

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄSEWIE za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąsewie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wąsewie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Wąsewie**

Adres siedziby: **Wąsewo, ul. Zastawska 8, 07-311 Wąsewo**

Bank Spółdzielczy w Wąsewie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000108612, którego akta przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS. Bank posiada nr statystyczny REGON 000508709 oraz NIP 759-000-20-08.

2. Przedmiot działalności Banku

Podstawowy przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: kredyty, pożyczki itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

3. Charakter i lokalizacja geograficzna działalności

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: wysokomazowieckiego, zambrowskiego i łomżyńskiego. Siedziba Banku znajduje się w Wąsewie.

Bank na dzień 31.12.2021 roku prowadził działalność sprzedażową za pośrednictwem Wydziału handlowego Centrali Banku w Wąsewie, Punktu Obsługi Klienta w Czerwinie i Filii Banku w Ostrołęce.

4. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Wąsewie zgodnie z Ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2010 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 29 grudnia 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości. Na koniec 2021 roku uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest Bank BPS i 316 banków spółdzielczych zrzeszonych w grupie BPS, łącznie z Bankiem w Wąsewie.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego.

5. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 18 maja 2021 roku i podjęło przede wszystkim uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe i podział zysku Banku za 2020 rok oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie z działalności za 2020 rok. Zebranie udzieliło absolutorium Członkom Zarządu Banku.

6. Rada Nadzorcza Banku

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2018 roku Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wąsewie Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

7. Zarząd Banku

Działalnością Banku w roku 2021 kierował Zarząd Banku w składzie:

1. Urszula Zalewska – Prezes Zarządu
2. Marta Powierża – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych/Główny Księgowy
3. Michał Mścichowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył **122 posiedzenia**, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto **120 uchwał**, które dotyczyły bieżącej działalności, między innymi wprowadzające zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sytuacja ekonomiczno – finansowa podlegała ocenie KNF, Banku Zrzeszającego oraz SSOZ. Oceny są dobre i nie uległy znacznym zmianom.

8. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2021r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Zarządu Nr 34/2/2021 z dnia 27.04.2021r. oraz schemat organizacyjny zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/14/2021 z dnia 29.04.2021r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek o komórek organizacyjnych. Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania o kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego Wąsewie.

9. Dane o zatrudnieniu w Banku.

Na koniec 2021 roku, **stan zatrudnienia wyniósł 21,5 etatów (21 pracowników na pełnym etacie oraz 1 pracownik na ½ etatu) i nie uległ zmianie** w stosunku do końca

2020 roku. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona i nie grozi problemami z zastępowalnością określonych pracowników. Fluktuacja kadr jest umiarkowana.

Ponad 86% pracowników posiada wyższe wykształcenie, 42% pracowników ukończyło studia podyplomowe, a 33% otrzymało Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2021 roku pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w **84 szkoleniach zewnętrznych i 26 szkoleniach wewnętrznych**, obejmujących między innymi zagadnienia takie jak: wdrażanie przepisów programu pomocowego Tarcza PFR 1.0 i 2.0 oraz założenia procesu obsługi umorzeń subwencji finansowej w ramach Tarczy; okresowy przegląd RRSO, zgodnie z zapisami ustawy o kredycie hipotecznym, z uwzględnieniem ustawy covidowej; Zasady wypłaty środków z rachunku zmarłego; Analiza luki regulacyjnej w zakresie nowej Rekomendacji Z KNF; Wytyczne EBA dot. udzielania i monitorowania kredytów; Procesy windykacyjne i restrukturyzacyjne dotyczące kredytobiorców; Zmiany w STIR 2021; Nowe formularze NSFR zgodnie z rozporządzeniem UE 2021/451; Reforma wskaźników referencyjnych; Dźwignia finansowa, kredyty nieobsługiwane oraz aktywa obciążone - instrukcja wypełniania formularzy w świetle rozporządzenia UE 2021/451; Analiza luki wdrożenia Rozporządzenia MFFiPR z 8 czerwca 2021 roku; Program Czyste Powietrze – założenia dla wprowadzenia ścieżki bankowej; Polityka cenowa oraz sposób jej implementacji; Upadłość konsumencka – ustawowe obowiązki banku po ogłoszeniu upadłości klienta. Zasady pozyskiwania przez bank informacji z Krajowego Rejestru Zadłużonych; Przeniesienie hipoteki na opróżnione miejsce hipoteczne; stosowanie rozporządzenia UE 2021/763 dotyczącego standardów technicznych w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze MREL – minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych; Przygotowanie do raportowania w sprawie ESG; Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu- obowiązki instytucji obowiązyanych i ich pracowników z uwzględnieniem zmian wchodzących w życie od 30.10.2021r.; Ochrona sygnalisty na podstawie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego; zarządzania ryzykiem w Banku, organizacji kontroli wewnętrznej, sprzedaży produktów i usług bankowych, nowa sprawozdawczość FINREP, zasady zarządzania ekspozycjami zagrożonymi, szkolenia ZUS (składki, zasiłki), zmiany w Prawie Pracy, zmiany w systemie podatkowym i płacowym „Polski Ład” oraz „Nowy Ład 2022, dokumentacja kadrowa, funkcjonowania w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz bezpieczeństwa informatycznego, wpływ ustawy COVID -19 na działalność Banków.

W 2021 roku koszty szkoleń wyniosły 20 542,56 zł.

10. Członkowie i fundusze własne.

Kapitały własne Banku (bilansowe) na koniec omawianego okresu wynosiły **13 094 tys. zł** i w stosunku do stanu z końca 2020 roku wzrosły o 615 tys. zł, tj. o 4,93%. Sam fundusz zasobowy wyniósł kwotę 12 135 tys. zł i wzrósł o 705 tys. zł, tj. o 6,17 %.

Analizę udziałów członkowskich i funduszu udziałowego w rozbiciu na liczbę członków oraz liczbę posiadanych udziałów przedstawia poniższa Tabela.

Stan na dzień 31.12.2020r.				Stan na dzień 31.12.2021r.			
IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW	IŁOŚĆ CZŁONKÓW	IŁE UDZIAŁÓW	RAZEM UDZIAŁY	KWOTA UDZIAŁÓW
439	1	439	166 820,00	434	1	434	173 600,00
168	2	336	127 680,00	167	2	334	133 600,00
81	3	243	92 340,00	79	3	237	94 800,00
12	4	48	18 240,00	12	4	48	19 200,00
2	5	10	3 800,00	2	5	10	4 000,00
1	6	6	2 280,00	1	6	6	2 400,00
3	8	24	9 120,00	3	8	24	9 600,00
2	9	18	6 840,00	2	9	18	7 200,00
1	13	13	4 940,00	1	13	13	5 200,00
1	14	14	5 320,00	0	14	0	0,00
1	15	15	5 700,00	1	15	15	6 000,00
1	17	17	6 460,00	1	17	17	6 800,00
2	18	36	13 680,00	2	18	36	14 400,00
1	19	19	7 220,00	1	19	19	7 600,00
1	21	21	7 980,00	1	21	21	8 400,00
1	24	24	9 120,00	1	24	24	9 600,00
2	26	52	19 760,00	2	26	52	20 800,00
1	27	27	10 260,00	1	27	27	10 800,00
1	31	31	11 780,00	1	31	31	12 400,00
1	34	34	12 920,00	1	34	34	13 600,00
1	43	43	16 340,00	1	43	43	17 200,00
1	57	57	21 660,00	1	57	57	22 800,00
1	60	60	22 800,00	1	60	60	24 000,00
1	80	80	30400,00	1	80	80	32 000,00
726	X	1667	633 460,00	717	X	1640	656 000,00

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 14/2021 z dnia 18.05.2021r. wartość jednostki udziałowej wynosi **400,00 zł**.

W porównaniu do stanu na koniec 2020 roku liczba członków banku zmniejszyła się o **9** osób, ponieważ zgodnie ze złożonymi podaniami z listy członków Banku skreślono 9 osób.

W analizowanym okresie liczba udziałów członkowskich zmniejszyła się o **27** sztuk. Zgodnie ze złożonymi podaniami przekięgowano 27 sztuk udziałów.

W związku z powyższym na dzień **31.12.2021r.** liczba członków BS wynosiła **717 osób**, posiadających łącznie **1640 udziałów**, w związku z czym **stan funduszu udziałowego** wyniósł kwotę **656 000,00 zł**.

II. ZDARZENIA ISTOTNE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Wąsewie realizował swoje cele strategiczne w zmiennym otoczeniu gospodarczym, przy intensywnych zmianach regulacji finansowo – gospodarczych. Rok 2021 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego oraz kryzysu związanego z utrzymującą się pandemią wirusa COVID-19 i zmianą charakteru kontaktów gospodarczych. Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej. W 2021 roku miało miejsce ożywienie aktywności gospodarczej, któremu sprzyjało poluzowanie od II kwartału ub.r. ograniczeń sanitarnych związanych z epidemią. W efekcie, PKB Polski wzrósł w 2021 r. o 5,7%, wobec 2,5% spadku w 2020r. Poprawie koniunktury towarzyszył silny wzrost wskaźnika inflacji konsumentów, który w grudniu 2021 r. osiągnął 8,6% r/r, tj. najwyższy poziom od 2000 r. Szybkie tempo wzrostu inflacji odzwierciedlało nie tylko poprawę koniunktury w kraju, lecz także było konsekwencją wzrostu cen surowców energetycznych na rynkach światowych. Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 1,75% wobec 0,10% na koniec 2020r.

Ostatnie lata to dynamiczne zmiany zachodzące w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Obecnie najważniejsze zmiany dla Banku dotyczą wdrożenia Zasad zarządzania ładem wewnętrznym, zmian w zakresie ryzyka koncentracji w odniesieniu do limitów koncentracji do kapitału Tier 1, wprowadzenie w ramach ryzyka kredytowego zasad oceny wpływu udzielanych kredytów na środowisko. Każda z wymienionych regulacji oznacza dla Banku konieczność wdrożenia istotnych zmian, zarówno po stronie produktowej, jak i w zakresie organizacyjno-technologicznym.

W 2022 roku istotny wpływ na sytuację gospodarczą świata jak też i Polski ma wybuch wojny na Ukrainie, która ma wpływ na jeszcze szybszy wzrost inflacji, wahania kursów walut, a także spowodowała duży napływ uchodźców. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację w kraju. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,

- 2) Konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klienta,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usługi Internet Banking,
- 3) Zmiany w działalności Banku – możliwość pracy zdalnej,

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016r. poz. 1436).
Bank w 2021 roku korzystał ze wsparcia na rzecz ochrony miejsc pracy z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na podstawie Ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem, i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. Kwota wsparcia wyniosła w 2021 roku 81 414,64 zł.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Wąsewie w 2021 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno- finansowym na 2021 rok. Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2021 roku z kwoty **123 507 tys. zł, do kwoty 131 002 tys. zł**, tj. o 7 495 tys. zł, czyli o 6,07%.

W strukturze aktywów Banku w dalszym ciągu dominowały należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 81 983 tys. zł i były wyższe niż rok wcześniej o 10 153 tys. zł, tj. o 14,13%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 591 tys. zł i wzrosły w stosunku do poprzedniego roku o 1 258 tys. zł, tj. o 94,37%.

Portfel kredytowy w wartości nominalnej (bez odsetek) na dzień 31.12.2021 r. wynosił **89 810 tys. zł** i w stosunku do końca 2020 r. **wzrósł o 12 441 tys. zł, czyli o 16,08%**. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliża kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Strukturę portfela kredytowego wg. podmiotów przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura portfela kredytowego wg. podmiotów – stan na 31.12.2021r.

Lp	Kredyty	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika 2021/2020 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	17 380	22,46%	18 241	20,31%	104,95%
2	Rolników	44 013	56,89%	49 733	55,38%	113,00%
3	Osób prywatnych	14 643	18,93%	19 246	21,43%	131,43%
4	Samorządów	1 333	1,72%	2 590	2,88%	194,30%
	RAZEM	77 369	100,00%	89 810	100,00%	116,08%

Należności od sektora finansowego w stosunku do stanu z końca 2020 roku zmniejszyły się o 19 023 tys. zł, tj. o 34% i wynosiły 9 803 tys. zł. Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2021 r. wynosiły 29 791 tys. zł i stanowiły 22,88% aktywów netto. W celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe tj. lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK, obligacje komunalne. Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 4.587 tys. zł,
- aktywa trwale netto 643 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1 018 tys. zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2.000 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 108 485 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 1 197 tys. zł (wzrost o 1,11%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły kwotę 6 885 tys. zł i wzrosły o 4 984 tys. zł, tj. o 262,22%. Zobowiązania te łącznie wyniosły 115 370 tys. zł, stanowiąc 88,06% wszystkich pasywów.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (52 407 tys. zł) i bieżące (62 816 tys. zł). W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wynosiły **115 223 tys. zł** i **wzrosły** w porównaniu z końcem poprzedniego roku **o 6 339 tys. zł, tj. o 5,82%**. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2021 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania – środki na rachunkach bieżących. Zadowolający jest fakt, że przyrost środków na rachunkach bieżących osiągnął dynamikę 124,80% w stosunku do roku ubiegłego.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje poniższa Tabela.

Tabela: Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2020r.		31.12.2021r.		Dynamika 2021/2020 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Osoby fizyczne, w tym:	77 971	71,61	77 483	67,25	99,37
	- bieżące	25 213	50,09	31 093	49,50	123,32
	- terminowe	52 758	90,11	46 390	88,52	87,93
2.	Rolnicy, w tym:	12 520	11,50	13 339	21,24	106,54
	- bieżące	12 520	24,87	13 339	21,24	106,54
	- terminowe	0	0	0	0	0
3.	Przedsiębiorcy, w tym:	5 584	5,13	5 721	9,11	102,45
	- bieżące	5 584	11,09	5 721	9,11	102,45
	- terminowe	0	0	0	0	0
3.	Budżetów, w tym:	1 896	1,74	6 880	5,97	362,87
	- bieżące	1 771	3,52	6 765	5,87	381,98
	- terminowe	125	0,21	115	0,22	92,00
4.	Spółki, spółdzielnie, w tym:	10 145	9,31	11 033	9,58	108,75
	- bieżące	4 678	9,29	5 322	8,47	113,76
	- terminowe	5 467	9,34	5 711	10,90	104,46
5.	Pozostałe podmioty, w tym:	769	0,71	767	0,66	99,74
	- bieżące	568	1,13	576	0,92	101,41
	- terminowe	202	0,20	191	0,36	94,55
DEPOZYTY OGÓŁEM		108 884	100	115 223	100	105,82
	- bieżące	50 334	46,23	62 816	54,52	124,80
	- terminowe	58 550	53,77	52 407	45,48	89,51

Zobowiązania wobec sektora finansowego nie wystąpiły. Kapitały własne brutto na koniec 2021 roku wynosiły 13 094 tys. zł i stanowiły 10,00% w strukturze pasywów.

3. Rachunek zysków i strat

Mimo niskich stóp procentowych, ale przy znacznym inwestycjom pieniężnym w lokaty na rynku międzybankowym, w bony NBP oraz w obligacje BPS S.A., skarbowe, BGK, komunalne wygenerowany wynik z odsetek był wyższy o 459 tys. zł, tj. o 11,98% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast wynik z tytułu prowizji był wyższy o 12 tys. zł tj. o 1,29%.

W roku 2021 wygenerowany został również wynik z pozycji wymiany na działalności walutowej w kwocie 42 tys. zł i był wyższy zaledwie o 1,5 tys. zł., tj. o 3,64% w stosunku do roku ubiegłego.

Na dzień 31.12.2021 r. koszty działania Banku w wysokości 3 052 tys. zł były wyższe niż rok wcześniej o 399 tys. zł, tj. o 15,03%. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wynosiły 1 960 tys. zł i były wyższe od roku poprzedniego o 366 tys. zł tj. o 22,96%.

Koszty działania Banku absorbowwały wynik z działalności bankowej w 57,80%. Amortyzacja majątku wynosząca 119 tys. zł była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 16 tys. zł.

Poziom zabezpieczeń prawnych spowodował, że wynik z aktualizacji rezerw celowych na należności kredytowe za 2021 rok wynosił in plus 698 tys. zł i w tej kwocie wygenerował koszty.

Te czynniki ukształtowały za 2021 rok: przychody ogółem w wysokości 6 253 tys. zł (w tym stan rozwiązania rezerw celowych w kwocie 425 tys. zł), koszty ogółem w wysokości 4 770 tys. zł (w tym stan utworzenia rezerw celowych w kwocie 1 123 tys. zł.)

Uwzględniając wynik z tytułu aktualizacji rezerw w wysokości 698 tys. zł, zysk brutto ukształtował się w kwocie 1 483 tys. zł. Zysk netto wyniósł 1 089 tys. zł.

Wynik finansowy brutto za 2021 rok ukształtował się na poziomie 1 483 tys. zł i był wyższy o 430 tys. zł, tj. o 41%, a zysk netto wyniósł 1 089 tys. zł i był wyższy niż rok wcześniej o 449 tys. zł, tj. o 70%.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat za 2021 rok.

L.p.	Tytuł	31.12.2020r. (w tys. zł.)	31.12.2021r. (w tys. zł.)	Dynamika 2021/2020
1	Przychody z tytułu odsetek	4 540	4 615	101,65%
2	Koszty odsetek	711	328	46,13%
3	Wynik z tytułu odsetek	3 828	4 287	111,99%
4	Wynik z tytułu prowizji	940	952	101,28%
5	Wynik z pozycji wymiany	40	42	105,00%
6	Wynik na działalności bankowej	4 809	5 281	109,81%
7	Pozostałe przychody operacyjne	95	103	108,42%
8	Pozostałe koszty operacyjne	34	32	94,11%
9	Koszty działania banku + amortyzacja	2 756	3 171	115,06%
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 061	698	65,79%
11	Wynik z działalności operacyjnej	1 053	1 483	140,84%
12	Zysk (strata) brutto	1 053	1 483	140,84%
13	Podatek dochodowy	413	394	95,40%
14	Zysk (strata) netto	640	1 089	170,16%

4. Fundusze własne

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2021r. wyniosła 13 094 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 12 135 tys. zł, fundusz udziałowy 656 tys. zł utworzony przez 717 członków. Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia 96,87% wypracowanego w 2020 r. zysku netto, który wynosił 640 055,32 zł. Strukturę funduszy własnych wg. stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura funduszy własnych wg. stanu na dzień 31.12.2021r.

L.p.	Struktura funduszy	31.12.2020		31.12.2021		Dynamika 2021 / 2020 %
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys.zł)	Struktura	
1	Fundusz zasobowy	11 430	90,66%	12 135	92,68%	106,17%
2	Fundusz udziałowy	633	6,06%	656	5,01%	103,63%
3	Fundusz rezerwowy	136	1,14%	136	1,04%	100,00%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	190	1,59%	190	1,45%	100,00%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	90	0,55%	-23	-0,18%	-25,56%
	RAZEM	12 479	100,00%	13 094	100,00%	104,93%

5. Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność banku.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii działania. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały zrealizowane w przeważającej większości. Bank zwiększył bazę depozytową, zaś jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy.

W omawianym okresie wskaźniki finansowe były na dobrym poziomie (ze wzrostem do roku poprzedniego). Poziom wskaźników finansowych prezentuje poniższa Tabela.

Wskaźniki finansowe Banku za 2021 rok.

Tytuł	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
ROE brutto/netto¹	8,11 % - 4,93 %	11,01 % - 8,09 %
ROA brutto/netto²	0,90 % - 0,55 %	1,22 % - 0,90 %
Marża procentowa	2,82 %	4,09 %
C/I	54,50%	49,93%
Kredyty/Depozyty³	71,06 %	77,95 %
Całkowity Wspólcz. Kapitał.	17,48 %	16,14 %
oraz TIER I	17,48 %	16,14 %
LCR	310 %	255 %

IV. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI ORAZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

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

W trakcie obostrzeń związanych z utrzymującą się pandemią wirusa COVID-19 pracowały wszystkie placówki Banku. Nie uległy zmianie godziny pracy i obsługi klienta. Bank udostępnia klientom we wszystkich placówkach płyny do dezynfekcji.

Pomimo obostrzeń do kontaktu z klientami wykorzystywano różnorodne kanały komunikacji, m.in. spotkania indywidualne, kontakty telefoniczne, kontakty drogą elektroniczną czy też Zebrania Grup Członkowskich. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta i przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bswasewo.pl

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywał Kodeks Etyki Banku Spółdzielczego w Wąsewie. Rada Nadzorcza i Zarząd przyjęły wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.03.2015 roku. Efektem wdrażania Zasad jest „Polityka w zakresie stosowania Zasad ŁK dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

¹ Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.

² Relacja zysku netto do średnich aktywów.

³ Relacja kredytów udzielonych klientom do depozytów klientów

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

V. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Pomimo utrzymujących się obostrzeń związanych z pandemią wirusa COVID-19 oraz ograniczeniami w kontaktach oraz pomimo obniżającej się efektywności, Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji. Bank współpracował z Samorządem, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, samorządowe oraz przekazał darowiznę na renowację zabytkowych drzwi kościoła w Wąsewie oraz na zakup Sztandaru dla Komendy Powiatowej Policji w Ostrowi Mazowieckiej. Ponadto Bank dofinansował m.in. dożynki Gminno-Parafialne, Festiwal Pieśni Maryjnej w Wąsewie, akcję Narodowe Czytanie, turniej piłki nożnej.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA BANKIEM, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ORAZ SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I OPIS ZAGROŻEŃ

1. Wstęp

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzanie ryzykiem).

Bank ponadto jest uczestnikiem:

- 1) Banku Polskiej Spółdzielczości – zrzeczenia banków spółdzielczych zapewniających bezpieczeństwo funkcjonowania,
- 2) Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS – instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

2. System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Wąsewie, działa - przyjęty uchwałami Zarządu i Rady Nadzorczej – **sformalizowany system zarządzania Bankiem, na który składają się:**

- **system zarządzania ryzykiem,**
- **system kontroli wewnętrznej.**

Obydwa ww. systemy mają kluczowe znaczenie z punktu widzenia funkcjonowania Banku, realizacji jego strategii oraz interesów członków tego Banku.

System zarządzania ryzykiem definiuje role, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar,
- 2) monitorowanie, kontrole i raportowanie,

- 3) podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

3. Strategia i cele zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i wymogów nadzorczych oraz charakteru działalności Banku, w tym apetytu na ryzyko, tj:

- 1) Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
- 2) Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, w tym także apetyt na ryzyko.

4. Organizacja i proces zarządzania ryzykiem

- 1) Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
- 2) Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 - a) regulacje wewnętrzne, określające politykę, zasady zarządzania ryzykiem;
 - b) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - c) system limitów ograniczających ryzyko;
 - d) system informacji zarządczej;
 - e) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
- 3) Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne, o których mowa w ust. 1, zaliczane są:
 - a) ryzyko biznesowe;
 - b) ryzyko kredytowe;
 - c) ryzyko operacyjne;
 - d) ryzyko koncentracji;
 - e) ryzyko płynności;
 - f) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - g) ryzyko kapitałowe;
 - h) ryzyko walutowe;
 - i) ryzyko braku zgodności uznawane za ryzyko trudnomierzalne.
- 4) Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, rekomendacji i wytycznych KNF, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych, a także zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

- 5) Aktualizacji procedur dokonuje się częściej w przypadku wystąpienia istotnych zmian w otoczeniu rynkowym, wpływających na politykę i poziom ryzyka Banku.
- 6) Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podstawowe informacje na temat organizacji i procesów zarządzania ryzykiem:

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 - a) Rada Nadzorcza;
 - b) Zarząd;
 - c) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
 - d) Stanowisko ds.zgodności/kontroli wewnętrznej
 - e) Audyt wewnętrzny- realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS,
 - f) Pozostali pracownicy Banku.
- 2) **Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.**
- 3) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
- 4) Komórki organizacyjne Banku (lub wyznaczone osoby w Banku) biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii zarządzania ryzykiem, w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

2. Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka wykonywane przez: Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

- 1) Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o metody dostosowane do profilu, skali i złożoności aktywności Banku.
- 2) Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
- 3) Metody, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
- 4) Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

3. Limity ograniczające ryzyko

- 1) Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
- 2) Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
- 3) Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Rozporządzeniu CRR oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę działalności.

- 4) Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
- 5) Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
- 6) Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
- 7) Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - Analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - Apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - Analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - Zmiany w otoczeniu zewnętrznym;
 - Wyniki testów skrajnych;
 - Wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

4. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

- 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji (sprawozdawczości) zarządczej.
- 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - Rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - Profilu ryzyka;
 - Stopnia wykorzystania limitów;
 - Wyników testów warunków skrajnych;
 - Skutków decyzji w obszarze zarządzania ryzykiem.
- 3) Monitorowanie i raportowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
- 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
- 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
- 6) Zasady raportowania w Banku uregulowane zostały w Instrukcji System Informacji Zarządczej. Określa ona m. in. szczegółowy wykaz sprawozdań, osób odpowiedzialnych za ich sporządzanie oraz ich terminy; a zakres informacji dla każdego z rodzajów ryzyka jest określony w regulacjach zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach kwartalnych. Ponadto ryzyko płynności badane jest codziennie. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi. Zarząd bada prawidłowość i jakość sporządzanych informacji i cyklicznie przekazuje informacje o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, którego zadaniem jest bieżący pomiar i monitoring procesów zarządzania ryzykiem biznesowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem walutowym oraz ryzykiem kredytowym. Ponadto Stanowisko określa wymogi kapitałowe w zakresie ICAAP oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne oraz dla ICAAP. Przeprowadza

też testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego i testów ciągłości działania oraz planów awaryjnych Planu Utrzymania Ciągłości Działania w zakresie Procesów Kluczowych i Krytycznych.

Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe) rozumiane jest jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału, w tym ryzyko odnoszące się do niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne oraz ryzyko konkurencji.

W 2021 roku ryzyko biznesowe było uznane za ryzyko istotne. Bank zarządzał ryzykiem wyniku finansowego opracowując Plan ekonomiczno – finansowy, który uwzględniał wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka i adekwatność kapitałową w okresie planowanym, a także poprzez cykliczne analizy jego realizacji.

Ryzyko kredytowe - podstawowym celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego było utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu optymalnego poziomu dochodowości i optymalnej alokacji kapitału. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosował metodę standardową. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służyła organizacja procesu zarządzania zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2021r. przedstawia poniższa Tabela.

Lp	Wyszczególnienie	Stan kredytów w sytuacji:					Ogółem
		Normalnej	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwej	Straconej	
(w tys. zł)							
1	Przedsiębiorcy, spółki	18 241	0	0	0	0	18 241
2	Rolnicy	46 058	657	0	2 018	1 000	49 733
3	Osoby prywatne	18 438	195	0	0	613	19 246
4	Samorządy	2 590	0	0	0	0	2 590
5	Kredyty ogółem	85 327	852	0	2 018	1 613	89 810

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. W Banku już od 2016 roku nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego kredytów rolniczych, na co miały wpływ: susza w 2016 roku, kary mleczne oraz spadek cen mleka. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 3 631 tys. zł tj. 4,04% portfela kredytowego i stanowił nieznaczny wzrost w stosunku do 2020 roku, bo o kwotę 5 tys. zł, tj. o 0,14%. Wzrost należności zagrożonych w 2021 roku spowodowany jest zaklasyfikowaniem ekspozycji kredytowych wobec klientów (rolników) w stosunku do których prowadzone są sądowe postępowania restrukturyzacyjne. Według stanu na dzień 31.12.2021 roku w kategorii kredytów straconych znajdują się ekspozycje kredytowe dotyczące dwóch Kredytobiorców w stosunku do których trwa postępowanie egzekucyjne prowadzone przez Komornika Sądowego. W pozostałych przypadkach Bank dokonał klasyfikacji do kategorii kredytów straconych ze względu na brak zachowania wymaganej terminowości w spłatach kredytu. W kategorii kredytów wątpliwych znajdują

się m.in. ekspozycje kredytowe dwóch Klientów, którzy zostali zaklasyfikowani do tej kategorii ze względu na ocenę sytuacji ekonomiczno-finansową, natomiast kredyty obsługiwane są terminowo.

Na dzień 31.12.2021 roku **utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone stanowiły kwotę 3 602 tys. zł.** Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi stanowił 99,20 %.

Stan rezerw obrazuje poniższa Tabela.

Stan rezerw na kredyty zagrożone na dzień 31.12.2021 r.

Lp	Sytuacja kredytu	31.12.2020			31.12.2021		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty	Stan kredytów	Stan rezerw	Rezerwy/ Kredyty
		(w tys. zł)			(w tys. zł)		
1	poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
2	wątpliwa	2 162	1 838	85,01%	2 018	1 991	98,66%
3	straconej	1 464	1 461	99,80%	1 613	1 611	99,88%
4	RAZEM	3 626	3 299	90,98%	3 631	3 602	99,20%

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku było dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym przede wszystkim nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku. Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. **Udział kredytów wg. wartości nominalnej w aktywach wg. wartości bilansowej** na koniec roku osiągnął poziom **68,55%**. Relacja obliiga kredytowego do stanu depozytów wyniosła 77,95%. **Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 25,41 mln zł.**

Bank posiadał znaczące nadwyżki środków płynnych, które lokował na rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe. W omawianym okresie doskonalono proces zarządzania płynnością. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Zarząd Banku w roku bieżącym zmagął się do października 2021 roku z konsekwencjami ubiegłorocznych obniżek stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zdaniem Zarządu Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym był adekwatny do skali i profilu działalności oraz struktury organizacyjnej Banku.

W zakresie ICAAP i ryzyka kapitałowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Bank realizował powyższe poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku. W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył 96,87 % zysku netto na fundusze niepodzielne.

Poczynając od 01.01.2014 roku w zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzenie uzupełniające nr 241/2014 z 14.01.2014 r. Poziom funduszy własnych netto wg CRR/CRD na dzień 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższej Tabeli.

Fundusze własne wg CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych

L.p.		Stan (w tys. zł) 31.12.2021r.	Struktura
1	Fundusz udziałowy	535	4,12%
2	Fundusz zasobowy	12 135	93,54%
3	Fundusz rezerwowy	136	1,05%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	190	1,46%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-23	-0,17%
6	Korekty funduszy Tier I	0	0,00%
7	Fundusze Tier I po korektach	12 973	100,00%
8	Fundusze Tier II	0	0,00%
9	Razem fundusze własne netto	12 973	100,00%

Adekwatność kapitałowa Banku oceniana była w oparciu o sformalizowane procedury wewnętrzne, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu podlegały wszystkie ryzyka zidentyfikowane w Banku, w wyniku czego tworzono wymóg kapitałowy.

W 2021 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Wymogi kapitałowe przedstawia poniższa Tabela.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2021 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	5 692,98
Ryzyko Rynkowe	0,00
Ryzyko Operacyjne	737,78
Ryzyko Koncentracji	0,00
SUMA	6 430,76
FILAR II	
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko koncentracji	0,00
Ryzyko stopy procentowej	445,50
Ryzyko płynności	12,34
SUMA	457,84
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	6 888,60
współczynnik kapitałowy	16,14%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,07%
Współczynnik kapitału Tier I	16,14%
Uznany kapitał	12 973,52

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 53,10%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny, wynosząca 6 085 tys. zł, pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

Zarząd Banku – na podstawie otrzymywanych informacji ze Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz, Sprawozdań z kontroli wewnętrznej sprawowanej przez Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej, stwierdza, że:

- w roku 2021 były sukcesywnie i skutecznie realizowane procesy, mające na celu usprawnienie identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzania ryzykiem w Banku;
- **pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, uznając, że jego struktura zapewnia możliwości identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania** – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

5. System kontroli wewnętrznej.

1. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej oraz wielkości i stopnia złożoności działalności Banku i obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, realizowany m. in. przez osobę odpowiedzialną za zapewnienie zgodności i kontroli wewnętrznej (stanowisko utworzone z dniem 1 marca 2017 roku) oraz audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Celem Systemu Kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi i normami etycznymi.
3. W celu zabezpieczenia się przed stratą Bank rozpoznaje, ocenia i kontroluje wszystkie rodzaje ryzyka, wynikające z prowadzonej działalności i poprzez proces kontroli zapewnia, by pracownicy Banku pracowali w sposób wydajny i uczciwy, realizując cele i ustalone zadania,
 4. W celu prezentowania wiarygodnych sprawozdań finansowych system kontroli wewnętrznej zapewnia rzetelne ich przygotowywanie w oparciu o księgi, prowadzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w celu podejmowania prawidłowych decyzji nadzorczych, system kontroli wewnętrznej weryfikuje jakość i kompletność sporządzanej w Banku informacji zarządczej.
 5. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m. in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.
 6. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.
W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:
 1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
 2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowisku ds. zgodności/kontroli wewnętrznej.
 3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.
 7. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
 8. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
 9. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
 10. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nad audytem wewnętrznym, sprawuje Prezes Zarządu.
 11. Mechanizmy kontrolne funkcjonujące na wszystkich szczeblach działalności Banku służą zapewnieniu prawidłowego wykonywania czynności i realizacji zadań Banku, a także mają na celu ograniczenie zidentyfikowanych w procesach ryzyk.
W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:
 - 1) regulacje wewnętrzne, tj.: zasady, polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności Banku,
 - 2) zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,

- 3) limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
 - 4) wewnętrzny system sprawozdawczości zarządczej,
 - 5) kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego i niezależne stanowisko kontroli wewnętrznej,
 - 6) Kontrola dostępu,
 - 7) Systemy weryfikacji, uzgadniania oraz zatwierdzania i autoryzacji.
12. Działanie mechanizmów kontrolnych zapewnione jest w dwóch etapach:
 - 1) Ustanowienie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) Sprawdzanie ich przestrzegania m. in. poprzez kontrolę wewnętrzną.
 13. Kierownicy jednostek (Centrala, POK, Filia) i komórek organizacyjnych Banku, wypełniając swoje obowiązki, wprowadzają w życie przyjęte przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem, a przede wszystkim:
 - 1) odpowiadają za wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorują prawidłowość przestrzegania mechanizmów kontroli.
 14. Celem kontroli wewnętrznej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące eliminowanie, oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości. Kontrola ma charakter ciągły, realizowana jest we wszystkich obszarach działalności Banku.
 15. Wszystkie czynności kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego są dokumentowane, a o wynikach i wnioskach z przeprowadzonych czynności informowany jest Zarząd i Rada Nadzorcza.
 16. Wnioski z kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego Zarząd uwzględnia w bieżącej działalności oraz na ich podstawie przedstawia Radzie Nadzorczej okresową informację (sprawozdanie) dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej.
 17. Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
 18. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
 19. Weryfikacja stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej sprawowana jest jako ciągła analiza przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników poprzez codzienne kontrolowanie wszystkich czynności, w celu zapewnienia ich zgodności z procedurami i mechanizmami kontroli. Stanowi ona równocześnie podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.
 20. Testowanie obejmuje w szczególności działania zmierzające do porównywania stanów faktycznych ze stanami postulowanymi lub pożądanymi, wyznaczonymi przez obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku (strategie, plany, polityki, procedury). Zakres mechanizmów kontrolnych objętych testowaniem jest określony w wewnętrznych instrukcjach oraz ujęty w matrycy funkcji kontroli.
 21. Testowanie stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej wykonywane jest w sposób planowy, tj. na podstawie zatwierdzonych planów testowania. Plan

testowania stosowania mechanizmów kontrolnych są sporządzane w oparciu o matrycę funkcji kontroli wewnętrznej. Roczny plan testowania zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w cyklach półrocznych otrzymuje sprawozdanie z realizacji planu testowania.

System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wąsewie **działa na podstawie przepisów wewnętrznych**, w szczególności polityk, regulaminów i zasad, **uchwalonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą**. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie.

VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ.

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia diet za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 2) Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 3) Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 4) Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
- 5) Uchwały Rady Nadzorczej ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.

2. Rada Nadzorcza

- 1) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej.
- 2) Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Zebrania Przedstawicieli w postaci wysokości diet za udział w posiedzeniach.

3. Zarząd

- 1) Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.
- 2) Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku, a przede wszystkim ograniczały chęć podejmowania nadmiernego ryzyka.
- 3) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie.
- 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, a Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 5) Polityka wynagradzania podlega niezależnemu przeglądowi.

VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART.22AA USTAWY – PRAWO BANKOWE.

1. 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 wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.
2. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
3. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2021 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. UJAWNIEŃ INFORMACJI OBJĘTEJ WYMOGIEM ART. 111 A UST. 1 USTAWY - PRAWO BANKOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Wąsewie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na /zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na koniec 2021 roku wyniosła 0,90%, a na 31.12.2020 r. 0,55%.
3. 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.
4. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
5. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

X. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO w 2022 ROKU.

Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyjdzie działać bankom w 2022 roku, wpływ będzie miała obecna sytuacja w gospodarce krajowej i światowej spowodowana przedłużającym się stanem zagrożenia epidemicznego. Bardzo duże znaczenie będzie miała również sytuacja polityczna na świecie i w Europie spowodowana konfliktem zbrojnym w Ukrainie, który może wywołać istotne zmiany w polityce gospodarczej w państwach Unii Europejskiej oraz w USA. Kształtowanie się inflacji na wysokim poziomie prawdopodobnie skłoni Radę Polityki Pieniężnej do kolejnych podwyżek stóp procentowych. Trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza, wprowadzenie nowych zasad opodatkowania i gwałtowny wzrost kosztów działania będą miały wpływ na zachowania podmiotów gospodarczych, co z kolei przełoży się na sytuację banków.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak:

1. Obowiązujący od 2017 roku wzrost składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wynikający z regulacji unijnych i sytuacji w krajowym sektorze finansowym,
2. Szeroki zakres zmian w dużej ilości przepisów prawnych dotyczących sektora finansowego, generujący koszty ich wdrożenia,
3. Duże zaangażowanie zasobów banku w odpowiedzi na wyzwania regulacyjne, technologiczne, intelektualne, sprawozdawcze,
4. Koszty budowy systemów służących państwu, takich jak split payment czy STIR,
5. Wprowadzone limity, dotyczące pobieranych od konsumentów odsetek, opłat i prowizji,
6. Wzrost kosztownych obowiązków informacyjnych banków wobec klientów i organów zewnętrznych,
7. Wzrost kosztów ochrony przed przestępczością elektroniczną,
8. Nakłady na bezpieczeństwo informatyczne.

W polskim sektorze bankowym systematycznie wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostu pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Do mniejszych miejscowości „wchodzą” teraz duże banki, działające dotychczas w dużych miastach. Duże banki dysponują większymi budżetami na reklamę, a narzędzia oddziaływania na klienta mają coraz bardziej wyrafinowane. Bank będzie musiał sprostać konkurencji wobec komercyjnych banków sieciowych, banków spółdzielczych i agencji finansowych. Może to skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Bank. Działalność Banku musi być ukierunkowana na dotrzymanie tempa konkurencji i reagowanie w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów i udziałowców.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

W 2022 roku działania Banku będą w dalszym ciągu dostosowane do zasad działania kraju w stanie zagrożenia epidemicznego. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, rozwój akcji kredytowej w oparciu o współpracę z dotychczasowymi, sprawdzonymi klientami Banku, natomiast pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.

Plan finansowy do realizacji w 2022 roku zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, przewiduje wypracowanie zysku brutto w kwocie 1 300 tys. zł, a netto w kwocie 1 100 tys. zł.

Ta decyzja pozwoli Bankowi na dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku usług bankowych a przede wszystkim dalszą specjalizację w obsłudze średniej i drobnej przedsiębiorczości, a także w obsłudze klientów indywidualnych.

XI. PROPONOWANY PODZIAŁ NADWYŻKI BILANSOWEJ ZA 2021 ROK.

Podstawowy cel budowy funduszy własnych, to zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Banku.

Według stanu na koniec 2021r. wypracowany przez Bank zysk netto wyniósł 1 089 tys.zł, i był wyższy od wyniku za analogiczny okres o 449 tyszł.tj. o 70%. Bank nie stosuje pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych.

Uwzględniając komunikat KNF w zakresie Polityki Dywidendowej na 2022 rok oraz wypracowane w 2021 roku wyniki finansowe Zarząd Banku proponuje podział nadwyżki bilansowej za 2021 rok w następujący sposób:

Lp	Tytuł	w zł
1.	Zysk brutto	1 482 766,73
2.	Podatek dochodowy	393 660,00
3.	Zysk netto do podziału	1 089 106,73
Z tego	1) Odpis na fundusz zasobowy (91,83% zysku netto)	1 000 000,00
	2) Oprocentowanie udziałów członkowskich 6,25% w stosunku rocznym z przeznaczeniem na podniesienie jednostki udziałowej po 20 zł do każdej jednostki	41 675,00
	3) Nagrody dla członków Rady Nadzorczej	10 500,00
	4) Fundusz społeczno-wychowawczy	36 931,73
	a. Do dyspozycji Rady Nadzorczej	4 931,73
	b. Do dyspozycji Zarządu	12 000,00
	c. Na organizację jubileuszu 100-lecia Banku	20 000,00

Wąsewo, dnia 26.04.2022 r.

Opracowała:
Urszula Zalewska

Zarząd Banku