# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
# BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W DZIAŁDOWIE Z/S W LIDZBARKU
# W 2021 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 r.

## INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
   1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
   2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
   3) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
   4) Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
   5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a także na podstawie Statutu.
2. Siedzibą Banku jest Centrala znajdująca się w Lidzbarku, ul. Nowy Rynek 18.
3. Bank działa na obszarze powiatu działdowskiego, w którym znajduje się jego siedziba oraz na obszarze powiatu żuromińskiego, w którym w dniu wejścia w życie ustawy Bank prowadził placówki bankowe. Bank działa także na obszarze następujących powiatów: nowomiejskiego z/s władz w Nowym Mieście Lubawskim, iławskiego, ostródzkiego, nidzickiego, brodnickiego, rypińskiego, sierpeckiego, płońskiego, mławskiego. Bank prowadzi działalność poprzez Centralę Banku w Lidzbarku oraz 3 Oddziały: w Działdowie, w Rybnie oraz w Lubowidzu.
4. Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 07.10.2002 r. pod numerem KRS 0000132733.
5. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000503617.

6. Bank jest zrzeszony w SGB – Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu na podstawie umowy zrzeszenia. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

# I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

## 1. Zebranie Przedstawicieli

W 2021 r. Zebranie Przedstawicieli odbyło się jeden raz 29.06.2021 r. Podjęło ono następujące uchwały:

1. Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2020 rok.
2. Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku za 2020 rok.
3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok.
4. Udzielenie Zarządowi Banku absolutorium.
5. Zatwierdzenie podziału nadwyżki finansowej za 2020 rok.
6. Zatwierdzenie najwyższej sumy zobowiązań.
7. Zatwierdzenie Kierunków działalności Banku na 2021 rok.
8. Zatwierdzenie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej.
9. Zatwierdzenie oceny (kolegialnej) Rady Nadzorczej
10. Pozytywna ocena niezależności członków Komitetu Audytu.

## 2. Rada Nadzorcza Banku

W 2021 r. skład wybranej przez Zebranie Przedstawicieli Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Działdowie z/s w Lidzbarku Rada Nadzorcza liczy 10 osób.:

1) Barbara Aleksandra Chałubowicz
2) Elżbieta Kostewicz
3) Andrzej Bartoszewicz
4) Stanisław Szulwic
5) Jadwiga Barbara Plewka
6) Benedykt Trąmpczyński
7) Józef Wiśniewski
8) Jan Grzywiński
9) Krzysztof Kornelski
10) Stanisław Machujski.

W 2021 r. Rada Nadzorcza odbyła 4 protokołowanych posiedzeń, na których podjęła 35 uchwał. Przedmiotem uchwał było:

1. Zatwierdzenie planu ekonomiczno – finansowego Banku na 2021 rok.
2. Odwołanie Gabrieli Sikory z funkcji Zastępcy Prezesa Zarządu.

3. Powołanie Kamili Bach – Rucińskiej do pełnienia funkcji Zastępcy Prezesa Zarządu.
4. Udzielenie upoważnienia dwóm członkom Rady Nadzorczej.
5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2020 r.
6. Ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności za 2020 rok.
7. Weryfikacja oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2020 r.
8. Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem outsourcingu.
9. Zatwierdzenie instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
10. Zatwierdzenie instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
11. Zatwierdzenie zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
12. Wybór delegata i udzielenie pełnomocnictwa do udziału w Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy SGB – Banku S.A.
13. Podjęcie uchwały w sprawie zmiennych składników wynagrodzeń.
14. Ocena kwalifikacji członków Zarządu, w tym kompetencji Zarządu Banku w zakresie wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.
15. Zatwierdzenie materiałów na Zebranie Przedstawicieli.
16. Zatwierdzenie zasad szacowania kapitału wewnętrznego.
17. Zatwierdzenie zmian w strategii działania Banku na lata 2020-2023.
18. Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem płynności.
19. Zatwierdzenie zmian instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.
20. Podjęcie uchwały w sprawie wyboru podmiotu do badania sprawozdania finansowego za rok 2021 oraz 2022.
21. Weryfikacja oraz zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności.
22. Weryfikacja i zatwierdzenie limitów alokacji kapitałów na poszczególne ryzyka oraz strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
23. Weryfikacja i zatwierdzenie limitów ryzyka płynności oraz weryfikacja i zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem płynności.
24. Weryfikacja oraz zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym.
25. Weryfikacja oraz zatwierdzenie zasad szacowania kapitału wewnętrznego.
26. Zatwierdzenie zasad zarządzania ryzykiem modeli.
27. Zatwierdzenie polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
28. Zatwierdzenie polityki zarządzania konfliktami interesów.
29. Weryfikacja i zatwierdzenie strategii zarzadzania ryzykiem operacyjnym.

30. Zatwierdzenie zasad wprowadzania nowych produktów.
31. Zatwierdzenie Kodeksu Etyki Bankowej.
32. Zatwierdzenie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu.
33. Zatwierdzenie polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału.
34. Weryfikacja oraz zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem.
35. Zatwierdzenie wysokości wynagrodzenia stanowiska ds. zgodności.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu w następującym składzie:

1) Jadwiga Plewka – Przewodnicząca
2) Elżbieta Kostewicz – członek Komitetu Audytu
3) Stanisław Machujski – członek Komitetu Audytu

Komitet Audytu odbył w 2021 r. 5 protokołowanych posiedzeń.

### 3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku pracował w następującym składzie od 01.01.2021 do 31.03.2021:

1) Jarosław Gawenda – Prezes Zarządu
2) Gabriela Sikora – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych
3) Mariusz Jakub Drzewiński – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych

W związku z przejściem na emeryturę p. Gabrieli Sikory Rada Nadzorcza podjęła w dn. 18.03.2021 r. Uchwałę nr 3/2021, którą powołała z dn. 01.04.2021 r. na stanowisko Zastępcy Prezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych p. Kamilę Bach – Rucińską.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku od dn. 01.04.2021 r. działa w następującym składzie:

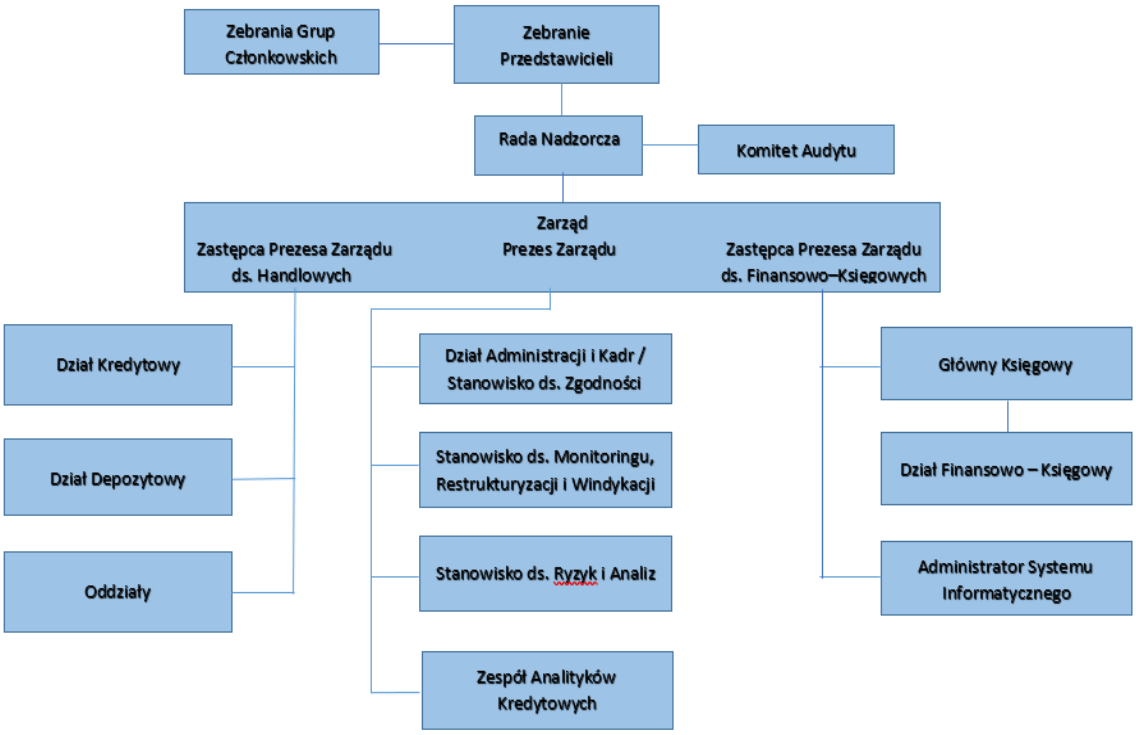
1) Jarosław Gawenda – Prezes Zarządu
2) Mariusz Jakub Drzewiński – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Handlowych
3) Kamila Bach – Rucińska – Zastępca Prezesa Zarządu ds. Finansowo – Księgowych

Zarząd w 2021 r. odbył 46 protokołowanych posiedzenia, na których podjął 45 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

### 4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku.

Struktura organizacyjna – schemat:




Na koniec 2021 r. stan zatrudnienia wyniósł **42 etaty (43 pracowników).**

Przeciętne zatrudnienie (w przeliczeniu na etaty) w 2021 roku wynosiło 39,9 etatów.

## II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2021 r. z 272 468 850,67 zł do 286 987 667,89 zł tj. o 5,3%.

W strukturze należności niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 120 825 985,45 zł (wzrost o 3,7%).

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem 128 744176,00 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. wzrosła o 4 128 855,51 zł, czyli o 3,3%.

***Tabela 1. Portfel kredytowy (z odsetkami)***

| Wyszczególnienie | Obligo kredytowe na dzień 31.12.2021 r. | Struktura % | Obligo kredytowe na dzień 31.12.2020 r. | Struktura % | Dynamika % |
|---|---|---|---|---|---|
| Przedsiębiorstwa i spółki państwowe | 0,00 | 0,0% | 0,00 | 0,0% | 0,0% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie | 3 438 885,79 | 2,7% | 3 843 000,97 | 3,1% | 89,5% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 7 566 926,47 | 5,9% | 7 517 961,73 | 6,0% | 100,7% |
| Osoby prywatne | 26 520 522,82 | 20,6% | 22 672 160,29 | 18,2% | 117,0% |
| Rolnicy indywidualni | 84 538 351,87 | 65,7% | 83 651 349,50 | 67,1% | 101,1% |
| Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospod. domowych | 1 962 021,15 | 1,5% | 1 757 427,05 | 1,4% | 111,6% |
| Budżet | 4 717 467,90 | 3,7% | 5 173 420,95 | 4,2% | 91,2% |
| Razem | 128 744 176,00 | 100,0% | 124 615 320,49 | 100,0% | 103,3% |

Należności zagrożone (kapitał wraz z naliczonymi odsetkami) wyniosły 3 444 670,95 zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 2,68 % kredytów (na koniec 2020 r. było to odpowiednio 1 814 954,28 zł i 1,46 %).

***Tabela 2. Struktura należności Banku (z odsetkami)***

| **Wyszczególnienie** | **2021-12-31** | | **2020-12-31** | | Wzrost/ spadek | Dynamika % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kwota (w zł ) | Wskaźnik struktury (w %) | Kwota (w zł ) | Wskaźnik struktury (w % ) | | |
| **Sektor finansowy, w tym:** | **120 576 258,26** | 48,4% | **130 382 350,67** | 51,13% | -9 806 092,41 | 92,5% |
| Należności w sytuacji normalnej | 120 576 258,26 | 48,4% | 130 382 350,67 | 51,13% | -9 806 092,41 | 92,5% |
| Lokaty | 105 359 418,11 | 42,3% | 112 004 289,04 | 43,92% | -6 644 870,93 | 94,1% |
| **Sektor niefinansowy** w tym | **124 038 520,19** | 49,7% | **119 451 786,13** | 46,84% | 4 586 734,06 | 103,8% |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 120 528 861,15 | 48,3% | 115 885 872,76 | 45,44% | 4 642 988,39 | 104,0% |
| Kredyty pod obserwacją | 53 176,00 | 0,0% | 1 741 072,50 | 0,68% | -1 687 896,50 | 3,1% |
| Inne należności | 11 812,09 | 0,0% | 9 886,59 | 0,00% | 1 925,50 | 119,5% |
| ***Kredyty zagrożone, w tym:*** | **3 444 670,95** | 1,4% | **1 814 954,28** | 0,71% | 1 629 716,67 | 189,8% |
| Kredyty poniżej standardu | 1 825 286,97 | 0,7% | 57 219,30 | 0,02% | 1 768 067,67 | 3190,0% |
| Kredyty wątpliwe | 1 740,00 | 0,0% | 868 925,00 | 0,34% | -867 185,00 | 0,2% |
| Kredyty stracone | 1 617 643,98 | 0,6% | 888 809,98 | 0,35% | 728 834,00 | 182,0% |
| **Sektor budżetowy, w tym:** | **4 717 467,90** | 1,9% | **5 173 420,95** | 2,03% | -455 953,05 | 91,2% |
| Kredyty w sytuacji normalnej | 4 717 467,90 | 1,9% | 5 173 420,95 | 2,03% | -455 953,05 | 91,2% |
| **Należności ogółem** | **249 332 246,35** | 100,0% | **255 007 557,75** | 100,00% | -5 675 311,40 | 97,8% |
| Wskaźnik kredytów zagrożonych | 2,68% | | 1,46% | | 1,22% | 183,7% |

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 120 576 258,26 zł (na 31.12.2020 r. 130 382 350,67 zł), spadek o 28,55%.

Na należności te składają się głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, które wraz z odsetkami wynosiły 105 359 418,11 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- dłużne papiery wartościowe: 34 989 800,00 zł
- należności od sektora budżetowego: 4 720 428,73zł,
- kasa: 2 979 961,18 zł,
- aktywa trwałe netto: 745 653,53 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 430 488,00 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

**2. Pasywa**

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r., wyniosły 219 178 972,72 zł. i wzrosły w trakcie 2021 r. o 4 515 972,41 zł (2,1%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2021 r. wyniosły 49 930 179,86 zł i wzrosły w trakcie 2021 r. o 9 010 744,74 zł (wzrost o 22 %).

***Tabela 3. Struktura sektorowa depozytów (bez odsetek)***

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2021 r. | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2020 r. | Struktura % | Dynamika % |
|---|---|---|---|---|---|
| Podmioty niefinansowe | 219 109 071,45 | 81,4% | 214 491 165,58 | 84,0% | 102,2% |
| Jeden. sektora budżetowego | 49 928 364,89 | 18,6% | 40 916 762,03 | 16,0% | 122,0% |
| **RAZEM** | **269 037 436,34** | **100,00%** | **255 407 927,61** | **100,00%** | 105,3% |

Powyższe zobowiązania na koniec 2021 roku to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe o wartości 75 020 645,63 zł i bieżące 194 016 790,71 zł.

***Tabela 4. Struktura terminowa depozytów (bez odsetek)***

| Wyszczególnienie | Stan środków na dzień 31.12.2021 r. | Struktura % | Stan środków na dzień 31.12.2020 r. | Struktura % | Dynamika % |
|---|---|---|---|---|---|
| Bieżące | 194 016 790,71 | 72,1% | 174 260 476,43 | 68,2% | 111,3% |
| Terminowe | 75 020 645,63 | 27,9% | 81 147 451,18 | 31,8% | 92,4% |
| **RAZEM** | **269 037 436,34** | **100,00%** | **255 407 927,61** | **100,0%** | 105,3% |

**3. Fundusze i wynik finansowy**

Suma funduszy własnych Banku brutto na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 15 895 138,50 zł, z tego:

- fundusz zasobowy: 15 068 200,83 zł,

- fundusz udziałowy: 444 200,00 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej: 200 000,00 zł,
- kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych: 182 737,67 zł

Fundusze wg Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 wynoszą 15 535 921,87 zł i tworzą je: Kapitał Tier I, na który składają się:

- fundusz zasobowy 15 068 200,83 zł,
- fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych 436 300,00 zł
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej 200 000,00 zł.
- skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych) 182 737,67 zł
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe 351 316,63 zł
  - wartości niematerialne i prawne 61 004,07 zł
  - rezerwy celowe, które nie mają odzwierciedlenia w zatwierdzonym wyniku finansowym 290 312,56 zł

Kapitały brutto wzrosły na przestrzeni 2021 r. o 1 165 213,99 zł (wzrost funduszu zasobowego o 1 049 653,01 zł w wyniku przeznaczenia całości wypracowanego za 2020 r. zysku, wpłata 10,00 zł na fundusz zasobowy tytułem wpisowego od nowych członków banku, zwiększenie funduszu udziałowego o 200,00 zł w wyniku wpłaty udziałów przez nowych Udziałowców).

***Tabela 5. Fundusze Banku***

| Wyszczególnienie | **31.12.2021 Kwota w złotych** |
|---|---|
| ***1. Kapitał Tier 1*** | **15 535 921,87** |
| ***A. Fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych*** | 436 300,00 |
| ***B. Fundusz zasobowy*** | **15 068 200,83** |
| **C. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej** | 200 000,00 |
| **D. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych** | 0,00 |
| **E. Zysk w trakcie zatwierdzania** | 0,00 |
| **F. Skumulowane inne całkowite dochody** | **182 737,67** |
| Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów | 182 737,67 |
| Amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny aktywów trwałych, zmniejszenia, korekty | 0,00 |
| **1.2 Pozycje pomniejszające fundusze podst.** | -351 316,63 |
| Wartości niematerialne i prawne | -61 004,07 |
| Pomniejszenie o inwestycje kapitałowe w podmioty fin. | 0,00 |
| Rezerwy celowe, które nie mają odzwierciedlenia w zatwierdzonym wyniku finansowym | -290 312,56 |
| ***2. Kapitał Tier 2*** | **0,00** |
| **Razem 1+2** | **15 535 921,87** |

W 2021 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 1 554 378,57 zł, co stanowi 111,12 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.
Zysk netto za 2021 r. wyniósł 1 188 562,57 zł i był większy od zysku za 2020 r. o 138 909,56 zł (13,2%).

## III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV) 3) oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (akt delegowany nr 241/2014) jak również przepisami zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykiem, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
**Stanowisko d/s Ryzyk i Analiz** między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.
Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.
**Audyt Wewnętrzny** powierzony jest Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB, który zgodnie z harmonogramem kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia prawidłowość przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na:
1. „Zasadach wyznaczania łącznej ekspozycji na ryzyko (art. 92 CRR) w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku" wprowadzonych Uchwałą nr 2/2021 Zarządu Banku z dnia

13.01.2021 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 11/2021 z dnia 18.03.2021 r. obejmujących zasady zaliczania poszczególnych ekspozycji do odpowiednich klas ryzyka i przypisywanie właściwych wag ryzyka.

2. „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku" wprowadzonych Uchwałą nr 33/2021 Zarządu Banku z dnia 29.11.2021 r. oraz Uchwałą nr 25/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17.11.2021 r. regulujących wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

3. Dyscyplinie Rynkowej – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

a) ryzyko kredytowe,
b) ryzyko kapitałowe,
c) ryzyko koncentracji,
d) ryzyko płynności,
e) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
f) ryzyko operacyjne,
g) ryzyko braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Wartość krytyczna łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,5% zaś jego wartość minimalna wynosi 14,0%. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. osiągnął on w Banku poziom 14,66%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

| Wyszczególnienie: | Wartość na 31.12.2021 r. | Wartość na 31.12.2020 r.: |
|---|---|---|
| Fundusze własne, w tym: | 15 645 882 | 14 480 668 |
| Kapitał Tier I, w tym | 15 535 922 | 14 480 668 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 15 535 922 | 14 480 668 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | 0 | 0 |
| Kapitał Tier II | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---|
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym | 105 951 494 | 90 465 719 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 92 363 324 | 77 051 451 |
| z tytułu ryzyka walutowego | 0 | 0 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 13 588 170 | 13 414 268 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,66 | 16,01 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 14,66 | 16,01 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 14,66 | 16,01 |
| Kapitał wewnętrzny | 12 665 952 | 8 971 183 |

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje ekspozycji dla ryzyka kredytowego.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|---|---|---|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 36 350 339 | 1075015 | 86 001 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 4 717 468 | 943494 | 75 480 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 2 938 | 588 | 47 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 119 153 323 | 39275 | 3 142 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 54 671 397 | 54 634 429 | 4 370 754 |
| Ekspozycje detaliczne | 29 106 149 | 16347992 | 1 307 839 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 39 506 770 | 14245861 | 1 139 669 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 579 580 | 1909838 | 152 787 |
| Ekspozycje kapitałowe | 1 431 488 | 1431488 | 114 519 |
| Inne pozycje | 4 715 305 | 1735344 | 138 828 |
| **RAZEM:** | **291 234 757** | **92 363 324** | **7 389 066** |

Mimo obowiązujących kolejny rok obostrzeń związanych z pandemią COVID-19 w 2021 r. pracownicy Banku doskonalili swoje umiejętności i poszerzali wiedzę uczestnicząc w szkoleniach organizowanych w formie e-learningu lub webinarium organizowanych zarówno przez Bank Zrzeszający jak również KNF i Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych. Szkolenia wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach na następujące tematy:

1. Zasiłki od teorii do praktyki
2. Realizacja zajęć egzekucyjnych na rachunkach bankowych w świetle aktualnych zmian prawnych w tym regulacji wynikających z tarczy SARS-CoV-2 (COVID-19)
3. Kurs, zorganizowany przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, z zakresu obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. Tarcza finansowa PFR 2.0 – udział Banku w procedurze przyznawania środków
5. Portfelowe testy warunków skrajnych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym
6. Kurs kasjera złotowego
7. RODO: Ochrona danych osobowych zgodnie z wymaganiami prawnymi – Powierzenie przetwarzania danych osobowych i Udostępnienie danych
8. Ryzyko operacyjne w praktyce banku spółdzielczego
9. Funkcja compliance oraz matryca funkcji kontroli w świetle obowiązujących przepisów
10. Analiza finansowa banku
11. EBA – wprowadzenie do raportowania nadzorczego 3.0 w zakresie funduszy własnych oraz wymogów z nimi związanych – COREP
12. Zmiany podatkowe dla Banków Spółdzielczych
13. Praktyczna restrukturyzacja finansowa kredytobiorców o pełnej i niepełnej księgowości – warsztaty komputerowe (forma zdalna)
14. Ryzyko finansowe i operacyjne
15. Finansowanie hipoteczne w praktyce banków z uwzględnieniem prawa o księgach wieczystych i hipotece – szkolenie okresowe
16. Nowelizacja zasad odpowiedzialności członków zarządów i rad nadzorczych w bankach
17. Specjalista ds. kadr i płac
18. Omówienie szczegółowe zmian w arkuszach BION na 2021 r.
19. Zmiany w działalności depozytowej w roku 2021 – Split Payment I i kolejne zmiany
20. Wykonywanie czynności związanych z procesem udzielania kredytów hipotecznych
21. Testy zgodności w ramach zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem zmian Rozporządzenia PE
22. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – obowiązki Banku zapisane w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. i po jej nowelizacji w 2021 r.
23. ABC monitoringu
24. Zasiłki ZUS 2021 po zmianach

25. Najistotniejsze zapisy wytycznych EBA w procesie kredytowym – ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane oraz wytyczne dotyczące udzielania i monitorowania kredytów
26. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym zgodnie z wymaganiami Rekomendacji M – Zasady identyfikacji ryzyka operacyjnego, zasady pomiaru ryzyka operacyjnego
27. Wdrożenie kompleksowego systemu współpracy z sygnalistami
28. E-szkolenie: VAT w bankach spółdzielczych – z uwzględnieniem zmian od 01.07.2021 r. i 01.10.2021 r.
29. Nowa Rekomendacja S
30. Plany na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych – aspekt praktyczny związany z wdrożeniem stanowiska UKNF w sprawie tzw. Planów awaryjnych.
31. Beneficjent rzeczywisty – czy potrafisz go ustalić?
32. Świadczenia w razie choroby i macierzyństwa. Zmiany od 1 stycznia 2022 r.
33. Proces ICAAP w banku
34. Sprawozdawczość obligatoryjna MONREP, planowane zmiany
35. Warsztaty compliance
36. Zarządzanie ryzykami w banku spółdzielczym zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z – szkolenie dla pracowników banków spółdzielczych.
37. Koordynator ppp i ft w świetle ustawy o ppp i ft – obowiązki, zadania, odpowiedzialność
38. Bank Spółdzielczy w obliczu Nowego Ładu od 2022 roku – jak opanować nowe przepisy, zmiany podatkowe istotne dla banków spółdzielczych
39. Przegląd zarządczy – weryfikacja procedur z obszaru zarządzania ryzykami
40. Filar 3 – polityka ujawniania informacji
41. Weryfikacja SIZ oraz planu pracy rady nadzorczej na 2022 r.
42. Roczne rozliczenie podatku od osób fizycznych za 2021 r. Zmiany w PIT wynikające z Polskiego Ładu.
43. Szkolenie zawodowe zgodnie z ustawą o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15.12.2017 r.
44. Ryzyko finansowe (płynności, stopy procentowej i walutowe)

W 2021 roku w Oddziale Banku w Rybnie został przeprowadzony remont sali operacyjnej, który poprawił komfort obsługi Klientów Banku oraz warunki pracy Pracowników.

W roku sprawozdawczym Bank nadal upowszechniał działalność w kanałach elektronicznych poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej i mobilnej. Bank kontynuował

wydawanie kart płatniczych, BLIKÓW oraz popularyzował wśród Klientów aplikacje Portfel SGB i SGB Mobile oraz płatności natychmiastowe Express Elixir.

## IV. PLANOWANA DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2022 r.

Plany na rok 2022 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około 2950 tys. zł.

W zakresie inwestycji najważniejszymi zadaniami będą: zakup licencji na oprogramowanie umożliwiające wprowadzenie w życie zmieniających się przepisów prawnych oraz bieżąca wymiana sprzętu komputerowego używanego przez pracowników banku. Planowany jest również zakup bankomatu w IV kwartale 2022 roku.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na lata 2020-2023 Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku na rok 2022. Plan przewiduje dalszy wzrost działalności kredytowej banku, który będzie możliwy dzięki pozyskaniu środków w postaci depozytów od klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2021 r., co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec drugiego kwartału 2022 r. powinna zatem wzrosnąć o 1188 tys. zł w wyniku przeznaczenia zysku za 2021 r. na fundusz zasobowy.

Plany na rok 2022, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, warunków otoczenia makroekonomicznego, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku w 2021 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z 2019 r. poz. 351 z późn. zm.).

## V. INFORMACJE DODATKOWE

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

1. Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bilans Banku sporządzony na dzień 31.12.2021 r. po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 286 987 667,89 zł, zysk przed opodatkowaniem wynosi: 1 554 378,57 zł, podatek dochodowy wynosi: 365 816,00 zł. Na koniec 2021 r. stan zatrudnienia wyniósł 42 etaty (43 pracowników).
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej za 2021 r. wyniosła 0,43% wobec uzyskanej 0,43% w 2020 roku. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) kształtował się na poziomie 74,03%, na koniec 2020 r. wskaźnik ten wynosił 76,34%.
3. W 2021 roku Bank uzyskał dofinansowanie z Urzędu Pracy do wynagrodzenia Pracownika w wysokości 17 166,74 zł oraz dofinansowanie do szkoleń w wysokości 3640,00 zł.
4. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.
5. 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.
6. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 16/2019 z dn. 12.04.2019 r. Politykę Ładu Korporacyjnego, która została przyjęta przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 16/2019 z dn. 26.04.2019 r. oraz przez Zgromadzenie Przedstawicieli Uchwałą nr 7/2019 z dn. 15.05.2019 r. 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 Uchwałą nr 39/2021 z dnia 09.12.2021 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 27/2017 z dnia 17.12.2017 r. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku.

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 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedniości** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurą w Banku raz w roku przeprowadzany jest proces oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, jak również ocena kolegialna tych organów. W 2021 r. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła członków Zarządu na mocy Uchwały nr 14/2021 z dnia 08.06.2021 r., a potwierdzeniem tej oceny było przyjęcie przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania Zarządu oraz udzielenie absolutorium jego członkom. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie Radę Nadzorczą jako organ kolegialny (Uchwała nr 9/2021 Zebrania Przedstawicieli) oraz kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej (Uchwała nr 8/2021 Zebrania Przedstawicieli). Ocena kwalifikacji jest również dokonywana w przypadku zmian w składzie w/w organów Banku. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Działdowie z/s w Lidzbarku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

7. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje, o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Lidzbark, dnia 10.06.2022 r.

Prezes Zarządu – Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu – Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu – Kamila Bach – Rucińska

Signed by / Podpisano przez:
Mariusz Jakub Drzewiński
Date / Data: 2022-06-10 12:06

Signed by / Podpisano przez:
Kamila Bach-Rucińska
Date / Data: 2022-06-10 12:09

Signed by / Podpisano przez:
Jarosław Gawenda
Date / Data: 2022-06-10 12:12