności Emitenta w I półroczu 2022 roku.

## I. Informacje ogólne na temat działalności Banku w okresie 01.01.2022 r. – 30.06.2022 r.

### 1. Władze Banku

#### **Rada Nadzorcza**

Skład Rady Nadzorczej w I półroczu 2022 r. przedstawiał się następująco:

1. Jan Daszko	- Przewodniczący
2. Mieczysław Michalik	- Z-ca Przewodniczącego
3. Lucyna Kruk	- Sekretarz
4. Tadeusz Górski	- Członek
5. Sławomir Grzebień	- Członek

#### **Zarząd**

W I półroczu 2022 r. skład Zarządu Banku pozostawał w dotychczasowym składzie, tj.:

1. Ryszard Mroziński	- Prezes Zarządu
2. Beata Tokarek	- Wiceprezes Zarządu
3. Bartosz Mroziński	- Wiceprezes Zarządu
4. Małgorzata Liwandowska	- Wiceprezes Zarządu

### 2. Członkostwo

Według stanu na 30.06.2022 r. Bank zrzeszał 889 członków, tj. o 16 członków mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego.

### 3. Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni I półrocza 2022 r. pozostawał niezmiennie zrzeszony w SGB-Banku S.A., tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB), instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzyły: Centrala oraz Oddziały, a także Punkty Obsługi Klienta, które były bezpośrednio podporządkowane Oddziałom. Obszar działania Banku na przestrzeni I półrocza 2022 roku nie uległ zmianie.

Na 30.06.2022 r. Bank funkcjonował poprzez sieć 5 placówek bankowych, w tym:

- **Centrala:** Darłowo, ul. Bogusława X 3
- **Oddziały:** Darłowo, ul. Bogusława X 3  
Szczecinek, ul. Plac Sowińskiego 2  
Trzebiatów, Rynek 18
- **Punkt Obsługi Klienta:**  
Bobolice, ul. Magazynowa 4

Według stanu na dzień 30.06.2022 r. Bank posiadał 7 bankomatów.

#### 4. Zatrudnienie

Na dzień 30.06.2022 r. Bank zatrudniał 59 osób. Liczba pracowników w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego nie uległa zmianie.

## **II. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego**

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.
2. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
5. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone procedurą wewnętrzną pt.: „Polityka rachunkowości w Bałtyckim Banku Spółdzielczym”. W ciągu I półrocza 2022 roku nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.

## **III. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność emitenta w I półroczu 2022 r.**

W I półroczu 2022 r. na sytuację finansową Banku, jak i całego sektora bankowego wpłynęła agresja Rosji na Ukrainę rozpoczęta 24 lutego 2022 roku, a także efekt długofalowych skutków pandemii COVID-19, silnego wzrostu inflacji oraz serii znaczących podwyżek stóp procentowych NBP.

Dynamiczne przyspieszenie inflacji nastąpiło w I połowie br. wraz z popandemicznym ożywieniem gospodarczym w kraju i na świecie, do której doszło m.in. po zniesieniu ograniczeń sanitarnych. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała rozpoczęty w październiku 2021 r. cykl zacieśnienia polityki pieniężnej, a jednocześnie zostały opracowane i wdrożone tzw. Tarcze Antyinflacyjne (pierwsza w grudniu 2021 r., a druga – na początek 2022 r.), obniżające ceny paliw (poprzez zmniejszenie podatków i opłat), ceny energii dla gospodarstw domowych, czy niektórych produktów żywnościowych. Tarcze utrzymały w styczniu i lutym inflację (odpowiednio 9,4% r/r i 8,5% r/r), niemniej jednak atak zbrojny Rosji na Ukrainę, a następnie sankcje nakładane przez kraje zachodnie Europy i USA, wpłynęły na przyspieszenie wzrostu cen surowców, zarówno energetycznych jak i rolnych w I połowie 2022 r. (w czerwcu br. inflacja osiągnęła poziom 14,9% r/r). Presję na wzrost

cen podtrzymywała przedłużająca się wojna Rosji z Ukrainą. Inflacja osiągnęła rekordowo wysokie, nieobserwowane od przeszło 40 lat, poziomy w krajach wysoko rozwiniętych, przy czym spodziewany jest dalszy wzrost cen.

Priorytetem polityki gospodarczej w Polsce i na świecie było w I półroczu (i nadal jest) ograniczenie inflacji. Rada Polityki Pieniężnej dokonała w tym celu w I półroczu 2022 r. 6 podwyżek stóp procentowych (każdego miesiąca), o łącznie 425 pkt. bazowych (od października 2021 r. do czerwca 2022 r. łącznie o 590 pkt. bazowych). Na koniec czerwca br. stopa referencyjna NBP wynosiła 6,00%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 6,50%, a stopa redyskonta weksli - na poziomie 6,05%. RPP uzasadniała zaostrzenie polityki monetarnej wzrostem obaw przed utrwaleniem się podwyższonej inflacji w przyszłości. Decyzje te wpłynęły również na wzrost poziomu stawek Wibor/Wibid na rynku międzybankowym (np. stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2022 r. 7,05%, wobec 0,21% na koniec czerwca 2021 r., a WIBID 3M – odpowiednio 6,85% i 0,01%).

W II kwartale 2022 r. odnotowano wyraźne sygnały szybkiego pogarszania się koniunktury i nastrojów – zarówno konsumentów, jak i przedsiębiorców. Podwyższona inflacja i niepewność przyczyniły się do ogólnego spadku popytu, zarówno w kraju, jak i za granicą. Według badań ankietowanych GUS, ogólny klimat koniunktury we wszystkich badanych obszarach gospodarki był znacznie gorszy, niż rok temu. Najbardziej pesymistyczne były podmioty z sekcji przetwórstwo przemysłowe oraz budownictwo. Silne osłabienie nastrojów wystąpiło w handlu hurtowym i detalicznym. W wyniku zachodzących zmian w warunkach finansowania przedsiębiorstw (m.in. dostępności i kosztów kredytów bankowych) ponad połowa badanych podmiotów, podejmując decyzje inwestycyjne, wskazywała na ich odłożenie w czasie, a znaczna część przewidywała ograniczenie produkcji (sprzedaży) i możliwość ograniczenia zatrudnienia. Również nastroje konsumentów były znacznie gorsze, niż przed rokiem, a różnice w skali roku dla poszczególnych komponentów bieżącego i wyprzedzającego wskaźnika nastrojów konsumenckich w połowie 2022 r. sięgały nawet 30 p.p. in minus. Szczególnie pesymistycznie oceniana była bieżąca sytuacja gospodarcza.

Zarząd zdaje sobie sprawę, że średniookresowe perspektywy działalności nie są sprzyjające dla sektora bankowego. Wzrost ryzyka geopolitycznego w następstwie konfliktu na Ukrainie oznacza istotny wzrost niepewności w odniesieniu do kształtowania się otoczenia makroekonomicznego i rynkowego. Wyzwaniem pozostaje utrzymanie efektywności działania w warunkach spodziewanego słabszego popytu na kredyty przy jednoczesnych wyższych kosztach działania, w tym kosztach związanych z ustawową możliwością zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”). Rosnące koszty zahamują w drugiej połowie roku dynamikę wyniku finansowego w bankach. Ograniczenie tej dynamiki będzie szczególnie odczuwalne, gdy skala wniosków składanych przez klientów o odroczenie spłat będzie wysoka.

#### **IV. Wybrane dane finansowe na dzień 30.06.2022 r.**

Podstawowe wielkości charakteryzujące działalność Banku za I półrocze 2022 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w wybranych pozycjach bilansu przedstawiają się następująco:

Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Darłowie za I półrocze 2022 r.

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2021		30.06.2022		Dynamika 2022/2021 [4/2]
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR	
[1]	[2]	[3]	[4]	[5]	[6]
<b>Suma bilansowa</b>	<b>340.630</b>	75.347,28	<b>280.267</b>	59.878,51	<b>82,28 %</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>18.705</b>	4.137,54	<b>19.117</b>	4.084,27	<b>102,20 %</b>
<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>137.563</b>	30.428,91	<b>116.917</b>	24.979,00	<b>84,99 %</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>110.571</b>	24.458,28	<b>95.044</b>	20.306,04	<b>85,96 %</b>
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>24.723</b>	5.468,72	<b>20.515</b>	4.383,01	<b>82,98 %</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>46.269</b>	10.234,69	<b>30.414</b>	6.497,99	<b>65,73%</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>212.706</b>	47.050,52	<b>192.598</b>	41.148,12	<b>90,55 %</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>104.917</b>	23.207,62	<b>62.909</b>	13.440,31	<b>59,96 %</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>447</b>	98,88	<b>2.167</b>	462,89	<b>484,70 %</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>342</b>	75,65	<b>1.570</b>	335,34	<b>458,95 %</b>

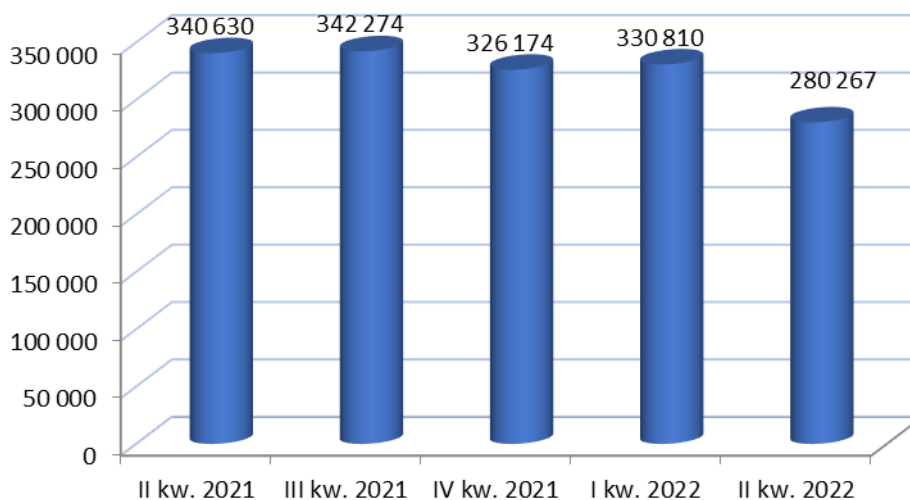
Do przeliczenia PLN na EUR przyjęto średni kurs NBP wynoszący:

- na dzień 30.06.2021 r. – 4,5208
- na dzień 30.06.2022 r. – 4,6806

#### V. Istotne zmiany w wynikach ekonomiczno – finansowych Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w I półroczu 2022 roku

Suma bilansowa na koniec I półrocza 2022 roku wyniosła 280.267 tys. zł, wykazując dynamikę w stosunku do stanu z analogicznego okresu ubiegłego roku 82,28 %. Spadek r/r o 60.363 tys. zł wynika z zakończenia przez Bank obsługi kilku jednostek samorządu terytorialnego na przestrzeni roku, co wynikało z realizacji Strategii BBS-Banku na lata 2022-2023. Obniżenie stanu mniej stabilnych depozytów JST miało na celu przede wszystkim poprawę struktury pasywów Banku.

**Suma bilansowa (w tys. zł)**



## Główne pozycje aktywów Banku

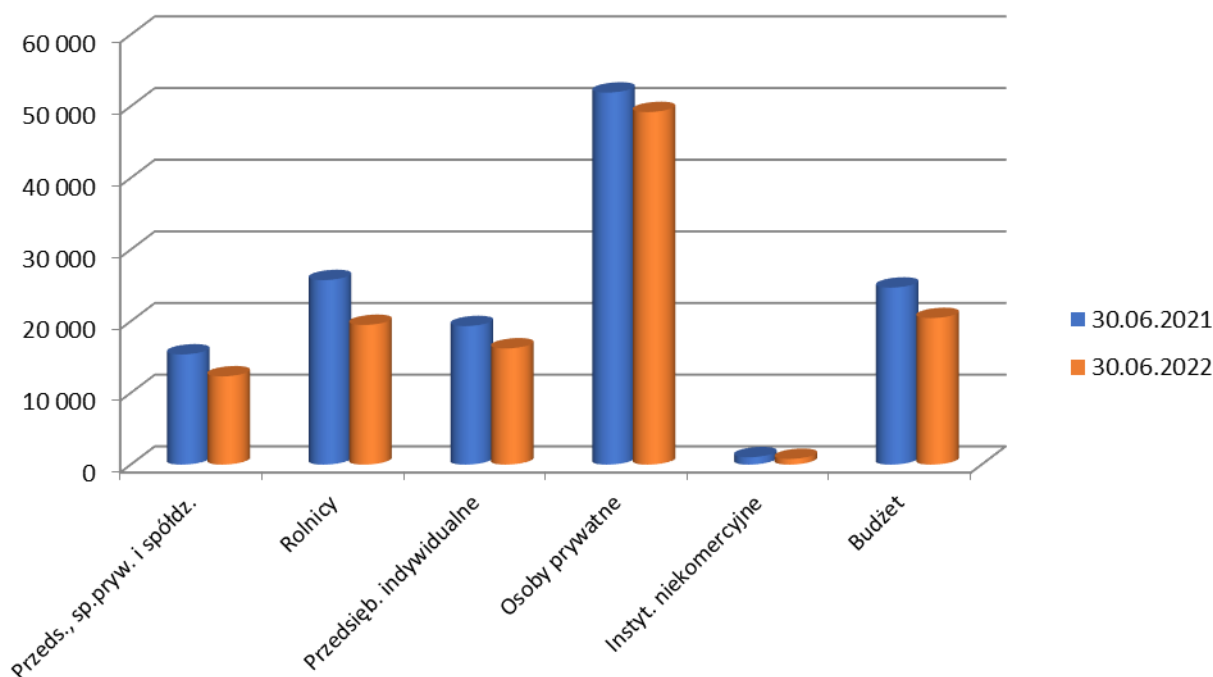
Po stronie aktywów na 30.06.2022 roku nadal dominowały należności od sektora finansowego, które wyniosły 116.917 tys. zł, stanowiąc 41,72% sumy bilansowej. Nadwyżka środków niezaangażowanych w działalność kredytową, zgodnie z umową zrzeczeniową, była inwestowana przez BBS-Bank głównie w lokaty SGB-Banku S.A. W odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego należności terminowe oraz bieżące tego sektora spadły o ponad 20 mln zł w związku ze spadkiem środków na rachunkach klientów sektora budżetowego. Również z tego powodu obniżyła się na przestrzeni roku wielkość pozycji dłużnych papierów wartościowych (spadek o ponad 15 mln zł do kwoty 30.414 tys. zł).

Należności od sektora niefinansowego wyniosły na koniec I półrocza br. 95.044 tys. zł, co stanowi 33,91% sumy bilansowej. Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła na koniec 30.06.2022 roku 118.487 tys. zł i była niższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 19.633 tys. zł (w tym sektora niefinansowego o 15.387 tys. zł) w związku ze spadkiem popytu na kredyty i wcześniejsze ich spłaty ze względu na:

- comiesięczne podwyżki stóp procentowych NBP dokonywane przez Radę Polityki Pieniężnej, ograniczające zdolność kredytową zarówno gospodarstw domowych jak i firm,
- zaostrenie w marcu 2022 r. przez KNF przepisów dotyczących wyliczania przez sektor bankowy zdolności kredytowej gospodarstw domowych (zalecono m.in. aby wszystkie banki przyjmowały minimalną zmianę poziomu stopy procentowej o 5 p.p.),
- pogorszenie się prognoz co do ogólnego klimatu koniunktury oraz obecnych i przyszłych nastrojów konsumenckich, które były najgorsze w historii, w związku z wysoką inflacją.

W strukturze portfela kredytowego na koniec I półrocza br. najważniejszą pozycję stanowiły kredyty gospodarstw domowych, osiągając poziom 84.916 tys. zł, co stanowi 87,54% obliża kredytowego.

### Obligo kredytowe w podziale na podmioty (w tys. zł)





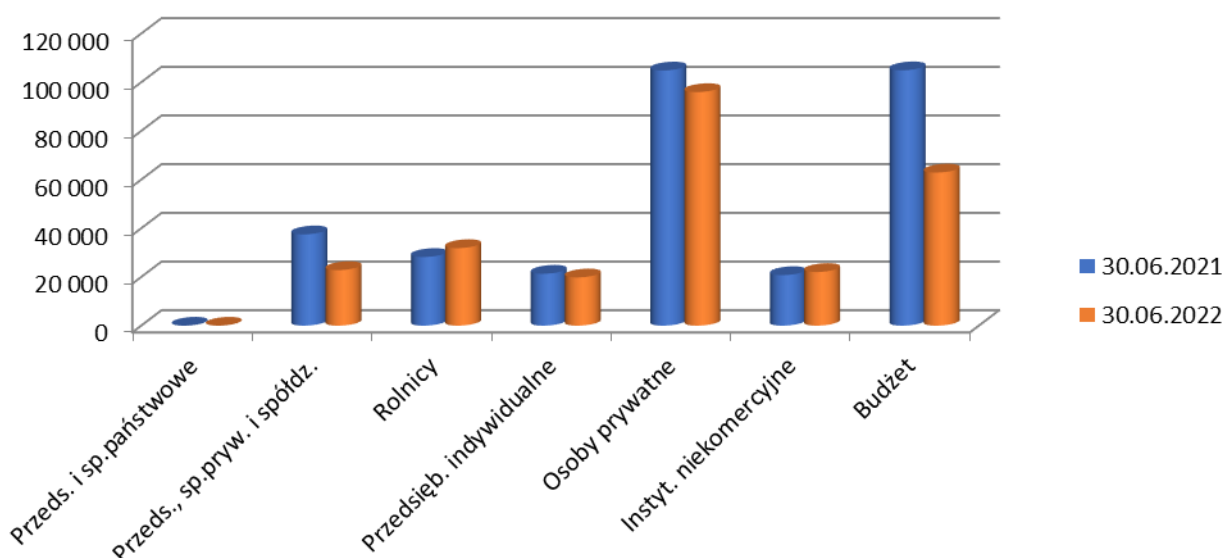
## Główne pozycje pasywów Banku

Po stronie pasywów Banku dominującą pozycją na 30.06.2022 roku były nadal zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które w porównaniu do końca czerwca 2021 roku spadły o 20.108 tys. zł (tj. o prawie 10%) do kwoty 192.598 tys. zł, co stanowiło 68,72% sumy bilansowej Banku. Spadek depozytów tego sektora spowodowany był wcześniejszymi spłatami kredytów ze względu na rosnące stopy procentowe, a także likwidacją depozytów terminowych ze względu na wysoką inflację i korzystniejsze niż w Banku możliwości lokowania (np. w obligacje oszczędnościowe Ministerstwa Finansów z oprocentowaniem odpowiadającym podstawowej stopie NBP).

Zobowiązania wobec sektora budżetowego zostały na koniec 30.06.2022 r. obniżone zgodnie z planem finansowym (realizacja w 93%) do poziomu 62.909 tys. zł (dynamika r/r 59,96%).

Zgromadzone depozyty były wystarczające do finansowania działalności kredytowej. Wysoki poziom środków gospodarstw domowych (57,80% depozytów ogółem) oraz niewielki spadek (o 4,36%) tej grupy depozytów, charakteryzujących się największą stabilnością, zapewniało odpowiednią płynność Banku.

### Depozyty w podziale na podmioty (w tys. zł)

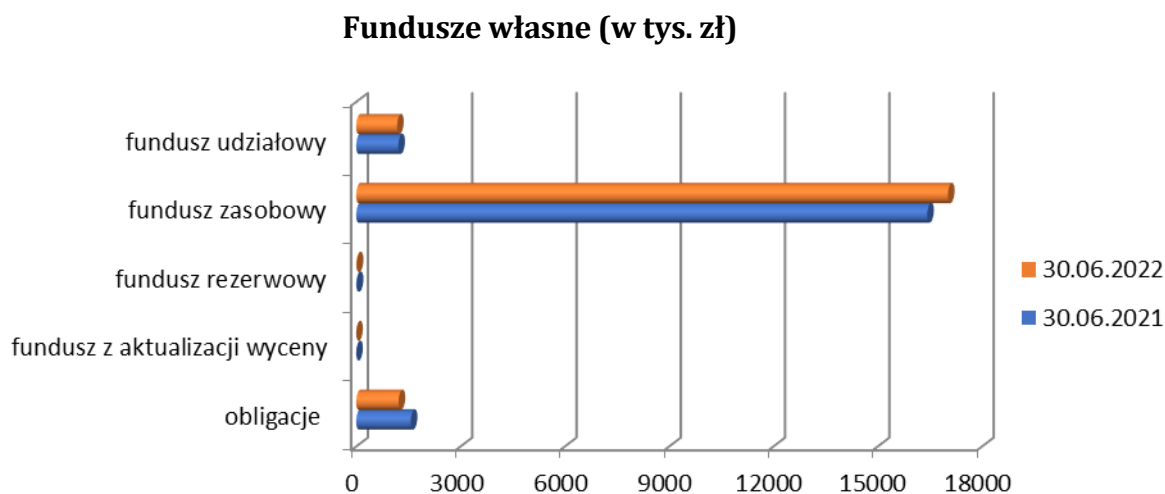


## Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku na dzień 30.06.2022 r. zamknęły się kwotą 19.141 tys. zł (4.089,43 tys. EUR wg średniego kursu NBP z dn. 30.06.2022 r.) i w porównaniu do końca I półrocza 2021 roku wzrosły się o 436 tys. zł.

Największą pozycję Funduszy własnych Banku (88,92%) stanowił fundusz zasobowy, który tworzony jest z nadwyżek bilansowych oraz wpłat wpisowego przez członków Banku. Wyemitowane przez Bank 23 grudnia 2010 roku obligacje serii A/2011 w wysokości 3.200 tys. zł, po amortyzacji powiększały kapitały o 1.219 tys. zł, tj. 6,37% Funduszy własnych. W związku z wypowiedzeniem członkostwa Fundusz udziałowy Banku spadł r/r o 35 tys. zł do kwoty 1.175 tys. zł, co stanowiło 6,14% kapitałów Banku na koniec I półrocza 2022 r.

Strukturę funduszy własnych obrazuje poniższy wykres.



### Rachunek zysków i strat

w tys. zł

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2021	30.06.2022	Zmiana 2022-2021	Dynamika 2022/2021
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	2.224	5.125	+2.901	230,44 %
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	1.146	1.073	-73	93,63 %
<b>Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych</b>	0	0	0	-
<b>Wynik operacji finansowych</b>	0	-100	-100	-
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	31	57	+26	183,87 %
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	3.401	6.155	+2.754	180,98 %
<b>Wynik na pozostałej działalności operacyjnej</b>	176	563	+387	319,89 %
<b>Koszty działania Banku i amortyzacja</b>	3.050	3.619	+569	118,66 %
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	80	932	+852	1.165,00 %
<b>Wynik brutto</b>	447	2.167	+1.720	484,79 %
<b>Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego</b>	105	597	+492	568,57 %
<b>Wynik netto</b>	342	1.570	+1.228	459,06 %

Wynik finansowy Banku za I półrocze 2022 roku był oparty przede wszystkim na przychodach z tytułu odsetek, które wyniosły 5.475 tys. zł. Wyższy r/r przychód z tytułu odsetek o 3.174 tys. zł spowodowany był wzrostem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Oprocentowanie kredytów dostosowywano do zmian stóp NBP znacznie szybciej niż oprocentowanie depozytów, dlatego też koszty odsetkowe wzrosły r/r mniej, tj. o 274 tys. zł, co ukształtowało wynik z tytułu odsetek na poziomie o 2.901 tys. zł wyższym r/r, zamykając się kwotą 5.125 tys. zł.

Drugą znaczącą pozycją, generującą wynik finansowy Banku, stanowiły przychody z tytułu prowizji, będące główną częścią dochodów pozaodsetkowych Banku. Przychody prowizyjne



Sprawozdanie Zarządu Bałtyckiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Darłowie za I półrocze 2022 r.

osiągnęły poziom 1.134 tys. zł i były niższe o 80 tys. zł w stosunku do I półrocza ub.r. Ich spadek wynika przede wszystkim z zakończenia obsługi JST Koszalin, Świeszyno oraz Szczecinek w 2021 roku.

W związku z powyższym wynik na działalności bankowej na koniec I półrocza 2022 r. osiągnął poziom 6.155 tys. zł, tj. o 2.754 tys. zł więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Koszty działania banku wraz z amortyzacją zamknęły się na koniec I półrocza br. kwotą 3.619 tys. zł i były wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 569 tys. zł, co było konsekwencją wzrostu poszczególnych kosztów, których strukturę przedstawia tabela poniżej (w tys. zł).

<b>WYSZCZEGÓLNIENIE</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>Zmiana 2022-2021</b>	<b>Dynamika 2022/2021</b>
<b>Koszty osobowe</b>	1.919	2.248	+329	117,14 %
<b>Koszty rzeczowe</b>	681	827	+146	121,44 %
<b>Podatki i opłaty</b>	165	146	-19	88,48 %
<b>Koszty na rzecz BFG i SSO</b>	100	200	+100	200,00 %
<b>Inne koszty</b>	13	22	+9	169,23 %
<b>Odpisy amortyzacyjne</b>	172	176	+4	102,33 %
<b>Razem koszty działania banku z amortyzacją</b>	<b>3.050</b>	<b>3.619</b>	<b>+569</b>	<b>118,66 %</b>

Największy udział w kosztach działania Banku wraz z amortyzacją stanowią koszty osobowe (62,12%), które wzrosły r/r o 329 tys. zł w związku ze zwiększeniem wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz wdrożeniem systemu motywowania pracowników przez premie. Drugą w kolejności pozycję (22,85% kosztów działania) zajmują koszty rzeczowe - wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 146 tys. zł, głównie w zakresie kosztów utrzymania budynków (wzrost r/r o 72 tys. zł) oraz kosztów informatycznych (wzrost r/r o 50 tys. zł).

Różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego brutto) osiągnęła na koniec czerwca br. poziom 932 tys. zł i była wyższa o 852 tys. zł w stosunku do I półrocza ubiegłego roku w związku z dotworzeniem rezerw celowych na ekspozycje kredytowe w celu utrzymania wskaźnika orezerwowania SSO na właściwym poziomie.

W rezultacie Bałtycki Bank Spółdzielczy na dzień 30.06.2022 r. wypracował zysk brutto w wysokości 2.167 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 597 tys. zł, wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 1.570 tys. zł.

### **Wskaźniki ekonomiczno-finansowe**

W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na dzień 30.06.2022 roku ukształtowały się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2021	30.06.2022	Zmiana 2022-2021
<b>Zwrot na aktywach ROA - netto</b>	0,20 %	0,96 %	+ 0,76 p.p.
<b>Zwrot na kapitale ROE - netto</b>	4,04 %	18,13 %	+ 14,09 p.p.
<b>Wskaźnik poziomu kosztów</b> (koszty ogółem/przychody ogółem)	93,73 %	71,08 %	- 22,65 p.p.
<b>Wskaźnik C/I</b> (koszty działania + amortyzacja)/ wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	84,94 %	53,29 %	- 31,65 p.p.
<b>Marża odsetkowa</b>	1,43 %	3,37 %	+ 1,94 p.p.
<b>Wskaźnik kredytów zagrożonych</b> (Kredyty w syt. nieregularnej/obligo kredytowe)	6,25 %	5,15 %	- 1,10 p.p.
<b>Orezerwowanie</b>	32,38 %	45,11 %	+ 12,73 p.p.
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	15,23 %	17,63 %	+ 2,40 p.p.

## VI. Ocena ryzyka występującego w Banku

### 1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie jest ściśle powiązana z ogólną sytuacją gospodarczo-polityczną kraju. Najważniejszymi czynnikami w działalności Emitenta są: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia i struktura dochodów ludności, decyzje podejmowane przez Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej wpływające na podaż pieniądza, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych, a także nadmierne obciążenie (wbrew zasadzie proporcjonalności) dodatkowymi wymogami regulacyjnymi, których spełnienie wyklucza m.in. zmniejszenie w dłuższej perspektywie kosztów osobowych.

Bank podlega wielu regulacjom prawnym, w tym normom Unii Europejskiej, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, których częste zmiany mogą znacząco wpłynąć na zdolność do sprzedaży produktów i usług, a tym samym na sytuację finansową i dalsze perspektywy rozwoju Banku.

### 2. Ryzyka bankowe

Ryzyka występujące w Banku podlegają stałemu monitorowaniu, a ich poziom zabezpiecza odpowiednia wartość funduszy własnych. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów, takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie ze Strategią Banku.

Jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku są przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostosowane do profilu działania Banku regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka.

Procedury wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania poszczególnych ryzyk.

Zgodnie ze Strategią zarządzania i planowania kapitałowego jako istotne w Banku zidentyfikowano następujące ryzyka:

**Ryzyko kredytowe** rozumiane jest jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

W Bałtyckim Banku Spółdzielczym na koniec czerwca 2022 roku kredyty zagrożone spadły r/r o 2.526 tys. zł, osiągając poziom 6.107 tys. zł, co stanowi 5,15% portfela kredytowego w wartości nominalnej oraz 5,48% portfela kredytowego w wartości brutto. W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, kiedy to wskaźnik kredytów zagrożonych wynosił nominalnie 6,25% i 6,72% brutto, nastąpiła poprawa jakości kredytów.

Struktura należności zagrożonych przedstawia się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	Zmiana 2022-2021
poniżej standardu	4.742	5.960	5.031	+289
wątpliwe	1.718	1.555	0	-1.718
stracone	2.173	2.161	1.076	-1.097
<b>RAZEM</b>	<b>8.633</b>	<b>9.676</b>	<b>6.107</b>	<b>-2.526</b>

Wśród należności zagrożonych na koniec I półrocza br. dominowały należności „poniżej standardu”. Wzrost r/r tej pozycji o 289 tys. zł wynikał z ostrożnościowego podejścia do ekspozycji klientów, prowadzących swoją działalność krócej niż 24 miesiące.

Na koniec I półrocza 2022 r. stopień pokrycia zagrożonych ekspozycji kredytowych rezerwami kształtował się na poziomie 45,11%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany jest w Banku metodą standardową. Wyniósł on na koniec I półrocza 2022 roku 7.557 tys. zł, co stanowiło 39,48% uznanego kapitału.

**Ryzyko operacyjne** definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. W ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi ryzyko modeli, IT, prawne oraz prania brudnych pieniędzy.

W zakresie tego ryzyka stosowane przez Bank środki ochrony są na adekwatnym poziomie. Do wyliczania wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego przyjęto metodę wskaźnika bazowego. Prezentowany przez Bank wymóg wyniósł na koniec I półrocza br. wartość 1.130 tys. zł, co stanowiło 5,90% uznanego kapitału.

**Ryzyko walutowe** wyróżnione zostało w ramach ryzyka rynkowego i związane jest z wrażliwością wyniku na zmiany kursów walut.

Poziom tego ryzyka w Banku ocenia się jako niski. Na datę 30.06.2022 roku całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych, w związku z czym nie wystąpiła potrzeba wyznaczenia kapitału regulacyjnego na ryzyko walutowe, dla którego wymóg kapitałowy wyliczano metodą de minimis.

**Ryzyko płynności** rozumiane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Ryzyko to na dzień 30.06.2022 r. znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom regulacyjnych limitów z zakresu ryzyka płynności na koniec I półrocza 2022 r. został zachowany i wyniósł:

LCR – 1,89

NSFR - 1,18.

### **Pozostałe ryzyka istotne**

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, to:

- ryzyko koncentracji – rozumiane jako ryzyko wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych, w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu takimi samymi towarami, w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- ryzyko stopy procentowej – wyróżnione w ramach ryzyka rynkowego, związane jest z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych,
- kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz niewystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie,
- wyniku finansowego – rozumiane jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań, wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- braku zgodności – rozumiane jako ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Wyżej wymienione ryzyka są na poziomie akceptowalnym przez Bank. W I półroczu 2022 roku jednokrotnie wystąpiła konieczność tworzenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyka istotne, tj. wg stanu na 31.03.2022 r. na ryzyko stopy procentowej w wysokości 417 tys. zł. Poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego ukształtował się na 30.06.2022 r. na poziomie 17,63% i nie zagrażał bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

Poza tym na bieżąco monitorowane są według zmodyfikowanej metodologii wskaźniki MREL, których wymogi zostały nałożone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Wartość posiadanych przez Bank funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych od 1 stycznia 2023 r. powinna być co najmniej równa maksymalnej z wartości wskaźników:

- a) MREL - TREA (łączna kwota ekspozycji na ryzyko), który na koniec I półrocza br. ukształtował się na poziomie 16,95% (przy wymaganym poziomie docelowym 10,00%);

- b) MREL - TEM (miara ekspozycji całkowitej ustalonej dla potrzeb wyznaczenia wskaźnika dźwigni), który na dzień 30.06.2022 r. wynosił 12,53% (przy wymaganym poziomie docelowym 3,75%).

Poziom wskaźnika MREL w obu przypadkach został dotrzymany.

Łączny wymóg kapitałowy, jako konsekwencja ponoszonego ryzyka, wyniósł na dzień 30.06.2022 r. 8.687 tys. zł, co stanowiło 45,38% funduszy własnych Banku. Na koniec I półrocza br. Bank spełniał wymogi w zakresie wysokości współczynników wypłacalności rekomendowanych przez UKNF, tj. utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 10,50% oraz współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50%.

## **VII. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego**

Bank stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, które zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

## **VIII. Podsumowanie**

Działania zrealizowane przez Bank w I półroczu 2022 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania, optymalizacji zatrudnienia oraz efektywności zarządzania ryzykiem. Koncentrowały się na dążeniu do poprawy sprawności operacyjnej i upraszczaniu procesów.

W odpowiedzi na zmiany zachodzące na rynku podejmowane w tym okresie działania zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych i koncentrowały się na poznawaniu potrzeb i pragnień klientów oraz przewidywaniu działań konkurencji. Czynności te pozwoliły na wprowadzanie oczekiwanych rozwiązań, w tym na przygotowanie oferty usług, promocję i sprzedaż.

W I półroczu 2022 roku, w celu poprawy efektywności i konkurencyjności Bank:

- rozszerzył i dostosował ofertę produktową do potrzeb klienta poprzez wprowadzenie:
  - kredytu gotówkowego „Kredytu EKologicznego”,
  - kredytu gotówkowego „Mały remont”,
  - kredytu gotówkowego „Na marzenia”,
  - kredytu inwestycyjnego „Zielone zmiany”,
  - kredytu obrotowego „Impuls”,
  - lokaty promocyjnej dla osób fizycznych „Moja lokata” i „Moja lokata BIS”,
  - lokaty promocyjnej dla osób fizycznych korzystających z bankowości elektronicznej eBankNet „Zyskaj z bankowością”,
  - konkursów i promocji kartowych,
- wdrożył działania pomocowe w ramach wsparcia:
  - dla osób z Ukrainy - nie pobierał prowizji od zleceń SWIFT do banków w Ukrainie, otwierał rachunki ROR w promocji „Sąsiedzka oferta”,
  - dla posiadaczy kredytu hipotecznego - udzielał ustawowych „wakacji kredytowych”,

- umożliwił młodym klientom korzystanie z kart z nową grafiką, zgodną z aktualnymi wymaganiami estetycznymi młodych osób,
- udostępniał i propagował informacje o cyklu bezpłatnych szkoleń dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców „Partnerstwo w biznesie”,
- oferował produkty ubezpieczeniowe, takie jak: ubezpieczenia życia i zdrowia kredytobiorców oraz pakiety ubezpieczeń dla posiadaczy kart płatniczych (BBS-Bank pełni rolę agenta ubezpieczeniowego dla Towarzystwa Ubezpieczeniowego GENERALI),
- realizował działania zaplanowane w teleinformatyce, takie jak:
  - usługa „Przelew na telefon BLIK”,
  - usługa „Kantor SGB”, która umożliwiła klientom posiadającym dostęp do rachunków złotych i walutowych przez bankowość elektroniczną, korzystanie z usługi natychmiastowej wymiany walut,
- kontynuował działania, których realizacja pozwoliła na przedstawienie oferty produktowej, wzmocnienie oraz utrwalenie wizerunku i marki Banku, w tym:
  - promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: internetu, prasy, ekranów świetlnych, witryn okiennych oraz przekazu bezpośredniego (wsparciem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty, wobblery, standy, banery, roll’upy oraz wizytówki),
  - działania marketingowe w ramach portalu społecznościowego Facebook, które przyczyniły się do zwiększenia rozpoznawalności marki, pozyskania nowych grup odbiorców oraz budowania wizerunku Banku.

Minione półrocze utrwaliło, w codziennej współpracy Banku z organizacjami lokalnymi, niezmienną dbałość o środowisko naturalne, relację ze społecznością lokalną, a także relację z partnerami społecznymi oparte na poszanowaniu ich potrzeb. Bank uczestniczył między innymi w Świącie Kaszy w Trzebiatowie oraz w 14-stej edycji Reggaenwalde festival „Make Love Not War” (Kochajcie się zamiast czynić wojnę).

Zmiany otoczenia gospodarczego, bezprecedensowe w swojej skali, spowodowane rosyjską agresją na Ukrainę, podwyższaniem stóp procentowych NBP oraz dającymi się odczuć pozostałościami po wybuchu pandemii COVID-19, w połączeniu z dynamicznymi zmianami zachowań klientów doprowadziły do gwałtownego wzrostu liczby wyzwań, przed którymi stanął Bank, ograniczyły przewidywalność a także zwiększyły niepewność do wyjątkowego poziomu. Pomimo to, podejmowane w tym okresie działania zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych i koncentrowały się na wprowadzaniu takich rozwiązań, które pozwoliły na przygotowanie oferty usług, promocji i sprzedaży.

## **IX. Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy:

1. półroczne sprawozdanie finansowe Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, sporządzone za okres **od dnia 01.01.2022 r. do dnia 30.06.2022 r.** oraz zawarte w nim dane porównywalne za analogiczny okres **2021 roku**, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości;



2. sprawozdanie finansowe oraz zawarte w nim dane finansowe odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Bałtyckiego Banku Spółdzielczego oraz jego wynik finansowy;
3. półroczne sprawozdanie z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

**Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego:**

- |                           |                                    |       |
|---------------------------|------------------------------------|-------|
| 1. Ryszard Mroziński      | - Prezes Zarządu                   | ..... |
| 2. Beata Tokarek          | - Wiceprezes ds. ekonomicznych     | ..... |
| 3. Bartosz Mroziński      | - Wiceprezes ds. sprzedaży i sieci | ..... |
| 4. Małgorzata Liwandowska | - Wiceprezes ds. handlowych        | ..... |

Darłowo, 28.09.2022 r.