

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁAWIE
ZA 2021 ROK**

Iława, marzec 2022 r.

I. WSTĘP

Bank Spółdzielczy w Iławie to bank w pełni polski, z ponad 70 letnią tradycją i doświadczeniem w udzielaniu kredytów i obsłudze rachunków. Swoją działalność rozpoczął w 1948 r. Od 2002 r. zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, a od 27 czerwca 2016r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank swoje zadania wykonuje poprzez Centralę w Iławie oraz Oddziały w Grodzicznie i Ostródzie i Punkt Kasowy w Miłomłynie. Obszar działania Banku Spółdzielczego w Iławie w 2021 roku obejmował teren województwa warmińsko-mazurskiego, a przede wszystkim powiaty: iławski, nowomiejski, ostródzki oraz część województwa kujawsko-pomorskiego (powiat brodnicki).

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osób zarządzających. Funkcję Prezesa Banku sprawuje Pan Zbigniew Gnaczyński, Wiceprezesa ds. handlowych Pan Marek Kłosowski, a funkcję Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych Pani Monika Kaczyńska.

Fundusze własne Banku wynoszą 27 505,98 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Iławie z powodzeniem realizuje zamierzone działania. W szczególności skupia się na rozwoju akcji kredytowej oraz pozyskiwaniu środków do finansowania działalności bankowej. Bank systematycznie i konsekwentnie zwiększa zakres prowadzonej działalności zarówno pod względem różnorodności oferowanych produktów jak i w ujęciu terytorialnym. W celu zaspokojenia rosnących potrzeb klientów, dostosowania oferty do produktów oferowanych przez konkurencyjne banki komercyjne działające w otoczeniu Bank skutecznie rozszerza ofertę proponowanych produktów.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank obsługiwał 11 467 rachunków bankowych w tym: 8 862 oszczędnościowych, 1 141 kredytowe i 1 464 udziałowe. Wśród rachunków oszczędnościowych 42,88% stanowią rachunki bieżące (3 800 rachunków, w tym 1 175 rachunków rolniczych), 12,58% rachunki depozytów terminowych (1 115 rachunków) oraz 44,54% rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (3 947 rachunków). Tak zróżnicowana działalność miała na celu stworzenie dodatkowych możliwości pozyskiwania nowych klientów.

Głównymi czynnikami determinującymi wyniki roku 2021 były działanie w środowisku historycznie najniższych podstawowych stóp procentowych oraz skutki ograniczeń związanych z pandemią COVID-19.

Wśród czynników wewnętrznych wyróżnić należy przegląd pozycji kosztowych i dalszą racjonalizację zakupów. Najważniejszymi czynnikami zewnętrznymi istotnymi dla zanotowanych wyników finansowych oraz rozwoju Banku poza zmianą podstawowych stóp procentowych były:

- niekorzystne zmiany stóp na rynku międzybankowym,
- niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym,
- rosnąca konkurencja silnych kapitałowo banków komercyjnych.

Przyjęta przez Bank Strategia działania wskazuje na niezmienną koncentrację w budowaniu zdywersyfikowanej i stabilnej bazy depozytowej oraz angażowanie pozyskanych środków w finansowanie kredytów rolniczych, osób prywatnych oraz dla sektora MŚP.

III. SYTUACJA FINANSOWA I FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Suma bilansowa netto na koniec 2021 r. wyniosła 279 153 tys. zł i zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 4,29%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej było pozyskanie środków na rachunkach bieżących.

A. AKTYWA

Struktura aktywów

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Kasa, operacje z Bankiem centralnym | 1 648 | 0,62% | 2 142 | 0,77% |
| Należności od sektora finansowego | 55 368 | 20,68% | 34 158 | 12,24% |
| Należności od sektora niefinansowego | 102 834 | 38,42% | 96 922 | 34,72% |
| Należn. od sekt. inst. rząd. i samorz. | 44 660 | 16,68% | 46 892 | 16,80% |
| Udziały lub obligacje w innych jedn. | 1 896 | 0,71% | 1 896 | 0,68% |
| Papiery wartościowe | 57 303 | 21,41% | 93 298 | 33,42% |
| Aktywa trwałe | 2 953 | 1,10% | 2 631 | 0,94% |
| Pozostałe aktywa | 1 018 | 0,38% | 1 213 | 0,43% |
| Ogółem | 267 680 | 100,00% | 279 153 | 100,00% |

Należności od sektora niefinansowego spadły w 2021 r. o 5,75%, a ich udział w sumie bilansowej, która wzrosła o 4,29%, zmalał o 3,70 p.p. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległy zwiększeniu o 5,00%, ich udział w sumie bilansowej wzrósł o 0,12 p.p.

Istotną grupę aktywów stanowią również należności od podmiotów finansowych, których udział w aktywach netto wyniósł 12,24% (w porównaniu z 2020 r. udział zmniejszył się o 8,44 p.p.). Znaczną część należności stanowią lokaty Banku w Banku Zrzeszającym. Stan lokat zdeponowanych w Banku Zrzeszającym na 31.12.2021 r. wynosił 12 018,25 tys. zł. Depozyt obowiązkowy wyniósł 16 363,13 tys.zł.

W dniu 27.11.2020r. Bank dokonał zakupu 10-letnich obligacji serii FPC0630 emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 zabezpieczonych gwarancją Skarbu Państwa w ilości 2.000 szt. wg wartości nominalnej tj. łącznie 2.000.000,00 PLN. Oprocentowanie obligacji jest stałe i wynosi **2,125** % w stosunku rocznym. Odsetki od obligacji będą naliczane od wartości nominalnej obligacji, w rocznych okresach odsetkowych poczynając od dnia 5 czerwca 2020 r.

Bank lokuje środki także w 7-dniowe bony pieniężne. Wartość zakupionych bonów na 31.12.2021r. wyniosła 91 583,62 tys.zł.

Bank posiada też certyfikaty inwestycyjne, przekształcone z obligacji IDEON S.A. o wartości 529 tys. zł, na które utworzono 100% odpis z uwagi na trwałą utratę ich wartości.

Aktywa pracujące na koniec grudnia 2021 r. stanowiły 97,33% aktywów netto ogółem.

B. PASYWA

Według stanu na 31.12.2021 r. największy udział w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 79,13%, fundusze własne – 9,73% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych – 10,18%. Pozostałe pasywa to zaledwie 0,96%.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2021 roku były depozyty sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych, które na dzień 31.12.2021 r. stanowiły 89,31% pasywów ogółem oraz fundusze własne Banku.

Struktura pasywów

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Zobow. wobec sekt. finansowego | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Zobow. wobec sekt. niefinansowego | 219 480 | 81,99% | 220 894 | 79,13% |
| Zobow. wobec sekt. budżetowego | 18 699 | 6,99% | 28 412 | 10,18% |
| Rezerwy | 1 521 | 0,17% | 1 469 | 0,53% |
| Pozostałe pasywa | 536 | 0,60% | 499 | 0,18% |
| Fundusze | 26 098 | 9,75% | 27 169 | 9,73% |
| Wynik netto roku bieżącego | 1 345 | 0,50% | 710 | 0,25% |
| Zysk z lat ubiegłych | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| Ogółem | 267 680 | 100,00% | 279 153 | 100,00% |

Fundusze własne (wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013) wyniosły 27 506 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 4,17%. Na wzrost funduszy podstawowych, tak jak i w latach poprzednich, wpływ miało zasilenie funduszu rezerwowego z podziału nadwyżki bilansowej. W 2021 roku był to cały zysk netto z roku poprzedniego, czyli kwota 1 345,15 tys.zł.

Struktura funduszy własnych Banku w tys. zł wg stanu na 31.12.2021 r.

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Fundusze | 26 405 | 100,00% | 27 506 | 100,00% |
| fundusz udziałowy | 380 | 1,44% | 372 | 1,35% |
| fundusz rezerwowy | 24 984 | 94,62% | 26 329 | 95,72% |
| fundusz ogólnego ryzyka | 700 | 2,65% | 700 | 2,54% |
| rezerwa na ryzyko ogólne | 400 | 1,51% | 400 | 1,45% |
| fundusz z aktualizacji wyceny | 30 | 0,11% | -243 | -0,88% |
| korekty wyceny aktywów | 0 | 0,00% | -2 | -0,01% |
| nie umorzone wartości niematerialne | -89 | -0,34% | -51 | -0,18% |

W strukturze funduszy własnych Banku dominuje fundusz rezerwowy w wysokości 26 329 tys. zł - udział na poziomie 95,88%. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego stanowi 2,55% funduszy i jest to kwota 700 tys. zł. Fundusz udziałowy w wysokości 372 tys.zł. stanowi 1,35% funduszy własnych (udziałowcami są w 100% osoby fizyczne, głównie rolnicy indywidualni i przedsiębiorcy; na 31.12.2021 r. Bank Spółdzielczy w Ławie zrzeszał 1 449 członków, którzy posiadali 1 912 udziałów). Pozostałe fundusze stanowi rezerwa na ryzyko ogólne – 400 tys. zł (1,46%). Fundusze własne Banku pomniejszone zostały o wycenę obligacji BGK zaewidencjonowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, nie umorzone wartości niematerialne i prawne oraz o korektę wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży (tzw. AVA).

III. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

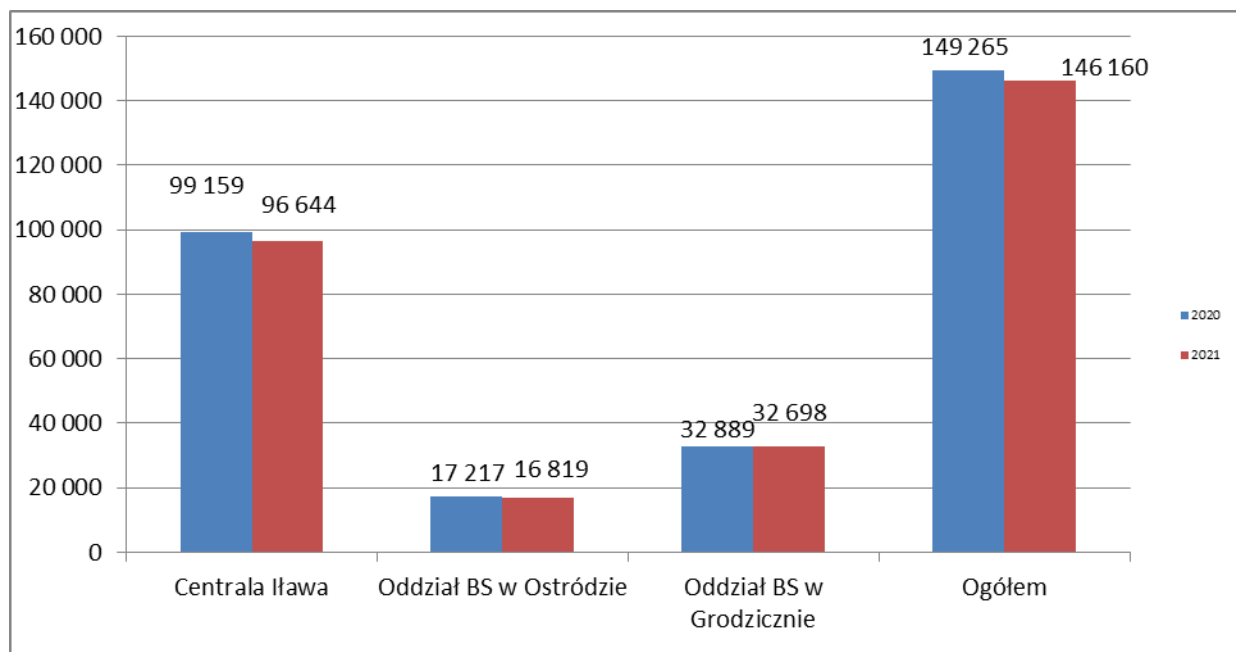
Działalność kredytowa jest potencjalnym źródłem największych zysków, ale i największego ryzyka.

Struktura obliwa kredytowego ujęciu geograficznym

| Nazwa Oddziału | 2020 | | 2021 | | Dynamika |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % | % |
| Centrala Ława | 99 159 | 66,43% | 96 644 | 66,12% | 97,46% |
| Oddział BS w Ostródzie | 17 217 | 11,54% | 16 819 | 11,51% | 97,69% |
| Oddział BS w Grodzicznie | 32 889 | 22,03% | 32 698 | 22,37% | 99,42% |
| Ogółem | 149 265 | 100,00% | 146 160 | 100,00% | 97,92% |

Wartość obliwa kredytowego na koniec 2021 r. osiągnęła poziom 146 160 tys. zł i była niższa od stanu z 31.12.2020 r. o 3 105 tys. zł (2,08%) oraz od wartości planowanej o 3 511 tys. zł (2,35%). Powodem spadku obliwa był, w głównej mierze, spadek wartości kredytów dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych łącznie o 6 613 tys. zł

Obliwa kredytowe w tys. zł w latach 2020-2021 w jednostkach organizacyjnych Banku



W 2021 roku Bank udzielił łącznie 270 kredytów na kwotę 30 205 tys. zł, co w stosunku do roku poprzedniego stanowi spadek ilościowy o 19,16% i spadek w ujęciu wartościowym o 29,84%.

Kredyty udzielone

| Nazwa Oddziału | 2020 | | 2021 | |
|--------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | ilość | tys. zł | ilość | tys. zł |
| Centrala Ława | 143 | 27 342 | 113 | 18 191 |
| Oddział BS w Ostródzie | 51 | 3 936 | 41 | 2 740 |
| Oddział BS w Grodzicznie | 140 | 11 772 | 116 | 9 275 |
| Ogółem | 334 | 43 050 | 270 | 30 205 |

Dominującą grupę kredytów w ujęciu ilościowym udzielonych w 2021 r. stanowiły kredyty dla rolnictwa oraz dla osób prywatnych, zaś w ujęciu wartościowym kredyty dla rolników oraz budżetów samorządowych. Udział kredytów rolniczych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 45,63% (32,47% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla osób prywatnych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 38,52% (21,08% w ujęciu wartościowym), zaś budżetów samorządowych na poziomie 1,11% (26,15% w ujęciu wartościowym).

W roku 2021r. nie udzielono żadnych kredytów preferencyjnych.

W grupie kredytów komercyjnych dla rolnictwa udzielono 124 kredyty na kwotę 9 808 tys. zł. Szczegółowe zestawienie przedstawia tabela.

Kredyty komercyjne dla rolnictwa udzielone w 2021 r.

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|---------------------------------------|------------|---------------|------------|--------------|
| | ilość | tys. zł | ilość | tys. zł |
| Zakup rzeczowych środków do produkcji | 65 | 2 609 | 42 | 1 336 |
| Rewolwingowe | 3 | 636 | 1 | 100 |
| Obrotowe komercyjne | 10 | 2 192 | 3 | 71 |
| Inwestycyjne komercyjne | 9 | 728 | 9 | 1 471 |
| W rachunku bieżącym | 71 | 2 088 | 53 | 2 008 |
| W rachunku bieżącym AGRO-5 | 1 | 50 | 1 | 900 |
| Pomostowe | 7 | 2 302 | 3 | 1 002 |
| Inwestycyjne AGRO-20 | 6 | 3 820 | 6 | 1 961 |
| KLH | 6 | 816 | 6 | 960 |
| Ogółem | 178 | 15 241 | 124 | 9 808 |

Poza rolnictwem Bank kredytował również małe i średnie przedsiębiorstwa, przedsiębiorców indywidualnych oraz osoby fizyczne, a także jednostki samorządu terytorialnego.

Wartość kredytów udzielonych na działalność gospodarczą w 2021 roku spadła o 2 543 tys. zł (29,32%) w stosunku do roku poprzedniego. Struktura portfela kredytowego przedsiębiorców na przestrzeni ostatniego roku nie uległa znaczącym zmianom. Dominującą grupę w dalszym ciągu stanowią kredyty w rachunku bieżącym.

Kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw udzielone w 2021 r.

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|-----------------------------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
| | ilość | tys. zł | ilość | tys. zł |
| Kredyty przedsiębiorców indywidualnych | 44 | 7 490 | 35 | 5 166 |
| W rachunku bieżącym | 34 | 4 098 | 32 | 4 696 |
| Obrotowe | 2 | 130 | 0 | 0 |
| Inwestycyjne | 7 | 1 862 | 3 | 470 |
| Karty kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH) | 1 | 1 400 | 0 | 0 |
| Kredyty przedsiębiorstw | 4 | 1 184 | 4 | 964 |
| W rachunku bieżącym | 4 | 1 184 | 4 | 964 |
| Obrotowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inwestycyjne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Karty kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ogółem | 48 | 8 673 | 39 | 6 130 |

W 2021 roku udzielono 104 kredyty dla osób prywatnych (bez zmian w odniesieniu do roku poprzedniego) na łączną kwotę 6 368 tys. zł. W strukturze udzielanych kredytów zanotowany został kwotowy przyrost kredytów gotówkowych (o 48,55 %) i spadek kredytów mieszkaniowych (o 25,64%).

Kredyty komercyjne dla osób prywatnych udzielone w 2021 r.

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | ilość | tys. zł | ilość | tys. zł |
| Kredyty osób prywatnych | 104 | 6 848 | 104 | 6 368 |
| Bezpieczna gotówka | 76 | 1 656 | 90 | 2 460 |
| Kredyty w ROR | 3 | 29 | 3 | 19 |
| Mieszkaniowe | 25 | 5 163 | 10 | 3 839 |
| Hipoteczne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konsolidacyjne | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Karty kredytowe | 0 | 0 | 1 | 50 |
| Ogółem | 104 | 6 848 | 104 | 6 368 |

W strukturze zadłużenia na koniec 2021 r. zmniejszeniu w porównaniu do 2020 r. uległ udział zadłużenia z tytułu kredytów preferencyjnych na korzyść udziału kredytów dla JST.

Stan zadłużenia wg charakteru kredytów

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Preferencyjne | 11 852 | 7,94% | 8 481 | 5,80% |
| Komercyjne | 92 757 | 62,14% | 90 806 | 62,13% |
| Jednostki samorządu terytorialnego | 44 656 | 29,92% | 46 873 | 32,07% |
| Ogółem | 149 265 | 100,00% | 146 160 | 100,00% |

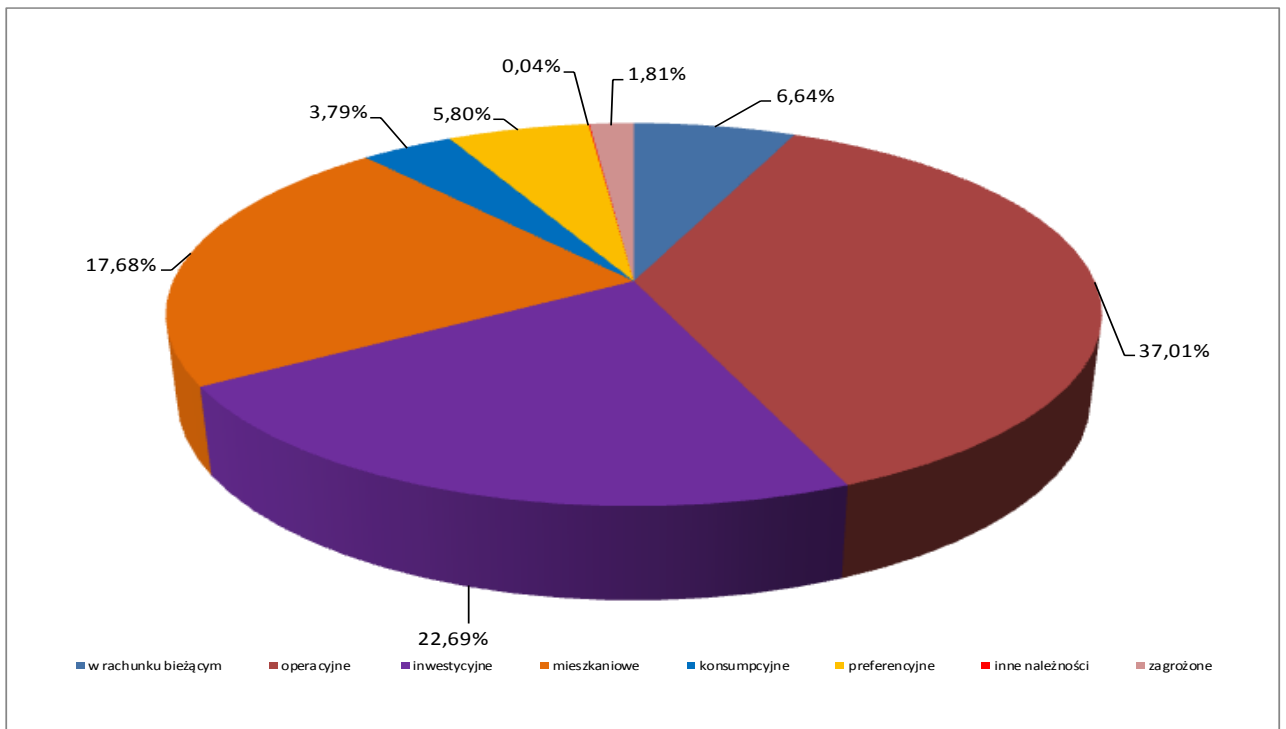
Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na 31.12.2021r. 98,19% obliża kredytowego, kredyty zagrożone 1,81%. W ciągu roku kwota należności zagrożonych uległa zwiększeniu o 1 492 tys. zł.

Struktura należności zagrożonych

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Należności poniżej standardu | 339 | 29,48% | 58 | 2,20% |
| Należności wątpliwe | 118 | 10,27% | 2 113 | 79,98% |
| Należności stracone | 692 | 60,25% | 470 | 17,81% |
| Ogółem | 1 149 | 100,00% | 2 641 | 100,00% |

W 2021 roku Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od podmiotów niefinansowych i finansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2021r. utworzonych w Banku wyniósł 2 139,81 tys.zł., w tym: 1 521,66 tys.zł. rezerw, 26,04 tys.zł. odpisów na odsetki, 529,00 tys.zł. na certyfikaty inwestycyjne i 63,11 tys.zł. na pozostałe aktywa.

Struktura rodzajowa obliga kredytowego wg stanu na 31.12.2021 r.



IV. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Podstawowym źródłem pozyskiwania środków do finansowania działalności banku są depozyty osób fizycznych, rolników, przedsiębiorców oraz budżetów (niemal 100% depozytów ogółem). Wartość bazy depozytowej Banku osiągnęła na koniec 2021 r. poziom 249 207 tys. zł i w odniesieniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 11 158 tys. zł (4,69%). Depozyty bieżące wzrosły o 11 688 tys. zł., depozyty terminowe spadły o 531 tys. zł. Udział depozytów ogółem w sumie bilansowej wyniósł 89,33% wobec 88,93% w roku 2020.

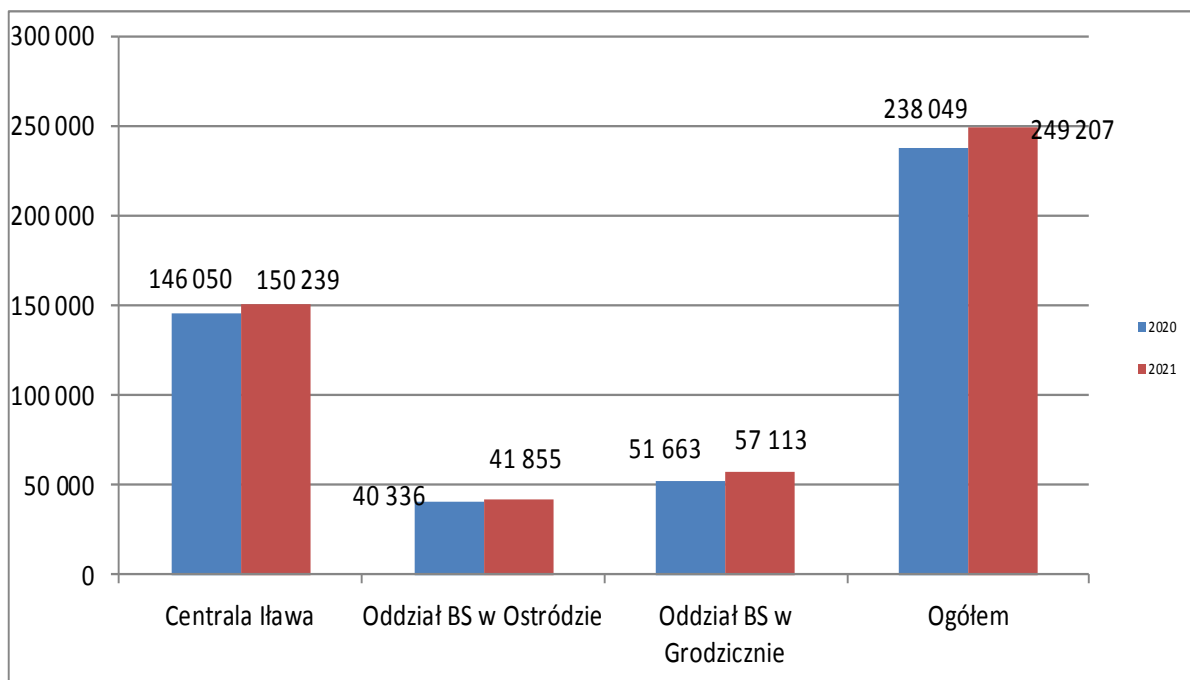
Na przyrost depozytów bieżących złożyły się przyrosty środków we wszystkich grupach z wyjątkiem rolników indywidualnych.

Struktura bazy depozytowej w ujęciu geograficznym

| Nazwa Oddziału | 2020 | | 2021 | | Dynamika |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % | |
| Centrala Ława | 146 050 | 61,35% | 150 239 | 60,28% | 102,87% |
| Oddział BS w Ostródzie | 40 336 | 16,94% | 41 855 | 16,80% | 103,77% |
| Oddział BS w Grodzicznie | 51 663 | 21,71% | 57 113 | 22,92% | 110,55% |
| Ogółem | 238 049 | 100,00% | 249 207 | 100,00% | 104,69% |

W 2021 r. wzrost wartości depozytów odnotowano w każdej jednostce Banku, najwyższy w Oddziale w Grodzicznie (5 450 tys. zł).

Baza depozytowa w tys. zł w latach 2020-2021 w jednostkach organizacyjnych Banku



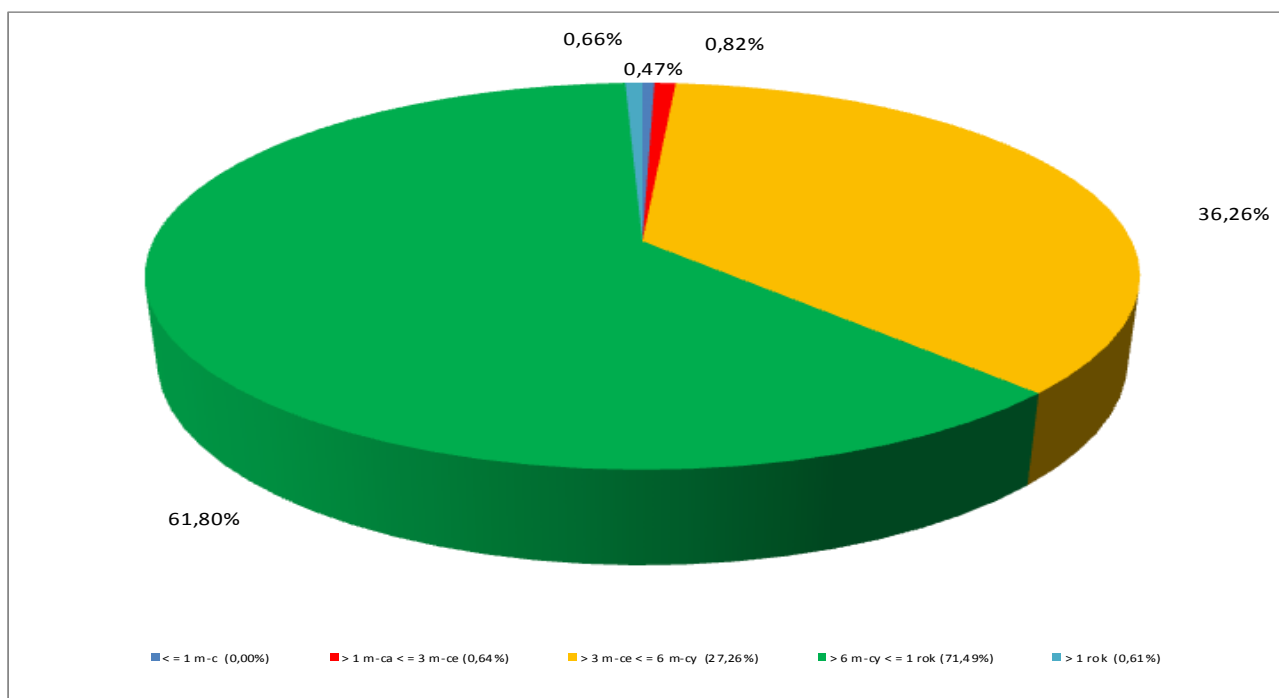
W zgromadzonych depozytach środki bieżące stanowiły 83,23%, terminowe zaś 16,77%.

W depozytach terminowych przeważają depozyty złożone na stosunkowo krótkie okresy czasu. 99,34% depozytów terminowych stanowią depozyty ulokowane na okres nie dłuższy niż 1 rok.

Depozyty sektora niefinansowego na koniec grudnia 2021 roku zanotowały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 1 444 tys. zł (0,66%) i osiągnęły poziom 220 795 tys. zł. Przede wszystkim jednak wzrósł stan środków instytucji rządowych i samorządowych – wzrost o 9 714 tys. zł., czyli o 51,95%.

W roku ubiegłym nie zaobserwowano niepokojącego wycofywania depozytów terminowych. Miało miejsce przesunięcie części depozytów terminowych na rzecz depozytów bieżących, co spowodowane było spadkiem oprocentowania depozytów terminowych na skutek niskich stóp podstawowych. Udział depozytów wycofanych przed terminem wymagalności w depozytach ogółem na przestrzeni 2021 roku wahał się od 0,00% w styczniu do 0,44% w listopadzie, wartość średnia wyniosła 0,20%. Na koniec grudnia udział depozytów wycofanych przed terminem zapadalności w depozytach ogółem wyniósł 0,31%. W stosunku do roku 2020 wartość średnia depozytów wycofanych przed terminem wzrosła o 0,03 pp.

Struktura depozytów terminowych na 31.12.2021 r.



V. ZATRUDNIENIE

Bank Spółdzielczy w Łławie na dzień 31.12.2021 r. zatrudniał 43 osoby w przeliczeniu na pełne etaty.

Poziom wykształcenia pracowników (liczba osób legitymujących się wykształceniem wyższym) spadł w ciągu roku i ukształtował się na poziomie 90,70%.

Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje również na szkoleniach. W roku ubiegłym pracownicy uczestniczyli w 66 szkoleniach. Koszt tych szkoleń wyniósł 23 tys. zł (w 2020 roku – 19 tys. zł).

VI. RACHUNEK WYNIKÓW

Przychody odsetkowe na 31.12.2021 r. wyniosły 4 567,13 tys. zł. i były o 17,20% niższe od osiągniętych w 2020r. oraz o 1,06% wyższe od przychodów odsetkowych planowanych. Spadek w stosunku do 2020r. dotyczył wszystkich sektorów i był spowodowany skrajnie niskimi podstawowymi stopami procentowymi.

W 2021 r. Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 102,84 tys. zł, które stanowiły 112,15% kosztów planowanych przy stanie środków na rachunkach bieżących i depozytach zbliżonym od planowanego.

W kosztach odsetkowych największy udział (96,11%) stanowią koszty depozytów sektora niefinansowego, pozostałe 3,89% stanowią głównie koszty depozytów i środków na rachunkach jednostek samorządowych.

Uzyskany na 31.12.2021 r. wynik z tytułu prowizji w wysokości 1 905,78 tys. zł jest wyższy od planowanego o 3,98 tys. zł i o 94,26 tys. zł wyższy od wyniku z tytułu prowizji uzyskanego za rok poprzedni. Przychody z prowizji finansują koszty działania Banku w 50,52%.

Zrealizowane przychody i poniesione koszty odsetkowe, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 6 440,45 tys. zł. Wynik ten stanowi 95,78% wyniku na działalności bankowej roku 2020 i 104,19% wielkości planowanej na rok 2021.

Koszty działania Banku w 2021 r. ukształtowały się na poziomie 4 403,36 tys. zł. W odniesieniu do roku 2020 były niższe o 439,24 tys. zł (9,07%), w stosunku do planu ukształtowały się na poziomie niższym o 27,94 tys. zł (0,63%).

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2021 r. osiągnęły poziom 340,27 tys. zł. (2020r.-366,55 tys. zł)

Bank Spółdzielczy w Ławie wypracował w 2021 r. zysk brutto w kwocie 892,71 tys. zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2020 roku o 47,81% oraz niższy od planowanego o 11,27%. Podatek dochodowy w 2021r. wyniósł 182,91 tys.zł.

Zysk netto wyniósł 709,80 tys. zł. i był o 635,35 tys. zł tj. o 47,23% niższy od osiągniętego w 2020 r.

Osiągnięty wynik ukształtował wskaźniki ROA (0,27%) i ROE (2,65%), tj. na poziomie niższym niż przed rokiem odpowiednio o 0,27 pp. oraz o 2,69 pp.

VII. CZYNNIKI RYZYKA

1. Ryzyko kredytowe

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2021 r. wyniosła 146 160 tys. zł, co stanowiło 52,39% sumy bilansowej. Spadek od początku roku wyniósł 3 105 tys. zł (2,08%) i był skutkiem spadku ekspozycji w sektorze niefinansowym o 5 322 tys. zł. oraz wzrostem o 2 217 tys. zł. w sektorze budżetowym. Dominującą pozycję w strukturze należności kredytowych wg sektorów stanowiły należności sektora niefinansowego (67,93%).

Struktura sektorowa obliża kredytowego

| Sektor | 2020 | 2021 |
|---------------|----------------|----------------|
| Finansowy | 0 | 0 |
| Niefinansowy | 104 609 | 99 287 |
| Budżetowy | 44 656 | 46 873 |
| Ogółem | 149 265 | 146 160 |

Wśród ekspozycji obciążonych wysokim ryzykiem Bank posiadał ponadto certyfikaty inwestycyjne. Z uwagi na trwałą utratę wartości certyfikatów inwestycyjnych utworzono 100% opis z tytułu utraty wartości w wysokości 529 tys. zł.

Należności zagrożone ukształtowały się na poziomie 2 641 tys. zł (wzrost na przestrzeni roku o 1 492 tys. zł , czyli – 129,85%) i stanowiły 1,81% obliiga kredytowego, wobec 0,77% na koniec 2020 roku.

Struktura należności zagrożonych

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | | % obliiga |
|------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % | |
| Należności poniżej standardu | 339 | 29,48% | 58 | 2,20% | 0,04% |
| Należności wątpliwe | 118 | 10,27% | 2 113 | 79,98% | 1,45% |
| Należności stracone | 692 | 60,25% | 470 | 17,81% | 0,59% |
| Ogółem | 1 149 | 100,00% | 2 641 | 100,00% | 1,81% |

Na należności zagrożone Bank tworzył rezerwy celowe w wysokości wymaganej przepisami prawa. W 2021 roku stan rezerw uległ zwiększeniu o 720,85 tys. zł (90,02%).

Struktura rezerw na należności zagrożone

| Wyszczególnienie | 2020 | | 2021 | |
|------------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Należności poniżej standardu | 73,02 | 9,12% | 11,64 | 0,77% |
| Należności wątpliwe | 289,31 | 36,13% | 1 040,70 | 68,39% |
| Należności stracone | 438,48 | 54,75% | 469,32 | 30,84% |
| Ogółem | 800,81 | 100,00% | 1 521,66 | 100,00% |

Bank dokonywał analizy poziomu należności odzyskiwanych w wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w podziale na rodzaje kredytobiorców, kredytów i zabezpieczeń. W wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w 2021 roku odzyskano łącznie 575,06 tys. zł.

W 2021 roku detaliczne ekspozycje kredytowe wzrosły o 926,31 tys. zł i osiągnęły poziom 4 294,69 tys. zł, co stanowiło 2,94% kredytów ogółem. Detaliczne ekspozycje kredytowe w sytuacji zagrożonej wyniosły na koniec 2021 roku 7,83 tys. zł, natomiast wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtował się na dobrym poziomie i wyniósł 0,18%. Rezerwy celowe utworzono w pełnej wysokości, tj. 7,83 tys. zł.

W Banku dokonywana jest ponadto analiza koncentracji zaangażowań pod względem kapitałowym, podmiotowym, branżowym i zabezpieczeń.

Wyniki monitoringu prezentuje poniższa Tabela.

Limity koncentracji portfela kredytowego

| Wyszczególnienie | 2021 | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| | Wykonanie | Limit |
| Podstawowe limity portfela | | |
| Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa | 51,23 | max 70 |
| Kredyty preferencyjne - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto | 5,80 | max 50 |
| "Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) / Kredyty i pożyczki - wartość brutto | 4,20 | max 25 |
| "Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) (udział w kapitale Tier I) | 22,66 | max 150 |
| Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto | 1,81 | max 2 |
| Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kapitale uznanym | 15,61 | max 25 |
| Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w kapitale uznanym) | | |
| Kredyty obrotowe | 196,66 | max 250 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 35,05 | max 100 |
| Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat | 18,73 | max 50 |
| Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat | 126,19 | max 250 |
| Kredyty na cele konsumpcyjne | 20,15 | max 50 |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 120,85 | max 150 |
| Kredyty na nieruchomości komercyjne | 4,16 | max 100 |
| Wskaźniki koncentracji w branży (udział w kapitale uznanym) | | |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 187,63 | max 400 |
| Górnictwo i wydobywanie | 0,60 | max 50 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 3,34 | max 50 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 0,00 | max 50 |
| Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | 1,59 | max 50 |
| Budownictwo | 9,64 | max 50 |
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle | 13,12 | max 50 |
| Transport i gospodarka magazynowa | 1,08 | max 50 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami | 0,00 | max 50 |
| Informacja i komunikacja | 0,00 | max 50 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 0,00 | max 50 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 2,78 | max 50 |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 1,59 | max 50 |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność | 0,12 | max 50 |
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe | 170,41 | max 200 |
| Edukacja | 0,00 | max 50 |
| Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 0,00 | max 50 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 0,00 | max 50 |
| Pozostała działalność usługowa | 0,00 | max 50 |
| Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa | 0,00 | max 50 |
| Organizacje i zespoły eksterytorialne | 0,00 | max 50 |
| Limity ograniczające ryzyko działalności Banku dla zaangażowania w obligacje lub inne papiery wartościowe (udział w kapitale uznanym) | | |
| Łączne zaangażowanie w jeden podmiot | 6,81 | max 10 |
| Wartość zakupionych papierów wartościowych | 9,27 | max 40 |
| Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Rozporządzenia UE i Ustawy | | |
| Limit A (udział w kapitale Tier I Banku) | 5,28 | max 25 |
| Limit B (udział w kapitale Tier I Banku) | 6,91 | max 25 |
| Limit C (udział w kapitale Tier I Banku) | 11,92 | max 25 |
| Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku | | |
| Limit Ia | 0,00 | max 15 |
| Limit Ib | 0,00 | max 60 |
| Limity zaangażowań kapitałowych Banku w podmioty sektora finansowego | | |
| Limit IIa (udział w kapitale podstawowym Tier I podmiotu) | 0,28 | max 10 |
| Limit IIb (udział w kapitale podstawowym Tier I Banku) | 6,98 | max 10 |

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 291 951,27 tys. zł (279 152,61 tys. zł – aktywa bilansowe, 12 798,66 tys. zł – zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2021r. przedstawiała się następująco:

| | |
|----------------------|---------------------|
| – waga ryzyka 0% - | 129 809,75 tys. zł, |
| – waga ryzyka 20% - | 46 889,80 tys. zł, |
| – waga ryzyka 50% - | 0,00 tys. zł, |
| – waga ryzyka 75% - | 9 913,14 tys. zł, |
| – waga ryzyka 100% - | 106 153,65 tys. zł, |
| – waga ryzyka 150% - | 23,69 tys. zł, |
| – waga ryzyka 250% - | 474,03 tys. zł. |

Średnia waga ryzyka 42,35%, kwota ważona 102 606,47 tys. zł. Na podstawie wyliczeń (wielkość ważona * 0,08) kwota wymogu kapitałowego wyniosła 8 208,52 tys. zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w odniesieniu do funduszy własnych stanowi 29,84% funduszy, co oznacza, że limit na ryzyko kredytowe przyjęty na poziomie 55,00% nie został przekroczony.

2. Ryzyko operacyjne

Bank w 2021 roku w okresach kwartalnych monitorował poziom ryzyka operacyjnego. Sprawozdania z oceny ryzyka operacyjnego Banku obejmowały informację o wynikach samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku, wyniki analizy macierzy bazylejskiej w ramach występujących w Banku linii biznesowych, informację o liczbie incydentów i zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w rejestrach wewnętrznych i zewnętrznych, informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych, omówienie wartości Kluczowych wskaźników Ryzyka Operacyjnego, informację o wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA oraz „apetytu na ryzyko”.

W 2021 roku właściciele procesów dokonali samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku. Z analizy arkuszy samooceny obowiązującej w 2021 roku wynika, iż:

1. Definiowanie długookresowej strategii Banku - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
2. Tworzenie polityk - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem,
3. Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
4. Proces rozliczeń (usługi płatnicze, obrót gotówkowy) - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, bezpieczeństwa informacji oraz systemów teleinformatycznych,
5. Ewidencja księgowo-podatkowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,

6. Wycena aktywów i zabezpieczeń - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
7. Wycena pasywów - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
8. Sprawozdawczość finansowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
9. Sprawozdawczość obowiązkowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
10. Sprawozdawczość zarządcza - większość czynników wskazuje głównie na umiarkowane ryzyko, a także niskie ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych, przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz czynnika ludzkiego, dokumentacji zewnętrznej i bezpieczeństwa informacyjnego;
11. Proces udzielania kredytów - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych,
12. Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe) – ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy tylko czynnika ludzkiego,
13. Monitoring kredytowy - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
14. Klasyfikacja i tworzenie rezerw - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz nieuprawnionego ujawnienia danych,
15. Windykacja - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz nieuprawnionego ujawnienia danych,
16. Inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające) - ten proces obciążony jest niskim ryzykiem, jedynie dokumentacja zewnętrzna stanowi ryzyko umiarkowane,
17. Pozyskiwanie depozytów – ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem.
18. Pozyskiwanie kapitałów - ten proces obciążony jest niskim ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
19. Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami (operacyjne, płynność, rynkowe, inne uznane za istotne) - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych a także dostępności systemu teleinformatycznego,

20. Obsługa klienta w placówkach Banku - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem, wysokie ryzyko dotyczy zapowiadanych zmian prawnych,
21. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności – ten proces wskazuje jedynie na niskie i umiarkowane ryzyko,
22. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem,
23. Zapewnienie bezpieczeństwa informacji - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych,
24. Zapewnienie ciągłości działania - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej,
25. Administracja i kadry - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej.

Bank sporządzał zestawienia strat bezpośrednich i potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego w układzie tzw. macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów ryzyka. Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej na koniec analizowanego okresu największe straty Bank poniósł w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Szczegółowej analizie zostały poddane zdarzenia, których częstotliwość była najwyższa. Procesami obciążonymi największym ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- ewidencja księgowo-podatkowa,
- proces rozliczeń,
- wycena aktywów i zabezpieczeń,
- wycena pasywów,
- sprawozdawczość zarządcza,
- administracja i kadry,
- procesy średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego,
- zarządzanie ryzykiem braku zgodności,

natomiast procesami obciążonymi najmniejszym ryzykiem operacyjnym były:

- tworzenie polityk,
- inwestycje finansowe,
- pozyskiwanie kapitałów.

Ze sporządzonej mapy ryzyka wynika, iż większość obszarów i rodzajów zagrożenia generuje niskie lub umiarkowane ryzyko (ryzyko w ujęciu całościowym jest na niskim poziomie). Wysokie ryzyko generowane jest w obszarze „Procesy i systemy” oraz „Ludzie”. W 2021 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

Do pomiaru ryzyka operacyjnego służyły kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI). Wartości graniczne poszczególnych KRI w 2021 roku przedstawiały się następująco:

- KRI I dotyczący błędów w realizacji transakcji z ustalonym limitem 1 (max 20), limitem 2 (max 40),
- KRI II dotyczący liczby różnic kasowych z ustalonym limitem 1 (max 40), limitem 2 (max 50),
- KRI III dotyczący awarii systemów teleinformatycznych z ustalonym limitem 1 (max 10), limitem 2 (max 15),

- KRI IV dotyczący rotacji zasobów kadrowych z ustalonym limitem 1 (max 10,00%), limitem 2 (max 15,00%),
- KRI V dotyczący stażu pracy pracowników z ustalonym limitem 1 (min 8), limitem 2 (min 5),
- KRI VI dotyczący maksymalnego apetytu na ryzyko strat ryzyka operacyjnego spowodowanego skutkami incydentów bezpieczeństwa związanymi ze świadczeniem usług płatniczych z ustalonym limitem 1 (max 5 tys.zł.) i limitem 2 (max 10 tys.zł.).

Wartości wszystkich wskaźników: KRI I, KRI II, KRI III oraz KRI VI osiągnięte przez Bank w 2021 roku kształtowały się na akceptowanym poziomie.

Wymóg kapitałowy szacowany metodą BIA wyniósł 1 081,44 tys. zł, zaś „Apetyt na ryzyko” określony w Strategii Banku jako 10% funduszy Banku wyniósł 2 750,60 tys. zł. Wymóg kapitałowy był wystarczający.

3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności na koniec 2021 roku ukształtowało się na niskim poziomie zarówno w zakresie stabilności bazy depozytowej, jak i wskaźników utrzymania płynności.

Baza depozytowa charakteryzowała się wysokim poziomem stabilności. Depozyty ogółem w 2021 roku wzrosły o 4,69%, wskaźnik osadu depozytów zmalał na przestrzeni roku o 0,58 p.p. do poziomu 82,27%, depozyty zerwane przed terminem na koniec roku stanowiły 0,31% wartości bazy depozytowej, udział największych deponentów w depozytach ogółem na koniec roku ukształtował się na poziomie 13,92%, wartość depozytów osób wewnętrznych stanowiła 0,36% depozytów ogółem.

Nie stwierdzono przekroczenia żadnego limitu ograniczającego ryzyko płynności Banku.

Limity ograniczające ryzyko płynności

| Wyszczególnienie | 2021 | |
|-------------------------------------------------------|-----------|----------------|
| | Wykonanie | Limit |
| Wskaźniki płynności | | |
| Do 1 miesiąca | 2,68 | min 1,0 |
| Do 3 miesięcy | 2,69 | min 1,0 |
| Do 6 miesięcy | 2,44 | min 1,0 |
| Do 1 roku | 2,39 | min 0,9 |
| Do 3 lat | 2,79 | min 0,9 |
| Do 5 lat | 3,06 | min 0,9 |
| Do 10 lat | 0,86 | min 0,8 |
| Do 20 lat | 0,94 | min 0,9 |
| Powyżej 20 lat | 0,96 | min 0,9 |
| LCR | 406,42 | min 100 |
| NSFR | 174,31 | min 100 |
| Wskaźniki zabezpieczenia płynności | | |
| Aktywa płynne / Aktywa netto | 45,04 | min 20 |
| Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) | 241,32 | min 100 |
| Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 996,85 | min 200 |
| Kredyty netto / Aktywa netto | 51,25 | max 70 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto | 4,52 | max 10 |
| Wskaźniki stabilności bazy depozytowej | | |
| Depozyty stabilne / Aktywa netto | 70,67 | min 50 |
| Najwięksi deponenci / Depozyty ogółem | 13,92 | max 25 |
| Wskaźnik osadu ogółem | 82,27 | min 60 |
| Wskaźniki finansowania aktywów | | |
| Kredyty i zobowiązania pozabilansowe / Depozyty | 63,39 | max 90 |
| Aktywa trwałe netto / Fundusze własne | 9,49 | max 35 |
| Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne) | 72,52 | max 100 |

Zagrożeń nie wykazała analiza w zakresie planów awaryjnych:

- zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę w wysokości 75 815,27 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku,
- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie w ciągu 7 dni pozyskać środki w wysokości 125 656,60 tys. zł, co pozwoliłoby na wypłatę 50,42% posiadanej bazy depozytowej. Pozyskane środki pokryłyby 60,58% posiadanych zobowiązań bieżących Banku,
- maksymalny czas obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej wykazuje, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez 11 dni roboczych.

4. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe

Ryzyko stopy procentowej

Na koniec 2021 roku aktywa oprocentowane wyniosły 272 752 tys. zł i wzrosły o 4,42% od początku roku. Pasywa oprocentowane wyniosły 248 740 tys. zł i wzrosły o 4,68%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 24 013 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 109,7%. Aktywa z oprocentowaniem zmiennym stanowiły 60,80% aktywów oprocentowanych, pasywa 100,00% pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów 37,30% stanowią aktywa uzależnione od oprocentowania redyskonta weksli, 56,90% od stawki WIBOR/WIBID, a 5,90% aktywa uzależnione od oprocentowania ustalanego Decyzją Zarządu. W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 7,40%, a 92,60% pasywów oprocentowanych zależy od Decyzji Zarządu. W grupie tej 100,0% stanowią depozyty z oprocentowaniem poniżej 2%.

Skala narażenia Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej jest stosunkowo wysoka.

Uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe** (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -2 123,20 tys. zł, stanowiąc 7,70% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -580,90 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -1 542,30 tys. zł (jako rozpiętość od -580,90 tys. zł do -2 123,20 tys. zł);

Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku **ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania**; na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%).

Pomimo wysokiego poziomu ryzyka, limity nie przekroczyły akceptowalnego poziomu.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

| Wyszczególnienie | 2021 | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|
| | Wykonanie | Limit |
| Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w % | 8,6 | max 15 |
| Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w % | 1,5 | max 50 |
| Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w % | 1,2 | max 25 |
| Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w % | 7,3 | max 12,5 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych (+/- 100 p.b.) | 7,7 | max 10 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych (+/- 200 p.b.) | 13,4 | max 15 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w % | 30,0 | max 35 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w % | 2,2 | max 5 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w % | 0,0 | max 5 |
| Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 | 32,2 | max 40 |
| Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (TWS +/- 200 p.b.) w % | 1,1 | max 20 |
| Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 (testy scenariuszowe) w % | 3,3 | max 15 |
| Udział kredytów spłaconych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 0,0 | max 2 |
| Udział depozytów zerwanych przed terminem w depozytach ogółem | 0,3 | max 2 |
| Udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej [%] | 0,5 | max 5 |
| Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych [%] | 4,6 | max 9 |

5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Banku jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji

i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem związane jest głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Na dzień 31.12.2021r. wielkości pozycji walutowej indywidualnej wynosiły:

- a) dla waluty EUR – pozycja walutowa długa 2,95 tys. EUR (13,58 tys. zł)
- b) dla waluty GBP – pozycja walutowa długa 2,02 tys. GBP (11,06 tys. zł)
- c) dla waluty USD – pozycja walutowa krótka 8,10 tys. USD (32,91 tys. zł)

Wartość bezwzględna całkowitej pozycji walutowej wyliczona jako suma długich (dodatnich) pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych (wyższa z sum co do wartości bezwzględnej) wyniosła 32,91 tys. zł.

Wielkość całkowitej pozycji walutowej nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz nie wywiera znaczącego wpływu na pozostałe ryzyka bankowe. Ustanowione limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2021r. wynik z pozycji wymiany wyniósł 73,21 tys. zł.

Biorąc pod uwagę nieznaczny udział środków walutowych w aktywach i pasywach Banku, ewentualne obniżenie wartości pozycji bilansu związane ze zmianami poziomu kursów walut nie stanowi zagrożenia dla działalności Banku.

Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej

| | Stan w EUR | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej | Stan w GBP | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej | Stan w USD | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej |
|-------------------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| Stan kasy | 4 565,00 | 20 996,26 | 0,01 | 450,00 | 2 468,07 | 0,00 | 1 161,00 | 4 713,66 | 0,00 |
| Rachunek bieżący w BPS | 252 435,63 | 1 161 052,44 | 0,42 | 9 727,62 | 53 352,10 | 0,02 | 37 113,85 | 150 682,23 | 0,05 |
| Lokaty terminowe O/N w BPS | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| Lokaty terminowe pozostałe w BPS | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| Odsetki od lokat O/N w BPS | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| Odsetki od lokat term. pozost.w BPS | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| Pozostałe aktywa | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| razem aktywa w walutach | 257 000,63 | 1 182 048,70 | 0,42 | 10 177,62 | 55 820,17 | 0,02 | 38 274,85 | 155 395,89 | 0,06 |
| Suma bilansowa | | 279 152 606,21 | | | 279 152 606,21 | | | 279 152 606,21 | |

Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej

| | Stan w EUR | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej | Stan w GBP | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej | Stan w USD | Stan w przeliczeniu na PLN | % udział w sumie bilansowej |
|---------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| Rachunki bieżące i avista | 254 040,26 | 1 168 432,77 | 0,42 | 8 161,05 | 44 760,09 | 0,02 | 46 379,64 | 188 301,34 | 0,07 |
| Depozyty terminowe | 8,37 | 38,49 | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - | 0,00 |
| razem pasywa w walutach | 254 048,63 | 1 168 471,26 | 0,42 | 8 161,05 | 44 760,09 | 0,02 | 46 379,64 | 188 301,34 | 0,07 |
| Suma bilansowa | | 279 152 606,21 | | | 279 152 606,21 | | | 279 152 606,21 | |

kursy walut na 31.12.2021r.: USD –4,0600; EUR – 4,5994; GBP – 5,4846

6. Ryzyko braku zgodności

Bank dokonuje okresowej analizy zdarzeń z zakresu ryzyka braku zgodności. Ocena obejmuje dwa podstawowe aspekty ryzyka – ryzyko hipotetyczne (informacje o zmianie profilu ryzyka, nowe przepisy prawne o istotnym oddziaływaniu na Bank) oraz ryzyko historyczne (podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem; rekomendowane środki naprawcze; ocenę skutków rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie).

Na podstawie dokonanych analiz nie stwierdzono znacznego pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne. Niektóre mechanizmy zabezpieczające ryzyko wymagają zwiększenia efektywności (m. in. nadzór przełożonego, przegląd procedury).

Bank realizował ponadto niezbędne zadania związane z wdrożeniem i poprawnym stosowaniem nowych/zmienianych przepisów:

- uczestnictwo w szkoleniach kadry kierowniczej i pracowników kształtujące świadomość istnienia ryzyka braku zgodności w zakresie objętym nowymi przepisami,
- pozyskiwanie dokumentów wzorcowych udostępnianych przez Bank Zrzeszający,
- sporządzenie i weryfikacja projektów regulacji wewnętrznych lub dbałość o uzyskanie odpowiednich opinii prawnych w celu uzyskania zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa, a także regulacjami nadzorczymi, jak również zapobieganie występowaniu zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności,
- przeglądy zarządcze procesów i procedur wewnętrznych związane z wdrożeniem regulacji wewnętrznych dotyczących nowych przepisów, a objęte odpowiednimi harmonogramami wdrożenia w Banku.

7. Ryzyko wyniku finansowego

Na koniec 2021 roku Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 892,71 tys. zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2020 roku o 47,81% i, jednocześnie, niższy o 11,27% od wyniku planowanego. Zysk netto wyniósł 709,80 tys. zł. i był o 635,35 tys. zł tj. o 47,23% niższy od osiągniętego w 2020 r. i niższy o 14,89% od wyniku planowanego.

Zgodnie z przyjętą metodą dokonano zestawienia wyniku finansowego zaplanowanego i wykonanego, stwierdza się, że została przekroczona 5,00% rozbieżność graniczna in minus, co spowodowało konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego w wysokości 124,20 tys. zł..

8. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31.12.2021 r. wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, które na podstawie przeprowadzonych analiz zostały uznane w Banku za istotne i dla których wyznacza się wymogi kapitałowe przedstawiały się następująco:

| | |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Filar I: | |
| – Ryzyko kredytowe | 8 209 tys. zł |
| – Ryzyko operacyjne | 1 081 tys. zł |
| Filar II: | |
| – Ryzyko stopy procentowej | 843 tys. zł |
| – Ryzyko wyniku finansowego | 124 tys. zł. |
| Redukcja wymogu z tytułu jakości portfela kredytowego | 428 tys. zł |
| Kapitał wewnętrzny | 9 829 tys. zł |
| Fundusze własne | 27 506 tys. zł |
| Wymóg kapitałowy ogółem jako % funduszy | 35,73% |
| Współczynnik podstawowy Tier I | 23,34% |

| | |
|--------------------------------|--------|
| Współczynnik Tier I | 23,34% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 23,69% |

Dla pozostałych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Bank nie tworzył wymogów kapitałowych, jednak poziom ryzyka podlegał ciągłemu monitorowaniu.

Zgodnie z powyższymi wyliczeniami stwierdza się, że Bank na dzień 31.12.2021 r. posiada poziom funduszy własnych wystarczający na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu występujących w Banku rodzajów ryzyka określonych przez regulacje nadzorcze.

Nadwyżka funduszy Banku ponad sumę wewnętrznych wymogów kapitałowych (17 677 tys. zł.) stanowi zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami pozostałych zidentyfikowanych, jak również potencjalnych ryzyk występujących w działalności bankowej.

9. Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, ocena poziomu ryzyka jest stałym elementem pracy Zarządu. Ryzyko kształtowało się na niskim poziomie, wymóg kapitałowy nie przekroczył akceptowalnego poziomu. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzują się dobrą jakością mierzoną udziałem należności zagrożonych i korzystnie prezentują się na tle grupy rówieśniczej. Ryzyko kredytowe miało pokrycie w rezerwach celowych.

Dotychczasowe wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Banku wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowanego poziomu. Bank działał w sposób bezpieczny.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami w dużym stopniu zabezpieczała płynność Banku. Uzyskane wskaźniki płynności wskazywały na dobre zabezpieczenie ryzyka płynności.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w analizowanym okresie należy ocenić jako wysokie.

Obszary działalności Banku generujące ryzyko poddawane były kontroli w ramach kontroli wewnętrznej. W 2021 roku przeprowadzono kontrole z zakresu: polityki zmiennych składników wynagrodzeń, ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka operacji bankowych: czynności kasowych i obsługi rachunków, procesu rozliczeń, ryzyka kapitałowego, stopy procentowej, sprawozdawczości zarządczej, sprawozdawczości obowiązkowej: sprawozdawczość NB300. Stwierdzone nieprawidłowości zostały uwzględnione w raportach pokontrolnych.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U z 2019 poz. 2357), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- Bank Spółdzielczy w Iławie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- W 2021r. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,27%, wobec uzyskanej 0,54% w 2020 roku;
- Bank nie działa w ramach holdingu;
- Bank Spółdzielczy w Iławie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju;
- Bank Spółdzielczy w Iławie to bank polski działający przez Centralę w Iławie, Oddziały w Grodzicznie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie , na terenie województwa warmińsko-mazurskiego;
- Wielkości ekonomiczno-finansowe uzyskane przez Bank w 2021r:

- Suma bilansowa 279 152 606,21 zł.
- Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty 43
- Zysk przed opodatkowaniem 892 712,94 zł.
- Podatek dochodowy 182 913,00 zł.

Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Celem optymalizacji poziomu zarządzania Bankiem, Zarząd przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łławie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez odpowiednie organy Banku Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łławie. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Bank raz do roku na swojej stronie internetowej ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz informacje, o których mowa w art. 431 – 455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

VIII. PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ I STRATEGIA ROZWOJU

Przedstawione powyżej informacje wskazują na możliwości dalszego rozwoju. Ugruntowana pozycja rynkowa, wieloletnie doświadczenie oraz zgromadzone zasoby rzeczowe i finansowe pozwalają na dokonanie pozytywnej oceny perspektyw rozwoju.

Jasna i właściwa strategia, zorientowana na potrzeby i oczekiwania klientów, właściwa organizacja oraz kadra świadoma słabości i zagrożeń rozwoju pozwolą na odpowiednie kształtowanie działalności Banku w przyszłości i umożliwią osiągnięcie sukcesu.

W tej sytuacji szczególnie ważne dla naszego Banku w roku bieżącym będzie:

- Utrzymanie dotychczasowych klientów, pozyskiwanie nowych oraz lepsze zaspokajanie potrzeb klienta poprzez wprowadzanie nowych, korzystniejszych ofert lokat, depozytów i kredytów,

- Zwiększenie skuteczności sprzedaży produktów bankowych,
- Zwiększenie liczby obsługiwanych rachunków,
- Pozyskiwanie środków długoterminowych, a także dążenie do zmiany struktury kredytów
- Obniżanie udziału kredytów preferencyjnych w obliżu kredytowym na korzyść kredytów komercyjnych,
- Utrzymanie wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w obliżu kredytowym poniżej poziomu średniego dla sektora banków spółdzielczych,
- Dalsza racjonalizacja rzeczowych kosztów działania,
 - Rozwój infrastruktury informatycznej i sieciowej,
 - Realny wzrost funduszy własnych,
 - Uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo i efektywność działania.

Na rok bieżący zakłada się:

- przyrost sumy bilansowej netto o 5,50%,
- wzrost obliża kredytowego o 6,18%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących o 5,10%,
- utrzymanie realnej wartości funduszy własnych przynajmniej na obecnym poziomie,
- wypracowanie wyniku finansowego netto w kwocie przynajmniej 2 037,20 tys. zł, zapewniającego uzyskanie wartości wskaźnika rentowności ROA na poziomie 0,71%, ROE na poziomie 7,43% i wartości wskaźnika C/I poniżej 63,44%.

Zagrożeniem dla realizacji planowanych wyników działalności w roku bieżącym może być sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Zrzeszającego i zmiany organizacyjne w ramach zrzeszenia, wzrost obowiązkowych opłat ponoszonych przez Bank, czy silniejsza niż dotychczas konkurencja ze strony innych banków i instytucji kredytowych. Również proces konsolidacji banków komercyjnych może wpłynąć na zaostrzenie konkurencji w zakresie cen i jakości świadczonych usługi. Wprawdzie Bank Spółdzielczy w Łławie dysponuje stabilną bazą kapitałową, rozwiniętą ofertą usług w zakresie tradycyjnej działalności kredytowo-depozytowej, a także coraz bardziej nowoczesnym zapleczem informatycznym, niemniej jednak należy podjąć działania, aby ograniczyć w jak największym stopniu negatywne oddziaływanie czynników ryzyka.

W 2021 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną trwającą pandemią COVID-19, drastycznymi zmianami stóp procentowych wprowadzonymi przez Radę Polityki Pieniężnej (historycznie niski poziom stóp procentowych, które zaczęły gwałtownie wzrastać od 07.10.2021 roku) oraz pogarszającą się sytuacją kredytobiorców. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku pozwoliła Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres. W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk. Zdaniem Zarządu sytuacja związana z pandemią COVID-19 i związane z nią obostrzenia oraz ryzykiem stóp procentowych NBP nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się agresja zbrojna Rosji na Ukrainę. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu konfliktu zbrojnego na linii Rosja - Ukraina na przyszłą działalność Banku. W pierwszych dniach konfliktu zbrojnego

został zaobserwowany wypływ gotówki z Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

IX. PROPOZYCJA PODZIAŁU WYNIKU

Zarząd proponuje cały wynik finansowy wypracowany przez Bank w 2021 roku (709,80 tys. zł) przeznaczyć na zasilenie funduszu zasobowego.

ZARZĄD Banku Spółdzielczego w Iławie

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|
| Prezes Zarządu | Wiceprezes ds. finansowo- księgowych | Wiceprezes ds. handlowych |
| <i>Zbigniew Gnaczyński</i> | <i>Monika Kaczyńska</i> | <i>Marek Kłosowski</i> |

Iława, 12 kwietnia 2022r.