

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁAWIE
ZA 2020 ROK**

Iława, kwiecień 2021 r.

I. WSTĘP

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

Bank swoje zadania wykonuje poprzez Centralę w Iławie oraz Oddziały w Grodzicznie i Ostródzie. Obszar działania Banku Spółdzielczego w Iławie w 2020 roku obejmował teren województwa warmińsko-mazurskiego, a przede wszystkim powiaty: iławski, nowomiejski, ostródzki oraz część województwa kujawsko-pomorskiego (powiat brodnicki).

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

Fundusze własne Banku wynoszą 26 404,57 tys. zł (fundusze te są pomniejszone zgodnie z Rozporządzeniem CRR (575/2013) o nieumorzono wartości niematerialne).

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank obsługiwał 12 170 rachunków bankowych w tym: 9 469 oszczędnościowych, 1 226 kredytowe i 1 475 udziałowe. Wśród rachunków oszczędnościowych 43,04% stanowią rachunki bieżące (4 075 rachunki, w tym 1 223 rachunków rolniczych), 13,76% rachunki depozytów terminowych (1 303 rachunków) oraz 43,20% rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (4 091 rachunków). Tak zróżnicowana działalność miała na celu stworzenie dodatkowych możliwości pozyskiwania nowych klientów.

Główne czynniki determinujące wyniki roku 2020 to obniżenie stóp procentowych do poziomu nie mającego miejsca wcześniej w historii oraz skutki ograniczeń związanych z pandemią COVID-19.

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

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

W wyniku przeglądu pozycji kosztowych Zarząd Banku podjął decyzję o zamknięciu punktu kasowego w Mrocznie oraz przekształceniu Oddziału w Miłomłynie w punkt kasowy z dniem 01.10.2020r. Cała dotychczasowa baza klientów Oddziału w Miłomłynie została przypisana do Oddziału w Ostródzie, do Oddziału w Ostródzie przypisane są także przychody i koszty generowane przez punkt kasowy w Miłomłynie. Większość czynności wykonywanych w jednostce w Miłomłynie pozostała w punkcie, część odbywa się przy współpracy z Oddziałem w Ostródzie. Obsługę dotychczasowych klientów punktu kasowego w Mrocznie w dużej części przejął Oddział w Grodzicznie.

W związku z obniżeniem stóp procentowych oraz skutkami ograniczeń związanych z pandemią wirusa COVID-19, Bank dokonał analizy możliwości wykonania planu finansowego Banku w zmienionych warunkach. W wyniku powyżej analizy w czerwcu 2020 roku dokonano korekty przyjętego na rok 2020 Planu operacyjnego, który zawierał prognozy rachunku zysków i strat, a także prognozy w zakresie płynności oraz adekwatności kapitałowej. Sytuacja pandemii wirusa COVID-19 wpłynęła na wzrost kosztów działania Banku, obniżenie przychodów odsetkowych, a tym samym wyniku finansowego Banku. Bank tworząc korektę planu finansowego na 2020 r. przeprowadził testy warunków skrajnych zmian w otoczeniu zgodnie z trzema scenariuszami, które miałyby wpływ na planowany wynik finansowy.

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

II. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU.

1. Instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców.

W czasie epidemii Bank wdrożył instrumenty pomocowe dla kredytobiorców zarówno indywidualnych, jak i instytucjonalnych – prolongaty spłat kredytów, odnowienie kredytu na uproszczonych zasadach. Biorąc pod uwagę niewielki odsetek klientów, którzy w 2020r. skorzystali z ww instrumentów ich wdrożenie nie wpłynęło znacząco na wyniki Banku. Nie zanotowano z tego tytułu znaczącego spadku przychodów odsetkowych, nie pogorszył się wskaźnik kredytów zagrożonych ,a co za tym idzie, Bank nie poniósł dodatkowych kosztów związanych z tworzeniem rezerw celowych na ekspozycje kredytowe. Zastosowanie instrumentów pomocowych nie wpłynęło na płynność Banku, odroczenia spłat kredytów nie spowodowały wzrostu aktywów ważonych ryzykiem, nie pogorszyły współczynników kapitałowych.

2. Poziom rynkowych stóp procentowych.

Trzykrotna obniżka stóp procentowych w 2020r. wymusiła na Banku szereg działań mających na celu łagodzenie ich skutków . Z działań tych wymienić można:

- weryfikacja i zmiana oprocentowania depozytów mająca na celu obniżenie kosztów pozyskania depozytów,
- weryfikacja i zmiana taryfy opłat i prowizji obowiązującej w Banku w celu zwiększenia przychodów prowizyjnych,
- korekta wzorców umów kredytowych w zakresie zapisów dotyczących stawek bazowych w celu uniknięcia ujemnych stóp procentowych,
- dokonano optymalizacji kosztów działania, m.in. poprzez zamknięcie punktu kasowego w Mrocznie i reorganizację Oddziałów w Ostródzie i Miłomłynie,
- dokonano analizy możliwości wykonania planu finansowego w zmienionych przez pandemię warunkach działania i w wyniku tej analizy dokonano korekty przyjętego na rok 2020 Planu finansowego,
- dokonano optymalizacji kosztów działania, m.in. poprzez czasowe wstrzymanie wypłat premii uznaniowej dla wszystkich pracowników Banku.

3. Utrzymanie ciągłości działania.

W okresie epidemii Bank zapewnił nieprzerwane prowadzenie biznesu, realizację funkcji krytycznych, bezpieczeństwo informacji i sprawność systemów informatycznych. W celu utrzymania ciągłości działania:

- a) monitorowano komunikaty, rozporządzenia i zalecenia Generalnego Inspektora Sanitarnego, Ministerstwa Zdrowia;
- b) określono procesy krytyczne, które powinny być przez Bank realizowane w celu nieprzerwanego prowadzenia biznesu (proces rozliczeń - usługi płatnicze, obrót gotówkowy; operacje walutowe; proces udzielania kredytów; pozyskiwanie depozytów), co odpowiadało ocenie krytyczności procesów dokonywanej w ramach weryfikacji procedur w zakresie ryzyka operacyjnego;
- c) powołano Zespół odtworzenia działalności w/w procesów wraz z listą zastępców;
- d) zweryfikowano oraz uzupełniono posiadane przez Bank zasoby sprzętowe oraz dokonano konfiguracji zdalnego dostępu do systemu dla pracowników wchodzących w skład Zespołu odtworzenia działalności;
- e) wydano komunikaty informacyjne dla klientów związane z ograniczeniem płatności realizowanych z użyciem gotówki i wizyt w placówkach Banku;
- f) wydano zalecenia dla pracowników Banku dotyczące stosowania zasad higieny osobistej oraz zmiany kultury powitań na czas zagrożenia koronawirusem, a także zakupiono i wyposażono pracowników w środki ochrony zabezpieczające i zapobiegające przenoszeniu chorób zakaźnych (przegrody na salach obsługi klienta, płyny dezynfekujące, rękawiczki jednorazowe oraz maski ochronne, przyłbice);
- g) zmieniono organizację obsługi klienta w celu zachowania dystansu społecznego (skrócono czas bezpośredniej obsługi klientów Banku oraz czasowo zmieniono godziny pracy w Centrali Banku, a także ograniczono ilość klientów znajdujących się jednocześnie na sali obsługi klienta);
- h) w przypadku zwiększonej liczby operacji gotówkowych, zlecono możliwie jak najszybsze zamawianie gotówki;
- i) w czasie największego nasilenia epidemii, kluczowych pracowników oddelegowano do pracy zdalnej;
- j) wprowadzono przemienny system pracy pracowników;
- k) zaktualizowano listę kontaktową kluczowych pracowników w celu zachowania bieżącego kontaktu z kierownictwem Banku;
- l) wprowadzono możliwość odbywania posiedzeń organów Banku w trybie zdalnym;
- m) ograniczono udział i organizowanie spotkań biznesowych oraz wyjazdów służbowych, preferowano rozwiązania takie jak telekonferencje, wideokonferencje, komunikacja mailowa i rozmowy telefoniczne.

W trakcie obostrzeń związanych z epidemią pracowały wszystkie placówki Banku. Pomimo ograniczeń Bank zapewnił nieprzerwane funkcjonowanie wszystkich krytycznych procesów.

W okresie obostrzeń związanych z epidemią wirusa COVID-19 nie wystąpiły znaczące zakłócenia pracy systemów informatycznych oraz łączności telekomunikacyjnych, nie wystąpiły zakłócenia w dostawie usług przez podmioty zewnętrzne, z którymi Bank dotychczas współpracował.

4. Dofinansowanie dla Banku.

Zgodnie ze złożonym wnioskiem w Wojewódzkim Urzędzie Pracy w Olsztynie na podstawie art. 15gg ust. 1 ustawy z 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020, poz. 374 z późn. zm.) o *PRYZNANIE ŚWIADCZEŃ NA RZECZ OCHRONY MIEJSC PRACY ZE ŚRODKÓW FUNDUSZU GWARANTOWANYCH ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH* na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19. Łączna kwota dofinansowania to 230 501,06 zł.

III. SYTUACJA FINANSOWA I FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Suma bilansowa netto na koniec 2020 r. wyniosła 267 680 tys. zł i zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 11,27%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej było pozyskanie środków na rachunkach bieżących.

A. AKTYWA

Struktura aktywów

Wyszczególnienie	2019		2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	1 634	0,68%	1 648	0,62%
Należności od sektora finansowego	51 736	21,51%	55 368	20,68%
Należności od sektora niefinansowego	101 066	42,01%	102 834	38,42%
Należn. od sekt. inst. rząd. i samorz.	38 705	16,09%	44 660	16,68%
Udziały lub obligacje w innych jedn.	1 896	0,79%	1 896	0,71%
Papiery wartościowe	41 607	17,29%	57 303	21,41%
Aktywa trwałe	3 118	1,30%	2 953	1,10%
Pozostałe aktywa	813	0,34%	1 018	0,38%
Ogółem	240 575	100,00%	267 680	100,00%

Należności od sektora niefinansowego wzrosły w 2020 r. o 1,75%, a ich udział w sumie bilansowej, która wzrosła o 11,27%, zmalał o 3,59 p.p. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległy zwiększeniu o 15,39%, ich udział w sumie bilansowej wzrósł o 0,59 p.p.

Istotną grupę aktywów stanowią również należności od podmiotów finansowych, których udział w aktywach netto wyniósł 20,68% (w porównaniu z 2019 r. udział zmniejszył się o 0,83 p.p.). Znaczną część należności stanowią lokaty Banku w Banku Zrzeszającym. Stan lokat zdeponowanych w Banku Zrzeszającym na 31.12.2020 r. wynosił 32 249 tys. zł. (lokata do miesiąca w wysokości 17 249 tys.zł.(nieoprocentowana) oraz lokata 2 miesięczna w wysokości 15 000 tys.zł.).

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

Bank lokuje środki także w 7-dniowe bony skarbowe. Wartość zakupionych bonów na 31.12.2020r. wyniosła 55 250 tys.zł.

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

Aktywa pracujące na koniec grudnia 2020 r. stanowiły 97,45% aktywów netto ogółem.

B. PASYWA

Według stanu na 31.12.2020 r. największy udział w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 81,99%, fundusze własne – 9,75% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych – 6,99%. Pozostałe pasywa to zaledwie 1,27%.

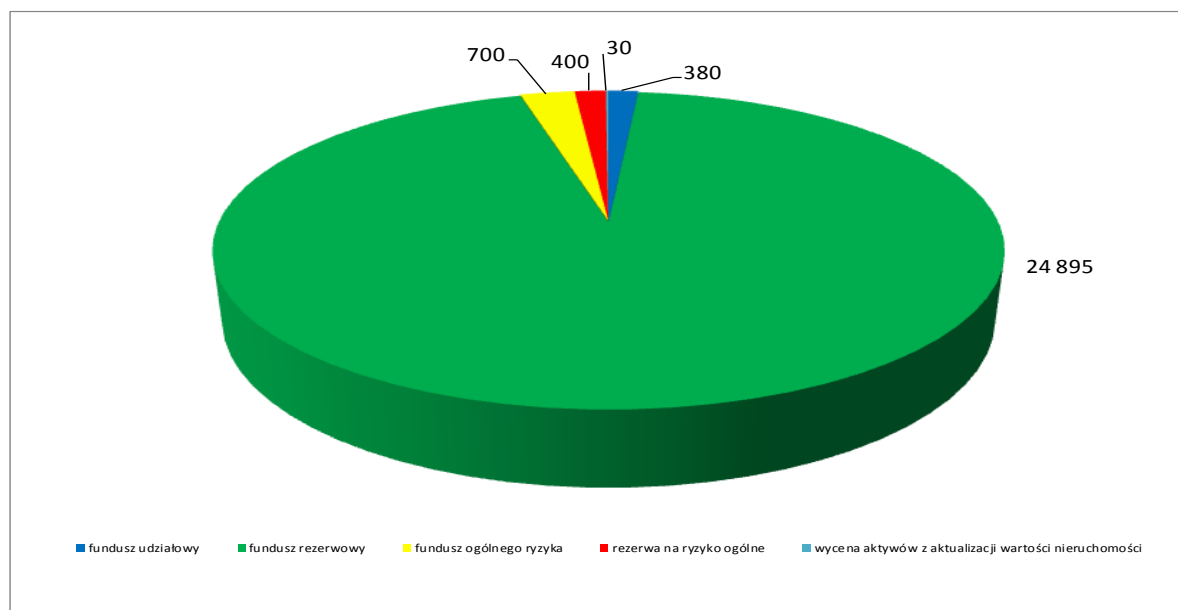
Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2020 roku były depozyty sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych, które na dzień 31.12.2020 r. stanowiły 88,98% pasywów ogółem oraz fundusze własne Banku.

Struktura pasywów

Wyszczególnienie	2019		2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Zobow. wobec sekt. finansowego	0	0,00%	0	0,00%
Zobow. wobec sekt. niefinansowego	199 116	82,77%	219 480	81,99%
Zobow. wobec sekt. budżetowego	13 250	5,51%	18 699	6,99%
Rezerwy	475	0,20%	464	0,17%
Pozostałe pasywa	1 624	0,67%	1 594	0,60%
Fundusze	24 221	10,07%	26 098	9,75%
Wynik netto roku bieżącego	1 888	0,78%	1 345	0,50%
Zysk z lat ubiegłych	0	0,00%	0	0,00%
Ogółem	240 575	100,00%	267 680	100,00%

Fundusze własne (wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013) wyniosły 26 405 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 8,59%. Na wzrost funduszy podstawowych, tak jak i w latach poprzednich, wpływ miało zasilenie funduszu rezerwowego z podziału nadwyżki bilansowej. W 2020 roku był to cały zysk netto z roku poprzedniego, czyli kwota 1 877,78 tys. zł.

Struktura funduszy własnych Banku w tys. zł wg stanu na 31.12.2020 r.



W strukturze funduszy własnych Banku dominuje fundusz rezerwowy w wysokości 24 895 tys. zł - udział na poziomie 94,28%. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego stanowi 2,65% funduszy i jest to kwota 700 tys. zł. Fundusz udziałowy w wysokości 380 tys. zł. stanowi 1,44% funduszy własnych (udziałowcami są w 100% osoby fizyczne, głównie rolnicy indywidualni i przedsiębiorcy; na 31.12.2020 r. Bank Spółdzielczy w Ławie zrzeszał 1.463 członków, którzy posiadali 1 923 udziałów). Pozostałe fundusze stanowi rezerwa na ryzyko ogólne – 400 tys. zł (1,51%) oraz wycena aktywów z aktualizacji wartości nieruchomości – 30 tys. zł (0,11%).

IV. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

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

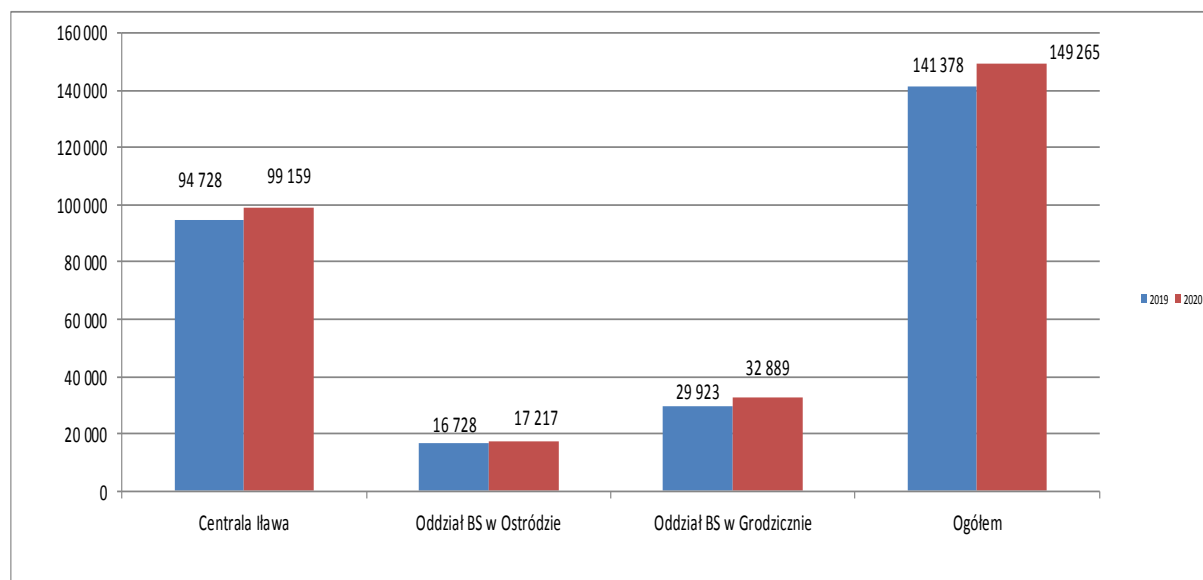
Struktura obliża kredytowego ujęciu geograficznym

Nazwa Oddziału	2019		2020		Dynamika
	tys. zł	%	tys. zł	%	
Centrala Ława	94 728	67,00%	99 159	66,43%	104,68%
Oddział BS w Ostródzie*	16 728	11,83%	17 217	11,54%	102,93%
Oddział BS w Grodzicznie	29 923	21,17%	32 889	22,03%	109,91%
Ogółem	141 378	100,00%	149 265	100,00%	105,58%

* dla celów porównawczych w 2019r. połączono wyniki Oddziału w Miłomłynie z wynikami Oddziału w Ostródzie

Wartość obliża kredytowego na koniec 2020 r. osiągnęła poziom 149 265 tys. zł i była wyższa od stanu z 31.12.2019 r. o 7 887 tys. zł (5,58%) oraz od wartości planowanej o 1 443 tys. zł (0,98%). Powodem wzrostu obliża było w głównej mierze zwiększenie wartości kredytów dla jednostek samorządowych o 5 976 tys. zł. i wzrost stanu kredytów dla osób prywatnych o 2 967 tys. zł.

Obliża kredytowe w tys. zł w latach 2019-2020 w jednostkach organizacyjnych Banku



W 2020 roku Bank udzielił łącznie 334 kredyty na kwotę 43 050 tys. zł, co w stosunku do roku poprzedniego stanowi spadek ilościowy o 29,83% i spadek w ujęciu wartościowym o 9,49%.

Kredyty udzielone

Nazwa Oddziału	2019		2020	
	ilość	tys. zł	ilość	tys. zł
Centrala Ława	202	32 329	143	27 342
Oddział BS w Ostródzie*	79	4 198	51	3 936
Oddział BS w Grodzicznie	195	11 040	140	11 772
Ogółem	476	47 566	334	43 050

* dla celów porównawczych w 2019r. połączono wyniki Oddziału w Miłomłynie z wynikami Oddziału w Ostródzie

Dominującą grupę kredytów udzielonych w 2020 r. stanowiły kredyty dla rolnictwa oraz dla budżetów samorządowych. Udział kredytów rolniczych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 53,29% (35,40% w ujęciu wartościowym) i był niższy od stanu z roku 2019 o 1,75 p.p. (wyższy o 2,44 p.p. w ujęciu wartościowym), zaś udział kredytów samorządowych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 1,20% (28,54% w ujęciu wartościowym) i był niższy od stanu z roku 2019 o 0,48 p.p. (o 2,46 p.p. w ujęciu wartościowym),

W roku 2020r. nie udzielono żadnych kredytów preferencyjnych. Atrakcyjność tych kredytów w stosunku do kredytów komercyjnych znacząco spadła po trzykrotnej obniżce stóp referencyjnych w roku 2020.

W grupie kredytów komercyjnych dla rolnictwa udzielono 178 kredytów na kwotę 15 241 tys. zł. Szczegółowe zestawienie przedstawia tabela.

Kredyty komercyjne dla rolnictwa udzielone w 2020 r.

Wyszczególnienie	2019		2020	
	ilość	tys. zł	ilość	tys. zł
Zakup rzeczowych środków do produkcji	101	3 263	65	2 609
Rewolwingowe	0	0	3	636
Obrotowe komercyjne	15	2 044	10	2 192
Inwestycyjne komercyjne	4	223	9	728
W rachunku bieżącym	67	1 937	71	2 088
W rachunku bieżącym AGRO-5	11	1 647	1	50
Pomostowe	6	859	7	2 302
Inwestycyjne AGRO-20	6	2 516	6	3 820
KLH	5	721	6	816
Ogółem	215	13 211	178	15 241

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

Wartość kredytów udzielonych na działalność gospodarczą w 2020 roku wzrosła o 512 tys. zł (6,27%) w stosunku do roku poprzedniego. Struktura portfela kredytowego

przedsiębiorców na przestrzeni ostatniego roku nie uległa znaczącym zmianom. Dominującą grupę w dalszym ciągu stanowią kredyty w rachunku bieżącym.

Kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw udzielone w 2020 r.

Wyszczególnienie	2019		2020	
	ilość	tys. zł	ilość	tys. zł
Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	49	5 775	44	7 490
W rachunku bieżącym	39	3 637	34	4 098
Obrotowe	2	108	2	130
Inwestycyjne	6	1 829	7	1 862
Karty kredytowe	1	1	0	0
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	1	200	1	1 400
Kredyty przedsiębiorstw	9	2 386	4	1 184
W rachunku bieżącym	5	1 190	4	1 184
Obrotowe	2	385	0	0
Inwestycyjne	1	661	0	0
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	1	150	0	0
Karty kredytowe	0	0	0	0
Ogółem	58	8 161	48	8 673

W 2020 roku udzielono 104 kredyty dla osób prywatnych (spadek o 27,27% w odniesieniu do roku poprzedniego) na łączną kwotę 6 848 tys. zł. W strukturze udzielanych kredytów nie nastąpiły znaczące zmiany. Zanotowany został kwotowy przyrost kredytów gotówkowych (o 14,92%). W pozostałych grupach nowo udzielone kredyty dla osób prywatnych spadły zarówno w ujęciu ilościowym, jak i wartościowym.

Kredyty komercyjne dla osób prywatnych udzielone w 2020 r.

Wyszczególnienie	2019		2020	
	ilość	tys. zł	ilość	tys. zł
Kredyty osób prywatnych	143	8 106	104	6 848
Bezpieczna gotówka	91	1 441	76	1 656
Kredyty w ROR	9	50	3	29
Mieszkaniowe	37	6 098	25	5 163
Hipoteczne	4	514	0	0
Konsolidacyjne	0	0	0	0
Karty kredytowe	2	4	0	0
Ogółem	143	8 106	104	6 848

W roku ubiegłym 3 razy odmówiono udzielenia kredytu, a w 2 przypadkach rezygnacja nastąpiła po stronie klienta.

W strukturze zadłużenia na koniec 2020 r. zmniejszeniu w porównaniu do 2019 r. uległ udział zadłużenia z tytułu kredytów preferencyjnych na korzyść udziału kredytów komercyjnych oraz dla JST.

Stan zadłużenia wg charakteru kredytów

Wyszczególnienie	2019		2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Preferencyjne	15 609	11,04%	11 852	7,94%
Komercyjne	87 089	61,60%	92 757	62,14%
Jednostki samorządu terytorialnego	38 680	27,36%	44 656	29,92%
Ogółem	141 378	100,00%	149 265	100,00%

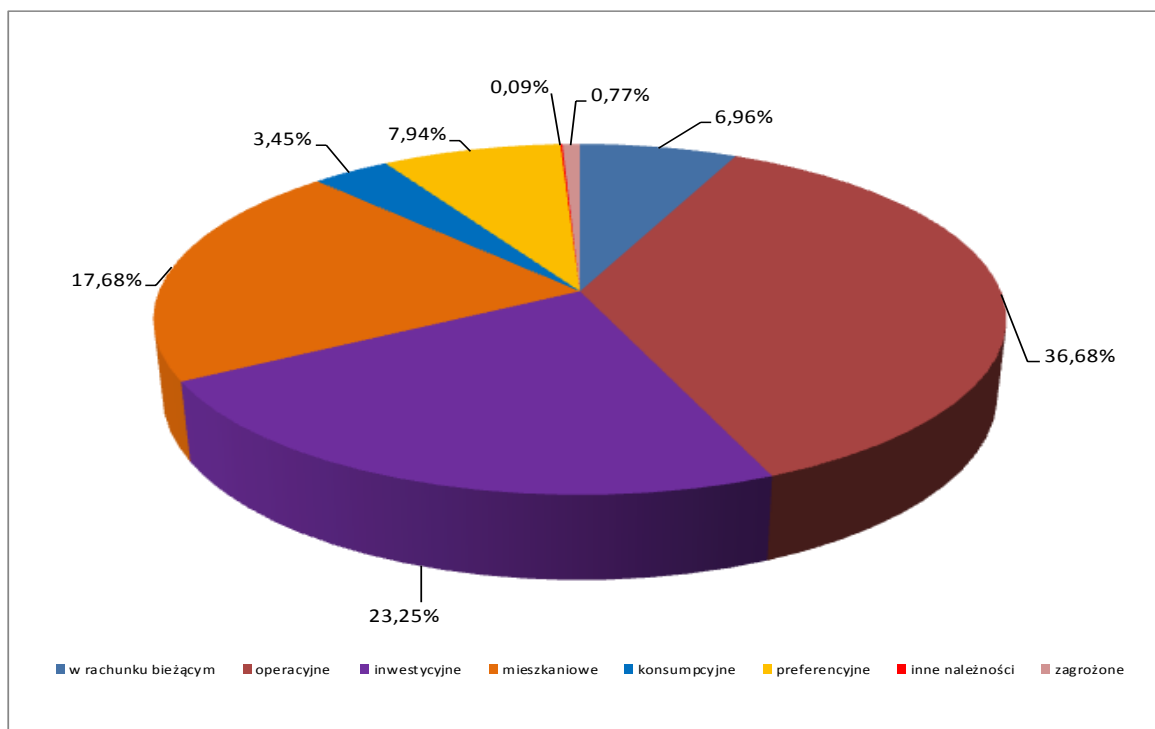
Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na 31.12.2020r. 99,23% obliża kredytowego, kredyty zagrożone 0,77%. W ciągu roku kwota należności zagrożonych uległa zmniejszeniu o 238 tys. zł.

Struktura należności zagrożonych

Wyszczególnienie	2019		2020		
	tys. zł	%	tys. zł	%	% obliża
Należności poniżej standardu	440	32,00%	339	29,48%	0,23%
Należności wątpliwe	488	35,00%	118	10,27%	0,08%
Należności stracone	458	33,00%	692	60,25%	0,59%
Ogółem	1 387	100,00%	1 149	100,00%	0,77%

W 2020 roku Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od podmiotów niefinansowych i finansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2020r. utworzonych w Banku wyniósł 1.579,71 tys.zł., w tym: 800,81 tys.zł. rezerw, 184,34 tys.zł. odpisów na odsetki, 529,00 tys.zł. na certyfikaty inwestycyjne i 65,56 tys.zł. na pozostałe aktywa.

Struktura rodzajowa obliża kredytowego wg stanu na 31.12.2020 r.



V. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Podstawowym źródłem pozyskiwania środków do finansowania działalności banku są depozyty osób fizycznych, rolników, przedsiębiorców oraz budżetów (niemal 100% depozytów ogółem). Wartość bazy depozytowej Banku osiągnęła na koniec 2020 r. poziom 238 049 tys. zł i w odniesieniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 25 972 tys. zł (12,25%). Depozyty bieżące wzrosły o 36 364,95 tys. zł (22,82%), depozyty terminowe spadły

o 10 393,13 tys. zł (19,71%). Udział depozytów ogółem w sumie bilansowej wyniósł 88,93% wobec 88,16% w roku 2019.

Na przyrost depozytów bieżących złożyły się przyrosty środków we wszystkich grupach z wyjątkiem osób prywatnych.

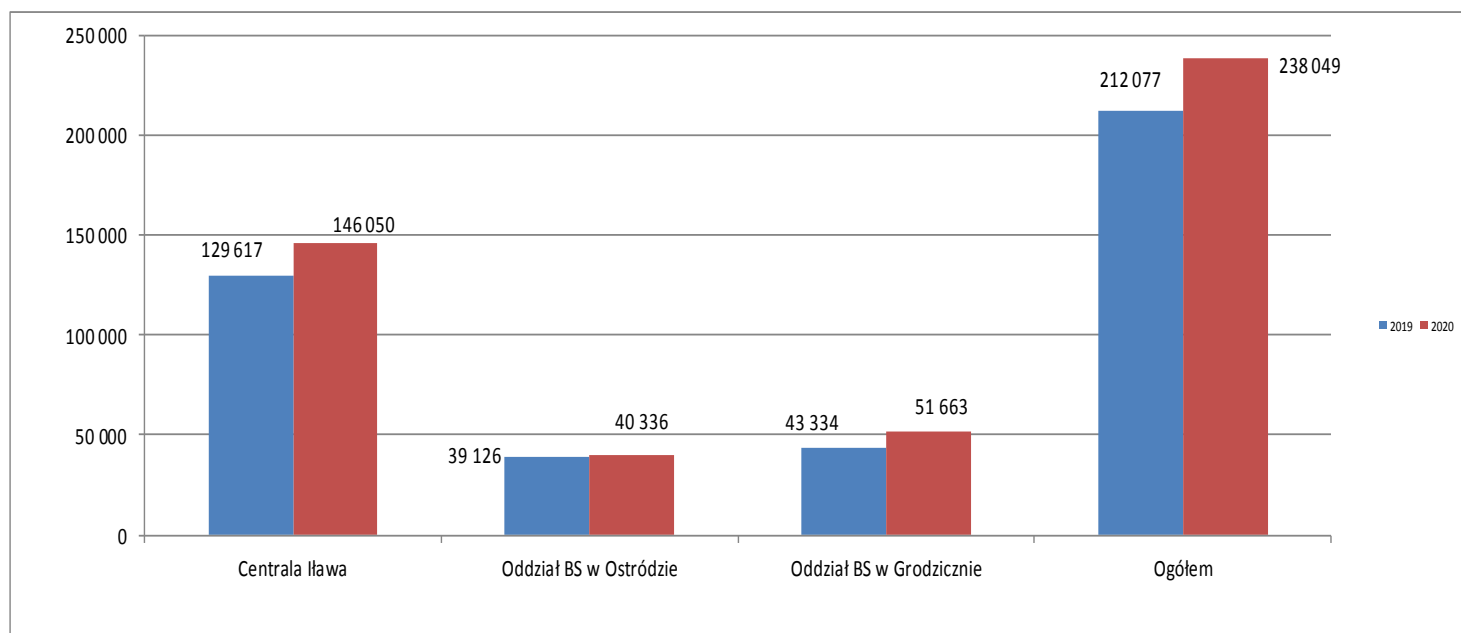
Struktura bazy depozytowej w ujęciu geograficznym

Nazwa Oddziału	2019		2020		Dynamika
	tys. zł	%	tys. zł	%	%
Centrala Ława	129 617	61,12%	146 050	61,35%	112,68%
Oddział BS w Ostródzie*	39 126	18,45%	40 336	16,94%	103,09%
Oddział BS w Grodzicznie	43 334	20,43%	51 663	21,71%	119,22%
Ogółem	212 077	100,00%	238 049	100,00%	112,25%

* dla celów porównawczych w 2019r. połączono wyniki Oddziału w Miłomłynie z wynikami Oddziału w Ostródzie

W 2020 r. największy wzrost wartości depozytów odnotowano w Centrali w Ławie (16 433 tys. zł) oraz w Oddziale w Grodzicznie (8 329 tys. zł.)

Baza depozytowa w tys. zł w latach 2019-2020 w jednostkach organizacyjnych Banku



W zgromadzonych depozytach środki bieżące stanowiły 82,22%, terminowe zaś 17,78%.

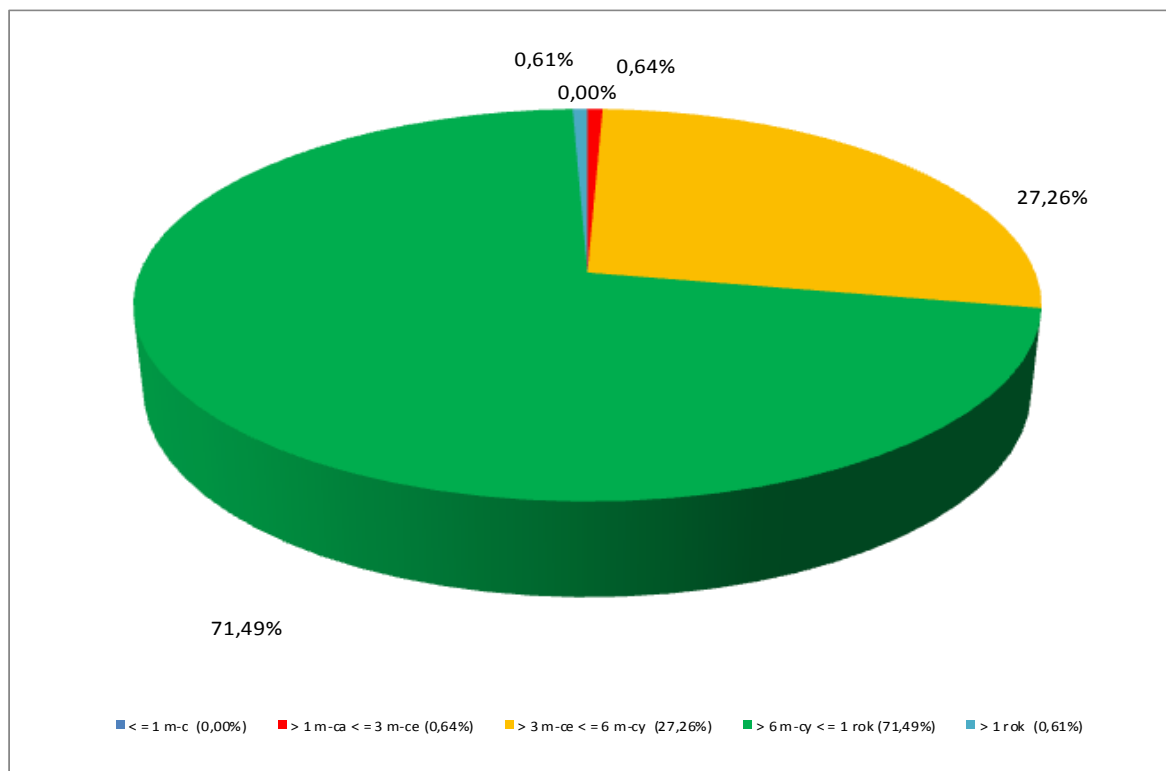
W depozytach terminowych przeważają depozyty złożone na stosunkowo krótkie okresy czasu. 99,89% depozytów terminowych stanowią depozyty ulokowane na okres nie dłuższy niż 1 rok.

Depozyty sektora niefinansowego na koniec grudnia 2020 roku zanotowały wzrost w stosunku do roku poprzedniego o 20 522,73 tys. zł (10,32%) i osiągnęły poziom 219 350,67 tys. zł. Wzrósł stan środków instytucji rządowych i samorządowych – wzrost o 5 449,10 tys. zł., czyli o 41,13%.

W roku ubiegłym nie zaobserwowano niepokojącego wycofywania depozytów terminowych. Miało miejsce przesunięcie części depozytów terminowych na rzecz

depozytów bieżących, co spowodowane było spadkiem oprocentowania depozytów terminowych na skutek obniżenia stóp referencyjnych. Udział depozytów wycofanych przed terminem wymagalności w depozytach ogółem na przestrzeni 2020 roku wahał się od 0,03% w styczniu do 0,51% w listopadzie, wartość średnia wyniosła 0,17%. Na koniec grudnia udział depozytów wycofanych przed terminem zapadalności w depozytach ogółem wyniósł 0,24%. W stosunku do roku 2019 wartość średnia depozytów wycofanych przed terminem wzrosła o 0,01 pp.

Struktura depozytów terminowych na 31.12.2020 r.



VI. ZATRUDNIENIE

Bank Spółdzielczy w Łławie na dzień 31.12.2020 r. zatrudniał 44 osoby w przeliczeniu na pełne etaty.

Poziom wykształcenia pracowników (liczba osób legitymujących się wykształceniem wyższym) spadł w ciągu roku i ukształtował się na poziomie 90,91%.

Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje również na szkoleniach. W roku ubiegłym pracownicy uczestniczyli w 92 szkoleniach. Koszt tych szkoleń wyniósł 19 tys. zł (w 2019 roku – 66 tys. zł).

VII. RACHUNEK WYNIKÓW

Przychody ogółem na koniec 2020 r. wyniosły 8 290,14 tys. zł i były niższe od przychodów roku poprzedniego o 14,89% oraz wyższe o 7,18% od przychodów planowanych. Koszty ogółem ukształtowały się na poziomie 6 579,72 tys. zł i były niższe od kosztów roku 2019 o 10,38% oraz wyższe od planu o 1,33%.

Przychody odsetkowe na 31.12.2020 r. wyniosły 5 515,79 tys. zł. i stanowiły 66,53% przychodów ogółem oraz 98,62% przychodów odsetkowych planowanych. W porównaniu z

rokiem 2019 nastąpił spadek przychodów odsetkowych o 18,50%. Spadek ten dotyczył wszystkich sektorów i był spowodowany trzykrotną obniżką stóp referencyjnych w 2020r.

W 2020 r. Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 654,46 tys. zł, które stanowiły 74,95% kosztów planowanych przy stanie środków na rachunkach bieżących i depozytach wyższym od planowanego o 6,83% .

W kosztach odsetkowych największy udział (98,59%) stanowią koszty depozytów sektora niefinansowego, pozostałe 1,41% stanowią głównie koszty depozytów i środków na rachunkach jednostek samorządowych.

Uzyskany na 31.12.2020 r. wynik z tytułu prowizji w wysokości 1 811,52 tys. zł jest wyższy od planowanego o 116,82 tys. zł i o 160,21 tys. zł wyższy od wyniku z tytułu prowizji uzyskanego za rok poprzedni. Przychody z prowizji finansują koszty działania Banku w 43,91% .

Zrealizowane przychody i poniesione koszty odsetkowe, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 6 724,37 tys. zł. Wynik ten stanowi 84,24% wyniku na działalności bankowej roku 2019 i 103,83% wielkości planowanej na rok 2020.

Koszty działania Banku w 2020 r. ukształtowały się na poziomie 4 842,60 tys. zł. W odniesieniu do roku 2019 były niższe o 232,89 tys. zł (4,59%), w stosunku do planu ukształtowały się na poziomie wyższym o 191,30 tys. zł (4,11%).

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2020 r. osiągnęły poziom 366,55 tys. zł. (2019r.-360,16 tys. zł)

Bank Spółdzielczy w Łławie wypracował w 2020 r. zysk brutto w kwocie 1 710,42 tys. zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2019 roku o 29,34%, ale wyższy od planowanego o 31,22%. Podatek dochodowy w 2020r. wyniósł 365,27 tys. zł.

Zysk netto wyniósł 1 345,15 tys. zł. i był o 532,63 tys. zł tj. o 28,36% niższy od osiągniętego w 2019 r.

Osiągnięty wynik ukształtował wskaźniki ROA (0,54%) i ROE (5,34%), tj. na poziomie niższym niż przed rokiem odpowiednio o 0,28 pp. oraz o 2,75 pp.

VIII. CZYNNIKI RYZYKA

1. Ryzyko kredytowe

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2020 r. wyniosła 149 265 tys. zł, co stanowiło 55,76% sumy bilansowej. Wzrost od początku roku wyniósł 7 887 tys. zł (5,58%) i był skutkiem wzrostu ekspozycji we wszystkich grupach, z wyjątkiem rolników indywidualnych - tu nastąpił spadek o 3,79%. Dominującą pozycję w strukturze należności kredytowych wg sektorów stanowiły należności sektora niefinansowego.

Struktura sektorowa oblięa kredytowego

Sektor	2019	2020
Finansowy	0	0
Niefinansowy	102 698	104 609
Budżetowy	38 680	44 656
Ogółem	141 378	149 265

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

Należności zagrożone ukształtowały się na poziomie 1 149 tys. zł (spadek na przestrzeni roku o 238 tys. zł, czyli – 17,16%) i stanowiły 0,77% obliża kredytowego, wobec 0,98% na koniec 2019 roku.

Struktura należności zagrożonych

Wyszczególnienie	2019		2020		
	tys. zł	%	tys. zł	%	% obliża
Należności poniżej standardu	440	32,00%	339	29,48%	0,23%
Należności wątpliwe	488	35,00%	118	10,27%	0,08%
Należności stracone	458	33,00%	692	60,25%	0,59%
Ogółem	1 387	100,00%	1 149	100,00%	0,77%

Na należności zagrożone Bank tworzył rezerwy celowe w wysokości wymaganej przepisami prawa. W 2020 roku stan rezerw uległ zwiększeniu o 104,39 tys. zł (14,99%).

Struktura rezerw na należności zagrożone

Wyszczególnienie	2019		2020	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności poniżej standardu	31,53	4,53%	73,02	9,12%
Należności wątpliwe	209,31	30,06%	289,31	36,13%
Należności stracone	455,58	65,42%	438,48	54,75%
Ogółem	696,42	100,00%	800,81	100,00%

Bank dokonywał analizy poziomu należności odzyskiwanych w wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w podziale na rodzaje kredytobiorców, kredytów i zabezpieczeń. W wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w 2020 roku odzyskano łącznie 305,03 tys. zł.

W 2020 roku detaliczne ekspozycje kredytowe spadły o 6,67 tys. zł i osiągnęły poziom 3.368,38 tys. zł, co stanowiło 2,26% kredytów ogółem. Detaliczne ekspozycje kredytowe w sytuacji zagrożonej wyniosły na koniec 2020 roku 82,05 tys. zł, natomiast wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtował się na dobrym poziomie i wyniósł 2,44% (niższy od wskaźnika z roku poprzedniego o 0,12 pp). Rezerwy celowe utworzono w wysokości 82,05 tys. zł. (w tym rezerwa dotycząca naliczonych odsetek – 11,13 tys. zł).

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

Wyniki monitoringu prezentuje poniższa Tabela.

Limity koncentracji portfela kredytowego

Wyszczególnienie	2020	
	Wykonanie	Limit
Podstawowe limity portfela		
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa	55,22	max 70
Kredyty preferencyjne - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto	7,94	max 50
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału uznanego) / Kredyty i pożyczki - wartość brutto	8,73	max 25
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału uznanego) (udział w kapitale uznanym)	49,37	max 150
Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość brutto / Kredyty i pożyczki - wartość brutto	0,77	max 2
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kapitale uznanym	12,76	max 25
Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w kapitale uznanym)		
Kredyty obrotowe	207,34	max 250
Kredyty w rachunku bieżącym	39,09	max 100
Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	21,15	max 50
Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	140,25	max 250
Kredyty na cele konsumpcyjne	19,49	max 50
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	121,07	max 150
Kredyty na nieruchomości komercyjne	6,89	max 100
Wskaźniki koncentracji w branży (udział w kapitale uznanym)		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	215,26	max 400
Górnictwo i wydobywanie	0,79	max 50
Przetwórstwo przemysłowe	3,85	max 50
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	max 50
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1,85	max 50
Budownictwo	10,72	max 50
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	17,49	max 50
Transport i gospodarka magazynowa	0,90	max 50
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1,04	max 50
Informacja i komunikacja	0,00	max 50
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	max 50
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3,13	max 50
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,86	max 50
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,15	max 50
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe	169,11	max 200
Edukacja	0,00	max 50
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,74	max 50
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	max 50
Pozostała działalność usługowa	0,00	max 50
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa	0,00	max 50
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	max 50
Limity ograniczające ryzyko działalności Banku dla zaangażowania w obligacje lub inne papiery wartościowe (udział w kapitale uznanym)		
Łączne zaangażowanie w jeden podmiot	7,68	max 10
Wartość zakupionych papierów wartościowych	9,66	max 40
Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Rozporządzenia UE i Ustawy		
Limit A	11,04	max 25
Limit B	7,17	max 25
Limit C	9,10	max 25
Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku		
Limit Ia	0,00	max 15
Limit Ib	0,00	max 60
Limity zaangażowań kapitałowych Banku w podmioty sektora finansowego		
Limit IIa	0,20	max 10
Limit IIb	7,17	max 10

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 278 941,59 tys. zł (267 680,32 tys. zł – aktywa bilansowe, 11 261,28 tys. zł – zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2020r. przedstawiała się następująco:

– waga ryzyka 0% -	114 619,12 tys. zł,
– waga ryzyka 20% -	44 657,15 tys. zł,
– waga ryzyka 50% -	0,00 tys. zł,
– waga ryzyka 75% -	19 112,29 tys. zł,
– waga ryzyka 100% -	100 445,19 tys. zł,
– waga ryzyka 150% -	31,52 tys. zł,
– waga ryzyka 250% -	290,41 tys. zł.

Średnia waga ryzyka 83,37%, kwota ważona 103 772,80 tys. zł. Na podstawie wyliczeń (wielkość ważona * 0,08) kwota wymogu kapitałowego wyniosła 8 301,82 tys. zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w odniesieniu do funduszy własnych stanowi 31,44% funduszy, co oznacza, że limit na ryzyko kredytowe przyjęty na poziomie 55,00% nie został przekroczony.

2. Ryzyko operacyjne

Bank w 2020 roku w okresach kwartalnych monitorował poziom ryzyka operacyjnego. Sprawozdania z oceny ryzyka operacyjnego Banku obejmowały informację o wynikach samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku, wyniki analizy macierzy bazylejskiej w ramach występujących w Banku linii biznesowych, informację o liczbie incydentów i zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w rejestrach wewnętrznych i zewnętrznych, informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych, omówienie wartości Kluczowych wskaźników Ryzyka Operacyjnego, informację o wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA oraz „apetytu na ryzyko”.

W 2020 roku właściciele procesów dokonali samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku. Z analizy arkuszy samooceny obowiązującej w 2020 roku wynika, iż:

- a) Definiowanie długookresowej strategii Banku - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
- b) Tworzenie polityk - ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem,
- c) Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
- d) Proces rozliczeń (usługi płatnicze, obrót gotówkowy) - ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, bezpieczeństwa informacji oraz awarii zasobów zewnętrznych,
- e) Ewidencja księgowo-podatkowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
- f) Wycena aktywów i zabezpieczeń - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,

- g) Wycena pasywów - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego,
- h) Sprawozdawczość finansowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
- i) Sprawozdawczość obowiązkowa - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
- j) Sprawozdawczość zarządcza - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów informatycznych, przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz czynnika ludzkiego i dokumentacji zewnętrznej,
- k) Proces udzielania kredytów - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, dokumentacji wewnętrznej oraz przewidywanych zdarzeń zewnętrznych,
- l) Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe) - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy tylko braku kluczowych pracowników,
- m) Monitoring kredytowy - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
- n) Klasyfikacja i tworzenie rezerw - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz nieuprawnione ujawnienie danych,
- o) Windykacja - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz włamania do systemu
- p) Inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające) - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem, jedynie dokumentacja zewnętrzna stanowi ryzyko umiarkowane,
- q) Pozyskiwanie depozytów - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem.
- r) Pozyskiwanie kapitałów - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, oraz bezpieczeństwa informacyjnego,
- s) Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami (operacyjne, płynność, rynkowe, inne uznane za istotne) - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych a także dostępności systemu teleinformatycznych,
- t) Obsługa klienta w placówkach Banku - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem,
- u) Zarządzanie ryzykiem braku zgodności - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy dokumentacji zewnętrznej i wewnętrznej, czynnika ludzkiego, przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz systemów informatycznych, a także bezpieczeństwo informacyjne,
- v) Przeciwdziałanie praniu pieniędzy - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem,
- w) Zapewnienie bezpieczeństwa informacji - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych,

x) Zapewnienie ciągłości działania - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej,

y) Administracja i Kadry - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów informatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej.

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

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

natomiast procesami obciążonymi najmniejszym ryzykiem operacyjnym były:

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

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

W 2020 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

Do pomiaru ryzyka operacyjnego służyły kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI). Wartości graniczne poszczególnych KRI w 2020 roku przedstawiały się następująco:

- KRI I dotyczący błędów w realizacji transakcji z ustalonym limitem 1 (max 20), limitem 2 (max 40),
- KRI II dotyczący liczby różnic kasowych z ustalonym limitem 1 (max 40), limitem 2 (max 50),
- KRI III dotyczący awarii systemów teleinformatycznych z ustalonym limitem 1 (max 10), limitem 2 (max 15),
- KRI IV dotyczący rotacji zasobów kadrowych z ustalonym limitem 1 (max 5,00%), limitem 2 (max 10,00%),
- KRI V dotyczący stażu pracy pracowników z ustalonym limitem 1 (min 12), limitem 2 (min 8),
- KRI VI dotyczący maksymalnego apetytu na ryzyko strat ryzyka operacyjnego spowodowanego skutkami incydentów bezpieczeństwa związanymi ze świadczeniem usług płatniczych z ustalonym limitem 1 (max 5 tys.zł.) i limitem 2 (max 10 tys.zł.).

Wartości wskaźników: KRI I, KRI II, KRI III oraz KRI VI osiągnięte przez Bank w 2020 roku kształtowały się na akceptowanym poziomie. Wskaźnik KRI V dotyczący stażu pracy pracowników w ciągu całego roku kształtował się na poziomie podwyższonym, wskaźnik KRI IV w II i III kw.2020r. kształtował się na odpowiednim poziomie, w I kw. osiągnął podwyższony poziom, natomiast w IV kw.2020r. osiągnął poziom nieakceptowalny ze względu na zatrudnienie 2 osób, a zwolnienie 5 pracowników.

Wymóg kapitałowy szacowany metodą BIA wyniósł 1 136,37 tys. zł, zaś „Apetyt na ryzyko” określony w Strategii Banku jako 10% funduszy Banku wyniósł 2 640,46 tys. zł. Wymóg kapitałowy był wystarczający.

3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności na koniec 2020 roku ukształtowało się na niskim poziomie zarówno w zakresie stabilności bazy depozytowej, jak i wskaźników utrzymania płynności.

Baza depozytowa charakteryzowała się wysokim poziomem stabilności. Depozyty ogółem w 2020 roku wzrosły o 12,25%, wskaźnik osadu depozytów wzrósł na przestrzeni roku o 0,26 pp do poziomu 82,85%, depozyty zerwane przed terminem na koniec roku stanowiły 0,24% wartości bazy depozytowej, udział największych deponentów w depozytach ogółem na koniec roku ukształtował się na poziomie 9,78%, wartość depozytów osób powiązanych stanowiła 0,29% depozytów ogółem.

Nie stwierdzono przekroczenia żadnego limitu ograniczającego ryzyko płynności Banku.

Limity ograniczające ryzyko płynności

Wyszczególnienie	2020	
	Wykonanie	Limit
Wskaźniki płynności		
Do 1 miesiąca	2,25	min 1,0
Do 3 miesięcy	2,24	min 1,0
Do 6 miesięcy	2,20	min 1,0
Do 1 roku	2,20	min 0,9
Do 3 lat	2,58	min 0,9
Do 5 lat	2,88	min 0,9
Do 10 lat	0,86	min 0,8
Do 20 lat	0,95	min 0,9
Powyżej 20 lat	0,97	min 0,9
LCR	441,05	min 100
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Aktywa płynne / Aktywa netto	36,51	min 20
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	179,83	min 100
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone	887,73	min 200
Kredyty netto / Aktywa netto	54,82	max 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto	4,11	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa netto	68,60	min 50
Najwięksi deponenti / Depozyty ogółem	9,78	max 25
Wskaźnik osadu ogółem	82,85	min 60
Wskaźniki finansowania aktywów		
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe / Depozyty	67,06	max 90
Aktywa trwałe netto / Fundusze własne	11,06	max 35
Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne)	79,91	max 100

Zagrożeń nie wykazała analiza w zakresie planów awaryjnych:

- zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków

w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę w wysokości 50 137,77 tys. zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku,

- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie w ciągu 7 dni pozyskać środki w wysokości 97 725,54 tys. zł, co pozwoliłoby na wypłatę 47,07% posiadanej bazy depozytowej. Pozyskane środki pokryłyby 49,96% posiadanych zobowiązań bieżących Banku,
- maksymalny czas obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej wykazuje, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez 9 dni roboczych.

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

Ryzyko stopy procentowej

Na koniec 2020 roku aktywa oprocentowane wyniosły 261 196 tys. zł i wzrosły o 10,35% od początku roku. Pasywa oprocentowane wyniosły 237 628 tys. zł i wzrosły o 12,05%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 23 568 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 109,9%. Aktywa z oprocentowaniem zmiennym stanowiły 65,30% aktywów oprocentowanych, pasywa 99,7% pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów 24,6% stanowią aktywa uzależnione od oprocentowania redyskonta weksli, 67,8% od stawki WIBOR/WIBID, a 7,6% aktywa uzależnione od oprocentowania ustalanego Decyzją Zarządu. W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 4,3%, a 95,7% pasywów oprocentowanych zależy od Decyzji Zarządu. W grupie tej 100,0% stanowią depozyty z oprocentowaniem poniżej 2%.

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

Uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe** (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -2 324 tys. zł, stanowiąc 8,8% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -563,1 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -1 760,9 tys. zł (jako rozpiętość od -563,1 tys. zł do -2 324,0 tys. zł);

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

Pomimo wysokiego poziomu ryzyka, limity nie przekroczyły akceptowalnego poziomu.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Wyszczególnienie	2020	
	Wykonanie	Limit
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w %	8,8	max 15
Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w %	1,4	max 50
Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	0,7	max 25
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	7,7	max 12,5
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych (+/- 100 p.b.) w	4,6	max 10
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych (+/- 200 p.b.) w	10,1	max 15
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w %	17,9	max 20
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w %	3,8	max 5
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.) w %	4,3	max 5
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (TWS +/- 200 p.b.) w %	3,2	max 20
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 (testy scenariuszowe) w %	3,8	max 15
Udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej [%]	0,5	max 5
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych [%]	4,2	max 9

5. Ryzyko walutowe

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

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

Na dzień 31.12.2020r. wielkości pozycji walutowej indywidualnej wynosiły:

- a) dla waluty EUR – pozycja walutowa długa 1,91 tys. EUR (8,81 tys. zł)
- b) dla waluty GBP – pozycja walutowa długa 1,98 tys. GBP (9,93 tys. zł)
- c) dla waluty USD – pozycja walutowa krótka 1,82 tys. USD (6,73 tys. zł)

Wartość bezwzględna całkowitej pozycji walutowej wyliczona jako suma długich (dodatnich) pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych (wyższa z sum co do wartości bezwzględnej) wyniosła 18,74 tys. zł.

Wielkość całkowitej pozycji walutowej nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz nie wywiera znaczącego wpływu na pozostałe ryzyka bankowe. Ustanowione limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2020r. wynik z pozycji wymiany wyniósł 51,58 tys. zł.

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

Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Stan kasy	7 140,00	32 949,67	0,01	710,00	3 644,22	0,00	5 773,00	21 697,24	0,01
Rachunek bieżący w BPS	283 022,14	1 306 090,57	0,49	4 907,62	25 189,34	0,01	16 346,30	61 435,93	0,02
Lokaty terminowe O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Lokaty terminowe pozostałe w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat term. pozost.w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Pozostałe aktywa	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem aktywa w walutach	290 162,14	1 339 040,24	0,50	5 617,62	28 833,56	0,01	22 119,30	83 133,17	0,03
Suma bilansowa		267 680 318,61			267 680 318,61			267 680 318,61	

Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Rachunki bieżące i avista	157 177,62	725 343,28	0,27	3 635,65	18 660,70	0,01	23 942,15	89 984,18	0,03
Depozyty terminowe	131 075,57	604 887,54	0,23	-	-	0,00	-	-	0,00
razem pasywa w walutach	288 253,19	1 330 230,82	0,50	3 635,65	18 660,70	0,01	23 942,15	89 984,18	0,03
Suma bilansowa		267 680 318,61			267 680 318,61			267 680 318,61	

kursy walut na 31.12.2019r.: USD – 3,6901; EUR – 4,6148; GBP – 5,0102

6. Ryzyko braku zgodności

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

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

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

- uczestnictwo w szkoleniach kadry kierowniczej i pracowników kształtujące świadomość istnienia ryzyka braku zgodności w zakresie objętym nowymi przepisami,
- pozyskiwanie dokumentów wzorcowych udostępnianych przez Bank Zrzeszający,

- sporządzenie i weryfikacja projektów regulacji wewnętrznych lub dbałość o uzyskanie odpowiednich opinii prawnych w celu uzyskania zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa, a także regulacjami nadzorczymi, jak również zapobieganie występowaniu zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności,
- przeglądy zarządcze procesów i procedur wewnętrznych związane z wdrożeniem regulacji wewnętrznych dotyczących nowych przepisów, a objęte odpowiednimi harmonogramami wdrożenia w Banku.

W dniach 9-10 listopada 2020r. firma NT GROUP Systemy Informatyczne Sp.z o.o. wykonała audyt bezpieczeństwa danych osobowych dla BS w Łławie. W wyniku kontroli zostały wydane stosowne zalecenia pokontrolne.

7. Ryzyko wyniku finansowego

Na koniec 2020 roku Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 1 710,42 tys. zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2019 roku o 29,34% i, jednocześnie, wyższy o 31,22% od wyniku planowanego. Zysk netto wyniósł 1 345,15 tys. zł. i był o 532,63 tys. zł tj. o 28,36% niższy od osiągniętego w 2019 r. i wyższy o 27,41% od wyniku planowanego.

Zgodnie z przyjętą metodą dokonano zestawienia wyniku finansowego zaplanowanego i wykonanego, stwierdza się, że została przekroczona 5,00% rozbieżność graniczna in plus, co nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego.

8. Ryzyko warunków skrajnych

Na bazie przeprowadzonych w okresach rocznych testów warunków skrajnych stwierdzono, że obszarem najbardziej narażonym na straty w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych w 2020 roku jest obszar ryzyka kredytowego.

W wyniku przeprowadzonych testów warunków skrajnych w obszarach ryzyk: kredytowego, koncentracji, stopy procentowej, płynności, operacyjnego, walutowego i wyniku finansowego potencjalna strata z tytułu wystąpienia warunków skrajnych wyniosła 4,71 tys.zł. Współczynnik kapitałowy po teście, uwzględniając pomniejszenie funduszy własnych o uzyskaną w wyniku testów stratę, obniżył się z poziomu 21,51% do poziomu 17,34% pozostając nadal na poziomie wyższym od wymogów nadzorczych. Poziom zagrożenia w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych należy uznać za niski.

9. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31.12.2020 r. wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, które na podstawie przeprowadzonych analiz zostały uznane w Banku za istotne i dla których wyznacza się wymogi kapitałowe przedstawiały się następująco:

Filar I:	
– Ryzyko kredytowe	8 302 tys. zł
– Ryzyko operacyjne	1 136 tys. zł
Filar II:	
– Ryzyko stopy procentowej	850 tys. zł
Redukcja wymogu z tytułu jakości portfela kredytowego	550 tys. zł

Kapitał wewnętrzny	9 738 tys. zł
Fundusze własne	26 405 tys. zł
Wymóg kapitałowy ogółem jako % funduszy	36,88%
Współczynnik podstawowy Tier I	22,04%
Współczynnik Tier I	22,04%
Łączny współczynnik kapitałowy	22,38%

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

Zgodnie z powyższymi wyliczeniami stwierdza się, że Bank na dzień 31.12.2020 r. posiada poziom funduszy własnych wystarczający na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu występujących w Banku rodzajów ryzyka określonych przez regulacje nadzorcze.

Nadwyżka funduszy Banku ponad sumę wewnętrznych wymogów kapitałowych (16 666,41 tys. zł.) stanowi zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami pozostałych zidentyfikowanych, jak również potencjalnych ryzyk występujących w działalności bankowej.

10. Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

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

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

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

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

Obszary działalności Banku generujące ryzyko poddawane były kontroli w ramach kontroli wewnętrznej. W 2020 roku przeprowadzono kontrole z zakresu: polityki zmiennych składników wynagrodzeń, ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, ryzyka IT, ryzyka operacji bankowych: czynności kasowych i obsługi rachunków, procesu rozliczeń, ryzyka kapitałowego, stopy procentowej, sprawozdawczości zarządczej, sprawozdawczości obowiązkowej: tabele oprocentowania, sprawozdawczość NB300. Stwierdzone nieprawidłowości zostały uwzględnione w raportach pokontrolnych.

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

- Bank Spółdzielczy w Iławie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2020 r. 0,54%, wobec uzyskanej 0,82% w 2019 roku;
- Bank nie działa w ramach holdingu.

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

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

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. 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 kolegalnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

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

IX. PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ I STRATEGIA ROZWOJU

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

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

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

- Utrzymanie dotychczasowych klientów, pozyskiwanie nowych oraz lepsze zaspokajanie potrzeb klienta poprzez wprowadzanie nowych, korzystniejszych ofert lokat, depozytów i kredytów,
- Zwiększenie skuteczności sprzedaży produktów bankowych,
- Zwiększenie liczby obsługiwanych rachunków,
- Pozyskiwanie środków długoterminowych, a także dążenie do zmiany struktury kredytów
- Obniżanie udziału kredytów preferencyjnych w obliгу kredytowym na korzyść kredytów komercyjnych,
- Utrzymanie wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w obliгу kredytowym poniżej poziomu średniego dla sektora banków spółdzielczych,
- Dalsza racjonalizacja rzeczowych kosztów działania,

- Rozwój infrastruktury informatycznej i sieciowej,
- Realny wzrost funduszy własnych,
- Uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo i efektywność działania.

Na rok bieżący zakłada się:

- przyrost sumy bilansowej netto o 5,00%,
- wzrost obligacji kredytowego o 6,13%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących o 5,09%,
- utrzymanie realnej wartości funduszy własnych przynajmniej na obecnym poziomie,
- wypracowanie wyniku finansowego netto w kwocie przynajmniej 1 165,60 tys. zł, zapewniającego uzyskanie wartości wskaźnika rentowności ROA na poziomie 0,42%, ROE na poziomie 4,34% i wartości wskaźnika C/I poniżej 78,55%.

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

X. PROPOZYCJA PODZIAŁU WYNIKU

Zarząd proponuje cały wynik finansowy wypracowany przez Bank w 2020 roku (1 345,15 tys. zł) przeznaczyć na zasilenie funduszu zasobowego.

Z A R Z Ą D **Banku Spółdzielczego w Ławie**

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

Ława, 21 kwietnia 2021r.