



ZRZESZENIE BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI  
BANK SPÓŁDZIELCZY W LUBAWIE  
Rok założenia 1870

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBAWIE

## 2022

## **SPIS TREŚCI:**

I.	OGÓLNE INFORMACJE O BANKU .....	3
1.	WŁADZE BANKU.....	3
2.	ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA BANKU.....	4
3.	CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE .....	6
4.	MAJĄTEK BANKU .....	7
II.	UWARUNKOWANIA GOSPODARCZE PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI.....	7
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.....	15
2.	SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ .....	18
XI.	PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO W 2023 ROKU .....	19
XII.	PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2023 ROKU .....	20
XIII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU.....	21
	PODSUMOWANIE .....	21

## **SPIS TABEL:**

**TABELA 1** STRUKTURA WŁAŚCICIELSKA BANKU

**TABELA 2** POZIOM I STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU NETTO NA DZIEŃ 31.12.2022R.

**TABELA 3** UDZIAŁ INWESTYCJI FINANSOWYCH W AKTYWACH NETTO BANKU NA DZIEŃ 31.12.2022R.

**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 2022R.

**TABELA 8** PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2023R.

## **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, Komitet Audytu Rady Nadzorczej
- 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 2022 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 36/2022 z dnia 30 marca 2022 r. „Politykę oceny odpowiedniości 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 13/2022 z dnia 7 kwietnia 2022 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 2/2022 z dnia 9 czerwca 2022 r. Zgodnie z powyższą Polityką Członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownicy kluczowi zostali objęci oceną odpowiedniości.

### **ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI**

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2022 roku odbyło się 9 czerwca. Podczas Zebrania podjęto uchwały m.in. w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r., zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 r. wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta, zatwierdzenia sprawozdania z działalności za 2021 r. Przedmiotem obrad Zebrania było również uchwalenie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na rok 2022.

### **RADA NADZORCZA**

W 2022 r. upłynęła kadencja Rady Nadzorczej obejmująca lata 2018-2022. Walne Zgromadzenie Banku w dniu 9 czerwca 2022 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2022-2026.

Wybory zostały poprzedzone przeprowadzeniem oceny odpowiedniości, zgodnie z przepisami prawa bankowego, metodyki oceny odpowiedniości KNF oraz przepisów wewnętrznych Banku. Zgodnie z oceną zatwierdzoną przez Walne Zgromadzenie, wszyscy kandydaci na członków Rady Nadzorczej spełnili wymogi odpowiedniości do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, co najmniej dwóch kandydatów wybieranych przez Walne Zgromadzenie spełniło kryteria niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Lubawie i Uchwałą ZP Rada Nadzorcza liczy 9 osób.

Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

L.p.	Pełniona funkcja	Od 1 stycznia do 09 czerwca 2022 r.	Od 09 czerwca do 31 grudnia 2022 r.
		Imię i nazwisko	
1	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Edmund Babski	Edmund Babski
2	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Zbigniew Makowski	Zbigniew Makowski
3	Sekretarz Rady Nadzorczej	Zygmunt Surdykowski	Marek Wielgomas
4	Członek Rady Nadzorczej	Marian Kolecki	Milena Klimek
5	Członek Rady Nadzorczej	Maria Irena Kowalska	Marian Kolecki
6	Członek Rady Nadzorczej	Ryszard Laskowski	Maria Irena Kowalska
7	Członek Rady Nadzorczej	Tadeusz Nawrocki	Tadeusz Nawrocki
8	Członek Rady Nadzorczej	Tadeusz Raszkowski	Tadeusz Raszkowski
9	Członek Rady Nadzorczej	Marek Wielgomas	Zygmunt Surdykowski

W 2022 r. odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej, podczas których podjęto 73 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 2022 r. Bank przestrzegał zasad wynagradzania osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej.

### KOMITET AUDYTU RADY NADZORCZEJ

W 2022 r. przy Radzie Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, do zadań którego należało w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności), audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Tryb oraz zakres działania Komitetu Audytu określał Regulamin działania Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Lubawie.

Skład osobowy Komitetu Audytu w 2022 r.

L.p.	Pełniona funkcja	Od 1 stycznia do 14 czerwca 2022 r.	Od 14 czerwca do 31 grudnia 2022 r.
		Imię i nazwisko	
1	Przewodniczący Komitetu Audytu	Tadeusz Nawrocki	Maria Irena Kowalska
2	Członek Komitetu Audytu	Zbigniew Makowski	Zbigniew Makowski
3	Członek Komitetu Audytu	Maria Irena Kowalska	Marek Wielgomas

### ZARZĄD BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubawie w 2022 r. pracował w następującym, niezmienionym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

L.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

W 2023 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie. Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej nr 59/2022 z dnia 20 grudnia 2022 r. określono pełnienie funkcji Wiceprezes Zarządu ds. Handlu Pani Mirosławy Grzelka do dnia 31 marca 2023 r. Następnie, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/2023 z dnia 31 marca 2023 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Handlu powołano z dniem 1 kwietnia 2023 r. Pana Szymona Smyczyńskiego.

Zarząd w ramach wykonywania swoich obowiązków odbył 46 posiedzeń, podczas których podejmował decyzje kredytowe oraz zapoznał się i przeanalizował otrzymane materiały zgodnie z SIZ. Zostało podjętych 245 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 2022 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. W Banku nie występują udziały własne. Bank jest jednostką organizacyjną, którą tworzą następujące komórki organizacyjne:

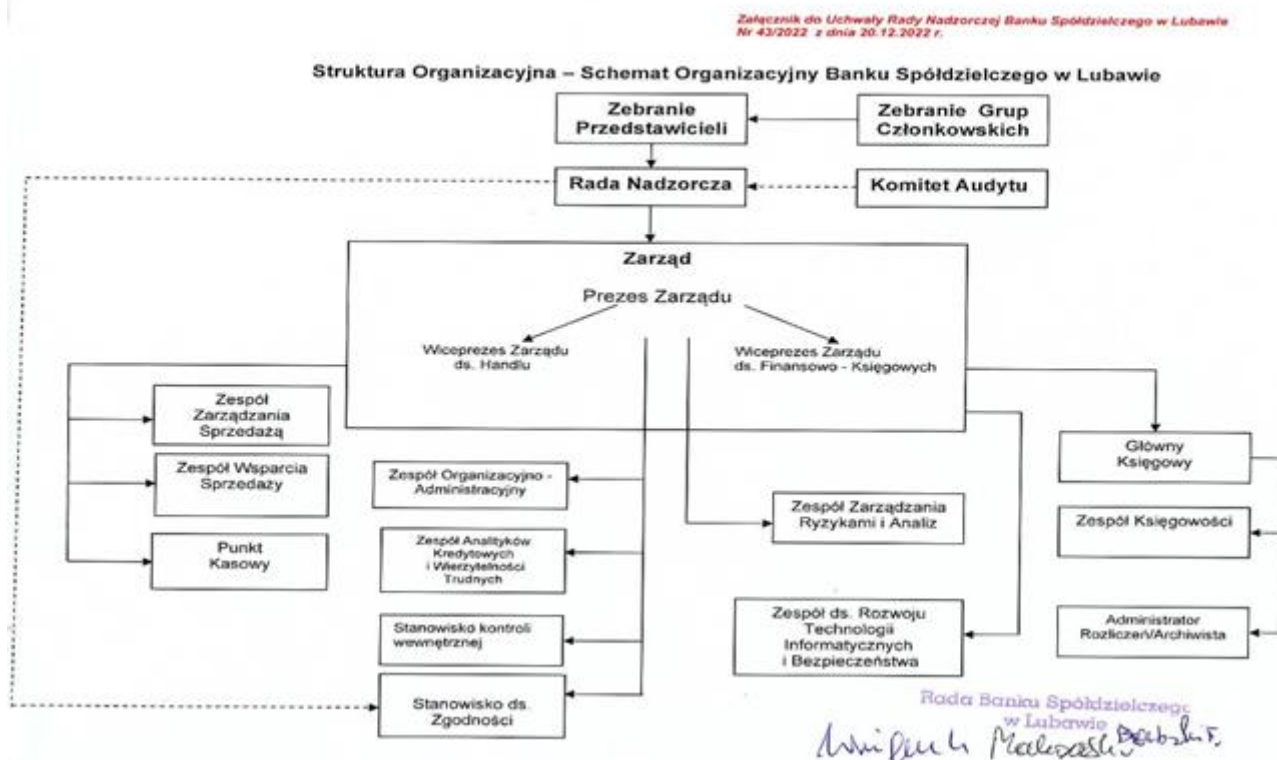
- 1) w Centrali: zespoły, stanowiska pracy,
- 2) Punkt Kasowy.

W 2022 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



### PRACOWNICY BANKU

Bank posiada profesjonalny i stały zespół pracowników – 82,35% pracowników posiada wykształcenie wyższe (28 os.), 17,65% wykształcenie średnie i zawodowe (6 os.).

Na dzień 31 grudnia 2022 r. stan zatrudnienia wynosił 34 osoby (33,50 etatów) (27 kobiet, 7 mężczyzn) w tym:

- 1) 33 osoby na cały etat,
- 2) 1 osobę na 0,50 etatu.

Stan zatrudnienia w porównaniu do ubiegłego roku zwiększył się o 3 osoby. W ciągu 2022 r. Bank rozwiązał umowę o pracę z 2 pracownikami, zatrudnił natomiast 5 osób.

Przedział wiekowy osób zatrudnionych w Banku Spółdzielczym w Lubawie:

- do 25 lat – 4 os., tj. 11,76% wszystkich zatrudnionych,
- 26-35 lat – 8 os., tj. 23,53% wszystkich zatrudnionych,
- 36-45 lat – 6 os., tj. 17,65% wszystkich zatrudnionych,
- 46-55 lat – 9 os., tj. 26,47% wszystkich zatrudnionych,
- pow. 55 lat – 7 os., tj. 20,59% 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 3-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 dla pracowników..

Polityka szkoleniowa Banku Spółdzielczego opiera się na podejmowaniu systematycznych działań mających na celu nabycie nowych umiejętności, wiedzy oraz kształtowania pożądanych 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 2022 roku 34 pracowników uczestniczyło w 752 szkoleniach w tym: 53 szkoleniach zewnętrznych, 169 szkoleniach wewnętrznych, 169 za pomocą aplikacji Microsoft Teams, 212 szkoleń za pomocą sesji on-line, 123 webinary, 25 szkoleń e-learningowych i 1 szkolenie zdalne.

Podnoszenie kwalifikacji zawodowych, uzupełnianie i doskonalenie wiedzy jest jednym z warunków profesjonalizmu pracowników, dlatego też Zarząd przykłada dużą uwagę do szkoleń.

### 3. CZŁONKOWIE BANKU I FUNDUSZE WŁASNE

W 2022 r. liczba członków zmniejszyła się względem roku poprzedniego o 17. 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 31.12.2022 r. wynosiła 0,42 tys. zł.

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

**Tabela 1 Struktura właścicielska Banku**

Nazwa grupy udziałowców	31.12.2021 r.			31.12.2022 r.		
	Liczba członków	Liczba udziałów	Fundusz udziałowy	Liczba członków	Liczba udziałów	Fundusz udziałowy
1. Osoby fizyczne	1 090	4 635	463,5	1 073	4 520	452
2. Osoby prawne	5	27	2,7	5	27	2,7
<b>OGÓLEM</b>	<b>1 095</b>	<b>4 662</b>	<b>466,2</b>	<b>1 078</b>	<b>4 547</b>	<b>454,7</b>

W 2022 r. na kapitały przeznaczono 96,38% wypracowanego w 2021 r. zysku netto, który wyniósł 966 tys. zł. (brutto 1 198 tys. zł.). W efekcie czego fundusz zasobowy wzrósł o 931 tys. zł.

Suma funduszy własnych netto Banku wzrosła na przestrzeni 2022 r. o 947 tys. zł. (5,13%) i wyniosła 19 399 tys. zł.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

**Tabela 2 Poziom i struktura funduszy własnych Banku netto na dzień 31.12.2022 r.**

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		Dynamika w %	Różnica (w tys. zł.)
		Wartość (w tys. zł.)	Struktura	Wartość (w tys. zł.)	Struktura		
1.	Fundusz zasobowy	17 901	97,01%	18 831	97,07%	105,20%	930
2.	Fundusz udziałowy <sup>1</sup>	465	2,51%	453	2,34%	97,63%	-11
3.	Fundusz rezerwowy	65	0,35%	65	0,34%	100,00%	0
4.	Fundusz ogólnego ryzyka	50	0,27%	50	0,26%	100,00%	0
5.	Fundusz uzupełniający (z aktualizacji wyceny)	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
6.	Wartości niematerialne i prawne	-28	-0,15%	0	0,00%	0,00%	28
Kapitał podstawowy TIER I		18 452	100,00%	19 399	100,00%	105,13%	947
Kapitał dodatkowy TIER II		0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
<b>KAPITAŁ TIER I</b>		<b>18 452</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 399</b>	<b>100,00%</b>	<b>105,13%</b>	<b>947</b>
7.	Pożyczka podporządkowana (w części zaliczanej do funduszy Banku)	0	0,00%	0	0,00%	0,00%	0
<b>KAPITAŁ TIER II</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>		<b>18 452</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 399</b>	<b>100,00%</b>	<b>105,13%</b>	<b>947</b>

<sup>1</sup> Wartość funduszu udziałowego prezentowana jest w wartości zgodnej z Rozporządzeniem CRR (do funduszu udziałowego nie zaliczono udziałów wpłaconych po 28 czerwca 2013 r.).

#### 4. MAJĄTEK BANKU

W 2022 r. Bank inwestował głównie w oprogramowanie oraz sprzęt zwiększający bezpieczeństwo i efektywność funkcjonowania. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 8 389 tys. zł., wartości niematerialnych i prawnych wystąpiły w wartości mniejszej niż jeden tysiąc.

Majątek finansowy Banku na dzień 31.12.2022 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 2022 r. to bony pieniężne NBP. Portfel inwestycji finansowych wg stanu na dzień 31.12.2022 r. wynosił 52 916 tys. zł. i stanowił 29,65% 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 31.12.2022 r.**

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w tys. zł.)	Udział w aktywach netto
1.	Lokaty w Banku Zrzeszającym	29 439,00	16,50%
2.	Depozyt obowiązkowy	10 986,00	6,16%
3.	Bony pieniężne NBP	12 491,00	7,00%
	<b>RAZEM</b>	<b>52 916,00</b>	<b>29,65%</b>

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*

Produkt krajowy brutto, według wstępnych szacunków, był realnie wyższy niż przed rokiem o 4,9% (w 2021 r., po spadku związanym z pandemią COVID-19, wzrost PKB wyniósł 6,8%). Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy. Pozytywnie oddziaływało zarówno spożycie, jak i popyt inwestycyjny. Popyt krajowy był o 5,5% wyższy niż w 2021 r. Spożycie ogółem wzrosło o 2,1%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych zwiększyło się o 3,0%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 4,6% (przed rokiem ich wzrost wyniósł 2,1%). Stopa inwestycji wyniosła 16,8% (wobec 17,0% w 2021 r.). Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej była o 4,6% wyższa niż w 2021 r. Znaczny jej wzrost odnotowano w przemyśle – o 7,0%. W budownictwie wartość dodana brutto zwiększyła się o 4,5%, a w handlu; naprawie pojazdów samochodowych o 2,0%.

### *Ludność*

Według wstępnych szacunków, spadek liczby ludności kraju, obserwowany niemal nieprzerwanie od 2012 r., był mniejszy niż w poprzednim roku. Urodziło się mniej dzieci niż w 2021 r., również mniej osób zmarło. W wyniku niższej liczby urodzeń niż zgonów przyrost naturalny pozostał ujemny. Szacuje się, że podobnie jak w poprzednim roku, saldo migracji zagranicznych było dodatnie.

Liczba pracujących w gospodarce narodowej, według wstępnych szacunków, była nieznacznie wyższa niż w końcu poprzedniego roku (w 2021 r., po spadku spowodowanym m.in. pandemią, wzrost tej liczby był większy). W drugim roku z kolei zwiększyło się przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, a skala tego wzrostu była większa niż w 2021 r. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych oraz stopa bezrobocia rejestrowanego w końcu 2022 r. kształtowały się poniżej poziomu sprzed roku.

### *Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstwa*

Wzrost przeciętnych miesięcznych nominalnych wynagrodzeń brutto w sektorze przedsiębiorstw był wyższy niż w poprzednich latach. Jednak na skutek wysokiej inflacji, po raz pierwszy od dziesięciu lat, odnotowano spadek siły nabywczej płac.

### *Przeciętne miesięczne emerytury i renty brutto*

Przeciętne miesięczne nominalne emerytury i renty brutto w obu systemach wzrosły w większym stopniu niż w poprzednim roku. Mimo to, ich siła nabywcza była mniejsza niż w 2021 r. Spadek realnych świadczeń z pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych odnotowano po raz pierwszy od 2000 r., natomiast rolników indywidualnych – w drugim roku z rzędu (w 2022 r. był on znacznie głębszy niż w 2021 r.).

### *Ceny*

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych był najwyższy od 1997 r. i znacznie przekroczył założenia z ustawy budżetowej. Inflacja stopniowo nasilała się w ciągu roku. Dopiero w listopadzie i grudniu tempo wzrostu cen nieco spowolniło, ale pozostało wysokie. W większości grup towarów i usług konsumpcyjnych ceny w 2022 r. wzrosły w dużo większym stopniu niż w poprzednich latach. Odnotowano m.in. wysoki wzrost cen w zakresie mieszkania, transportu oraz cen żywności. Również wzrost cen produkcji sprzedanej przemysłu oraz cen produkcji budowlano-montażowej w 2022 r. był wysoki, najwyższy od drugiej połowy lat 90-tych XX w.

### *Produkcja sprzedana przemysłu*

Odnotowano znaczny wzrost produkcji sprzedanej przemysłu, choć mniejszy od bardzo wysokiego w 2021 r. W jednostkach powyżej 9 pracujących w 4 kwartale 2022 r. tempo wzrostu produkcji uległo wyraźnemu osłabieniu. W 2022 r. wyższa

niż w 2021 r. była produkcja we wszystkich sekcjach, w tym najbardziej zwiększyła się w górnictwie i wydobywaniu. W przetwórstwie przemysłowym skala wzrostu była zbliżona do notowanej przeciętnie w przemyśle. Wzrost sprzedaży obserwowano także w większości głównych grupowań przemysłowych, w tym najwyższy w produkcji dóbr inwestycyjnych; nieco mniejsza niż w 2021 r. była jedynie sprzedaż w produkcji dóbr konsumpcyjnych trwałych.

#### *Produkcja budowlano-montażowa*

Większa niż w poprzednim roku była produkcja budowlano-montażowa. W jednostkach ogółem jej wzrost był mniejszy niż w 2021 r., natomiast wśród podmiotów zatrudniających powyżej 9 pracujących – wyższy. Dynamika produkcji, wysoka w 1 kwartale 2022 r., w późniejszych okresach uległa osłabieniu. We wszystkich działach budownictwa produkcja w 2022 r. była wyższa niż w poprzednim roku, najbardziej zwiększyła się w podmiotach specjalizujących się w budowie budynków. Znacznie wzrosła sprzedaż robót o charakterze remontowym, natomiast w niewielkim stopniu – robót inwestycyjnych.

#### *Sprzedaż detaliczna*

Sprzedaż detaliczna wzrosła w mniejszym stopniu niż w 2021 r. W przedsiębiorstwach powyżej 9 pracujących znaczne tempo wzrostu obserwowano w dwóch pierwszych kwartałach. W następnych okresach dynamika wyraźnie spowolniła (w 4 kwartale sprzedaż była zbliżona do notowanej rok wcześniej). W większości grup sprzedaż w 2022 r. była wyższa niż w poprzednim roku, w tym m.in. w grupach żywność, napoje i wyroby tytoniowe oraz tekstylia, odzież, obuwie. Znacznie niższa niż w 2021 r. była natomiast sprzedaż w jednostkach handlujących paliwami stałymi, gazowymi i ciekłymi oraz pojazdami samochodowymi, motocyklami, częściami.

#### *Rolnictwo*

Po spadku w poprzednim roku, zwiększyła się globalna produkcja rolnicza. Większa niż w 2021 r. była produkcja roślinna, nieco wzrosła również produkcja zwierzęca. Przeciętne ceny skupu podstawowych produktów rolnych kształtowały się znacznie powyżej poziomu z 2021 r. Spośród produktów roślinnych najbardziej wzrosły ceny pszenżyta, żyta oraz ziemniaków, a wśród produktów zwierzęcych – ceny drobiu i mleka.

#### *Handel zagraniczny*

Odnotowano wysoki wzrost obrotów towarowych z zagranicą, zbliżony do obserwowanego w okresie styczeń–listopad 2021 r. Wymiana zamknęła się ujemnym saldem wobec dodatniego przed rokiem. W cenach bieżących wzrosły obroty ze wszystkimi grupami krajów. W okresie styczeń–październik 2022 r. wskaźnik terms of trade kształtował się bardziej niekorzystnie niż rok wcześniej. Obroty w cenach stałych zwiększyły się w skali roku, ale w znacznie mniejszym stopniu niż w okresie styczeń–październik 2021 r. Odnotowano duży spadek wolumenu obrotów z krajami Europy Środkowo-Wschodniej.

### **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 konkurowania, tak by przeciwdziałać zagrożeniom, które niesie rynek.

#### **1. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA**

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2022 r. wynosiły 152 387 tys. zł. i obniżyły się w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 20 111 tys. zł., czyli o 11,66%. Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

**Tabela 4 Struktura depozytów w wartości nominalnej wg podmiotów (bez kont 191\*, 279\*, 291\*, 377\*, 379\*)**

Lp.	Depozyty	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika 2021/2020	31.12.2022 r.		Dynamika 2022/2021
		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:	151 927	90,68%	146 299	84,81%	96,30%	134 222	88,08%	91,74%
	- przedsiębiorcy	15 137	9,03%	11 050	6,41%	73,00%	12 474	8,19%	112,89%
	- rolnicy	36 107	21,55%	36 096	20,93%	99,97%	34 205	22,45%	94,76%
	- przedsiębiorcy indywidualni	17 140	10,23%	16 645	9,65%	97,11%	12 317	8,08%	74,00%
	- osoby prywatne	77 996	46,55%	75 815	43,95%	97,20%	67 601	44,36%	89,17%
	- instytucje działające na rzecz gosp. domowych	5 547	3,31%	6 693	3,88%	120,66%	7 625	5,00%	113,92%
3.	Sektor budżetowy, w tym:	15 613	9,32%	26 199	15,19%	167,80%	18 165	11,92%	69,33%
	- instytucje samorządowe	15 613	9,32%	26 199	15,19%	167,80%	18 165	11,92%	69,33%
<b>DEPOZYTY OGÓŁEM</b>		<b>167 540</b>	<b>100,00%</b>	<b>172 498</b>	<b>100,00%</b>	<b>102,96%</b>	<b>152 387</b>	<b>100,00%</b>	<b>88,34%</b>



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 wynosił 67 601 tys. zł., co stanowiło 44,36% depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 34 205 tys. zł. ich udział w strukturze depozytów wyniósł 22,45%.

Na dzień 31.12.2022 r. zgromadzono środki w wartości nominalnej: na rachunkach bieżących 122 078 tys. zł. (80,11% depozytów ogółem w wartości nominalnej), a na rachunkach terminowych 30 309 tys. zł. (19,89% depozytów ogółem w wartości nominalnej). W 2022 r. Bank prowadził 4 682 rachunków Klientów i ich ogólna liczba zwiększyła w stosunku do roku poprzedniego o 185 sztuk (wzrost o 4,11%). Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2022 r. osiągnął poziom 143,29% i był niższy w stosunku do analogicznego okresu w 2021 r. (169,92%) o 26,63 pp.

## 2. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

W analizowanym okresie Bank odnotował wyższą dynamikę kredytów niż depozytów. Całkowita wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 106 350 tys. zł. i w stosunku do grudnia 2021 r. wzrosła o 4 833 tys. zł., czyli o 4,76%.

Wolumen kredytów w sumie bilansowej netto Banku na koniec 2022 r. wynosił 59,59% i w porównaniu do roku poprzedniego zwiększył się o 6,96 pp. (52,63%).

Zaangażowanie depozytów w kredyty w Banku na koniec 2022 r. wynosiło 69,79% i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosło o 10,94 pp.

Strukturę portfela kredytowego wg podmiotów prezentuje Tabela nr 5.

**Tabela 5 Struktura portfela kredytowego w wartości nominalnej wg podmiotów**

Lp.	Kredyty	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		Dynamika 2021/2020	31.12.2022 r.		Dynamika 2022/2021
		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:	88 869	87,96%	90 295	88,95%	101,60%	82 708	77,77%	91,60%
	- przedsiębiorcy	5 041	4,99%	5 277	5,20%	104,68%	6 112	5,75%	115,82%
	- rolnicy	45 669	45,20%	42 246	41,61%	92,50%	32 255	30,33%	76,35%
	- przedsiębiorcy indywidualni	6 033	5,97%	5 541	5,46%	91,84%	5 117	4,81%	92,35%
	- osoby prywatne	31 959	31,63%	36 930	36,38%	115,55%	38 871	36,55%	105,26%
	- instytucje działające na rzecz gosp. domowych	167	0,17%	301	0,30%	180,24%	353	0,33%	117,28%
3.	Sektor budżetowy, w tym:	12 159	12,04%	11 222	11,05%	92,29%	23 642	22,23%	210,68%
	- instytucje samorządowe	12 159	12,04%	11 222	11,05%	92,29%	23 642	22,23%	210,68%
<b>KREDYTY OGÓŁEM</b>		<b>101 028</b>	<b>100,00%</b>	<b>101 517</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,48%</b>	<b>106 350</b>	<b>100,0%</b>	<b>104,76%</b>

W strukturze kredytów 36,55% stanowią zobowiązania osób prywatnych, 30,33% zobowiązania rolników, 22,23% zobowiązania instytucji samorządowych, 5,75% zobowiązania MSP, 4,81% zobowiązania przedsiębiorców indywidualnych oraz 0,33% zobowiązania instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych.

Należności zagrożone w okresie roku wzrosły i wyniosły 3 427 tys. zł. (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 3,22% całości obligi kredytowego (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 2 604 tys. zł. i 2,57%).

Na koniec grudnia 2022 r. wysokość rezerw celowych na kredyty wyniosła 3 325 tys. zł., wysokość rezerw na zobowiązania pozabilansowe wyniosła 104 tys. zł. (na koniec 2021 r. było to odpowiednio 1 131 tys. zł. i 0,3 zł.)

Bank zgodnie z nałożonym obowiązkiem utworzył odpisy aktualizujące dotyczące naliczonych odsetek wg. stanu na 31 grudnia 2022 r. w łącznej kwocie 280 tys. zł. (na koniec 2021 r. odpisy stanowiły 163 tys. zł.).

Odpisy na inne należności na dzień 31.12.2022 r. stanowią kwotę 194 tys. zł (w analogicznym okresie roku ubiegłego stanowiły natomiast kwotę 184 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 231 372 szt. i była wyższa o 3 249 szt. (1,42%) 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 zmniejszyła się na przestrzeni 2022 r. ze 192 886 tys. zł. do 178 465 tys. zł., tj. o 7,5%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r., wyniosły 79 066 tys. zł. (dynamika 89,16%). Wartość portfela kredytowego (nominalna) wyniosła ogółem 106 350 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2021 r. wzrosła o 4,76% (4 833 tys. zł.).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, wynoszące na 31.12.2022 r. 46 865 tys. zł. (na 31.12.2021 r. 17 150 tys. zł.) i tworzone są z lokat terminowych w Banku Zrzeszającym, tj. 29 277 tys. zł, depozytu obowiązkowego 10 986 tys. zł i pozostałych aktywów (6 602 tys. zł.).

Trzecią pozycją w strukturze aktywów są należności od sektora rządowego i samorządowego, wynoszące na dzień sprawozdawczy 23 782 tys. zł. (dynamika r/r 211,40%).

Kolejną wartością w aktywach są instrumenty dłużne, tj. Bony pieniężne NBP, które wynoszą 12 491 tys. zł i w porównaniu z rokiem ubiegłym zmniejszyły się o 49 051 tys. zł. (dynamika r/r wynosi 20,30%).

Inne pozycje aktywów to:

- aktywa trwałe: 8 389 tys. zł.,
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 5 904 tys. zł.,
- papiery wartościowe 1 084 tys. zł.,
- inne aktywa 884 tys. zł.

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2022 r., wyniosły 134 725 tys. zł. i zmalały w trakcie 2022 r. o 11 598 tys. zł. (dynamika 92,07%) oraz kapitały, które na dzień sprawozdawczy wyniosły 19 401 tys. zł. i wzrosły w 2022 r. o 920 tys. zł. (dynamika 104,98%), a także zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na 31.12.2022 r., wyniosły 18 259 tys. zł. i zmalały w trakcie 2022 r. o 8 020 tys. zł (dynamika 69,48%).

Inne pozycje pasywów to:

- inne pasywa: 4 353 tys. zł.
- wynik z roku bieżącego: 1 727 tys. zł.

### 2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Bank w 2022 r. nadal funkcjonował w stanie pandemii koronawirusa COVID-19 i stanie zagrożenia epidemicznego. Istotny wpływ na sytuację Banku miał wybuch wojny na Ukrainie w lutym 2022 r., który spowodował drastyczny wzrost inflacji, wzrost cen energii i gazu. Koszty działania Banku osiągnęły poziom przewyższający planowane założenia. Podjęte na przestrzeni 2022 r. decyzje Rady Polityki Pieniężnej o podwyżce stóp procentowych, gdzie stopa referencyjna wzrosła z 1,75% (obowiązywała od 09.12.2021 r.) do 6,75% (obowiązuje od 08.09.2022 r. do nadal), tj. łącznie o 500 punktów bazowych, pozwoliły jednak na uzyskanie przychodów odsetkowych, która wpłynęła na wygenerowanie zysku na wysokim poziomie.

Na wynik finansowy Banku wpływ miała także ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, tzw. ustawa o wakacjach kredytowych, która pozwoliła Klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystać z zawieszenia spłaty rat kredytu. W 2022 roku wnioski o zawieszenie spłat rat kredytu złożyło 81 Klientów Banku. Stan kredytów objętych wakacjami kredytowymi wynosił 15 266 tys. zł. Koszt utraconych korzyści z tytułu odsetek wyniósł 387 tys. zł.

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	31.12.2020 r. (w tys. zł.)	31.12.2021 r. (w tys. zł.)	Dynamika 2021/2020	31.12.2022 r. (w tys. zł.)	Dynamika 2022/2021
1	Przychody z tytułu odsetek	4 328	4 082	94,32%	11 522	282,26%
2	Koszty odsetek	669	121	18,09%	1 534	1267,77%
3	Wynik z tytułu odsetek	3 659	3 961	108,25%	9 988	252,16%
4	Wynik z tytułu prowizji	1 439	1 499	104,17%	1 515	101,07%
5	Wynik operacji finansowych	0	0	0,00%	0	0,00%
6	Wynik z pozycji wymiany	19	36	189,47%	93	258,33%
7	Wynik na działalności bankowej	5 117	5 496	107,41%	11 596	210,99%
8	Pozostałe przychody operacyjne	280	124	44,29%	87	70,16%
9	Pozostałe koszty operacyjne	45	160	355,56%	54	33,75%
10	Koszty działania banku + amortyzacja	4 115	4 155	100,97%	6 591	158,63%
11	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	472	107	22,67%	2 429	2270,09%
12	Wynik z działalności operacyjnej	765	1 198	156,60%	2 609	217,78%
13	Zysk (strata) brutto	765	1 198	156,60%	2 609	217,78%
14	Podatek dochodowy	228	232	101,75%	882	380,17%
15	Zysk (strata) netto	537	966	179,89%	1 727	178,78%

Przychody z odsetek wyniosły 11 522 tys. zł. i były wyższe niż w roku ubiegłym o 7 440 tys. zł. (dynamika r/r 282,26%). Koszty odsetek wyniosły 1 534 tys. zł. i w odniesieniu do 2021 roku zwiększyły się o 1 413 tys. zł. (dynamika r/r 1267,77%). Wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 515 tys. zł. i zwiększył się o 1,07%.

Koszty działania Banku osiągnęły poziom 6 327 tys. zł. tj. więcej o 63,83% w porównaniu z rokiem ubiegłym, w tym wynagrodzenia pracowników brutto 2 954 tys. zł. Amortyzacja majątku wyniosła 264 tys. zł. i była niższa niż w 2021 r. o 29 tys. zł.

W 2022 r. Bank Spółdzielczy w Lubawie wypracował zysk brutto w wysokości 2 609 tys. zł., co stanowi 217,78% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2022 r. wyniósł 1 727 tys. zł., co oznacza wzrost o 761 tys. zł. w porównaniu z 2021 r. (dynamika r/r wynosi 178,78%).

Działalność Banku w 2022 r. charakteryzowała się przychodami ogółem (obróć w roku obrotowym) w wysokości 14 431 tys. zł. Koszty ogółem wyniosły natomiast 11 822 tys. zł.

Zarząd będzie wnosił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie zysku na:

- Fundusz zasobowy – kwotę 1 671 tys. zł. co stanowi 96,75% zysku netto,
- Fundusz społeczno-kulturowy – kwotę 20 tys. zł (1,16% zysku netto),
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych – kwotę 36 tys. zł. – 2,09% 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 2022 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, liczarki, licencje oprogramowania.

## VI. WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2022 r. wskazuje na wzrost rentowności jednostki co wynika bezpośrednio z podjętych przez RPP decyzji o podwyższeniu stopy referencyjnej na przestrzeni roku z 1,75 pp. do 6,75 pp.

Jednocześnie Bank w dalszym ciągu dąży do zwiększania zarówno bazy depozytowej, funduszy własnych, jak również i aktywów pracujących, co jest zgodne z podstawowym założeniem przyjętej na lata 2023-2025 Strategii.

Aktywa były źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy. Współczynnik kapitałowy był na dobrym poziomie i ostatecznie na 31.12.2022 r. osiągnął poziom 20,24% tj. wyższy niż w roku ubiegłym.

W 2022 r. wskaźniki efektywności Banku względem lat ubiegłych wyglądały następująco:

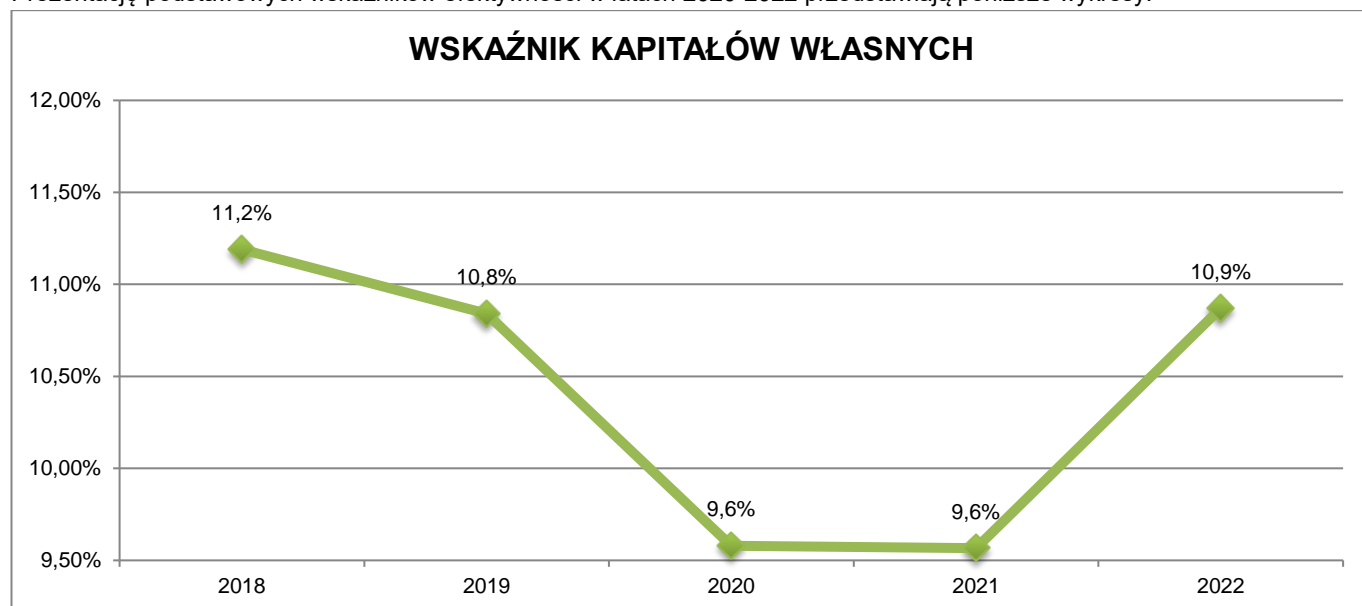
Wyszczególnienie	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.
ROE <sup>2</sup>	3,00%	5,23%	8,90%
ROA <sup>3</sup>	0,29%	0,50%	0,97%

Wydajność pracowników, liczona sumą bilansową na jednego pracownika (5 249 tys. zł.) była o 973 tys. zł. niższa niż w 2021 r. Bank posiada udział aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 23,96% (limit wewnętrzny wynosi minimum 20,00%).

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych uznanym kapitałem w wysokości 178,98% jest wyższy od krytycznego poziomu 100% - wskazuje to na prawidłową strukturę aktywów, zapewniającą prawidłowość funkcjonowania Banku.

Wskaźnik LCR wynosi 217,27%, przy limicie na poziomie minimum 120,00%, natomiast wskaźnik NSFR wynosi 143,38% przy limicie wewnętrznym na poziomie 110,00%.

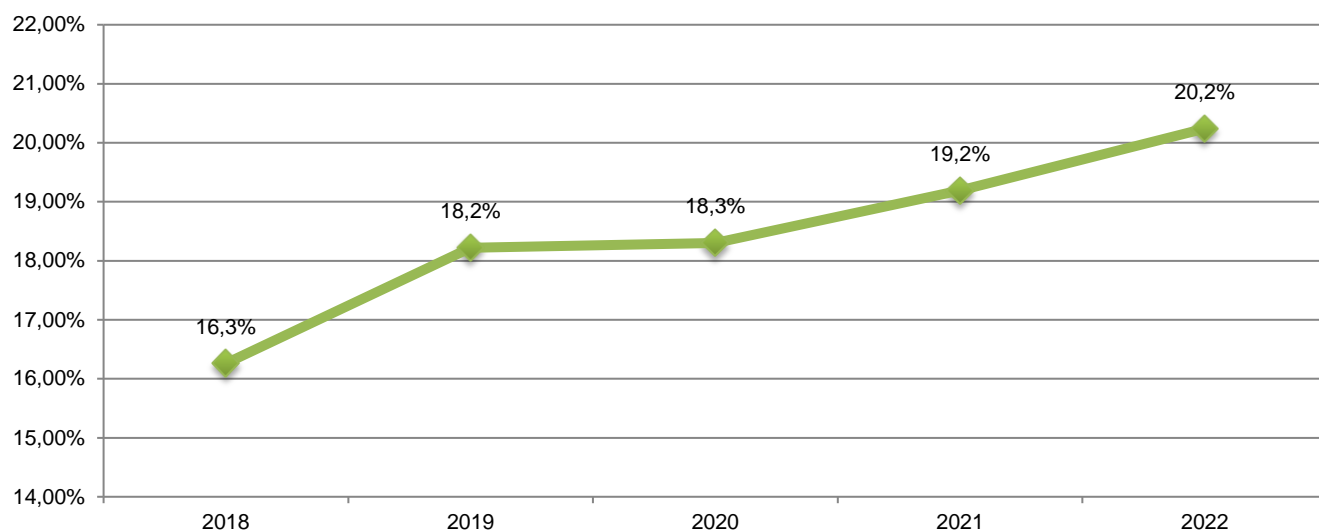
Prezentację podstawowych wskaźników efektywności w latach 2020-2022 przedstawiają poniższe wykresy.



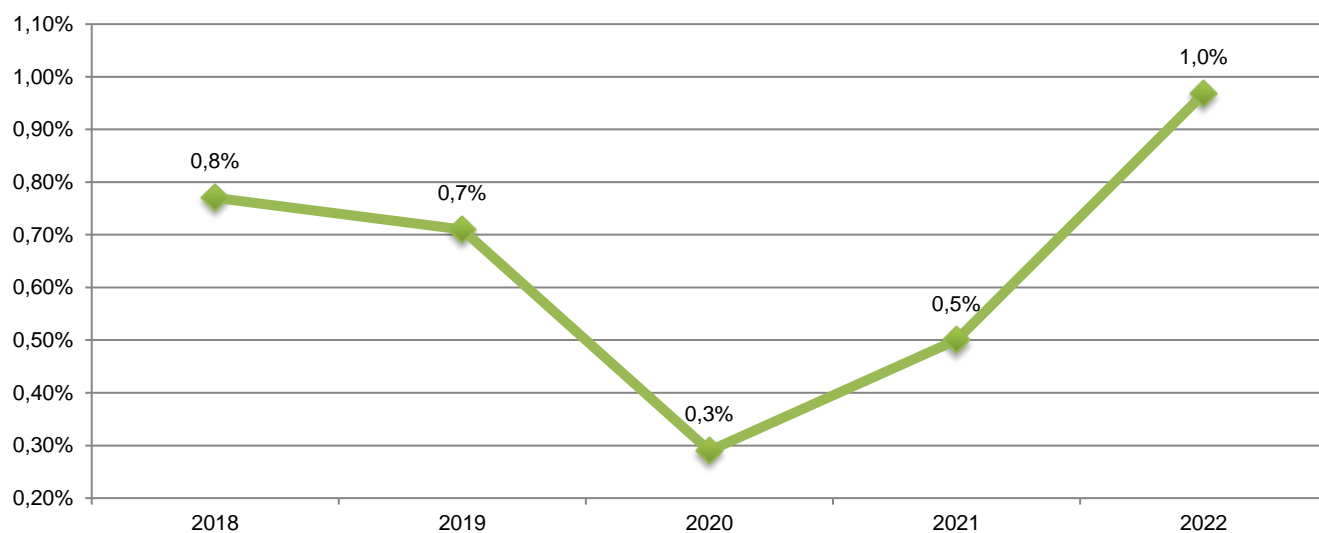
<sup>2</sup> Wskaźnik liczony jako iloraz zysku netto (annualizowanego) i kapitałów własnych na dzień sprawozdawczy.

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

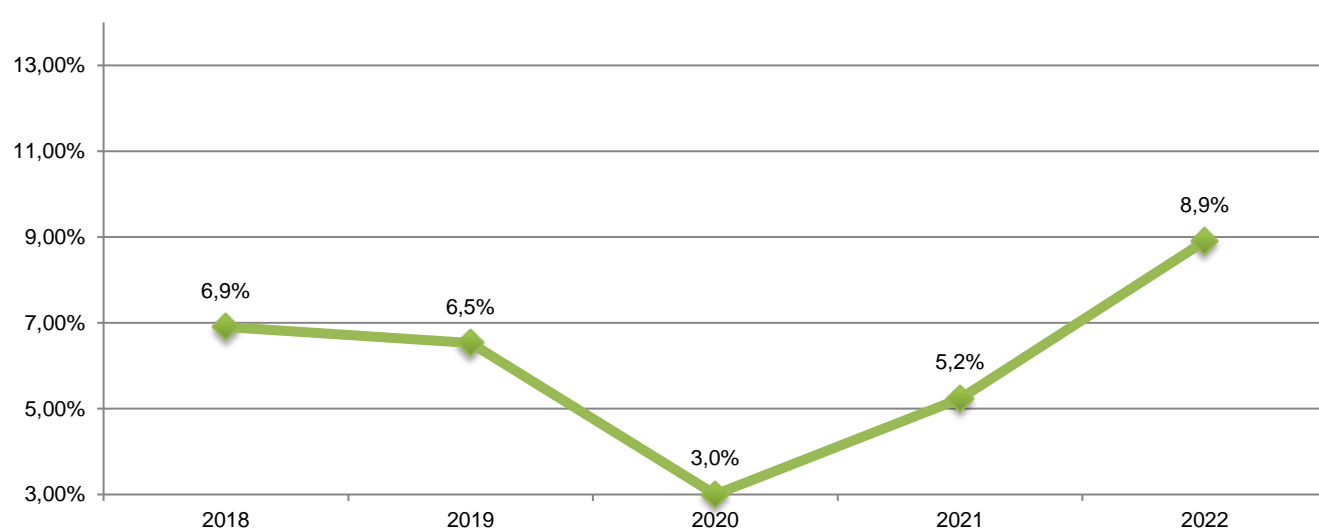
### ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY



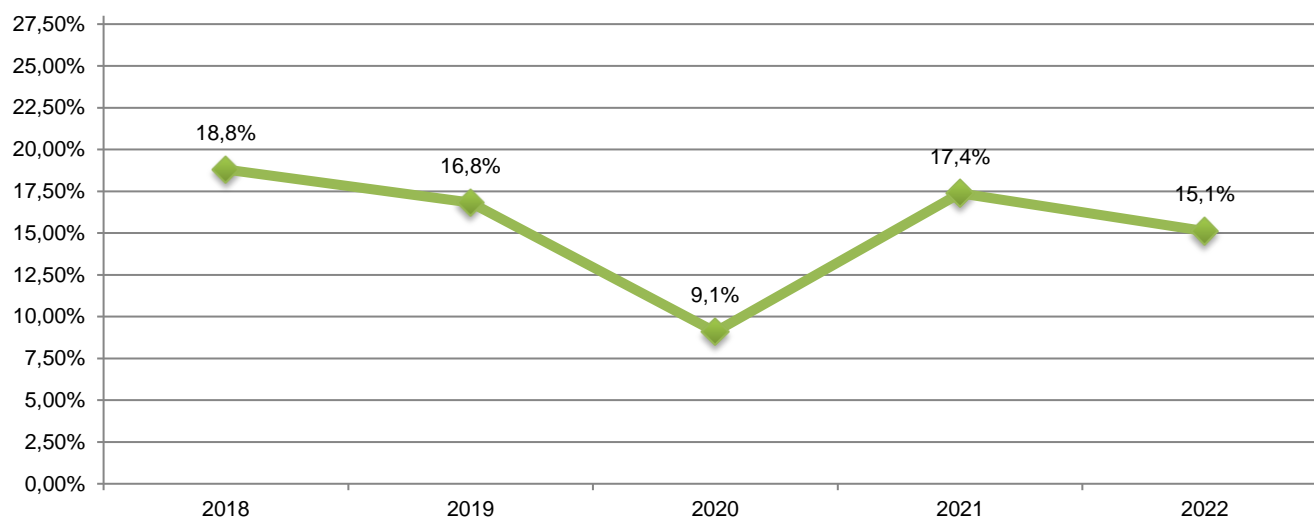
### ROA NETTO



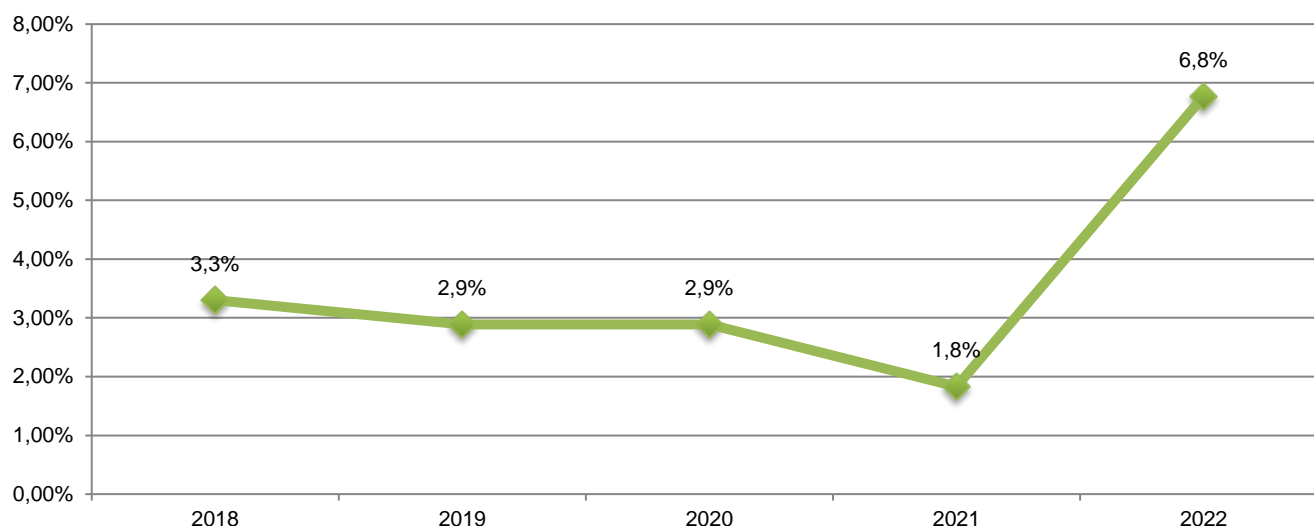
### ROE NETTO



## WSKAŹNIK RENTOWNOŚCI NETTO



## MARŻA ODSETKOWA



## 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](http://www.bslubawa.pl) oraz Fanpage (profil banku na Facebooku).

W roku 2022 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. Bank Spółdzielczy w Lubawie 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.

Zestawienie środków przeznaczonych przez Zarząd BS w Lubawie z Funduszu Społeczno-Kulturalnego na pomoc finansową w 2022 r. przedstawia Tabela nr 7.

**Tabela 7 Zestawienia środków przeznaczonych na pomoc finansową w 2022 r.**

Nr Protokołu z Posiedzenia Zarządu lub data przyznania wsparcia	Na sponsoring	Cel	Kwota w tys. zł.
13/2022	Zespół Szkół w Lubawie	Dofinansowanie konferencji poświęconej T. Rzepnikowskiego	1,50
20.05.2022	Szkoła Podstawowa im. M. Kopernika w Lubawie	Wsparcie finansowe zespołu redakcyjnego gazetki szkolnej „Kropka”	0,30
23/2022	Lubawska Grupa Muzyków	Soundela Festival 2022	1,20
37/2022	WTZ w Lubawie	XXVII Olimpiada niepełnosprawnych	1,50
46/2022	LKS Lubawa	Wsparcie finansowe	1,00
44/2022	Hotel & Restauracja „Nad Sandelą”	Wsparcie finansowe organizowanego koncertu Zespołu TGD	2,00
		<b>RAZEM:</b>	<b>7,50</b>
	<b>Inne cele</b>		
45/2021	Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku	Opaski odblaskowe	0,97
20/2022		Tablica pamiątkowa przy grobie T. Rzepnikowskiego na cmentarzu parafialnym w Lubawie	1,26
24/2022	Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku	Zakup ściereczek do okularów	1,64
37/2022		Opłata za miejsce pochówku T. Rzepnikowskiego na cmentarzu parafialnym w Lubawie (przedłużenie)	2,00
41/2022	Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku	Zakup butelek Dafi z logo Banku	3,44
41/2022	Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku	Zakup worków z logo Banku	2,08
41/2022	Zakup gadżetów reklamowych z logo Banku	Zakup zakreślaczy reklamowych z logo Banku	0,74
		<b>RAZEM:</b>	<b>12,13</b>
<b>WYDATKI OGÓŁEM:</b>			<b>19,63</b>

## **IX. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU**

Bank Spółdzielczy w Lubawie 2022 r. podejmował działania w celu zachowania dotychczasowej pozycji na rynku lokalnym, sprostaniu jego wymaganiom oraz oczekiwaniom klientów, jak również rosnącej presji konkurencji banków komercyjnych. W tym celu kontynuował on starania mające na celu dalszy rozwój oferowanych usług jak również działania wizerunkowe jako Banku nowoczesnego posiadającego w swojej ofercie produkty i usługi dla osób fizycznych lub prowadzących działalność gospodarczą.

Działania wizerunkowe oraz promocyjne na rynku lokalnym Bank prowadził w oparciu o dostępne środki masowego przekazu – własną stroną internetową, lokalne portale internetowe, portale społecznościowe, wiadomości typu sms lub push, spoty reklamowe, jak również korzystał z drukowanych materiałów reklamowych produktów znajdujących się w ofercie Banku. Dodatkowo w związku z przeprowadzoną loterią Bank również prowadził kampanię reklamową w lokalnej rozgłośni radiowej, na terenie miasta Lubawa również poprzez telewizję kablową oraz kino miejskie.

Decyzją Zarządu, w roku 2022 Bank zorganizował i przeprowadził loterię promocyjną pod nazwą „Sezamie, otwórz się! Stała rata + nagrody”. Skierowana była ona do osób fizycznych zamieszkujących teren miasta lub gminy Lubawa oraz gmin ościennych, którzy w okresie 01.07 – 04.11.2022 r. zawarli z Bankiem umowę na kredyt gotówkowy o minimalnej wysokości 10 tys. zł. W dniu 21 grudnia, pośród uczestników loterii, odbyło się losowanie 35 nagród o łącznej wartości 47,75 tys. zł brutto. Oficjalne wręczenie nagród odbyło się 31.01.2023 r.

Bank dokładał wszelkich starań aby na bieżąco modyfikować i dostosowywać produkty ze swojej oferty do wymogów i oczekiwań rynku i Klientów tj.: kredyty gotówkowe, hipoteczne dla klientów indywidualnych czy też kredytów obrotowych dla firm i rolnictwa.

## **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 2022 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 (w terminach ustalonych w SiZ) 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 (m.in. LCR, NSFR), 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 oraz 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 wartości nominalnej w stosunku do 2021 r. pogorszyła się o 0,65 pp. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 3,22% (nominalnie). Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 3 605 tys. zł., które pokryły w/w należności w 98,72% (wartość nominalna).

Bank, realizując postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, ustalił tzw. strategiczny limit na poziomie Banku dla każdego istotnego ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, którym jest wskaźnik jakości kredytów (RWEF) oraz wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - limit strategiczny ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji - który stanowi relację kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem stanowi 3,46%, 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 91,78%. Na dzień sprawozdawczy nie występuje przekroczenie limitów strategicznych.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

Bank Spółdzielczy w Lubawie na dzień sprawozdawczy nie stosuje pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych.

### RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania 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 57,62% (wielkość ta jest w bezpiecznej granicy przyjętego

limitu ustalonego na poziomie maksimum 70,0%). Relacja obliża kredytowego do stanu depozytów wyniosła 69,78% (limit maksymalny na poziomie 83,00%). Aktywa płynne na koniec roku stanowiły 23,96% aktywów ogółem (limit minimalny w wysokości 20,00%). Uznany kapitał (fundusze własne obliczone na potrzeby miary M2) pokrywały w 178,98% aktywa niepłynne Banku (limit minimalny w wysokości 100,00%). Wskaźnik LCR wyniósł 217,27% (limit minimum 120,00%), natomiast wskaźnik NSFR wyniósł 143,38% (limit minimum 110,00%).

Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 46 056 tys. zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 54,34%, przy limicie minimalnym ustalonym na poziomie 50,00%. 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.

## **RYZIKO 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 zabezpieczanie 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 2022 r. przeprowadzane było w Banku dla wszystkich walut łącznie.

Pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w Banku odbywało się w 2022 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 Wytycznych 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 46 tys. zł.

## **RYZIKO 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 31.12.2022 r. wielkość pozycji walutowej całkowitej wynosiła 181 tys. zł., limit strategiczny ryzyka walutowego w wysokości maksymalnej 2,00% funduszy własnych Banku (388 tys. zł.) nie został przekroczony.

Na dzień 31.12.2022 r. nie wystąpiły przekroczenia limitów indywidualnej pozycji walutowej dla walut EUR, CHF, GBP i SEK, natomiast wystąpiło przekroczenie dla waluty USD.

O przekroczeniu limitu Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz zawiadomił Zarząd oraz odpowiednie komórki organizacyjne Banku. Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem walutowym dopuszcza się możliwość przekroczenia limitu wewnętrznego na pozycję indywidualną w danej walucie, pod warunkiem, że suma pozycji indywidualnych nie przekracza limitu na pozycję walutową całkowitą 2 % funduszy własnych. W danym okresie najwyższa pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2022 r. pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy i wynosiła 0,93% 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 32 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Lubawie jest Bankiem o nieznacznej skali działalności walutowej. Aktywa walutowe na koniec ubiegłego roku stanowiły 1,04% sumy bilansowej, pasywa – 0,94%. Poziom ryzyka walutowego oceniono jako akceptowalny.



## **RYZYO 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 31.12.2022 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.

## **RYZYO 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 2022 r. nie zaobserwowano przekroczeń wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko wyniku finansowego. Przeprowadzona w miesiącu grudniu 2022 r. analiza testów warunków skrajnych wykazała na dopuszczalną wrażliwość Banku na scenariusze skrajne w ramach TWS.

Bank nie podejmował w miesiącu grudniu 2022 r. dodatkowych działań ograniczających ryzyko wyniku finansowego, tj. nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

## **RYZYO 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, 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, a także 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 2022 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 2022 r. oszacowano na kwotę 10 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 31.12.2022 r. (po korektach roku, niezaudytowane) wynosił 1 111 tys. zł<sup>4</sup>.

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.

## **RYZYO 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 2022 r. ustalił limit udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem na poziomie do 10%. Na koniec 2022 r. w strukturze funduszy fundusz udziałowy stanowił 2,34%. 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 2021 r. przeznaczono w 96,38 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

<sup>4</sup> W dniu 10 lutego 2020 r. wpłynęło do Banku Pismo Sygn. BPS/BRO/0205/T0021/0321/2021 dot. wyznaczenia 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.

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 14,00% (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 20,24% - limit strategiczny ryzyka walutowego nie został przekroczony, wskaźnik dźwigni również był na dobrym poziomie i wyniósł 10,69%. Oba te wskaźniki zapewniają bezpieczeństwo środkom zgromadzonym 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, Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz Prezesa Zarządu.

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 komórce. Ponadto Zarząd BS zapewnia jej odpowiedni status poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień, tryb powoływania i odwoływania jak również wysokość wynagrodzenia (zatwierdzanego 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 zidentyfikowanych 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 2023 ROKU**

Koniunktura gospodarcza w Polsce na początku 2022 r. była korzystna. Wysokiej aktywności gospodarczej sprzyjał wzrost konsumpcji, która była wspierana przez bardzo dobrą sytuację na rynku pracy, w tym niskie bezrobocie i wzrost wynagrodzeń, oraz popyt kreowany przez napływ uchodźców z Ukrainy. Silny popyt krajowy oraz relatywnie wysokie wykorzystanie zdolności produkcyjnych sprzyjały także wyższym inwestycjom, choć były one ograniczane przez rosnące koszty i problemy podażowe. Istotny wkład do wzrostu PKB w I kw. miał przyrost zapasów. Z kolei wkład eksportu netto do wzrostu PKB był ujemny, do czego przyczyniało się osłabienie wzrostu eksportu w efekcie trwających zakłóceń w łańcuchach dostaw, przy nadal relatywnie wysokiej dynamice importu.

Pomimo utrzymywania się korzystnej koniunktury, trwająca od końca lutego 2022 r. zbrojna agresja Rosji na Ukrainę, wraz z towarzyszącym jej wzrostem inflacji, spowodowała pogorszenie nastrojów konsumentów, a także ocen koniunktury formułowanych przez przedsiębiorców. Osłabienie wskaźników koniunktury związane było w dużej mierze z dalszym wzrostem cen surowców i materiałów oraz z problemami z ich dostępnością, a także ze wzrostem niepewności dotyczącej dalszego kształtowania się popytu. W efekcie, w II kw. 2022 r. dynamika PKB obniżyła się względem I kw.

W I połowie 2022 r. dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w Polsce – podobnie jak w wielu innych gospodarkach – w dalszym ciągu rosła. Wzrost inflacji wynikał głównie z silnego wzrostu cen surowców energetycznych na rynkach światowych, który istotnie nasilił się po rozpoczęciu zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę. W kierunku wyższej inflacji od początku 2022 r. oddziaływały również wyższe taryfy na energię elektryczną, gaz ziemny i energię ciepłą będące następstwem wzrostu cen surowców energetycznych i uprawnień do emisji dwutlenku węgla w 2021 r. Wskutek wzrostu cen energii i nawozów oraz rozpoczęcia zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę również ceny surowców rolnych ukształtowały się na bardzo wysokich poziomach, co znalazło odzwierciedlenie w szybszym wzroście cen żywności. W kierunku wyższej inflacji oddziaływały ponadto utrzymujące się zaburzenia w globalnych łańcuchach dostaw oraz wysokie ceny transportu międzynarodowego. Czynniki te przyczyniły się do wzrostu kosztów funkcjonowania przedsiębiorstw. Jednocześnie korzystna na początku 2022 r. koniunktura ułatwiała przenoszenie rosnących kosztów na ceny konsumpcyjne. W efekcie nastąpił dalszy wzrost inflacji bazowej. Dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych ograniczała Tarcza Antyinflacyjna obejmująca m.in. zniesienie akcyzy na energię elektryczną dla gospodarstw domowych oraz obniżenie akcyzy na paliwa silnikowe, jak również czasowe obniżenie stawek VAT na wybrane towary, w tym gaz ziemny, energię elektryczną, energię ciepłą i paliwa do prywatnych środków transportu oraz podstawową żywność.

W tych uwarunkowaniach Rada kontynuowała podwyżki stóp procentowych NBP rozpoczęte w 2021 r. Od stycznia do lipca 2022 r. Rada podniosła stopę referencyjną NBP łącznie o 4,75 punktu procentowego, tj. do 6,50%. W lutym podjęto także decyzję dotyczącą podwyższenia podstawowej stopy rezerwy obowiązkowej do poziomu sprzed pandemii, tj. do 3,50%.

Aktualne prognozy wskazują, że w II połowie 2022 r. oraz w 2023 r. – po okresie silnej odbudowy aktywności gospodarczej w poprzednich kwartałach – dynamika PKB wyraźnie się obniży. Koniunktura krajowa będzie kształtować się pod wpływem negatywnego szoku podażowego związanego ze wzrostem cen surowców energetycznych i rolnych na rynkach światowych oraz z utrzymującymi się zaburzeniami w globalnych łańcuchach dostaw. Prognozowane osłabienie aktywności gospodarczej w strefie euro i innych dużych gospodarkach również będzie niekorzystnie oddziaływać na wzrost gospodarczy w Polsce. Skalę obniżenia dynamiki krajowego PKB będą natomiast łagodzić zmiany polityki fiskalnej. Jednocześnie można oczekiwać, że w II połowie 2023 r. nastąpi pewne przyspieszenie tempa wzrostu PKB, wspierane inwestycjami publicznymi oraz poprawą koniunktury za granicą, choć wzrost PKB pozostanie umiarkowany.

Aktualne prognozy wskazują, że wskutek utrzymywania się oddziaływania czynników dotychczas podwyższających dynamikę cen, w II połowie 2022 r. inflacja pozostanie wysoka. Natomiast w 2023 r. – wraz z wygaszaniem ich wpływu na dynamikę cen oraz w warunkach wolniejszego wzrostu krajowego popytu i oczekiwanego ograniczenia presji kosztowej na rynku pracy, a także wskutek podwyżek stóp procentowych NBP – prognozowane jest obniżenie się inflacji. Przy czym ze względu na skalę i trwałość wcześniejszych szoków makroekonomicznych, w tym w szczególności szoków surowcowych, nasilonych na skutek wojny w Ukrainie, oczekiwane obniżanie się inflacji będzie następowało stopniowo<sup>5</sup>.

Polski sektor bankowy poddany jest nowym regulacjom na takich samych zasadach jak banki w innych krajach członkowskich UE. Największym wyzwaniem dla BS Lubawa w 2023 r. i latach późniejszych będzie dostosowanie działalności Banku do:

- Reformy wskaźników referencyjnych;
- Dyrektywy Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. zmieniająca dyrektywę 2006/112/WE w odniesieniu do wprowadzenia pewnych wymogów dla dostawców usług płatniczych;
- Ustawy z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie;
- Ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw;
- Ustawy z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (druk sejmowy nr 2335).

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, zamortyzuje ewentualne skutki niepowodzeń biznesowych, a także – poprzez stosowanie mechanizmów sankcyjnych systemu ochrony – wymusza zmianę sposobu działania banku eksponującego się na nadmierne ryzyko.

---

<sup>5</sup> Założenia polityki pieniężnej na rok 2023, RPP, Warszawa. 2022 r.

## XII. PRZEWDYWANY ROZWÓJ BANKU W 2023 ROKU

W 2022 r. obserwowane było bardzo wyraźne ożywienie gospodarcze (po bardzo wyraźnym znoszeniu restrykcji spowodowanych epidemią COVID-19), 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 CO<sub>2</sub>) spowodowało bardzo silną presję inflacyjną. Zbrojna agresja Rosji na Ukrainę oraz jej daleko idące następstwa (m.in. dynamicznie rosnące ceny nośników energii oraz żywności) spowodowały sytuację, w której konieczne było zacieśnianie polityki pieniężnej na świecie. Konsekwencją tych zdarzeń w Polsce była reakcja RPP i zdecydowana normalizacja polityki pieniężnej, gdzie główna stopa referencyjna w 2022 r. wzrosła z 1,75% (obowiązywała od 09.12.2021 r.) do 6,75% (obowiązuje od 08.09.2022 r. do nadal), tj. łącznie o 500 punktów bazowych.

Ze względu na wysoką niepewność co do dalszych uwarunkowań rynkowych oraz następstw ekonomicznych pandemii COVID-19 i zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę, przewidywany rozwój Banku w 2023 r. opracowano z uwzględnieniem wszystkich zidentyfikowanych czynników ryzyka.

Planowany w 2023 r. rozwój Banku został uwzględniony w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubawie na lata 2023-2025” oraz w „Planie operacyjnym Banku Spółdzielczego w Lubawie na 2023 rok”. Opracowując Plan operacyjny Bank założył, iż 2023 rok będzie okresem stagnacji rynkowych stóp procentowych oraz wysokiej inflacji. Przesłankami łagodzącymi te zjawiska będzie natomiast wzrost płac w gospodarce krajowej oraz niski poziom bezrobocia w kraju.

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

1. stopy procentowe NBP – brak zmian, stawka referencyjna na poziomie 6,75%,
2. Inflacja (średnia w 2022 r.) – 12,81%,
3. kurs EUR na 31.12.2023 r. – 4,70<sup>6</sup>.

W oparciu o założenia makroekonomiczne oraz o projekcję finansową wyznaczono podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2023 r., które przedstawia Tabela nr 8.

**Tabela 8 Podstawowe wskaźniki charakteryzujące działalność Banku w 2023 r.**

Prognoza	Stan na 31.12.2022	Plan na 31.12.2023	Zmiana
Suma bilansowa (tys. zł)	178 465	194 661	9,08%
Kredyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł)	106 350	117 215	10,22%
W tym kredyty zagrożone (wartość nominalna) (tys. zł)	3 427	4 096	19,52%
Depozyty ogółem (wartość nominalna) (tys. zł)	152 387	167 960	10,22%
Ilość zatrudnionych	34	36	5,88%
Wskaźnik udziału kredytów (nominał) w depozytach (w %)	69,79%	69,79%	0,00%
Koszty działania banku z amortyzacją/wynik działalności bankowej (w %)	56,68%	54,88%	-1,80%
Wynik finansowy brutto (tys. zł)	2 609	5 367	105,71%
Wynik finansowy netto (tys. zł)	1 727	3 832	121,89%
Fundusze własne brutto wg ewidencji księgowej (tys. zł)	19 399	21 074	8,63%

Zakłada się, że w 2023 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 2023 roku:

Plan	31.03.2023 r.	30.06.2023 r.	30.09.2023 r.	31.12.2023 r.
ROE	20,20%	20,11%	19,45%	18,80%
ROA	2,17%	2,19%	2,11%	2,04%
C/I	51,89%	52,94%	53,96%	54,87%

W zakresie tworzenia rezerw celowych uwzględniono konieczność przeklasyfikowania w I kwartale 2023 roku dwóch klientów (115179 i 102964) z kategorii normalne do kategorii poniżej standardu z utworzeniem rezerwy w wysokości 50% podstawy, oraz reklasyfikację jednego klienta (89177) z grupy zagrożonych do grupy pod obserwacją, a następnie do kategorii grupy kredyty normalne.

W 2023 r. priorytetem będą działania sprzedażowe ukierunkowane na:

- zwiększenie sprzedaży kredytów konsumpcyjnych,
- zwiększenie sprzedaży rachunków dla klientów indywidualnych,

<sup>6</sup> Założenia te pokrywają się z "Prognozą parametrów makroekonomicznych do 2023 r." opracowaną przez Bank BPS.

- zwiększenie sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank zarówno związanych z produktami kredytowymi jak i funkcjonujących jako samodzielne ubezpieczenie (majątkowe i życiowe),
- utrzymanie oraz wykreowanie pozytywnych relacji biznesowych w odniesieniu do klientów korzystających z oferty Banku,
- uzyskanie kluczowej pozycji dostawcy usług bankowych na rynku lokalnym,
- zwiększenie w ogólnej strukturze wiekowej klientów Banku – udziału klientów młodych (poniżej 40 roku życia),
- zwiększenie liczby klientów biznesowych, reprezentujących najliczniejsze branże na głównym terenie działania Banku.

W roku 2023 działania marketingowe będą ukierunkowane na sprzedaż produktów znajdujących się w aktualnej ofercie.

Bank planuje przeprowadzić promocje kredytów gotówkowych, kredytów dla klientów instytucjonalnych, jak również planuje przystąpić do Programu „Czyste Powietrze” w Zrzeszeniu BPS S.A oraz udostępnić klientom możliwość zawierania umów na odległość tj. o otwarcie rachunku i kredyt gotówkowy.

Bank w 2023 roku planuje przeprowadzić Loterię z nagrodami.

W 2023 roku Bank uczestniczył będzie w PoC Projekcie Preofertowania klientom Banku kredytu gotówkowego, kredytu w ROR oraz kart kredytowych, który będzie polegał na przygotowaniu akcji kredytowej dla wyselekcjonowanej grupy klientów (cross-sell).

### **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 2022 rok” Zarządu Banku (Prot. nr 3/2023 z dnia 20.01.2023 r.) przedstawionego na posiedzeniu RN w dniu 25 lutego 2023 roku (Prot. Nr 1/2023) dokonała oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Lubawie i pozytywnie opiniuje przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok zostanie przedstawiona również na najbliższym posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Lubawie, które jest planowane na dzień 1 czerwca 2023 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 2022 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego nastąpił spadek wielkości sumy bilansowej o 14 421 tys. zł., spadek o 7,48%.
2. Poziom sumy bilansowej uzależniony był w głównej mierze od wartości zgromadzonych depozytów. W przedstawionym okresie sprawozdawczym wartość środków złożonych przez Klientów zmalała o 11,66%.
3. Akcja kredytowa BS Lubawa na przestrzeni minionych 12 miesięcy wzrosła o 4,76%. W portfelu kredytowym występuje dywersyfikacja.
4. Kredyty zagrożone wg stanu na 31.12.2022 r. w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wzrosły o 823 tys. zł. Wskaźnik jakości kredytów wynosił 3,46% i był niższy od wskaźnika w bankach spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. wynoszącym 7,27%, Banku BPS S.A. (13,67%). 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 93 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej zwiększył się o 57 tys. zł.
7. Wynik finansowy netto wygenerowany przez Bank w 2022 r. wyniósł 1 727 tys. zł. i w stosunku do osiągniętego rok wcześniej był wyższy o 761 tys. zł. (dynamika r/r 178,78%).
8. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Łączny współczynnik kapitałowy Banku wg stanu na koniec 2022 r. wyniósł 20,24% 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 2022 r. zyskiem wygenerowanym w 2021r. spowodowało zmianę funduszy własnych w postaci wzrostu o 5,13%. BS Lubawa utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo bankowe (wartość w EUR: 4 136 315,53 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 2022 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami oraz w oparciu o wytyczne zawarte w Uchwale nr 22/2017 Komitetu Standardów Rachunkowości z dnia 19.12.2017 r. 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 2022 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 2022 r. poz. 2506) 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 2022 rok podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do Roczno sprawozdania finansowego Banku.

Bank ogłasza Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Lubawie za 2022 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

Lubawa, kwiecień 2023 r.