

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2021 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za rok obrotowy 01.01.2021 - 31.12.2021.

I. Sytuacja gospodarcza kraju

W 2021 r. 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 2020 r. Największą zmianą w strukturze dynamiki PKB, a jednocześnie czynnikiem, który był odpowiedzialny za powrót na ścieżkę wzrostu w 2021 r. była poprawa kontrybucji popytu krajowego o 10,7 pp. (w tym konsumpcji o 5,1 pp. oraz inwestycji o 2,9 pp.).

Tabela 1. Zmiana PKB w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (dane GUS)

Wyszczególnienie	PKB	Nakłady brutto na środki trwałe	Spożycie w sektorze gospodarstw domowych	Wkład eksportu netto
2018	5,4%	9,4%	4,3%	0,0 pp.
2019	4,7%	6,1%	4,0%	1,3 pp.
2020	-2,5%	-9,0%	-3,0%	0,6 pp.
2021	5,7%	8,0%	6,2%	-1,9 pp.

Inflacja

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. Średni wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 r. był wyższy niż w latach ubiegłych (tabela 2). Czynnikiem wpływającym na podwyższenie dynamiki cen konsumpcyjnych był m.in. wyraźny wzrost cen paliw (o 22,1 % w ujęciu rocznym), podczas gdy w 2020 r. w tej kategorii odnotowano spadek cen (o 10,4 %). W porównaniu z 2020 r. przyspieszyła także dynamika cen nośników energii (o 2,2 pp.).

Tabela 2. Inflacja – wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w latach 2018-2021, r/r (na podstawie danych GUS)

Wyszczególnienie	<u>I-XII 2018</u> <u>I-XII 2017</u>	<u>I-XII 2019</u> <u>I-XII 2018</u>	<u>I-XII 2020</u> <u>I-XII 2019</u>	<u>I-XII 2021</u> <u>I-XII 2020</u>
Ogółem	1,6%	2,3%	3,4%	5,1%
Żywność, napoje bezalkoholowe i alkoholowe oraz wyroby tytoniowe	2,4%	4,2%	4,7%	2,9%
Nośniki energii	1,6%	-1,4%	4,9%	7,1%
Paliwa do prywatnych środków transportu	7,8%	1,6%	-10,4%	22,1%

Kształtowanie się inflacji na najwyższym poziomie od ponad dwudziestu lat skłoniło władze monetarne w Polsce do rozpoczęcia w październiku 2021 r. cyklu podwyżek stóp NBP, w wyniku którego główna stopa procentowa osiągnęła na koniec roku 1,75 %, wobec 0,10 % na koniec 2020 r.

Rynek pracy

Odbudowie koniunktury gospodarczej w Polsce towarzyszyła poprawa sytuacji na rynku pracy. Zarówno stopa bezrobocia, jak i liczba zarejestrowanych bezrobotnych od czerwca kształtowały się na niższym poziomie niż w analogicznych miesiącach 2020 r. Obniżeniu bezrobocia w minionym roku sprzyjała poprawa dynamiki zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (wzrost o 0,5 % średniorocznie w 2021 r., wobec spadku o 1,2 % w 2020 r.). Zwiększony popyt na pracę przełożył się na przyspieszenie tempa wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (w ujęciu nominalnym do 8,6 % średniorocznie, wobec 4,8 % w 2020 r., zaś po uwzględnieniu wskaźnika inflacji, realny wzrost wynagrodzeń wyniósł 3,5 % r/r, tj. był wyższy niż w 2020 r. o 2,1 pp.).

Dług publiczny

Według stanu na koniec września 2021 r. państwowy dług publiczny wyniósł 1 160,7 mld zł, tj. o 54,4 mld zł (4,9 %) więcej niż na koniec września 2020 r. Tempo przyrostu zadłużenia jest zbliżone do średniej z ostatnich 10 lat, która wynosi 5,1 % (bez uwzględnienia roku 2014, w którym miał miejsce spadek zadłużenia na skutek reformy OFE, a także bez roku 2020, w którym zadłużenie wzrosło głównie na skutek konieczności finansowania działań przeciw epidemii).

II. Sytuacja finansowa Banku

Sytuacja Banku Spółdzielczego w Szczytnie w roku 2021 pomimo pandemia korona wirusa w Polsce była stabilna. Wynik z tytułu odsetek został wykonany w 112,69% wyniku planowanego. Przychody i koszty odsetkowe zostały zrealizowane powyżej zakładanego planu (odpowiednio w 114,84% oraz 164,32%). Największy udział w zwiększeniu

przychodów i kosztów miały odsetki związane z obsługą klientów niefinansowych. Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 238,7 tys. zł niż rok temu. Przychody z tytułu prowizji zostały wykonane w 108,82% planu i tym samym były o 27,9% wyższe od roku poprzedniego. Dynamika wyniku z tytułu prowizji w stosunku do roku poprzedniego wyniosła 127,3% tj. 105,91% wartości planowanej na koniec 2021 roku. Wynik na operacjach finansowych był poniżej wartości planowanej i wyniósł 20 373,58 zł. Wynik z pozycji wymiany był wyższy w porównaniu z rokiem poprzednim o 93 744,55 zł, a plan został wykonany w 121,23%. Wynik z działalności bankowej był wyższy o 7,3% od roku 2020 (tj. o 1 643 135,90 zł), natomiast wykonanie planu tego wyniku wyniosło 111,04%. Koszty działania banku były nieznacznie powyżej planu, którego wykonanie wyniosło 100,77% planu, jednakże w porównaniu z rokiem poprzednim koszty te były wyższe o 9,6%. Wysokość kosztów poniesionych z tytułu amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych była niższa o 11,19% od planu na 2021 rok. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 225 329,33 zł (przy odpisach na rezerwy w wysokości 11 904 383,05 zł i rozwiązaniu rezerw na poziomie 11 679 053,72 zł), co spowodowało, iż wykonanie planu tej pozycji rachunku wyników było na poziomie 24,08%.

Tym samym wynik finansowy brutto na koniec roku wyniósł 7 722 162,21 zł tj. 161,51% wartości przyjętej w planie a wynik finansowy netto na koniec roku wyniósł 6 150 003,21zł tj. 209,21% planu na 2021 rok. Wynik ten umożliwia dalszy wzrost funduszy własnych Banku, co zapewnia bezpieczeństwo działania na właściwym poziomie.

W 2021 roku Bank prowadził swoją działalność w centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świętajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark oraz Olsztyn, w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie oraz w jednym punkcie kasowym w Szczytnie (został zamknięty z końcem roku).

III. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2021 roku baza depozytowa osiągnęła poziom 710 046 903,40 zł i była wyższa od stanu na koniec 2020 roku o 51 519 807,35 zł tj. o 7,8%. Największe zmiany odnotowano w depozytach sektora dla Instytucji rządowych i samorządowych (wzrost o 44 374 045,70zł).

W 2021 roku stan depozytów wg. wartości nominalnej dla poszczególnych sektorów ukształtował się następująco (w zł):

Podmioty	<i>Rachunki bieżące</i>	<i>Rachunki terminowe</i>
<i>Finansowe</i>	738,11	0,00
<i>Niefinansowe:</i>	407 846 916,74	183 767 740,67
- osoby prywatne	244 017 164,19	171 444 140,97
- podmioty gospodarcze	163 829 752,55	12 323 599,70
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	103 480 010,31	14 951 497,57
RAZEM:	710 046 903,40	

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank udostępniał szeroką ofertę depozytową rachunków i lokat terminowych. Prowadzono rachunki w złotych i walutach wymiennalnych – USD, EUR, GBP i SEK. Klientom indywidualnym i instytucjom proponowano usługę bankowości internetowej, usługę BLIK, karty debetowe.

W celu uatrakcyjnienia oferty Banku oraz pozyskania nowych klientów wprowadzono do oferty rachunek bieżący MIKRO Biznes dedykowany dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Pakietowa sprzedaż nowego rachunku z bankowością elektroniczną oraz kartą debetową w atrakcyjnej cenie jest celowym działaniem zachęcającym klientów do korzystania z nowoczesnych rozwiązań elektronicznych i płatności na odległość.

Ponadto od 07.12.2021r. Bank wprowadził nowe produkty depozytowe dla Jednostek Samorządu Terytorialnego (JST):

- Lokatę O/N (overnight) z oprocentowaniem w wysokości Stopa referencyjna NBP x 0,05;
- eLokatę dla JST ze stałym oprocentowaniem opartym o stopę referencyjną NBP przemnożoną o współczynnik korygujący dla danego okresy umownego, która jest dostępna wyłącznie w bankowości elektronicznej.

Przez cały 2021 rok Bank kontynuował sprzedaż promocyjnej Lokaty na MAXA, która cieszyła się wśród naszych klientów indywidualnych dużym zainteresowaniem.

W 2021 roku, realizując Strategię Banku Spółdzielczego w Szczytnie, uruchomił nową bankowość elektroniczną i mobilną, a w ślad za nią nowy e-Kantor online. Usługa wymiany walutowej online jest naszym klientom znana, jednak zdecydowaliśmy o wdrożeniu nowocześniejszych rozwiązań e-Kantoru, aby klienci mogli swobodniej realizować transakcje w dogodnym dla nich czasie i miejscu.

W IV kwartale 2021r. Bank udostępnił klientom usługę Contact Center (Infolinię Banku, 24/7), która zapewnia wielopoziomowe wsparcie procesów sprzedażowych i posprzedażowych, począwszy od pomocy w zakresie obsługi i korzystania z bankowości

elektronicznej, przez umawianie spotkań, po zdalną sprzedaż i działania marketingowe. Infolinia Banku wspiera Bank w skutecznym dopasowaniu działań do potrzeb klientów oraz kreowaniu pozytywnego wizerunku Banku poprzez wysoką jakość obsługi klienta.

IV. Działalność kredytowa

Wartość portfela kredytowego (kapitał) wyniosła ogółem 517 584 029,14 zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. wzrosła o 58 781 011,13zł, czyli o 12,8%. Działalność kredytowa pozostawała w dalszym ciągu podstawową działalnością Banku, o czym świadczy udział kredytów wg wartości bilansowej w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 63,5 %. W działalności kredytowej dominują należności od sektora niefinansowego (82,3% udziału w strukturze).

W ciągu roku niemalże wszystkie placówki odnotowały przyrost obligacji kredytowych, co przełożyło się na następujące dane:

Jednostka	Portfel kredytowy (nominał) wg stanu na 31.12.2020 r. (w zł)	Portfel kredytowy (nominał) wg stanu na 31.12.2021 r. (w zł)	Przyrost/spadek Portfela kredytowego
Oddział w Szczytnie	160 349 603,99	178 436 488,64	18 086 884,65
Oddział w Dźwierzutach	40 822 355,94	39 877 003,90	-945 352,04
Oddział w Pasymiu	40 513 176,21	46 318 422,80	5 805 246,59
Oddział w Wielbarku	40 970 695,13	41 669 594,31	698 899,18
Oddział w Olsztynie	34 204 708,12	36 454 511,84	2 249 803,72
Oddział w Świętajnie	29 232 178,01	30 664 020,73	1 431 842,72
Oddział w Biskupcu	27 827 638,43	35 317 557,19	7 489 918,76
Filia Szczytno Nr 1	25 439 539,92	30 296 929,39	4 857 389,47
Filia Purda	35 352 715,64	47 646 665,13	12 293 949,49
Oddział w Jedwabnie	15 140 384,72	18 274 097,01	3 133 712,29
Filia Szczytno Nr 2	8 950 021,90	12 628 738,20	3 678 716,30
Razem:	458 803 018,01	517 584 029,14	58 781 011,13

Na koniec 2021 r. struktura należności według grup podmiotów przedstawiała się w sposób następujący:

Podmiot	Wartość nominalna	Struktura
rolnicy	91 950 370,82	17,77%
osoby fizyczne	195 633 210,10	37,80%
spółki, spółdzielnie	92 382 181,67	17,85%
przedsiębiorcy indywidualni	49 112 761,69	9,49%
jednostki budżetowe	87 996 514,94	17,00%
podmioty niekomercyjne	508 989,92	0,10%
inne (finansowe)	0,00	0,00%
Razem	517 584 029,14	100,00%

Największą grupę kredytobiorców stanowią osoby fizyczne. Udzielone im kredyty wynoszą 37,80 % obliża kredytowego Banku (wzrost udziału r/r o 26,36 pp.).

Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2020r. (w %)	Stan na dzień 31.12.2021r. (w zł)	Struktura na dzień 31.12.2021r. (w %)	Dynamika %
Finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%	#DZIEL/0!
Przedsiębiorstwa i spółki	50 783 100,24	12,32%	76 181 352,11	15,93%	150,0%
Przedsiębiorcy indywidualni	39 010 875,24	9,46%	40 726 514,95	8,52%	104,4%
Osoby prywatne	152 734 467,54	37,05%	191 747 949,91	40,09%	125,5%
Rolnicy indywidualni	84 517 743,23	20,50%	81 115 393,72	16,96%	96,0%
Budżet i instytucje niekomercyjne	85 193 465,71	20,67%	88 505 504,86	18,51%	103,9%
RAZEM	412 239 651,96	100,00%	478 276 715,55	100,00%	116,0%

Należności zagrożone spadły i na dzień 31.12.2021 roku wyniosły 39 307 313,59 zł, co stanowi 7,59% całości obliża kredytowego (na koniec 2020 roku było to odpowiednio 46 563 366,05 zł i 10,15%). Należności zagrożone są w całości należnościami od sektora niefinansowego.

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2020	Wartość 31.12.2021	Dynamika
Należności normalne	393 495 891,22	464 026 180,40	117,9%
Należności pod obserwacją	18 743 760,74	14 250 535,15	76,0%
Należności zagrożone	46 563 366,05	39 307 313,59	84,4%
- Należności poniżej standardu	6 500 236,30	3 984 177,31	61,3%
- Należności wątpliwe	7 540 479,92	9 533 232,31	126,4%
- Należności stracone	32 522 649,83	25 789 903,97	79,3%
Razem	458 803 018,01	517 584 029,14	112,8%

V. Wyniki ekonomiczne oraz ważniejsze wskaźniki działalności Banku

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2021	Dynamika
Suma bilansowa	725 475 252,44	782 053 539,99	107,8%
Należności od sektora finansowego	127 634 211,69	165 898 755,87	130,0%
Należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	437 456 643,37	496 959 071,00	113,6%
Dłużne papiery wartościowe	108 240 435,01	60 589 942,96	56,0%
Zobowiązania od sektora finansowego	20 000 157,18	738,11	0,0%
Zobowiązania od klientów sektora niefinansowego i budżetowego	640 469 104,51	712 293 227,06	111,2%
Kapitał zapasowy	47 941 176,09	49 428 722,02	103,1%
Wynik finansowy brutto	3 508 949,96	7 722 162,21	220,1%
Wynik finansowy netto	1 854 454,96	6 150 003,21	331,6%

Suma bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 782 053 539,99zł, co oznacza wykonanie planu finansowego na 2021 rok w tym zakresie w 103,28 %.

Aktywa

Na koniec 2021 roku aktywa razem wyniosły 782 053 539,99 zł i wzrosły o 56 578 287,54 zł (dynamika 107,8%). W strukturze aktywów wg wartości bilansowej główną pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021r. wyniosły 408 906 252,58 zł (przy dynamice 115,9% w stosunku do 31.12.2020 r.). Aktywa te (w wartości nominalnej) były szczegółowo opisane w punkcie IV sprawozdania pt. Działalność kredytowa.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 165 898 755,87 zł (na 31.12.2020 r. 127 634 211,70 zł). Depozyt obowiązkowy w SSOZ BPS wyniósł 47 394 550,00 zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- należności od sektora budżetowego: 88 052 818,42 zł,
- kasa i operacje z bankiem centralnym: 20 342 739,02 zł,
- rzeczowe aktywa trwałe: 9 006 565,13 zł.

Na dzień 31.12.2021 Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości zakupu 6 499 850,00zł, jednostki uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszach Inwestycyjnych Otwartych w łącznej wysokości 14 354 077,22 zł, certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych w wysokości 245 954,15 zł, obligacje komercyjne o łącznej wartości 9 898 164,98 zł (w tym Banku Zrzeszającego w wysokości 4 900 000,00zł), obligacje komunalne o łącznej wartości

11 550 000,00zł, obligacje wyemitowane przez Skarb Państwa o wartości nominalnej 8 000 000 zł, oraz obligacje z gwarancją Skarby Państwa o wartości nominalnej 12 000 000 zł, tj. wyemitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego - 7 000 000 zł, wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju - 5 000 000 zł. Bank posiada również udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o. w wysokości 3 400 000,00 zł, Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wysokości 2 000,00zł oraz udziały w CRUZ Sp. z o.o. w wysokości 500 000,00zł. Udział Banku w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zrzeszającego nie przekracza 1%.

Pasywa

Na koniec grudnia 2021 roku pasywa razem wyniosły 782 053 539,99 zł i wzrosły o 7,8% tj. o 56 578 287,54 zł. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r. wyniosły 593 859 718,29 zł i wzrosły w trakcie 2021 roku o 27 448 622,81 zł (dynamika 104,8%). Istotną pozycją pasywów są także zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2021 roku wyniosły 118 433 508,77 zł i wzrosły w trakcie 2021 roku o 44 375 499,70 zł (dynamika 159,9%).

Powyższe zobowiązania w wartości bilansowej występują w bilansie Banku jako bieżące (511 651 401,61 zł) i terminowe (200 641 825,45 zł).

Tabela: Struktura terminowa zobowiązań (depozytów z odsetkami bez sektora finansowego)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020 w zł	Struktura na dzień 31.12.2020 w %	Stan środków na dzień 31.12.2021 w zł	Struktura na dzień 31.12.2021 w %	Dynamika %
Bieżące	417 639 389,92	65,21%	511 651 401,61	71,83%	122,51%
Terminowe	222 829 714,63	34,79%	200 641 825,45	28,17%	90,04%
RAZEM	640 469 104,55	100,00%	712 293 227,06	100,00%	111,21%

Pozostałą część pasywów stanowią:

- fundusze specjalne i inne zobowiązania w wysokości 4 403 073,97 zł (wzrost o 1 349 234,24 zł),

- koszty i przychody rozliczane w czasie w wysokości 1 691 279,55 zł (wzrost o 569 074,75 zł),

- rezerwy w wysokości 5 855 462,71 zł (spadek o 1 768 020,17 zł),

- kapitały oraz zysk netto, który został wyszczególniony i opisany w poniższym punkcie sprawozdania.

Kapitały (fundusze) i wynik finansowy

Suma kapitałów (funduszy) własnych netto Banku wzrosła w ciągu 2021 roku o 307 747,01 zł i wyniosła na dzień 31.12.2021 r. 51 659 755,38 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim kapitał podstawowy w wysokości 1 104 600,00 zł oraz kapitał zapasowy (zasobowy) w wysokości 49 428 722,02 zł stanowiące 95,7 % całości funduszy. Fundusz rezerwowy uległ zmianie w porównaniu z rokiem ubiegłym o 350 000,00zł i wyniósł 2 084 318,85zł. Wzrost kapitałów to efekt przede wszystkim przeznaczenia części zysku netto wypracowanego w 2020 roku.

W 2021 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 7 722 162,21 zł, co stanowi 220,1% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2021 rok wyniósł 6 150 003,21 zł, co oznacza wzrost o 4 295 548,25 zł w odniesieniu do poprzedniego roku (dynamika 331,6%). Planowany na koniec 2021 roku wynik finansowy brutto Banku został osiągnięty w 161,51%, natomiast wynik finansowy netto w 209,21% planu.

Współczynnik kapitałowy (wyplacalności) ukształtował się na koniec 2021 roku na poziomie 12,54 % i był wyższy od wartości określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

VI. Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

Bank dostosowywał w 2021 r. regulacje wewnętrzne tworzące system zarządzania ryzykami do obowiązujących regulacji zewnętrznych, w szczególności unijnej dyrektywy CRD IV, rozporządzenia CRR i CRR II, a także rekomendacji i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji również w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

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.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka.

W Banku działa Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest efektywne kształtowanie struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów w celu optymalizacji dochodu oraz monitorowanie poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego.

Istotną rolę pełni Sekcja Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz walutowego, a także kontrolę adekwatności kapitałowej. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wyliczane są fundusze własne, a następnie - łączny współczynnik kapitałowy.

Filar II – 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 istotności ryzyk dokonywany jest według procedury wewnętrznej „Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie” oraz na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – 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.

W 2021 roku Bank spełniał wszystkie określone prawem wymogi oraz przestrzegał wyznaczonych limitów i poziomów zaangażowań. Suma minimalnych wymogów kapitałowych wyniosła 33 829 330,35 zł i składała się z następujących wymogów:

- z tytułu ryzyka kredytowego – 29 858 338,17 zł,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – 3 970 992,18 zł,
- z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) – 0,00 zł.

Na podstawie analizy przeprowadzonej według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- b) ryzyko płynności,
- c) ryzyko rynkowe, a w jego ramach ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko braku zgodności.

Ad. a) Głównym obszarem generującym ryzyko kredytowe w Banku są należności od podmiotów sektora niefinansowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 29 858 338,17 zł. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest wyliczany z uwzględnieniem współczynnika wsparcia wobec małych i średnich przedsiębiorstw, do których zaliczane są również gospodarstwa rolne.

Ad. b) Wymagane nadzorcze normy płynności były przestrzegane w Banku w całym 2021 roku. Na dzień 31.12.2021 roku limity wewnętrzne ograniczające ryzyko płynności w Banku były zachowane i wynosiły:

- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio) 1,8733 (wartość minimalna 0,8),
- NSFR 122% (wartość minimalna 109%),
- wskaźnik dźwigni finansowej 6,22% (wartość minimalna 3,3%).

Ad. c) Poziom ryzyka walutowego w Banku jest na niskim poziomie, gdyż całkowita pozycja walutowa stanowiła jedynie 0,55% funduszy własnych. Wynik z tytułu wymiany na dzień 31.12.2021 r. był dodatni i wyniósł 331 608,08 zł.

Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie limity wewnętrzne odnoszące się do ryzyka stopy procentowej zostały zachowane.

W teście zmiany wyniku odsetkowego ze względu na spadek stóp redyskonta weksli oraz stawek WIBOR/WIBID o 35 punktów bazowych (ryzyko bazowe A) wyznaczony poziom 3% funduszy własnych nie został przekroczony i wyniósł 2,83% funduszy własnych, zatem nie obliguje Bank do utworzenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego w II Filarze.

Test warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania wykazał, że przy zakładanej niekorzystnej zmianie stóp procentowych o 200 punktów bazowych, zmiana wyniku

odsetkowego w skali 12 miesięcy wynosi – 7 856 tys. zł, co stanowi 14,82% funduszy własnych, przy limicie wynoszącym max. 15%.

Ad. d) W zakresie ryzyka operacyjnego w ciągu całego 2021 roku w Banku wystąpiło dwadzieścia zdarzeń, które zostały zarejestrowane w systemie do zarządzania ryzykiem operacyjnym AZRO. Były to zarówno incydenty jak i zdarzenia rzeczywiste. Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które zaistniały w Banku nie wygenerowały skutków finansowych dla Banku (spowodowały wyłącznie straty potencjalne). Skala i rodzaj działalności prowadzonej przez Bank nie uległy istotnej zmianie w stosunku do lat poprzednich. Testy warunków skrajnych wykazały, że wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego nie został przekroczony.

Bank stosuje minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (metoda BIA) w ramach Filaru I.

Ad. e) W Banku stale monitorowane jest ryzyko braku zgodności. Zarząd Banku przyjął jakościowe strategiczne limity na ryzyko braku zgodności określone jako „zerowa” tolerancja. Zerowa tolerancja na ryzyko braku zgodności oznacza brak akceptacji dla występowania zdarzeń, w których stwierdzono brak zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, dobrymi praktykami i zasadami etycznymi oraz natychmiastowe podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

Bank utrzymuje na wyższym niż wymagany przez instytucje nadzorcze poziomie, sumę funduszy własnych w stosunku do sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności). Minimalny wymagany przez Komisję Nadzoru Finansowego poziom współczynnika kapitałowego (wypłacalności) na dzień 31.12.2021 r. wynosił 10,50%, a w Banku osiągnął on poziom 12,54% dla wymogów kapitałowych z tytułu Filaru I, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku odpowiednio zabezpieczał poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, to znaczy instrumentów takich, jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

W dniu 13 lipca 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Nowa Ustawa AML), która nałożyła na Bank obowiązek dokonania okresowej oceny ryzyka Banku. Ocena ta dotyczyła ryzyk związanych z działalnością danej instytucji obowiązanej z uwzględnieniem ryzyka dotyczącego klientów, państw/obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji oraz kanałów ich dostaw. W związku z wejściem w życie powyższej ustawy Bank Spółdzielczy w Szczytnie corocznie dokonuje oceny ryzyka. Finalna ocena ryzyka

rezydualnego Banku uplasowała się na poziomie niskim. Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej przysługuje prawo żądania w dowolnym momencie od instytucji przekazania takiej oceny ryzyka.

W trakcie 2021 roku przeprowadzony został przez Komisję Nadzoru Finansowego proces Badania i Oceny Nadzorczej (BION) według stanu na 31.12.2020 r. (Bank uzyskał w wyniku tego procesu ocenę odpowiednio 2,70 przy ocenie najlepszej 1 i ocenie najgorszej 4). Ocena BION uległa poprawie w stosunku do roku poprzedniego.

Rok 2021 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka prowadzonej przez Bank działalności, a w szczególności na zmniejszenie poziomu ryzyka operacyjnego.

VII. Działalność samorządowa

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne, jak i prawne. Na koniec 2021 roku liczba członków wynosiła 2 605. Stan udziałów wyniósł 1 104 600,00zł. Ilość członków uległa zmniejszeniu o 58 udziałowców.

Zgodnie z zapisami w strategii Banku: „Misją Banku Spółdzielczego w Szczytnie jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku i społeczności lokalnej. Realizując usługi finansowe, Bank dąży do aktywizowania rozwoju środowiska lokalnego, głównie poprzez zaspokajanie potrzeb swoich klientów oraz osób zamieszkujących lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku.”.

Miejscowe samorządy, osoby prywatne, rolnicy i przedsiębiorcy są blisko związani z Bankiem Spółdzielczym w Szczytnie. Współpraca polega na zapewnieniu im konkurencyjnej oferty produktów bankowych. Bank współpracuje też z innymi instytucjami jak Urzędy Pracy, jednostki straży pożarnej oraz licznymi szkołami. Bank wspiera finansowo wiele imprez organizowanych przez lokalną społeczność, sponsoruje różne inicjatywy i przedsięwzięcia. W 2021 roku na te cele przeznaczono 120 471,69 zł.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 29 czerwca 2021 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały między innymi w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za 2020 rok, zmian w Statucie Banku oraz zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza w 2021 roku składała się z 11 osób i przez cały rok pracowała w takim samym składzie.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie w 2021 roku pracował w następującym składzie:

1. Krzysztof Karwowski - Prezes Zarządu,
2. Ewa Budna - Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Błaszczak - Wiceprezes Zarządu

W okresie sprawozdawczym Zarząd odbył 55 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęto 275 uchwał. Dotyczyły one głównie wprowadzenia regulacji produktowych i analiz ryzyka.

Organizacja wewnętrzna Banku

W 2021 roku Bank prowadził swoją działalność centrali w Szczytnie, w ośmiu oddziałach: Szczytno, Jedwabno, Świątajno, Biskupiec, Dźwierzuty, Pasym, Wielbark oraz Olsztyn, w trzech filiach: dwóch w Szczytnie i jednej w Purdzie oraz w punkcie kasowym w Szczytnie (na koniec roku POK został zamknięty ze względu na brak rentowności punktu).

Zarządzanie ryzykami i sprawozdawczość, a także sprawy administracji oraz windykacji podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność handlową (kredytową i depozytową) nadzoruje Wiceprezes ds. handlowych, natomiast pion finansowy i informatyczny nadzorowane są przez Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych.

Na koniec 2021 roku stan zatrudnienia wyniósł **120,75** etaty (**125** pracowników), co oznacza spadek zatrudnienia w stosunku do końca 2020 roku o **6,50** etatu (7 pracowników).

Informacje dodatkowe

Nawiązując do art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. (tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Zgodnie z zapisem Statutu Bank Spółdzielczy w Szczytnie działa na obszarze całego kraju, nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na dzień 31.12.2021 r. 0,79%, wobec 0,26% na dzień 31.12.2020 r.

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 opis systemu zarządzania, w tym systemu 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 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 (Dziennik Urzędowy 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 udostępnia na stronie internetowej informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informacje o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W Banku obowiązuje **Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania pracowników Banku, oraz **Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczym w Szczytnie**, który określa zasady wynagradzania Członków Zarządu. Bank wprowadził także przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie**.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz Zarządu Banku**, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli **Procedurę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku**. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie spełniają wskazane warunki i zalecenia

wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank upublicznia sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania.

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

VIII. Inwestycje

W roku 2021 zrealizowano inwestycje, dzięki którym poprawiły się warunki obsługi klientów i wzrosła efektywność wykonywanej pracy. Inwestycje te wpływają również korzystnie na wizerunek Banku. Do ważniejszych przedsięwzięć zaliczyć należy:

1) Sprzęt komputerowy i oprogramowanie:

- Zakupiono sprzęt komputerowy na łączną kwotę 29 840,05 zł. W związku z niską ceną jednostkową obciążone zostały jednorazowo koszty rzeczowe jednostek.

- Zakupiono licencje na łączną kwotę 54 627,98 zł, z czego kwota 37 601,10 zł została wniesiona na ewidencję Wartości Niematerialnych i Prawnych, kwota 11 442,69 zł zaksięgowana jest w kosztach w czasie i obciąża koszty proporcjonalnie do ich ważności (1 rok), a kwota 5 584,19 zł obciąża jednorazowo koszty rzeczowe.

2) Urządzenia techniczne i wyposażenie:

Środki trwałe:

- Zamontowano klimatyzatory w budynkach Oddziału: Dźwierzuty, Wielbark, Purda, Jedwabno, Pasym na łączną kwotę 116 788,50 zł.
- Zakupiono na Oddział w Dźwierzutach sygnalizację alarmową na kwotę 5 656,77 zł.
- Zakupiono meble oraz rolety na kwotę 18 806,20 zł (budynek Centrali).

Koszty obciążane są proporcjonalnie do okresu ich amortyzacji.

Koszty rzeczowe:

W większości jednostek zakupiono urządzenia i wyposażenie, które ze względu na niską wartość obciążały jednorazowo koszty rzeczowe na łączną kwotę 25 743,24 zł.

Istotne wydatki w 2021 roku na urządzenia techniczne i wyposażenie wyniosły 166 994,71 zł.

3) Zakupiono dwa samochody, w tym:

- Zakup elektrycznego samochodu ciężarowego NISSAN E-NV 200 na łączną kwotę 164 021,50 zł,
- Wykup z leasingu samochodu SKODA KODIAQ na łączną kwotę 89 869,50 zł.

Łączny koszt zakupu samochodów wyniósł 253 891,00 zł.

IX. Spółka celowa BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.

Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększania skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Powołanie nastąpiło po otrzymaniu wszystkich wymaganych prawem zgód, zarówno od Rady Nadzorczej Banku jak również od Banku Zrzeszającego.

Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60.

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3

• Przedmiot działalności

Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) **68.10.Z** - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;

- 2) **68.20.Z** - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) **68.32.Z** - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;
- 4) **68.31.Z** - Pośrednictwo w obrocie nieruchomościami;
- 5) **41.10.Z** - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków;
- 6) **41.20.Z** - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych.

- **Zatrudnienie i organizacja pracy w Spółce**

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd oraz zatrudnionych pracowników. W Spółce na dzień sprawozdawczy było zatrudnionych na umowę o pracę łącznie 5 osób. W 2021 roku wypłacono łącznie wynagrodzenia na kwotę: 82 501,77 zł..

- **Organy Spółki**

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

- **Zgromadzenie Wspólników**

Na dzień 31 grudnia 2021 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 3.400 udziałów co stanowi 100% głosów.

W 2021 roku odbyły się 3 protokołowane posiedzenia Zgromadzenia Wspólników, na których podjęto łącznie 10 Uchwał w sprawach należących zgodnie z umową Spółki do kompetencji Zgromadzenia Wspólników. W dniu 16 kwietnia 2021r. odbyło się Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników, które zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu i Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2020, dokonało podziału zysku netto za rok 2020 i udzieliło absolutorium Zarządowi Spółki.

- **Zarząd**

W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:
Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,
Agata Białobrzewska – Członek Zarządu
Zarząd jest organem wykonawczo - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.
W 2021 roku odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 7 uchwał w sprawach należących do kompetencji Zarządu.

- **Aktualna sytuacja finansowa w Spółce**

- ✓ **Bilans**

Bilans Spółki na 31 grudnia 2021r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 6 537 590,44 zł i jest niższy od stanu na 31 grudnia 2020r. o 1 587 694,95 zł., tj. o 19,54%.

W strukturze aktywów największy udział stanowią aktywa trwałe w wysokości 6 401 599,00 zł co stanowi 97,92% aktywów ogółem, które w ciągu roku wzrosły o 121 657,00zł., tj. o 1,94% oraz w drugiej kolejności aktywa obrotowe o wartości 81 633,66 zł. co stanowi 1,25 % aktywów ogółem i spadły w ciągu roku o 1 746 668,83 zł. tj. o 95,54%.

Tak znaczny spadek aktywów obrotowych wynikał z rozliczenia się w 2021 roku zwrotu VAT należnego dla Spółki, który wpłynął na rachunek firmowy w dniu 20 maja 2021r. w kwocie 1 443 547,00 zł.

W strukturze pasywów największy udział stanowią zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w wysokości 3 050 997,36 zł co stanowi 46,67% pasywów ogółem, w tym zobowiązania długoterminowe w wysokości 2 784 528,00 zł i zobowiązania krótkoterminowe w wysokości 266 469,36 zł, które łącznie spadły w ciągu roku o 1 671 644,78 zł.

Wynikało to z faktu balonowej spłaty kredytów bankowych oraz płatności FV z tytułu zakupu nieruchomości.

- ✓ **Rachunek zysków i strat**

Rok obrotowy Spółka zakończyła zyskiem netto na poziomie 83 949,83 zł. - wyższym od wyniku za 2020 rok aż o 81 306,58 zł.

Zysk brutto za 2021 rok wyniósł 92 878,83 zł i był wyższy od uzyskanego w roku poprzednim aż o 89 974,58 zł. Spółka dokonywała bowiem wynajmu przez cały okres sprawozdawczy w pierwszym, pełnym roku, swojej działalności.

Spółka w 2021 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 691 767,98 zł, które były wyższe od przychodów roku 2020 o 687 420,82zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 489 323,51 zł, które były wyższe od kosztów roku 2020 o 487 880,53 zł uzyskując zysk ze sprzedaży w wysokości 202 444,47 zł.

W 2021 roku przychody ze sprzedaży pochodziły wyłącznie z wynajmu nowo zakupionych budynków, maszyn i urządzeń oraz innych środków trwałych, w tym recyklerów i serwera.

W związku z zaciągniętymi kredytami na zakup środków trwałych Spółka poniosła w 2021 roku koszty finansowe z tytułu odsetek i prowizji bankowych w kwocie 109 593,68 zł.

W pozostałych przychodach oraz kosztach operacyjnych zostały ujęte kwoty z tytułu zaokrągleń podatku VAT za cały 2021 rok.

Łączny zysk z działalności operacyjnej w 2021 roku zamknął się kwotą 202 472,51 zł. i wzrósł w ciągu roku o 199 568,26 zł. Obciążony kosztami z tytułu zaciągniętych kredytów, pozwolił na wygenerowanie zysku brutto na poziomie 92 878,83 zł.

✓ **Kapitał zakładowy**

Kapitał zakładowy Spółki na 31 grudnia 2021 r. wynosi 3 400 000,00 zł i dzieli się na 3.400 udziały o wartości nominalnej 1 000,00 zł każdy.

Wszystkie udziały w Spółce objął jedyny Wspólnik tj. Bank Spółdzielczy w Szczytnie.

✓ **Majątek trwały w Spółce**

Wartość bilansowa netto majątku trwałego Spółki na 31 grudnia 2021 r. wynosi 6 401 599,00 zł – w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku jest to wartość wyższa Spółka w 2020 roku dokonała zakupu 3 nieruchomości. Spółka zakupiła od Banku Spółdzielczego w Szczytnie nieruchomości za łączną kwotę 7 719 480,00 zł, w tym VAT.

Nieruchomości zakupione do Spółki są wynajmowane na potrzeby Banku Spółdzielczego w Szczytnie oraz innych kontrahentów. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość zawartych umów najmu wynosi 5, z tego 3 z Bankiem i 2 z pozostałymi najemcami.

Majątek Spółki jest zabezpieczony przed wszelkimi możliwymi ryzykami poprzez ubezpieczenie majątku od ognia i innych zdarzeń losowych.

• **Ważniejsze wydarzenia i inwestycje w Spółce**

Działania inwestycyjne Zarządu Spółki w 2021 roku były oparte na założeniach i uchwałach przyjętych wspólnie przez Zarząd i Zgromadzenie Wspólników Spółki.

Poniżej najważniejsze wydarzenia mające istotny wpływ na działalność Spółki w 2021 roku.

1) W dniu 22 stycznia 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników:

- Uchwałą Nr 1/2021 wyraziło zgodę na zakup przez Spółkę 10 recyklerów celem ich wdzierżawienia dla BS w Szczytnie na podstawie umów.
- Uchwałą Nr 2/2021 wyraziło zgodę na zaciągnięcie przez Spółkę kredytu inwestycyjnego na zakup recyklerów na kwotę 300 000,00zł, kredytu obrotowego na sfinansowanie kwoty VAT z tytułu ich zakupu na kwotę 69 000,00 zł oraz kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie bieżących potrzeb związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej Spółki na kwotę 50 000,00 zł.
- Uchwałą Nr 3/2021 wyraziło zgodę na obciążenie nieruchomości Spółki hipoteką oraz na pozostałe prawne zabezpieczenie wnioskowanych kredytów.

- 2) W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu oraz Sprawozdanie Finansowe za 2021 rok, dokonało podziału wyniku za rok 2021 oraz udzieliło absolutorium Zarządowi Spółki. Dodatkowo Uchwałą Nr 9/2021 wyraziło zgodę na zaciągnięcie zobowiązania finansowego w postaci leasingu operacyjnego na zakup dwóch samochodów służbowych. Jako łączną wartość początkową aut ustalono na kwotę 280.000zł brutto.

W ramach powyższej zgody Zarząd Spółki podpisał następujące umowy leasingu:

- BI/BSSZCZYTONIER/04071/2021 z dnia 14 kwietnia 2021r. gdzie przedmiotem leasingu jest samochód osobowy z opłatą leasingową w całym okresie leasingu (83 m-ce) w kwocie 152 364,87 zł brutto.
 - BI/BSSZCZYTONIER/04103/2021 z dnia 21 kwietnia 2021r. gdzie przedmiotem leasingu jest samochód osobowy z opłatą leasingową w całym okresie leasingu (83 m-ce) w kwocie 116 403,60 zł brutto.
 - Dodatkowo, w ramach inwestycji, Zarząd podpisał umowę leasingu operacyjnego nr LL-i-114577-2021 z dnia 21 października 2021r. gdzie przedmiotem leasingu jest MacBook Pro z opłatą leasingową w całym okresie leasingu (36 m-cy) w kwocie 14 299,00 zł brutto.
- 3) W dniu 20 sierpnia 2021 roku Zarząd Spółki podjął Uchwałę Nr 2/2021 o powołaniu Pana Tomasza Błaszczaka do pełnienia funkcji prokurenta oraz Uchwałę Nr 3/2021 o powołaniu Pana Michała Grali do pełnienia funkcji prokurenta, poprzez udzielenie prokury łącznej mieszanej.
- 4) W 2021 roku dokonano rozliczenia inwestycji polegających na:
- przyjęciu środka trwałego w postaci Serwera DELL w kwocie 13 302,44 zł netto – miejsce użytkowania Szczytno ul. Plac Juranda;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 35 500,00 zł netto – miejsce użytkowania Wielbark, ul. Jagiełły;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 35 500,00 zł netto – miejsce użytkowania Pasy ul. Krótka;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Olsztyn ul. Wilczyńskiego;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Biskupiec ul. Ludowa;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Dźwierzuty ul. Kajki;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Purda;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Świętajno ul. Parkowa;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Szczytno ul. Chrobrego;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Szczytno ul. Solidarności;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Recyklera C4560 w kwocie 27 000,00 zł netto – miejsce użytkowania Szczytno ul. Polska;
 - przyjęciu środka trwałego w postaci Klimatyzatora HAIER w kwocie 3 870,00 zł netto –

miejsce użytkowania Świętajno ul. Parkowa.

X. Zamierzenia na rok 2022

Głównym celem przyjętym przez Bank do realizacji w 2022 r. jest poprawa wskaźników obrazujących sytuację ekonomiczno-finansową Banku (w szczególności ocena BION oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia), zrównoważony rozwój działalności handlowej, pozyskiwanie nowych klientów oraz poprawa warunków ich obsługi.

Obligo kredytowe w 2022 roku powinno wzrosnąć o 5 % (czyli o 25 879 tys. zł) i osiągnąć poziom 543 463 tys. zł. Depozyty natomiast powinny wzrosnąć o 28 402 tys. zł, co stanowi wzrost o 4 % w stosunku do roku poprzedniego i na koniec 2022 roku osiągnąć stan 738 449 tys. zł. Wynik finansowy brutto zaplanowano na poziomie 6 308 tys. zł, co powinno umożliwić dalszy rozwój działalności Banku.

W celu pozyskania klientów Bank doskonali produkty i usługi. Planuje się również zwiększenie sprzedaży produktów oraz poprawę jakości świadczonych usług poprzez systematyczne szkolenie pracowników i doskonalenie metod pracy.

Wszelkie działania Zarządu Banku Spółdzielczego będą zmierzały do pełniejszego zaspokojenia potrzeb i wymagań naszych Klientów oraz do dalszego rozwoju Banku.

Z ważniejszych zadań inwestycyjnych realizowane będą remonty oraz modernizacje placówek Banku. Zarząd poprzez swoje działania (w tym marketingowe) będzie starał się umocnić swoją pozycję na dotychczasowych rynkach przy jednoczesnym szukaniu szans na pozyskanie nowych klientów. W tym celu Bank podpisał 10 umów z pośrednikami kredytowymi, którzy pozyskiwać będą dla Banku klientów kredytowych, a tym samym Bank w sposób bezkosztowy będzie obejmował swym działaniem nowe rynki. W zakresie działalności podstawowej Banku w roku 2022 zakładany jest stabilny rozwój Banku, wynikający ze wzrostu działalności kredytowej i depozytowej. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą nadal realizować założoną politykę zgodnie z aktualną Strategią Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2021-2023. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków i pracowników Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szczytnie na rok 2022.

Zarząd planuje wypłatę stosunkowo niewielkiej dywidendy z zysku 2021 roku, co nie wpłynie na ograniczenie wzrostu funduszy własnych Banku.

W zakresie ryzyk Bank będzie systematycznie wdrażał nowe oraz aktualizował posiadane regulacje wynikające z przepisów zewnętrznych, rekomendacji KNF oraz zmian wynikających z nowelizacji ustaw. Ponadto będzie dokonywał niezbędnych zmian w regulacjach w celu spełnienia obowiązku obligatoryjnej sprawozdawczości. W dłuższym horyzoncie czasowym Bank szczególną uwagę planuje poświęcić informatyzacji, w szczególności ryzykom na jakie narażony jest Bank, zautomatyzowaniu procesów pozyskiwania danych i monitoringowi ryzyk istotnych.

Pracownicy Banku będą systematycznie uczestniczyć w szkoleniach, w związku z dużą zmiennością przepisów prawa.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia, obarczone są niepewnością, trudno bowiem przewidzieć zmiany wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, na przykład zachowania konkurencji na obsługiwanym rynku, nowinek technologicznych, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, a także poziomu rezerw celowych.

W 2021 roku największe zmiany zaszły w otoczeniu makroekonomicznym, co wpłynęło na plany finansowe i strategię kapitałową. Pierwszy rok obowiązywania nowej Strategii rozwoju to jednocześnie drugi rok funkcjonowania zarówno Banku jak i gospodarki krajowej oraz międzynarodowej w warunkach pandemii. Pandemii, która spowodowała zachwianie całej gospodarki i w rezultacie obniżenie stóp procentowych do poziomów najniższych w historii. Od IV kwartału 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej chcą obniżyć rosnącą inflację zaczęła szereg podwyżek stóp procentowych. W roku 2022 RPP będzie kontynuować podwyższanie stop do czasu odwrócenia się trendu inflacji i spadku do poziomu przyjętego w celu inflacyjnym. Aktywa i pasywa Banku będą przeszacowały się wg rosnących stóp procentowych, co ma wyraźne odzwierciedlenie w prognozach finansowych w porównaniu z 2021 rokiem. Rok 2022 to również niepewna sytuacja geopolityczna. W związku z militarną agresją Federacji Rosyjskiej na Ukrainę następstwa wojny mają znaczący wpływ na wskaźniki makroekonomiczne oraz rynki finansowe i kapitałowe. Bank prognozując plan ekonomiczno-finansowy na 2022 rok zdaje sobie sprawę, że plan obarczony jest potencjalnym błędem, gdyż są trudności we właściwym prognozowaniu danych finansowych w następstwie wielu sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2020 rok zostało sporządzone w oparciu o sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz.330 z późn. zm.).

Szczytno, 28.06.2022 r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Szczytnie*