



ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI
BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBAWIE
Rok założenia 1870

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBAWIE

2021

SPIS TREŚCI:

| | | |
|-------|---|----|
| I. | OGÓLNE INFORMACJE O BANKU..... | 3 |
| 1. | WŁADZE BANKU | 3 |
| 2. | ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU | 4 |
| 3. | PRACOWNICY BANKU | 5 |
| 4. | CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE..... | 5 |
| 5. | MAJĄTEK BANKU..... | 6 |
| II. | UWARUNKOWANIA GOSPODARCZE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI | 6 |
| III. | CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU..... | 8 |
| 1. | DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA..... | 8 |
| 2. | DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA..... | 9 |
| 3. | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ | 9 |
| IV. | SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO..... | 10 |
| 1. | BILANS..... | 10 |
| 2. | RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT..... | 10 |
| V. | DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU | 11 |
| VI. | WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU | 11 |
| VII. | KOMUNIKACJA Z KLIENTEM I CZŁONKAMI BANKU..... | 13 |
| VIII. | SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU | 13 |
| IX. | DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU..... | 14 |
| X. | SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM | 14 |
| 1. | SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM..... | 14 |
| 2. | SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ | 18 |
| XI. | PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W 2022 ROKU..... | 18 |
| XII. | PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2022 ROKU | 19 |
| XIII. | ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU | 20 |
| | PODSUMOWANIE | 21 |

SPIS TABEL:

TABELA 1 STRUKTURA WŁAŚCICIELSKA BANKU

TABELA 2 POZIOM I STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU NETTO NA DZIEŃ 31.12.2021R.

TABELA 3 UDZIAŁ INWESTYCJI FINANSOWYCH W AKTYWACH NETTO BANKU NA DZIEŃ 31.12.2021R.

TABELA 4 STRUKTURA DEPOZYTÓW WG PODMIOTÓW

TABELA 5 STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO WG PODMIOTÓW KLASYFIKOWANYCH DO GRUPY NORMALNE I POD OBSERWACJĄ

TABELA 6 WYKONANIE WYBRANYCH POZYCJI Z RACHUNKÓW ZYSKU I STRAT.

TABELA 7 ZESTAWIENIA ŚRODKÓW PRZEZNACZONYCH NA POMOC FINANSOWĄ W 2021R.

TABELA 8 PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2022R.

SPIS RYSUNKÓW:

RYSUNEK 1 STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBAWIE

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest uniwersalnym bankiem z tradycjami, stworzonym po to, by służyć lokalnej społeczności. Bank obecny jest na rynku od 1870 roku i działa wyłącznie w oparciu o polski kapitał. Łącząc doświadczenie i tradycje bankowości z nowoczesnym sposobem prowadzenia finansów. Bank specjalizuje się w obsłudze klientów indywidualnych, firm, instytucji, rolników – stawiając na profesjonalizm i wysoką jakość działania. Bank Spółdzielczy w Lubawie to Bank blisko Ciebie – który jest partnerem i doradcą, a nie tylko instytucją oferującą usługi bankowe.

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest:

- nowoczesnym, uniwersalnym Bankiem profesjonalnie świadczącym szeroki asortyment wysokiej jakości usług finansowych na lokalnym rynku jego działania, zapewniając kompleksowe zaspokojenie potrzeb i aspiracji miejscowej społeczności,
- doradcą i partnerem w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój lokalnych środowisk,
- Bankiem zapewniającym pewne bezpieczeństwo i efektywność gromadzonych środków finansowych na prowadzonych przez niego rachunkach,
- Bankiem wspierającym potrzeby swoich członków w środowiskach jego działania,
- kontynuatorem idei i tradycji polskiej spółdzielczości bankowej.

Od marca 2002 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a od lutego 2017 r. jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. WŁADZE BANKU

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.

W świetle art. 22aa Prawa bankowego Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie, zgodnie z dokonaną w 2021 r. oceną, spełniają wskazane warunki wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank wprowadził Uchwałą Zarządu 45/2021 z dnia 16 kwietnia 2021 r. „Politykę oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubawie”.

Wyżej wymieniona Polityka została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą 10/2021 z dnia 29 kwietnia 2021 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 2/2021 z dnia 23 czerwca 2021 r. Zgodnie z powyższą Polityką Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownicy kluczowi zostali objęci oceną odpowiedności.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2021 roku odbyło się 23 czerwca. Podczas Zebrania podjęto uchwały m.in. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r., zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2020 r. wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta, zatwierdzenia sprawozdania z działalności za 2020 r. Przedmiotem obrad Zebrania było również uchwalenie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na rok 2021.

RADA NADZORCZA

Zgodnie ze Statutem BS w Lubawie i Uchwałą ZP Rada Nadzorcza liczy 9 osób. Skład Rady Nadzorczej wybranej przez Zebranie Przedstawicieli na kadencję na lata 2018 - 2022 jest następujący:

| I.p. | Imię i nazwisko | Funkcja |
|------|----------------------|---|
| 1 | Edmund Babski | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2 | Zbigniew Makowski | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3 | Zygmunt Surdykowski | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4 | Tadeusz Nawrocki | Członek Rady Nadzorczej |
| 5 | Marian Kolečki | Członek Rady Nadzorczej |
| 6 | Maria Irena Kowalska | Członek Rady Nadzorczej |
| 7 | Tadeusz Raszkowski | Członek Rady Nadzorczej |
| 8 | Ryszard Laskowski | Członek Rady Nadzorczej |
| 9 | Marek Wielgomas | Członek Rady Nadzorczej |

W 2021 r. odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej (w tym 5 posiedzeń w formie telekonferencji), podczas których podjęto 62 uchwały dotyczące działalności Banku.

W zakresie polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej w Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lubawie” przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli, która określa zasady wynagradzania osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej. W 2021 r. Bank przestrzegał zasad wynagradzania osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej.

ZARZĄD BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2021 r. pracował w następującym, niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

| I.p. | Imię i nazwisko | Funkcja |
|------|-----------------------------|---|
| 1 | Magdalena Waldan | Prezes Zarządu |
| 2 | Mirosława Grzelka | Wiceprezes Zarządu ds. Handlu |
| 3 | Iwona Agnieszka Waruszewska | Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych |

Zarząd w ramach wykonywania swoich obowiązków odbył 47 posiedzeń (w tym 1 posiedzenie w trybie hybrydowym, gdzie część uczestników posiedzenia była w trakcie pracy zdalnej i uczestniczyła w połączeniu on-line), podczas których podejmował decyzje kredytowe oraz zapoznał się i przeanalizował otrzymane materiały zgodnie z SIZ. Zostało podjętych 195 uchwał dotyczących bieżącej działalności.

W zakresie polityki wynagrodzeń Członków Zarządu wprowadzonej przez Radę Nadzorczą w Banku obowiązują „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubawie” oraz „Regulamin wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie”.

Regulacje te określają zasady wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu. W 2021 r. Bank przestrzegał zasad wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu.

2. ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000093288, posiada numer statystyczny REGON 000503907 oraz NIP 744-000-30-70. Zgodnie ze Statutem Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu iławskiego w gminie miejskiej i wiejskiej Lubawa. Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu. Bank jest jednostką organizacyjną, którą tworzą następujące komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali: zespoły, stanowiska pracy,
- 2) Punkt Kasowy.

W 2021 roku Bank wykonywał swoje zadania poprzez:

- 1) Centralę w Lubawie przy ul. Rzepnikowskiego 2,
- 2) Punkt Kasowy w Lubawie przy ul. Rynek 1,

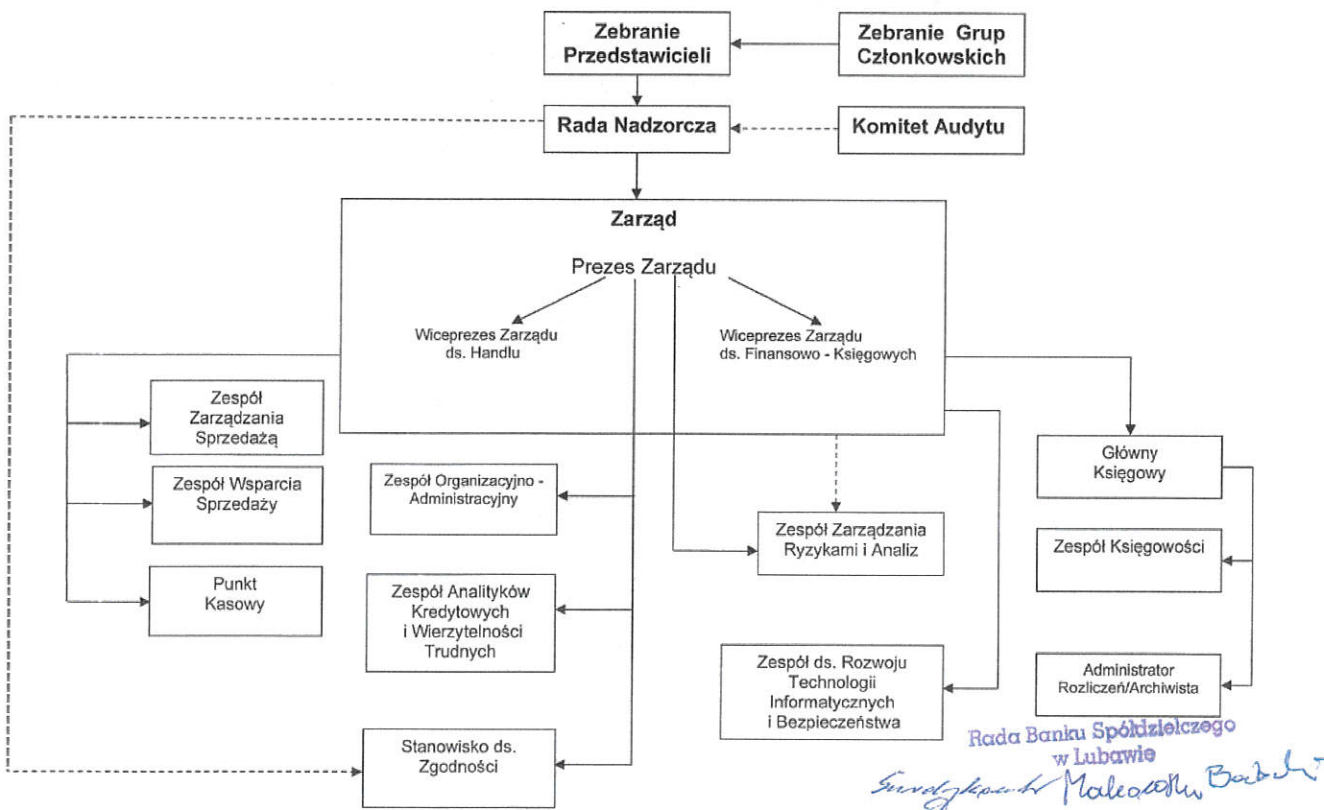
W okresie sprawozdawczym dokonano zmiany w strukturze organizacyjnej, która prezentuje się następująco:

Rysunek 1 Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie

Załącznik do Regulaminu Organizacyjnego BS Lubawa

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubawie Nr 12/2021 z dnia 29.04.2021 r.

Struktura Organizacyjna – Schemat Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubawie



3. PRACOWNICY BANKU

Bank posiada profesjonalny i stały zespół pracowników – 77,42% pracowników posiada wykształcenie wyższe (24 os.), 22,58% wykształcenie średnie i zawodowe (7 os.).

Na dzień 31 grudnia 2021 r. stan zatrudnienia wynosił 31 osób (30,50 etatów) (25 kobiet, 6 mężczyzn) w tym:

- 1) 30 osób na cały etat,
- 2) 1 osobę na 0,50 etatu.

Stan zatrudnienia w porównaniu do ubiegłego roku zmniejszył się o 3 osoby. W ciągu 2021 r. odeszło z Banku 6 pracowników, zatrudnionych było natomiast 4 osoby.

Przedział wiekowy osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Lubawie:

- do 25 lat – 2 os., tj. 6,45% wszystkich zatrudnionych,
- 26-35 lat – 8 os., tj. 25,81% wszystkich zatrudnionych,
- 36-45 lat – 7 os., tj. 22,58% wszystkich zatrudnionych,
- 46-55 lat – 11 os., tj. 35,48% wszystkich zatrudnionych,
- pow. 55 lat – 3 os., tj. 9,68% wszystkich zatrudnionych.

Zasady wynagradzania pracowników na poszczególnych stanowiskach pracy określone są w:

- Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubawie, zatwierdzonego przez Zarząd.

Bank tworzy corocznie odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Funduszem zarządza trzyosobowa Komisja Socjalna, wybrana spośród pracowników Banku na kadencje 2-letnie.

Środki z Funduszu przeznaczone są głównie na:

- 1) dofinansowanie działalności sportowo-rekreacyjnej;
- 2) dofinansowanie działalności kulturalno-oświatowej w postaci imprez artystycznych, kulturalnych, rozrywkowych oraz zakup biletów wstępu na takie imprezy;
- 3) udzielanie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe;
- 4) bony podarunkowe lub świadczenia pieniężne dla pracowników;
- 5) sfinansowanie zakupu paczek z okazji Świętego Mikołaja.

Polityka szkoleniowa Banku Spółdzielczego opiera się na podejmowaniu systematycznych działań mających na celu nabycie nowych umiejętności, wiedzy oraz kształtowania pożądaných postaw i zachowań pracowniczych. Pracownicy uczestniczą w szkoleniach, webinarach, których zakres i tematyka dostosowane są do aktualnych potrzeb i wymogów. Bank przykłada dużą wagę do doskonalenia umiejętności i kompetencji pracowników, czego dowodem są przeprowadzane szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne.

W ciągu całego 2021 roku łącznie 34 pracowników uczestniczyło w 142 szkoleniach (w tym: 4 szkoleniach zewnętrznych, 17 szkoleniach wewnętrznych, 38 szkoleniach za pomocą aplikacji MS Teams, pozostałe szkolenia odbyły się za pomocą sesji on-line). Podnoszenie kwalifikacji zawodowych, uzupełnianie i doskonalenie wiedzy jest jednym z warunków profesjonalizmu pracowników, dlatego też Zarząd przykłada dużą uwagę do szkoleń.

4. CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE

W 2021 r. liczba członków zmniejszyła się względem roku poprzedniego o 31. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli. Wartość nominalna jednego udziału wynosi 100,00 zł., a średnia wysokość udziałów przypadających na jednego członka na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 425,75 zł.

Strukturę właścicielską Banku z podziałem na poszczególne grupy udziałowców przedstawia Tabela nr 1.

Tabela 1 Struktura właścicielska Banku

| Nazwa grupy udziałowców | 31.12.2020 r. | | | 31.12.2021 r. | | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | Liczba członków | Liczba udziałów | Fundusz udziałowy | Liczba członków | Liczba udziałów | Fundusz udziałowy |
| 1. Osoby fizyczne | 1 121 | 4 751 | 475,1 | 1 090 | 4 635 | 463,5 |
| 2. Osoby prawne | 5 | 27 | 2,7 | 5 | 27 | 2,7 |
| OGÓŁEM | 1 126 | 4 778 | 477,8 | 1 095 | 4 662 | 466,2 |

W 2021 r. na kapitały przeznaczono 95,9% wypracowanego w 2020 r. zysku netto, który wyniósł 537 tys. zł. (brutto 765 tys. zł.). W efekcie czego fundusz zasobowy wzrósł o 515 tys. zł.

Suma funduszy własnych netto Banku wzrosła na przestrzeni 2021 r. o 545 tys. zł. (3,04%) i wyniosła 18 452 tys. zł.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

Tabela 2 Poziom i struktura funduszy własnych Banku netto na dzień 31.12.2021 r.

| L.p. | Struktura funduszy | 31.12.2020 r. | | 31.12.2021 r. | | Dynamika w % | Różnica (w tys. zł.) |
|---------------------------|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------------|
| | | Wartość (w tys. zł.) | Struktura | Wartość (w tys. zł.) | Struktura | | |
| 1. | Fundusz zasobowy | 17 386 | 97,09% | 17 901 | 97,01% | 102,96% | 515 |
| 2. | Fundusz udziałowy | 476 | 2,66% | 465 | 2,51% | 97,48% | -12 |
| 3. | Fundusz rezerwowo | 65 | 0,36% | 65 | 0,35% | 100,00% | 0 |
| 4. | Fundusz ogólnego ryzyka | 50 | 0,28% | 50 | 0,27% | 100,00% | 0 |
| 5. | Fundusz uzupełniający (z aktualizacji wyceny) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| 6. | Wartości niematerialne i prawne | -70 | -0,39% | -28 | -0,15% | 40,00% | 42 |
| Kapitał podstawowy TIER I | | 17 907 | 100,00% | 18 452 | 100,00% | 103,04% | 545 |
| Kapitał dodatkowy TIER II | | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| KAPITAŁ TIER I | | 17 907 | 100,00% | 18 452 | 100,00% | 103,04% | 545 |
| 7. | Pożyczka podporządkowana (w części zaliczanej do funduszy Banku) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| KAPITAŁ TIER II | | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 |
| FUNDUSZE WŁASNE | | 17 907 | 100,00% | 18 452 | 100,00% | 103,04% | 545 |

5. MAJĄTEK BANKU

W 2021 r. Bank inwestował głównie w oprogramowanie oraz sprzęt zwiększający bezpieczeństwo i efektywność funkcjonowania. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 8 390 tys. zł., wartości niematerialnych i prawnych – 28 tys. zł.

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2021 r. to akcje i udziały o wartości 1 084 tys. zł., w tym akcje BPS S.A. o wartości 1 082 tys. zł. oraz udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wartości 2 tys. zł.

Posiadane przez Bank akcje Banku Zrzeszającego, to: akcje serii H, I, J, M, W, udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

W celu zachowania norm płynności Bank inwestował środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym oraz w instrumenty finansowe rynku pieniężnego i kapitałowego. Instrumenty finansowe kupowane przez Bank w 2021 r. to bony pieniężne NBP. Portfel inwestycji finansowych wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wynosił 75 249 tys. zł. i stanowił 39,01% aktywów netto.

Szczegółowe informacje dotyczące udziału poszczególnych inwestycji finansowych w aktywach netto Banku przedstawia Tabela nr 3.

Tabela 3 Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku na dzień 31.12.2021 r.

| L.p. | Wyszczególnienie | Wartość nominalna (w tys. zł.) | Udział w aktywach netto |
|--------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| 1. | Lokaty w Banku Zrzeszającym | 1 977,00 | 1,02% |
| 2. | Depozyt obowiązkowy | 11 730,00 | 6,08% |
| 3. | Bony pieniężne NBP | 61 542,00 | 31,91% |
| RAZEM | | 75 249,00 | 39,01% |

Bank Spółdzielczy w Lubawie po przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może zaliczać środki depozytu obowiązkowego złożonego w Banku BPS S.A. do uzupełniającej rezerwy płynności.

II. UWARUNKOWANIA GOSPODARCZE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

Produkt krajowy brutto

W 2021 r. na sytuację społeczno-gospodarczą kraju nadal oddziaływała pandemia COVID-19. Czasowe obostrzenia w życiu społeczno-gospodarczym (największe w pierwszych miesiącach roku) przeważnie były mniej restrykcyjne niż wiosną 2020 r., kiedy wprowadzono stan epidemii w kraju. W podstawowych obszarach działalności gospodarczej w 2021 r. uzyskano lepsze wyniki niż w poprzednim roku. Nieco poprawiła się sytuacja na rynku pracy: w końcu 2021 r. większa niż rok wcześniej była liczba pracujących w gospodarce narodowej, zaś mniejsza – stopa bezrobocia rejestrowanego. W ciągu roku obserwowano stopniowe



nasilenie zjawisk inflacyjnych – w grudniu 2021 r. wzrost w skali roku cen zarówno konsumpcyjnych, jak i producentów był najwyższy od wielu lat.

Według wstępnych szacunków produkt krajowy brutto był realnie o 5,7% wyższy niż w 2020 r. (kiedy notowano spadek o 2,5%). Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy. Pozytywnie oddziaływało zarówno spożycie, jak i popyt inwestycyjny.

Popyt krajowy był o 8,2% wyższy niż w 2020 r. Spożycie ogółem wzrosło o 4,8% (przed rokiem zmniejszyło się o 1,1%), w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych zwiększyło się o 6,2%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 8,0%.

Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej była o 5,3% większa niż rok wcześniej (w 2020 r. obniżyła się o 2,6%). Wysoki wzrost wartości dodanej brutto odnotowano w przemyśle – o 14,1%, a niewielki w budownictwie – o 1,2%. W handlu; naprawie pojazdów samochodowych wartość dodana brutto zwiększyła się o 5,9%.

Ludność

Według wstępnych szacunków spadek liczby ludności Polski (trwający prawie nieprzerwanie od 2012 r.) był znacznie większy niż w 2020 r. W wyniku spadku liczby urodzeń i dużego wzrostu liczby zgonów pogłębił się ujemny przyrost naturalny. Szacuje się, że saldo migracji zagranicznych było dodatnie, podobnie jak w latach poprzednich. Liczba ludności na koniec 2021 r. wyniosła 38,1 mln osób (-184 tys. r/r).

Rynek pracy

Zarówno liczba pracujących w gospodarce narodowej, jak i przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw były nieznacznie wyższe niż przed rokiem (kiedy notowano ich spadek). W końcu 2021 r. zarejestrowanych było mniej osób bezrobotnych niż rok wcześniej; niższa niż w końcu 2020 r. była również stopa bezrobocia rejestrowanego. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2021 r. wyniosła 5,4%.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstwa

Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był najwyższy od 2008 r. Przy znacznej dynamice cen konsumpcyjnych, wzrost siły nabywczej płac był większy niż w 2020 r., ale słabszy niż we wcześniejszych latach. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wynosiło: nominalnie 8,8% r/r, realne 3,4% r/r.

Przeciętne miesięczne emerytury i renty brutto

Przeciętne miesięczne nominalne emerytury i renty brutto z pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych wzrosły w większym stopniu niż w poprzednich latach (6,09% r/r). W ujęciu realnym ich wzrost był nieco wyższy niż w 2020 r. (1,9% r/r). Zwolniło natomiast tempo wzrostu nominalnych emerytur i rent brutto rolników indywidualnych, a siła nabywcza tych świadczeń, po raz pierwszy od 4 lat, obniżyła się (3,8% r/r nominalnie, -1,0% r/r realnie).

Ceny

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był najwyższy od 2001 r. (5,1% r/r) i większy od założonego w ustawie budżetowej (w której prognozowano wzrost cen o 4,3%). W kolejnych miesiącach dynamika cen stopniowo przyspieszała, w szczególności w II połowie roku. W grudniu wzrost cen był największy od 21 lat; najbardziej zwiększyły się ceny w zakresie transportu, mieszkania oraz żywności i napojów bezalkoholowych.

Ceny producentów w przemyśle wzrosły w 2021 r. w tempie najwyższym od 1997 r. (7,9% r/r), a w budownictwie – od 2008 r. (4,2% r/r).

Produkcja sprzedana przemysłu

Produkcja sprzedana przemysłu, po niewielkim spadku w 2020 r., wzrosła w skali największej od początku transformacji gospodarczej (14,4% r/r). W jednostkach powyżej 9 pracujących sprzedaż zwiększyła się we wszystkich sekcjach przemysłu, (łącznie 14,9% r/r), w tym najbardziej w wytwarzaniu i zaopatrywaniu w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. Wysoki był również jej wzrost w przetwórstwie przemysłowym (podobny jak w przemyśle ogółem). W większości głównych grupowań przemysłowych tempo wzrostu było wysokie, w tym w produkcji dóbr inwestycyjnych niemal takie jak przeciętne w przemyśle. Jedynie w produkcji dóbr konsumpcyjnych nietrawnych wzrost był relatywnie niewielki.

Produkcja budowlano-montażowa

Produkcja budowlano-montażowa zwiększyła się, po spadku w poprzednim roku (2,5% r/r). Wśród przedsiębiorstw powyżej 9 pracujących (łącznie 3,2% r/r) wyższa niż w 2020 r. była produkcja w podmiotach realizujących głównie roboty budowlane specjalistyczne oraz specjalizujących się w budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej, a niższa – w tych, które specjalizują się w budowie budynków. Wzrosła sprzedaż robót remontowych, a spadła – inwestycyjnych.

Sprzedaż detaliczna

Sprzedaż detaliczna była większa niż rok wcześniej, tj. wyniosła 5,8% r/r (kiedy po raz pierwszy od wielu lat odnotowano jej spadek). W przedsiębiorstwach powyżej 9 pracujących sprzedaż wzrosła we wszystkich grupach (łącznie 8,1% r/r), w tym najbardziej w tych o najgłębszych spadkach w 2020 r., tj. tekstylia, odzież, obuwanie oraz pojazdy samochodowe, motocykle, części. Niewielki wzrost sprzedaży notowano w jednostkach handlujących paliwami stałymi, gazowymi i ciekłymi oraz w grupie żywność, napoje i wyroby tytoniowe.

Rolnictwo

Globalna produkcja rolnicza była mniejsza niż w 2020 r., na co wpłynęło ograniczenie produkcji zwierzęcej. Utrzymał się wzrost produkcji roślinnej, a jego skala była podobna jak w roku poprzednim. Globalna produkcja rolnicza wyniosła 1,3% r/r, produkcja roślinna wyniosła 1,2% r/r, natomiast produkcja zwierzęca -4,0% r/r.

Na rynku rolnym znacznie powyżej poziomu sprzed roku kształtowały się przeciętne ceny skupu większości podstawowych produktów rolnych. Niższe niż w 2020 r. były tylko ceny ziemniaków i żywca wieprzowego.

Rynkowe uwarunkowania produkcji rolniczej były korzystne dla producentów (odmiennie niż w 2020 r.), na co wpłynął wzrost cen produktów rolnych sprzedawanych przez gospodarstwa indywidualne, przy nieznacznej zmianie cen towarów i usług zakupywanych na cele bieżącej produkcji rolniczej i na cele inwestycyjne.

Handel zagraniczny

Obroty towarowe z zagranicą były znacznie wyższe niż w analogicznym okresie 2020 r. (kiedy notowano niewielki wzrost eksportu oraz nieznaczny spadek importu). Przy większym wzroście importu niż eksportu, dodatnie saldo wymiany ogółem było dużo niższe niż przed rokiem. Wzrosły obroty ze wszystkimi grupami krajów, najbardziej import z krajów Europy Środkowo-Wschodniej.

Wskaźnik *terms of trade* w okresie styczeń–październik 2021 r., inaczej niż rok wcześniej, kształtował się niekorzystnie. Eksport r/r wyniósł 22,5%, natomiast import r/r wyniósł 28,0%.

Koniunktura gospodarcza

Przedsiębiorcy oceniają ogólny klimat koniunktury pesymistycznie i gorzej lub podobnie jak w grudniu 2021 r. Zbliżone do wskazywanych przed miesiącem są oceny w przetwórstwie przemysłowym oraz zakwaterowaniu i gastronomii. Wśród badanych podmiotów nadal przeważają opinie, że negatywne skutki pandemii COVID-19 dla ich działalności będą niewielkie lub nie wystąpią. Wyjątek wciąż stanowią przedsiębiorstwa zakwaterowania i gastronomii, spośród których tylko 22% spodziewa się, że wpływ pandemii będzie niewielki lub żaden (wobec 35% w grudniu 2021 r.). W tej grupie podmiotów więcej niż przed miesiącem wskazuje na poważne skutki pandemii (55% wobec 48%) lub obawia się efektów zagrażających stabilności firmy (23% wobec 16%). Perspektywy funkcjonowania firm w badanych działalnościach w przypadku utrzymania ograniczeń związanych z COVID-19 są postrzegane w sposób zróżnicowany – w budownictwie oraz handlu detalicznym nieco więcej podmiotów niż miesiąc wcześniej (odpowiednio 48% i 64% firm) przewiduje możliwość utrzymania działalności powyżej 6 miesięcy, a mniej uważa, że nie przetrwa dłużej niż 3 miesiące (34% oraz 15% firm); W przetwórstwie przemysłowym oraz w transporcie i gospodarce magazynowej nadal większość podmiotów (odpowiednio 58% i 57%) wskazuje, że może przetrwać dłużej niż 6 miesięcy, ale odsetek firm przewidujących możliwość przetrwania tylko do 3 miesięcy (odpowiednio 25% i 24%) jest większy niż w grudniu 2021 r. Najslabsze pozostają oceny jednostek zakwaterowania i gastronomii, wśród których 28% przewiduje możliwość utrzymania działalności powyżej 6 miesięcy (wobec 24% w grudniu 2021 r.), a 24% – od 4 do 6 miesięcy (wobec 29% przed miesiącem); nadal blisko połowa tych firm wskazuje, że nie przetrwa w obecnych warunkach dłużej niż 3 miesiące (48%).

Koniunktura konsumencka

Wskaźniki ufności konsumenckiej, określające bieżące i oczekiwane tendencje konsumpcji indywidualnej, uległy dalszemu pogorszeniu. Bardziej negatywne niż w grudniu 2021 r. są wskazania dotyczące m.in. oczekiwanej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego oraz sytuacji ekonomicznej kraju. W opiniach na temat przyszłej sytuacji gospodarczej konsumentów nadal wskazują na możliwy znaczny wzrost cen. Skala obaw konsumentów przed pandemią jest podobna jak przed miesiącem. Zbliżony do obserwowanego w grudniu 2021 r. jest odsetek respondentów postrzegających pandemię jako duże zagrożenie dla zdrowia populacji jako całości (39%) oraz dla osobistego zdrowia (28%). Nieco mniej osób pracujących niż przed miesiącem zdecydowanie obawia się utraty pracy lub zaprzestania prowadzenia własnej działalności (4% wobec 5%) lub stwierdza możliwość wystąpienia takiej sytuacji (14% wobec 15%). Nieznacznie wyższy jest natomiast odsetek osób wskazujących na duże zagrożenie dla gospodarki (53% wobec 52% w grudniu 2021 r.) oraz dla ich sytuacji finansowej (18% wobec 16%)¹.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2020-2022”. Bank dążył do realizacji kluczowego celu strategicznego, tj.: podniesienia atrakcyjności rynkowej Banku oraz wzmocnienia jego pozycji, poprzez wykorzystanie zasobów oraz zdolności do konkutowania, tak by przeciwdziałać zagrożeniom, które niesie rynek.

1. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2021 r. wyniosły 172 498 tys. zł. i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 4 958 tys. zł., czyli o 2,96%. Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

Tabela 4 Struktura depozytów wg podmiotów (bez kont 191*, 291*, 391*, 37710*)

| Lp. | Depozyty | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika 2020/2019 | 31.12.2021 r. | | Dynamika 2021/2020 |
|------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| | | wartość (w tys. zł.) | struktura % | wartość (w tys. zł.) | struktura % | | wartość (w tys. zł.) | struktura % | |
| 1. | Sektor finansowy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,0% | 0 | 0,00% | 0,0% |
| 2. | Sektor niefinansowy, w tym: | 127 991 | 95,03% | 151 927 | 90,68% | 118,7% | 146 299 | 84,81% | 96,30% |
| | - przedsiębiorcy | 5 982 | 4,44% | 15 137 | 9,03% | 253,0% | 11 050 | 6,40% | 73,00% |
| | - rolnicy | 28 007 | 20,79% | 36 107 | 21,55% | 128,9% | 36 096 | 20,93% | 99,97% |
| | - przedsiębiorcy indywidualni | 10 786 | 8,01% | 17 140 | 10,23% | 158,9% | 16 645 | 9,65% | 97,11% |
| | - osoby prywatne | 78 099 | 57,99% | 77 996 | 46,55% | 99,9% | 75 815 | 43,95% | 97,20% |
| | - niekomercyjne | 5 117 | 3,80% | 5 547 | 3,31% | 108,4% | 6 693 | 3,88% | 120,66% |
| 3. | Sektor budżetowy, w tym: | 6 696 | 4,97% | 15 613 | 9,32% | 233,2% | 26 199 | 15,19% | 167,80% |
| | - instytucje samorządowe | 6 696 | 4,97% | 15 613 | 9,32% | 233,2% | 26 199 | 15,19% | 167,80% |
| DEPOZYTY OGÓŁEM | | 134 687 | 100,00% | 167 540 | 100,00% | 124,4% | 172 498 | 100,00% | 102,96% |

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wyniósł 75 815 tys. zł., co stanowiło 43,95% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 36 096 tys. zł. ich udział w strukturze depozytów wyniósł 20,93%.

¹ Sytuacja społeczno-gospodarcza kraju w 2021 r. Główny Urząd Statystyczny, Warszawa, styczeń 2022 r.



Na dzień 31.12.2021 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 155 204 tys. zł. (89,97% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 17 294 tys. zł. (10,03% depozytów ogółem).

W 2021 r. Bank prowadził 4 497 rachunków Klientów i ich ogólna liczba zmniejszyła w stosunku do roku poprzedniego o 235 sztuk (spadek o 4,97%). Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2021 r. osiągnął poziom 169,92% i był wyższy w stosunku do analogicznego okresu w 2020 r. (165,84%) o 4,08 pp.

2. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

W analizowanym okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Całkowita wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 101 517 tys. zł. i w stosunku do grudnia 2020 r. wzrosła o 489 tys. zł., czyli o 0,48%. Wolumen kredytów w sumie bilansowej netto Banku na koniec 2021 r. wyniósł 52,63% i w porównaniu do roku poprzedniego zmniejszył się o 1,39 pp. (54,02%).

Zaangażowanie depozytów w kredyty w Banku na koniec 2021 r. wyniosło 58,85% i w porównaniu do roku poprzedniego spadło o 1,45 pp.

Strukturę portfela kredytowego wg podmiotów prezentuje Tabela nr 5.

Tabela 5 Struktura portfela kredytowego wg podmiotów

| Lp. | Kredyty | 31.12.2019 r. | | 31.12.2020 r. | | Dynamika 2020/2019 | 31.12.2021 r. | | Dynamika 2021/2020 |
|-----------------------|-------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|----------------------|---------------|--------------------|
| | | wartość (w tys. zł.) | struktura % | wartość (w tys. zł.) | struktura % | | wartość (w tys. zł.) | struktura % | |
| 1. | Sektor finansowy | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% |
| 2. | Sektor niefinansowy, w tym: | 87 271 | 94,39% | 88 869 | 87,96% | 101,83% | 90 295 | 88,95% | 101,60% |
| | - przedsiębiorcy | 5 225 | 5,65% | 5 041 | 4,99% | 96,48% | 5 277 | 5,20% | 104,68% |
| | - rolnicy | 48 042 | 51,96% | 45 669 | 45,20% | 95,06% | 42 246 | 41,61% | 92,50% |
| | - przedsiębiorcy indywidualni | 6 579 | 7,12% | 6 033 | 5,97% | 91,70% | 5 541 | 5,46% | 91,84% |
| | - osoby prywatne | 27 240 | 29,46% | 31 959 | 31,63% | 117,32% | 36 930 | 36,38% | 115,55% |
| | - niekomercyjne | 185 | 0,20% | 167 | 0,17% | 90,27% | 301 | 0,30% | 180,24% |
| 3. | Sektor budżetowy, w tym: | 5 189 | 5,61% | 12 159 | 12,04% | 234,32% | 11 222 | 11,05% | 92,29% |
| | - instytucje samorządowe | 5 189 | 5,61% | 12 159 | 12,04% | 234,32% | 11 222 | 11,05% | 92,29% |
| KREDYTY OGÓŁEM | | 92 460 | 100,00% | 101 028 | 100,00% | 109,27% | 101 517 | 100,0% | 100,48% |

W strukturze kredytów 41,61% stanowią zobowiązania rolników, 36,38% zobowiązania osób prywatnych, 11,05% zobowiązania instytucji samorządowych, 5,46% zobowiązania przedsiębiorców indywidualnych, 5,20% zobowiązania MSP oraz 0,30% zobowiązania instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

Należności zagrożone w okresie roku wzrosły i wyniosły 2 604 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,57% całości obligi kredytowego (na koniec 2020 r. było to odpowiednio 1 657 tys. zł. i 1,64%).

Na koniec grudnia 2021 r. wysokość rezerw celowych na kredyty wyniosła 1 131 tys. zł., wysokość rezerw na zobowiązania pozabilansowe wyniosła 0,3 tys. zł. (na koniec 2020 r. było to odpowiednio 1 061 tys. zł. i 0 zł.).

Bank zgodnie z nałożonym obowiązkiem utworzył odpisy aktualizujące dotyczące naliczonych odsetek wg. stanu na 31 grudnia 2021 r. w łącznej kwocie 163 tys. zł. (na koniec 2020 r. odpisy stanowiły 147 tys. zł.).

Odpisy na inne należności na dzień 31.12.2021 r. stanowią kwotę 184 tys. zł. (w analogicznym okresie roku ubiegłego stanowiły natomiast kwotę 162 tys. zł.).

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały wszystkie zabezpieczenia kredytów oraz wyceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

3. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w znacznej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Liczba transakcji zleconych przez bankowość elektroniczną w ciągu roku wyniosła 228 123 szt. i była wyższa o 34 808 szt. (18,01%) niż w roku ubiegłym. Należy podkreślić fakt, iż liczba ta rośnie z roku na rok, jak również liczba klientów korzystających z bankowości internetowej.

IV. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. BILANS

Suma bilansowa zwiększyła się na przestrzeni 2021r. ze 187 010 tys. zł. do 192 886 tys. zł., tj. o 3,14%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r., wyniosły 88 681 tys. zł. (dynamika 101,68%). Wartość portfela kredytowego (nominalna) wyniosła ogółem 101 517 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. wzrosła o 0,48% (489 tys. zł).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są instrumenty dłużne, tj. Bony pieniężne NBP, które na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 61 542 tys. zł i wzrosły o 52 612 tys. zł r/r (dynamika r/r wynosi 689,16%).

Należności od sektora finansowego, wynoszące na 31.12.2021 r. 17 150 tys. zł. (na 31.12.2020 r. 63 719 tys. zł.) i tworzone są z lokat terminowych w Banku Zrzeszającym, tj. 1 977 tys. zł, depozytu obowiązkowego 11 730 tys. zł i pozostałych aktywów (3 443 tys. zł).

Inne pozycje aktywów to:

- należności od sektora rządowego i samorządowego: 11 250 tys. zł.,
- aktywa trwałe: 8 418 tys. zł.,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 991 tys. zł.,
- papiery wartościowe 1 084 tys. zł.,
- inne aktywa 770 tys. zł.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r., wyniosły 146 323 tys. zł. i zmalały w trakcie 2021 r. o 5 815 tys. zł. (dynamika 96,18%) oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych które na 31.12.2021 r., wyniosły 26 279 tys. zł i wzrosły w trakcie 2021 r. o 10 594 tys. zł (dynamika 167,54%).

Inne pozycje pasywów to:

- kapitały: 18 481 tys. zł.,
- wynik z roku bieżącego: 966 tys. zł.
- inne pasywa: 837 tys. zł.

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Na przestrzeni 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podejmowała trzykrotnie decyzje o normalizacji stóp procentowych. Stopa referencyjna wzrosła z 0,10% do 1,75% (łącznie o 165 punktów bazowych).

Przychody z odsetek wyniosły 4 082 tys. zł. i były niższe niż w roku ubiegłym o 5,68%. Koszty odsetek wyniosły 121 tys. zł. i w odniesieniu do 2020 roku zmalały o 81,91%. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 499 tys. zł. i zwiększył się o 4,17%.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 3 862 tys. zł. tj. więcej o 0,10% w porównaniu z rokiem ubiegłym, w tym wynagrodzenia pracowników brutto 1 891 tys. zł. Amortyzacja majątku wyniosła 293 tys. zł. i była wyższa niż w 2020 r. o 36 tys. zł.

W 2021 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie wypracował zysk brutto w wysokości 1 198 tys. zł., co stanowi 156,60% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2021 r. wyniósł 966 tys. zł., co oznacza wzrost o 429 tys. zł. w porównaniu z 2020 r. (dynamika r/r wynosi 179,89%).

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6 Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat

| L.p. | Tytuł | 31.12.2019 r. (w tys. zł.) | 31.12.2020 r. (w tys. zł.) | Dynamika 2020/2019 | 31.12.2021 r. (w tys. zł.) | Dynamika 2021/2020 |
|------|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| 1 | Przychody z tytułu odsetek | 5 517 | 4 328 | 78,45% | 4 082 | 94,32% |
| 2 | Koszty odsetek | 925 | 669 | 72,32% | 121 | 18,09% |
| 3 | Wynik z tytułu odsetek | 4 592 | 3 659 | 79,68% | 3 961 | 108,25% |
| 4 | Wynik z tytułu prowizji | 1 216 | 1 439 | 118,34% | 1 499 | 104,17% |
| 5 | Wynik operacji finansowych | 0 | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6 | Wynik z pozycji wymiany | 29 | 19 | 65,52% | 36 | 189,47% |
| 7 | Wynik na działalności bankowej | 5 837 | 5 117 | 87,66% | 5 493 | 107,35% |
| 8 | Pozostałe przychody operacyjne | 11 | 280 | 2545,45% | 124 | 44,29% |
| 9 | Pozostałe koszty operacyjne | 20 | 45 | 225,00% | 160 | 355,56% |
| 10 | Koszty działania banku + amortyzacja | 4 311 | 4 115 | 95,45% | 4 155 | 100,97% |
| 11 | Różnica wartości rezerw i aktualizacji | 106 | 472 | 445,28% | 107 | 22,67% |
| 12 | Wynik z działalności operacyjnej | 1 411 | 765 | 54,22% | 1 198 | 156,60% |
| 13 | Zysk (strata) brutto | 1 411 | 765 | 54,22% | 1 198 | 156,60% |
| 14 | Podatek dochodowy | 313 | 228 | 72,84% | 232 | 101,75% |
| 15 | Zysk (strata) netto | 1 098 | 537 | 48,91% | 966 | 179,89% |

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie zysku na:

- Fundusz zasobowy – kwotę 931 tys. zł. co stanowi 96,38% zysku netto,
- Fundusz społeczno-kulturowy – kwotę 13 tys. zł (1,35% zysku netto),
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych – kwotę 22 tys. zł. – 2,28% zysku netto.

V. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

Ponoszone w ostatnich latach nakłady na budowę, modernizację i wyposażenie placówek Banku oraz na rozwój szeroko rozumianej informatyki i bezpieczeństwa zapewniły nowoczesną infrastrukturę, dającą podstawy do zrównoważonego rozwoju Banku w przyszłości.

W 2021 r. Bank nadal ponosił nakłady na modernizację i doposażenie placówek Banku. Bank zmodernizował sprzęt komputerowy, programy komputerowe usprawniające pracę, ponosił koszty serwisowania dotychczasowych systemów oraz urządzeń zwiększających bezpieczeństwo działania Banku. Przedmiotem zakupu były m.in. zestawy komputerowe, liczniki, licencje oprogramowania.

VI. WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2021 r. wskazuje na wzrost rentowności jednostki co wynika bezpośrednio z podjętych przez RPP decyzji o podwyższeniu stopy referencyjnej na przestrzeni roku z 0,10 pp. do 1,75 pp. w następstwie zwiększonej presji inflacyjnej.

Jednocześnie Bank w dalszym ciągu zwiększa zarówno bazę depozytową, fundusze własne, jak również i aktywa pracujące, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2020-2022 Strategii.

Aktywa były źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy. Współczynnik kapitałowy był na dobrym poziomie i ostatecznie na 31.12.2021 r. osiągnął poziom 19,19% tj. wyższy niż w roku ubiegłym.

W 2021 r. wskaźniki efektywności Banku względem lat ubiegłych wyglądały następująco:

| Wyszczególnienie | 31.12.2019 r. | 31.12.2020 r. | 31.12.2021 r. |
|------------------|---------------|---------------|---------------|
| ROE ² | 6,53% | 3,00% | 5,23% |
| ROA ³ | 0,71% | 0,29% | 0,50% |

Wydajność pracowników, liczona sumą bilansową na jednego pracownika (6 222 tys. zł.) była o 722 tys. zł. wyższa niż w 2020 r. Bank posiada udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 41,66% (limit wewnętrzny wynosi minimum 20,00%). Współczynnik pokrycia aktywów niepiłynnych uznanym kapitałem w wysokości 161,76% jest wyższy od krytycznego poziomu 100% - wskazuje to na prawidłową strukturę aktywów, zapewniającą prawidłowość funkcjonowania Banku.

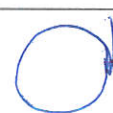
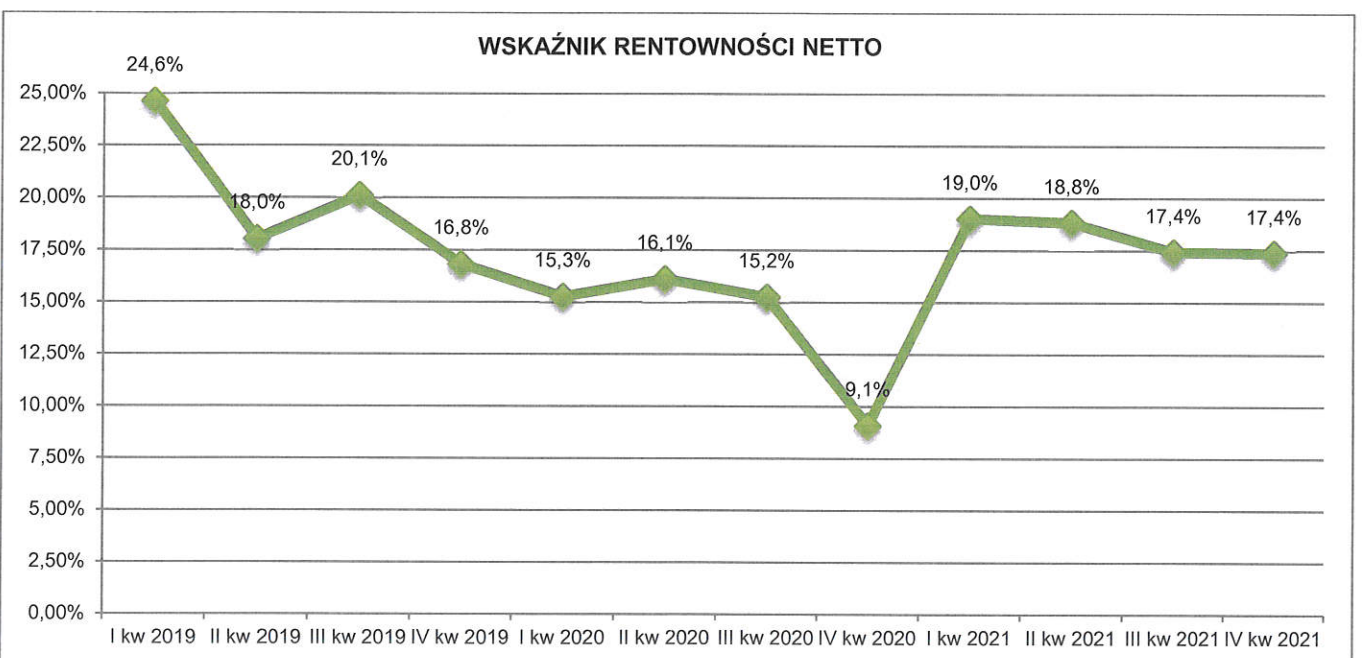
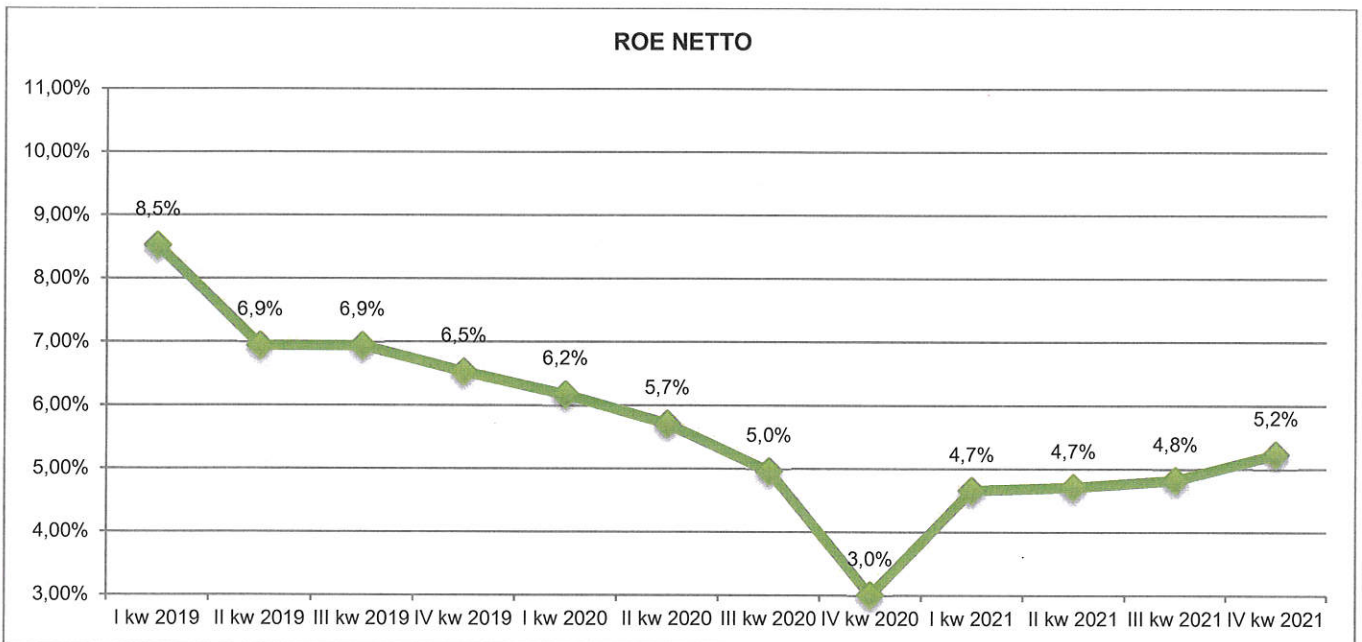
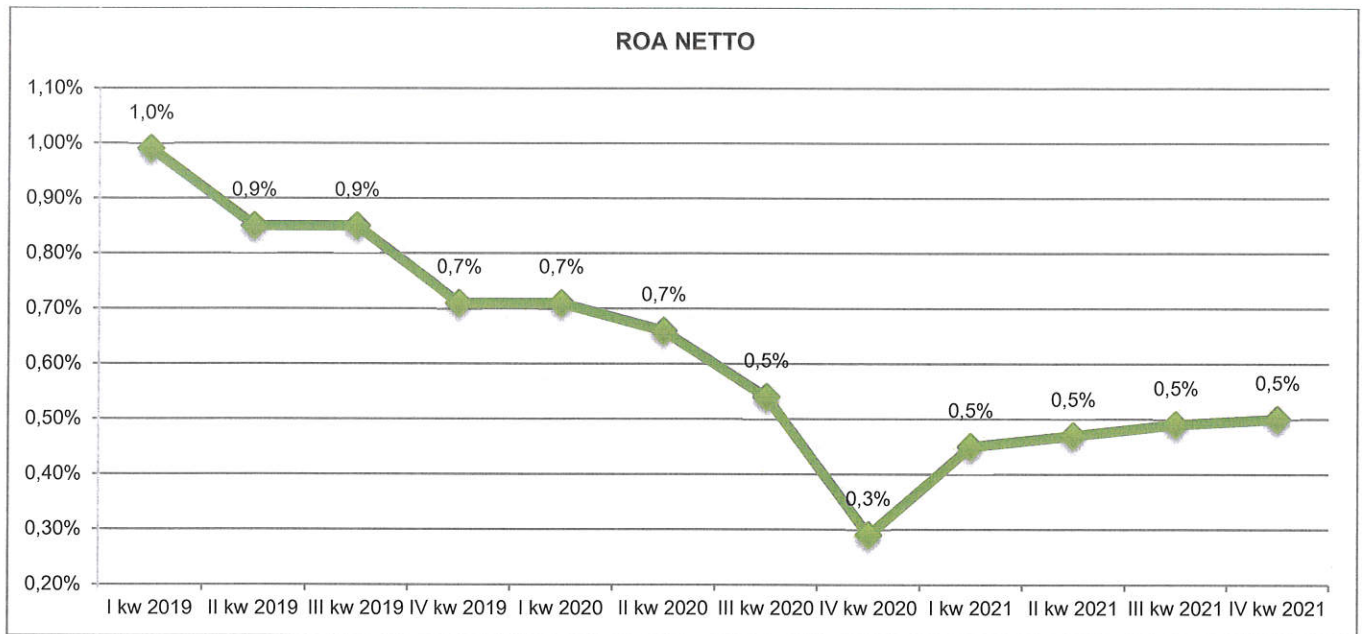
Wskaźnik LCR wynosi 331,52%, przy limicie na poziomie minimum 120,00%, natomiast wskaźnik NSFR wynosi 157,27% przy limicie wewnętrznym na poziomie 110,00%.

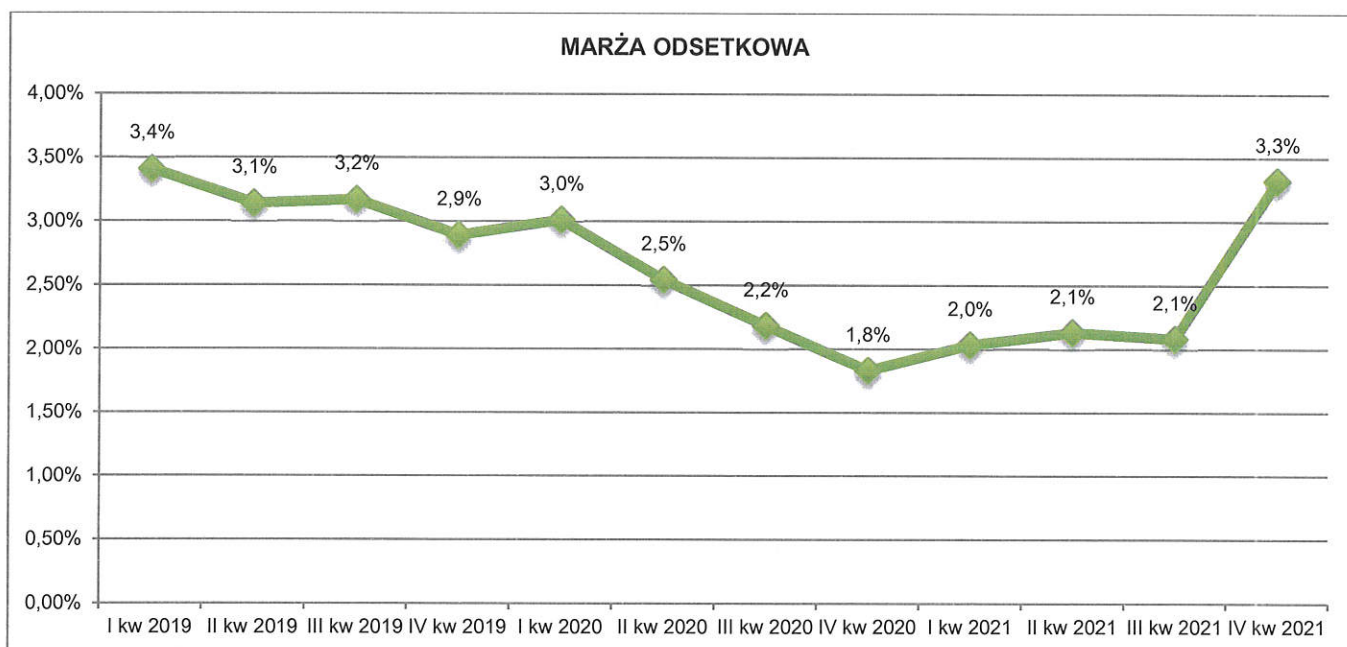
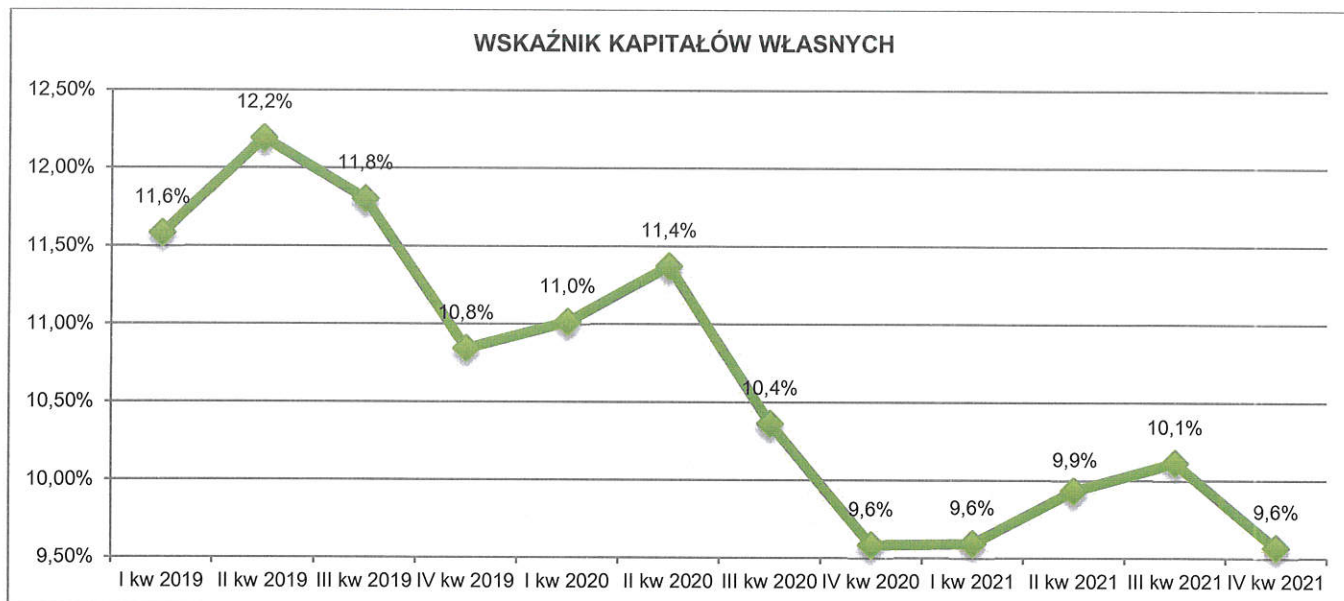
Prezentację podstawowych wskaźników efektywności w latach 2019-2021 przedstawiają poniższe wykresy.



² Wskaźnik liczony jako iloraz zysku netto (annualizowanego) i kapitałów własnych na dzień sprawozdawczy.

³ Wskaźnik liczony jako iloraz zysku netto (annualizowanego) i aktywów netto na dzień sprawozdawczy.





VII. KOMUNIKACJA Z KLIENTEM I CZŁONKAMI BANKU

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i udziałowcami oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność była naczelną wartością we współpracy z Klientem.

Do kontaktu z Klientami wykorzystywane były różnorodne kanały komunikacji m.in. wiadomości sms i wiadomości mailowe wysyłane do klientów, spotkania indywidualne. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta oraz przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bslubawa.pl oraz Fanpage (profil banku na Facebooku).

W roku 2021 Bank wspomagał swoją sprzedaż poprzez okresowe promocje swoich podstawowych produktów.

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywały Zasady Dobrych Praktyk Bankowych oraz Zasady Etyki Banku Spółdzielczego w Lubawie.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na utrzymanie niezbędnego poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również zachowanie podstawowych norm płynnościowych.

VIII. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat poprzednich uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Ze względu na panującą sytuację epidemiczną i utrzymywanymi przez Rząd Polski obostrzeniami większość zaplanowanych na rok 2021 imprez lokalnych nie odbyła się. Bank Spółdzielczy w Lubawie pomimo tego starał się aktywnie wspierać i uczestniczyć w życiu społeczności lokalnej czego wyrazem może być przekazane wsparcie finansowe Lekkoatletycznemu Klubowi Sportowemu „Lubawa” oraz Lubawskiej Grupie Muzyków, organizatorowi warsztatów muzycznych „Soundela 2021”. Zestawienie środków przeznaczonych przez Zarząd BS w Lubawie z Funduszu Społeczno-Kulturalnego na pomoc finansową w 2021 r. przedstawia Tabela nr 7.

Tabela 7 Zestawienia środków przeznaczonych na pomoc finansową w 2021 r.

| Nr Protokołu z Posiedzenia Zarządu lub data przyznania wsparcia | Na sponsoring | Cel | Kwota w zł. |
|---|---|------------------------------------|--------------------|
| 21/2021 | Lubawska Grupa Muzyków | Warsztaty muzyczne - Soundela 2021 | 500,00 zł |
| 44/2021 | LKS Lubawa | Wsparcie finansowe | 500,00 zł |
| | | RAZEM: | 1 000,00 zł |
| | Inne cele | | |
| 20/2021 | Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku | Notes książkowy AS | 2 875,74 zł |
| | | RAZEM: | 2 875,74 zł |
| | Wydatki na sponsoring | | 1 000,00 zł |
| | Inne cele | | 2 875,74 zł |
| | WYDATKI OGÓŁEM: | | 3 875,74 zł |

IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Lubawie 2021 r. podejmował działania w celu zachowania dotychczasowej pozycji na rynku lokalnym oraz sprostaniu oczekiwaniom jego klientów. W tym celu kontynuował działania wizerunkowe jako nowoczesnego Banku, posiadającego w swojej ofercie produkty i usługi dla osób fizycznych lub prowadzących działalność gospodarczą nie związaną z rolnictwem.

Bank prowadził działania wizerunkowe na rynku lokalnym w oparciu o dostępne mu środki masowego przekazu, tj. własną stronę internetową, lokalne portale internetowe, portale społecznościowe, spoty reklamowe, jak również korzystał z drukowanych materiałów reklamowych produktów znajdujących się w ofercie Banku.

Dla uatrakcyjnienia oferty Bank, decyzją Zarządu, na bieżąco modyfikował produkty ze swojej oferty celem dostosowania ich do wymogów i oczekiwań rynku lokalnego, tj. dla kredytów gotówkowych, hipotecznych dla klientów indywidualnych czy też kredytów obrotowych dla firm i rolnictwa. Ponadto, Bank dużą wagę przywiązywał do nowoczesnych kanałów bankowości – bankowości mobilnej.

W roku 2021 Bank skupił swoje działania marketingowe w głównej mierze na mediach elektronicznych: lokalnym portalu e-lubawa.pl, własnej stronie www, mediach społecznościowych czy sms.

X. SYSTEM ZARZĄDZANIA BANKIEM

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

W 2021 r. przestrzegano zasad ostrożnego i bezpiecznego zarządzania Bankiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulacjami ostrożnościowymi i dobrą praktyką bankową.

Skuteczne zarządzanie Bankiem w okresie sprawozdawczym było zapewnione poprzez:

- świadome podejmowanie ryzyka,
- wyraźne zdefiniowanie zasady zarządzania ryzykiem oraz plany awaryjne,
- jasny podział kompetencji i odpowiedzialności,
- sprawne metody uwzględniania ryzyka w wycenie oferowanych produktów,
- uwzględnienie korelacji w ocenie całkowitego ryzyka ponoszonego przez Bank,
- efektywny system kontroli ryzyka.

1. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Podejmowanie ryzyka przez Bank wymaga skoncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i stosowania różnych form zabezpieczenia się przed zagrożeniami. Należy również przystosować działalność do warunków zewnętrznych, które ulegają zmianom. Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku i nie można go wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią ochronę ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową.

Ryzyko podejmowane ostrożnościowo oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Działalność Banku wymagała od Zarządu zdolności do produktywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka jak również monitorowania, raportowania i jego kontroli. Pomiar ryzyka, na które narażony jest Bank pozwolił lepiej rozumieć ryzyko zagrażające Bankowi, podejmować lepsze decyzje oraz racjonalnie korzystać z zasobów Banku. Powiązanie ponoszonego ryzyka z aktualnym stanem kapitałów własnych Banku stanowiło o bezpieczeństwie działalności Banku w roku sprawozdawczym. W stosowanych metodach pomiaru ryzyka bankowego Bank uwzględnił testy warunków skrajnych. System zarządzania ryzykiem określał m.in. rolę i obowiązki organów, komórek organizacyjnych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią zarządzania ryzykiem oraz Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk uznanych za istotne.

Zarząd koncentrował się na identyfikowaniu, monitorowaniu i ograniczaniu poniższych rodzajów ryzyka:



- ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem koncentracji i rezydualnym,
- ryzyka płynności i finansowania,
- ryzyka stopy procentowej,
- ryzyka walutowego,
- ryzyka inwestycji,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka braku zgodności,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka biznesowego,
- ryzyka wyniku finansowego,
- ryzyka utraty reputacji.

Ryzyko generowane przez Bank oceniane było przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd na podstawie cyklicznych (o terminach ustalonych w SI2) raportów przygotowywanych przez poszczególne komórki organizacyjne Banku. Raporty te przedstawiały m.in. informacje dotyczące profilu i poziomu ryzyka oraz informacje z zakresu przestrzegania najważniejszych miar płynnościowych (LCR, NSFR, M1, M2), jak również wyniki pomiaru ustalonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem miało zatem na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, a także rentowności działalności biznesowej w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym.

RYZYKO KREDYTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2020 r. pogorszyła się, o 0,93 pp. Udział kredytów zagrożonych w obligu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 2,57% (nominalnie). Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 1 110 tys. zł., które pokryły w/w należności w 42,63% (wartość nominalna). Natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami, który stanowi relację rezerw celowych utworzonych na zagrożone należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg. wartości bilansowej brutto w Banku wynosi 40,22%. Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez zapewnienie terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (wywiązywania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykorzystania udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Regulowanie zobowiązań płatniczych i wypłat środków deponentom).

Zarząd zarządzał płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Udział kredytów netto w aktywach netto na koniec roku osiągnął poziom 51,80% (wielkość ta jest w bezpiecznej granicy przyjętego limitu ustalonego na poziomie maksimum 70,0%). Relacja obligu kredytowego do stanu depozytów wyniosła 58,85% (limit maksymalny na poziomie 83,00%). Aktywa płynne na koniec roku stanowiły 41,66% aktywów ogółem (limit minimalny w wysokości 20,00%). Uznany kapitał (fundusze własne obliczone na potrzeby miary M2) pokrywały w 161,76% aktywa niepłynne Banku (limit minimalny w wysokości 100,00%). Wskaźnik LCR wyniósł 331,52% (limit minimum 120,00%), natomiast wskaźnik NSFR wyniósł 157,27% (limit minimum 110,00%).

Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 70 981 tys. zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 63,68%, przy limicie minimalnym ustalonym na poziomie 52,00%. Bank posiadał nadwyżkę środków płynnych, którą lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. Bank posiadał stały dostęp do kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym.

Bank analizował scenariusze wystąpienia sytuacji awaryjnych, które związane są z zagrożeniem utraty płynności.

Bank przeprowadzał również testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności.

Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowego regulowania zobowiązań.

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

- Maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez system limitów i skuteczne zarządzanie aktywami i pasywami.
- Utrzymanie zmienności wyniku finansowego, wynikającego ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku, realizacji planu operacyjnego i adekwatności kapitałowej Banku.
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
- Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w sposób całościowy i objęto nim wszystkie komórki organizacyjne Banku. W pomiarze ryzyka brana była pod uwagę aktualna i planowana działalność Banku. Szacowanie ryzyka stopy procentowej na przestrzeni 2021 r. przeprowadzane było w Banku dla wszystkich walut łącznie.



Pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w Banku odbywało się w 2021 r. w cyklach miesięcznych wg stanu na koniec każdego miesiąca. Do pomiaru wykorzystywane były następujące metody: luka przeszacowania, zmiana wyniku odsetkowego (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta), a także miara wartości ekonomicznej oparta na częściowo zmodyfikowanej duracji kapitału, w tym także pozostałe wskaźniki związane z tym ryzykiem (m.in. limit marży granicznej, limit współczynnika luki).

Analiza ryzyka obejmowała wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne banku (w tym również na kapitał TIER I). Szacowanie ryzyka stopy procentowej było dostosowane do Wytocznych EBA, a także Zasad zarządzania tym ryzykiem (wzorca regulacyjnego) udostępnionego przez SSOZ BPS.

Ryzyko stopy procentowej w Banku znajdowało się na poziomie podwyższonym. Struktura pozycji wrażliwych w Banku stwarza wysoką wrażliwość Banku na spadki rynkowych stóp procentowych. Zwyżkujące stopy procentowe skutkują natomiast wyższymi wynikami odsetkowymi.

Żaden z ustanowionych limitów wprowadzonych w Banku w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2020 r. nie został przekroczony.

Przeprowadzone stress testy, w tym testy nadzorcze równoległe oraz standardowy test wartości odstających (w układzie sześciu scenariuszy skrajnych) nie wykazały konieczności podjęcia dodatkowych działań ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Proces ustalania wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej wykazał na konieczność podjęcia dodatkowych działań ograniczających ryzyko stopy procentowej, tj. ustanowienie wewnętrznego wymogu kapitałowego w kwocie 73 tys. zł.

RYZYKO WALUTOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.

Na dzień 31.12.2021 r. limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Dnia 31.12.2021 r. pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy i wynosiła 0,58% funduszy własnych.

Proces ustalania wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego wykazał konieczność podjęcia dodatkowych działań ograniczających ryzyko walutowe, tj. ustanowienie wewnętrznego wymogu kapitałowego w kwocie 23 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest Bankiem o nieznaczącej skali działalności walutowej. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 0,34% sumy bilansowej, pasywa – 0,28%. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, które obejmowały ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym na sytuację finansową Banku przejawiającą się znacznym wzrostem ryzyka walutowego i przeprowadzone zostały przy założeniu zmiany kursu walutowego o 30%, który stanowił sumę zmian wycen otwartych pozycji walutowych tj. aprecjacji (umocnienia) złotego w przypadku długich pozycji netto w poszczególnych walutach i deprecjacji (osłabienia) złotego w przypadku krótkich pozycji netto w poszczególnych walutach. Z przeprowadzonych testowań wynika, iż najwyższa relacja wpływu zmiany kursu o 30% do funduszy własnych Banku stanowi 0,17%. Wynik wpływu zmiany kursu o 30% na dzień 31.12.2021 r. stanowi 89,96% wysokości wyniku z tytułu różnic kursowych osiągniętego w 2021 r.

W celu identyfikacji scenariuszy zmian kursów walut, które mogą poważnie zagrozić kapitałom Banku i wynikowi z pozycji wymiany Bank przeprowadzał również odwrotne testy warunków skrajnych, które polegały na:

- wyznaczeniu zmiany kursu, która spowodowałaby poniesienie straty z tytułu rewaluacji otwartych na dzień przeprowadzenia testu pozycji walutowych w wysokości wyniku z różnic kursowych za dany miesiąc, przeprowadzony odwrotny test warunków skrajnych wykazał, iż w przypadku równoległego obniżenia się kursów walut obcych o 5%, Bank poniósłby stratę na działalności walutowej w wysokości 5 tys. zł. (tj. w wysokości osiągniętego wyniku z tytułu różnic kursowych w miesiącu grudniu 2021 r.
- wyznaczeniu na podstawie stanu na ostatni dzień danego miesiąca wielkości zmiany kursu walutowego dla pozycji netto tworzących pozycję całkowitą, która w zależności od relacji pozycji całkowitej do funduszy własnych nie spowodowałaby zwiększenia wartości całkowitej pozycji walutowej skutkującego powstaniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka, przeprowadzony odwrotny test warunków skrajnych wykazał, iż w przypadku maksymalnego równoległego osłabienia złotego w stosunku do walut obcych występujących w Banku o 245%, wystąpiłaby konieczność wyznaczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w filarze I.

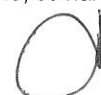
RYZYKO INWESTYCJI

Celem strategicznym w zakresie ryzyka inwestycji – jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającej bezpieczeństwo inwestowanych środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych, w tym nieprzekraczanie apetytu na ryzyko ustalonego przez Radę Nadzorczą.

Według stanu na 31.12.2021 r. ryzyko inwestycji w Banku nie występowało. Bank inwestował tylko w instrumenty finansowe, których emitentem jest NBP (bony) i realizował postawiony sobie cel inwestycyjny w postaci budowy portfela aktywów płynnych zapewniających odpowiednie zabezpieczenie zapasów aktywów płynnych, w tym pokrycie wymogów płynnościowych.

RYZYKO WYNIKU FINANSOWEGO

Celem strategicznym w zakresie tego ryzyka jest realizacja wyniku finansowego Banku na poziomie umożliwiającym zarówno prowadzenie przez Bank swojej bieżącej działalności, jak również warunkującym jego dalszy rozwój w czasie, co należy rozumieć jako zapewnienie odpowiedniego zasilenia kapitału.



W miesiącu grudniu 2021 r. nie zaobserwowano przekroczeń wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego. W przypadku wskaźnika C/I oraz wskaźnika opłacalności zaobserwowano ponad 90% wykorzystanie obowiązujących limitów wewnętrznych, co świadczyło o podwyższonym ryzyku wyniku finansowego.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały na istotne odchylenia wyniku finansowego brutto Banku przy zastosowaniu parametrów skrajnych (od założeń wynikających z Planu operacyjnego na 2021 r.). Jednocześnie odchylenia te nie przekraczały dopuszczalnego w Banku produktu wrażliwości.

Bank nie podejmował w miesiącu grudniu 2021 r. dodatkowych działań ograniczających ryzyko wyniku finansowego, tj. nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

RYZIKO OPERACYJNE WRAZ Z RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/ dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

W 2021 r. zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie informatycznym riskAB, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Bank dokonywał wyceny zdarzeń, ustalając rzeczywiste straty, które w 2021 r. oszacowano na kwotę 6 tys. zł.

Identyfikując ryzyko Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności, opracowując jednocześnie plany ciągłości działania. Monitorowaniem zdarzeń ryzyka operacyjnego zajmował się Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, gdzie wyznaczono dodatkowo funkcję Audytora ryzyka operacyjnego.

Bank wyznaczał wymóg kapitałowy, stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w dniu 31.12.2021 r. (po korektach roku, niezaudytowane) wynosił 823 tys. zł⁴.

W ocenie Zarządu system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności. Bank kładł duży nacisk na zabezpieczenie się przed skutkami ryzyka operacyjnego, pamiętając jednak o kosztach tych zabezpieczeń. W ramach testów warunków skrajnych Bank badał konieczność ustanowienia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (kapitału wewnętrznego) – nie stwierdzono konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Ryzyko braku zgodności Bank monitorował zgodnie z obowiązującymi procedurami.

RYZIKO KAPITAŁOWE

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. W celu minimalizacji ryzyka kapitałowego Bank na 2021 r. ustalił limit udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem na poziomie do 10%. Na koniec 2021 r. w strukturze funduszy fundusz udziałowy stanowił 2,52%. Właściwa struktura funduszy oraz ich poziom w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wzrost funduszy własnych wpływa na zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, w tym lepszą ochronę powierzonych depozytów przed negatywnym skutkiem podejmowanego ryzyka bankowego. Zgodnie ze Strategią Banku głównym źródłem wzrostu funduszy Banku było i nadal będzie zwiększanie funduszu zasobowego z odpisów z zysku. Zysk za 2020 r. przeznaczono w 95,9% na zwiększenie funduszu zasobowego Banku. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian w strukturze funduszy własnych oraz wzrostu wymogów kapitałowych na adekwatność kapitałową oraz odwrotny test warunków skrajnych wskazujący maksymalną odporność banku na negatywne czynniki. Testy przeprowadzane były w okresach kwartalnych w celu zbadania, czy Bank utrzyma wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy na minimalnym poziomie 14,0% (limit wewnętrzny) pomimo spadku wartości funduszy własnych i wzrostu wymogów kapitałowych na ryzyko. Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie zidentyfikowane w Banku ryzyka. W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na dobrym poziomie i wynosił 19,19%, wskaźnik dźwigni również był na dobrym poziomie i wyniósł 9,42%. Oba te wskaźniki zapewniają bezpieczeństwo środkom

⁴ W dniu 10 lutego 2020 r. wpłynęło do Banku Pismo Sygn. BPS/BRO/0205/T0021/0321/2021 dot. wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA, gdzie zamieszczono interpretację sformułowania „ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego” przeprowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) z dnia 20 listopada 2020 r. Zgodnie z Pismem Bank dokonał ponownego wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA, gdzie wg jednej z metod na dzień 31 grudnia każdego roku wymogi z zakresu funduszy własnych powinny być oparte o średnią ze wskaźników wyznaczonych na koniec (tj. 31 grudnia) oraz na koniec dwóch lat poprzednich.



zgrupowanym na rachunkach bankowych. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny może być przeznaczona na rozszerzenie działalności i umożliwić stabilny rozwój Banku.

2. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku Spółdzielczym w Lubawie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w banku, zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Na funkcję kontroli składają się: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne istotnym procesom. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej oraz opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Uczestnika zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych. Struktura systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Lubawie obejmuje dwa poziomy kontroli:

- 1 poziom – kontrole realizowane na poziomie operacyjnym, np. kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych,
- 2 poziom – kontrole realizowane przez dedykowane do tego komórki tj. Stanowisko ds. zgodności, komórkę ds. ryzyka (Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz), Głównego Księgowego, Kierownika ZAKiWT oraz Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Trzeci poziom systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS jest realizowany wyłącznie przez SSOZ. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ i tylko te jednostki są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności 3 poziomu kontroli.

Funkcjonujące w Banku Stanowisko ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu – takie usytuowanie w strukturze organizacyjnej gwarantuje niezależność tej komórki. Ponadto Zarząd BS zapewnia jej odpowiedni status poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień, tryb powoływania i odwoływania jak również wysokość wynagrodzenia (zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą). Do zadań Stanowiska ds. zgodności należy w szczególności:

1. opracowywanie regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,
2. opracowywanie rocznego planu działania komórki ds. zgodności,
3. zatwierdzanie procedur i metodyk wykorzystywanych w procesie niezależnego monitorowania, w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności,
4. opracowanie zasad okresowego raportowania do Zarządu banku i Rady nadzorczej lub Komitetu audytu.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 1 i 2 poziomu systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:

1. ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
2. osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
3. ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku,
4. wyniki kontroli, przeglądów zarządczych, audytów SSOZ i audytów zewnętrznych,
5. ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
6. trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych,
7. ilość i kwota strat operacyjnych (trend),
8. przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej 1 i 2 poziomu dokonywana jest co najmniej w oparciu o następujące dokumenty i informacje:

1. wyniki kontroli, przeglądów zarządczych, audytów zewnętrznych,
2. wyniki audytów realizowanych przez SSOZ,
3. wyniki niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych procesów istotnych,
4. wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
5. ocenę BION.

Z uwagi na fakt, że BS Lubawa jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających 3 linia obrony (tj. Audyt Wewnętrzny) jest realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności 3 linii obrony jest dokonywana wyłącznie przez Radę Nadzorczą jednostki zarządzającej Systemem Ochrony. Ocena ta, jest następnie wykorzystywana przez Radę Nadzorczą BS do dokonania oceny całego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

XI. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W 2022 ROKU

Po silnym wzroście gospodarki światowej w 2021 r., na przełomie roku nastąpiło pewne spowolnienie dynamiki aktywności w niektórych krajach. Jednocześnie wraz z poprawą sytuacji pandemicznej w Stanach Zjednoczonych i strefie euro w ostatnim okresie poprawiały się wskaźniki koniunktury w tych gospodarkach.

Po rozpoczęciu agresji zbrojnej Rosji przeciw Ukrainie wyraźnie wzrosła niepewność dotycząca dalszego kształtowania się sytuacji makroekonomicznej na świecie, w tym w Europie. Znalazło to odzwierciedlenie w istotnym pogorszeniu nastrojów na rynkach finansowych oraz deprecjacji części walut. Ponownie wzrosły ceny gazu ziemnego, ropy naftowej i węgla, oraz części surowców rolnych. Jednocześnie przedłużają się zaburzenia w globalnych łańcuchach podaży, a ceny transportu międzynarodowego są nadal podwyższone. Przyczyni się to najprawdopodobniej do dalszego wzrostu inflacji na świecie, która w wielu krajach osiągała wysokie poziomy jeszcze przed rosyjską agresją zbrojną na Ukrainę.

W 2022 r. inflacja pozostanie jednak istotnie podwyższona, do czego – oprócz czynników dotychczas podwyższających dynamikę cen – przyczynią się ekonomiczne skutki rosyjskiej inwazji na Ukrainę. W kolejnych latach, wraz z wygasaniem wpływu szoków obecnie podbijających ceny, inflacja będzie się obniżała. Obniżaniu inflacji powinno sprzyjać umocnienie złotego, gdyż w ostatnim okresie rynkowa presja na osłabienie złotego nie ma uzasadnienia w fundamentach gospodarczych Polski.

W warunkach wyraźnego wzrostu inflacji wiele banków centralnych wycofuje akomodację monetarną. Banki centralne w Europie Środkowo-Wschodniej podnoszą stopy procentowe. EBC utrzymuje ujemne stopy procentowe, jednak zmniejsza skalę skupu aktywów. Rezerwa Federalna Stanów Zjednoczonych sygnalizuje zakończenie skupu aktywów w marcu i rozpoczęcie podwyższania stóp procentowych.

Polski sektor bankowy poddany jest nowym regulacjom na takich samych zasadach jak banki w innych krajach członkowskich UE. Największym wyzwaniem dla BS Lubawa w 2022 r. i latach późniejszych będzie:

- wprowadzenie zapisów Rekomendacji Z KNF,
- wejściem w życie ustawy o gwarantowanym kredycie mieszkaniowym,
- wprowadzenie zapisów Rekomendacji S dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- wdrożenie tzw. MREL, a tym samym konieczność emisji odpowiednich instrumentów spełniających kryteria MREL,
- wdrożenie Dyrektywy Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniającej dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia pewnych wymogów dla dostawców usług płatniczych.

Bank Spółdzielczy w Lubawie działa w Zrzeszeniu BPS i w perspektywie nie zamierza działać samodzielnie. Dnia 01 lutego 2017 roku Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Funkcjonowanie w ramach tworzonych na bazie zrzeszeń systemów ochrony, daje bankom spółdzielczym istotne zabezpieczenie adekwatności kapitałowej i wsparcia (płynnościowego). Funkcjonowanie w systemie ochrony, dzięki wzajemnej kontroli i solidarnemu wsparciu ich uczestników, zmniejsza ryzyko powstania strat, amortyzuje ewentualne skutki niepowodzeń biznesowych, a także – poprzez stosowanie mechanizmów sankcyjnych systemu ochrony – wymusza zmianę sposobu działania banku ekspozującego się na nadmierne ryzyko.

XII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2022 ROKU

W związku z rozprzestrzenianiem się wirusa COVID-19 perspektywy rozwoju gospodarczego w kraju i na świecie istotnie pogorszyły się. Podejmowane w wielu krajach działania, mające na celu zahamowanie rozprzestrzeniania się epidemii przyczyniały się bowiem do znaczącego osłabienia aktywności gospodarczej. W odpowiedzi na impuls szokowy, jakim dla globalnej koniunktury i gospodarek była epidemia, władze monetarne w wielu krajach (w tym w Polsce) istotnie złagodziły politykę pieniężną, natomiast państwowe rządy wprowadziły szereg działań z zakresu polityki fiskalnej, które to miały zapobiegać ryzyku recesji.

Po częściowym znoszeniu restrykcji w 2021 r., obserwowane było bardzo wyraźne ożywienie gospodarcze, które w połączeniu z tzw. szokiem popytowo-podażowym oraz silnym oddziaływaniem mechanizmów pomocowych w postaci tarcz antykrzysowych, polityką klimatyczną UE (m.in. zmianami w prawach emisji CO₂) spowodowało bardzo silną presję inflacyjną. Konsekwencją tych zdarzeń była reakcja RPP i normalizacja polityki pieniężnej, gdzie główna stopa NBP została podniesiona z 0,10 pp. do 1,75 pp., tj. łącznie o 165 punktów bazowych.

Ze względu na wysoką niepewność co do dalszego rozwoju epidemii, sytuacji na rynku surowców (zwłaszcza energetycznych) oraz innych ryzyk, przewidywany rozwój Banku w 2022 r. opracowano z uwzględnieniem wszystkich zidentyfikowanych czynników ryzyka.

Planowany w 2022 r. rozwój Banku został uwzględniony w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2020-2022” oraz w „Planie operacyjnym Banku Spółdzielczego w Lubawie na 2022 rok”. Opracowując Plan operacyjny Bank założył, iż 2022 rok będzie okresem dynamicznych zmian wskaźnika inflacji oraz rynkowych stóp procentowych, co może mieć niekorzystny wpływ na sytuację kredytobiorców. Przesłankami łagodzącymi to ryzyko będzie natomiast wzrost płac w gospodarce krajowej oraz niski poziom bezrobocia w kraju.

Wobec powyższego założono, że wskaźniki będą kształtować się na poziomie:

1. stopy procentowe NBP – założono wzrost głównej stopy o 0,50 pp. w miesiącu lutym 2022 r. oraz o 0,25 pp. w miesiącu marcu 2022 r., tj. na koniec 2022 r. stopa referencyjna osiągnie poziom 3,00%,
2. Inflacja (średnia w 2022 r.) – 6,85%,
3. dynamika PKB – 4,70%,
4. kurs EUR na 31.12.2022 r. – 4,45,
5. kurs USD na 31.12.2022 r. – 3,91⁵.

W oparciu o założenia makroekonomiczne oraz o projekcję finansową wyznaczono podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2022 r., które przedstawia Tabela nr 8.

⁵ Założenia te pokrywają się z "Prognozą parametrów makroekonomicznych do 2023 r." opracowaną przez Bank BPS.

Tabela 8 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2022 r.

| Prognoza | Stan na 31.12.2021 | Plan na 31.12.2022 | Zmiana |
|--|-----------------------|-----------------------|---------|
| Suma bilansowa (tys. zł) | 192 886 | 198 076 | 2,69% |
| Kredyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł) | 101 517 | 111 072 | 9,41% |
| W tym kredyty zagrożone (wartość nominalna) (tys. zł) | 2 604 | 2 252 | -13,52% |
| Depozyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł) | 172 498 | 175 900 | 1,97% |
| Ilość zatrudnionych | 31 | 35 | 12,90% |
| Wskaźnik udziału kredytów (nominał) w depozytach (w %) | 58,85% | 63,14% | 4,29% |
| Koszty działania banku z amortyzacją/wynik działalności bankowej (w %) | 76,11% | 68,10% | -8,01% |
| Wynik finansowy brutto (tys. zł) | 1 198 | 1 979 | 65,19% |
| Wynik finansowy netto (tys. zł) | 966 | 1 603 | 65,94% |
| Fundusze własne brutto wg ewidencji księgowej (tys. zł) | 18 480 | 19 399 | 4,97% |

Zakłada się, że w 2022 r. łączny współczynnik kapitałowy będzie kształtował się na odpowiednim poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa i będzie wyższy od przyjętego limitu wewnętrznego tj. wartości 14,00%.

Planowane wielkości stopy zwrotu z aktywów (ROA) i stopy zwrotu z funduszy podstawowych (ROE) oraz wskaźnika C/I wynoszą w poszczególnych kwartałach 2022 roku:

| Plan | 31.03.2022 r. | 30.06.2022 r. | 30.09.2022 r. | 31.12.2022 r. |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ROE | 8,18% | 7,56% | 8,33% | 8,53% |
| ROA | 0,80% | 0,75% | 0,82% | 0,84% |
| C/I | 70,44% | 70,35% | 68,45% | 68,10% |

Na podstawie dotychczasowych analiz kredytowych i monitoringów nie zakłada się w 2022 r. konieczności przeklasyfikowań klientów do wyższych kategorii. Biorąc pod uwagę jednakże obecną sytuację w kraju, a przede wszystkim pojawiające się ogniska chorobowe zwierząt gospodarskich, rosnące raty kredytowe w związku z podwyżkami stóp procentowych, utrzymującą się epidemię wirusa COVID-19, Bank podchodząc ostrożnościowo do sytuacji zakłada tworzenie w roku 2022 rezerw celowych nie przypisanych do konkretnego klienta, ale stanowiących przyszłe zabezpieczenie kosztowe, gdyby sytuacja któregokolwiek kredytobiorcy uległa pogorszeniu. Rezerwy tworzone będą tym samym w średniej wysokości 150 tys. zł kwartalnie przy bieżącym monitorowaniu wyniku Banku.

W 2022 r. priorytetem będą działania sprzedażowe ukierunkowane na :

- zwiększenie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych,
- zwiększenie sprzedaży kredytów mieszkaniowych,
- zwiększenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank zarówno związanych z produktami kredytowymi jak i funkcjonujących jako samodzielne ubezpieczenie (majątkowe i życiowe),
- pozyskanie nowych klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
- utrzymanie oraz wykreowanie pozytywnych relacji biznesowych w odniesieniu do klientów korzystających z oferty Banku,
- uzyskanie kluczowej pozycji dostawcy usług bankowych na rynku lokalnym.

Wprowadzenie nowego produktu czy też wprowadzanie czasowych promocji zostanie poprzedzone analizą rynku, a także analizą opłacalności i ich wpływu na ryzyko Banku.

Bank w 2022 roku planuje przeprowadzić Loterię z nagrodami, obejmującą kredyty gotówkowe.

XIII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 KNF Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), Rada Nadzorcza na podstawie „Raportu przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie za 2021 rok” Zarządu Banku (Prot. nr 3/2022 z dnia 31.01.2022 r.) przedstawionego na posiedzeniu w formie telekonferencji w dniu 22 lutego 2022 roku (Prot. Nr 2/2022) dokonała oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie i pozytywnie opiniuje przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok zostanie przedstawiona również na najbliższym posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie, które jest planowane na dzień 09 czerwca 2022 roku.

Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie została wprowadzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w dniu 24 maja 2018 roku Uchwałą Zarządu Nr 49/2018, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 7/2018 w dniu 24 maja 2018 roku oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie Uchwałą nr 12/2018 w dniu 14 czerwca 2018 roku. Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z członkami (udziałowcami) Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanej oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubawie uznaje, że Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie

przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję wykonywanych zadań.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczono na stronie internetowej Banku.

PODSUMOWANIE

1. Wg stanu na koniec grudnia 2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego nastąpił wzrost wielkości sumy bilansowej o 5 876 tys. zł., wzrost o 3,14%.
2. Poziom sumy bilansowej kreowany był przede wszystkim przez wartość zgromadzonych depozytów. W okresie sprawozdawczym wartość środków złożonych przez Klientów wzrosła o 2,96%.
3. Akcja kredytowa BS Lubawa na przestrzeni minionych 12 miesięcy wzrosła o 0,48%. W portfelu kredytowym występuje dywersyfikacja.
4. Kredyty zagrożone wg stanu na 31.12.2021 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wzrosły o 947 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów wynosił 2,57% i był niższy od wskaźnika w bankach spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. wynoszącym 7,45%, Banku BPS S.A. (12,97%). Można więc stwierdzić, iż Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy.
5. Bank Spółdzielczy w Lubawie stale rozwija bogatą już ofertę produktów i usług dla Klientów, którą dodatkowo wzbogaca przeprowadzając okresowe promocje.
6. Wynik z pozycji wymiany walut wyniósł 36 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej zwiększył się o 17 tys. zł.
7. Wynik finansowy netto wygenerowany przez Bank w 2021 r. wyniósł 966 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej był wyższy o 429 tys. zł. (dynamika r/r 179,89%).
8. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Łączny współczynnik kapitałowy Banku wg stanu na koniec 2021 r. wyniósł 19,19% i na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy kształtował się na wysokim poziomie i był wyższy od minimalnego poziomu określonego przepisami prawa.
9. Zasilenie funduszy podstawowych w 2021 r. zyskiem wygenerowanym w 2020r. spowodowało zmianę funduszy własnych w postaci wzrostu o 3,04%. BS Lubawa utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo bankowe (wartość w EUR: 4 011 905,78 wobec wymaganego poziomu 1 000 000,00 EUR). Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz o bezpieczeństwie depozytów złożonych przez Klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2021 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami oraz w oparciu o wytyczne zawarte w Uchwale nr 22/2017 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 19.12.2017r. w sprawie przyjęcia aktualizacji Krajowego Standardu Rachunkowości nr 9 „Sprawozdanie z działalności” stanowiącej załącznik do załącznika do uchwały nr 22/2017 Komitetu Standardów Rachunkowości.

Bank w 2021 r. 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436) oraz na podstawie ustawy z dnia 08 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 poz. 1598).

Informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo Bankowe zostały zawarte w powyższym Sprawozdaniu w: rozdziale I ust. 1 i 2, rozdziale VI, rozdziale X ust. 1 i 2.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2021 rok podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do Roczego sprawozdania finansowego Banku.

Bank ogłasza Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2021 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431-455 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.).

PODPISY ZARZĄDU BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych

Iwona Agnieszka Waruszevska

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Handlu

Mirosława Grzylka

PREZES ZARZĄDU

Magdalena Waldan

Lubawa, kwiecień 2022 r.

