

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WOLINIE
W 2021 ROKU**

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

Podstawowe dane identyfikacyjne Banku Spółdzielczego w Wolinie przedstawia poniższa tabela.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Wolinie
Siedziba	Wolin, ul. Gryfitów 10
KRS	0000042690
Regon	000508000
NIP	855-00-06-058

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Obowiązek zwołania raz w roku Zebrania Przedstawicieli podsumowującego rok poprzedni, Zarząd wypełnił zwołując Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2021 roku. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2020 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2020 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2020 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu za 2020 rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Wolinie,
- oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć w roku 2021/2022,
- uchwalenia kierunków rozwoju na 2021 rok,
- zmian Statutu Banku Spółdzielczego w Wolinie.

Ponadto Zebranie Przedstawicieli przyjęło nową „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej, oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wolinie”, „Regulamin działania Rady Nadzorczej”. Przedstawione zostało Sprawozdanie Zarządu z

działalności za 2020 rok w tym realizacji z uchwał ostatniego Zebrania Przedstawicieli , przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na rok 2021. Przedstawione zostało również Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku za 2020 r. , w tym Sprawozdania ze stosowania zasad ładu korporacyjnego. Sprawozdanie ze stosowania polityki wynagradzania.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Na dzień 31.12.2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

1. Lech Ziółkowski -Przewodniczący
2. Edward Dunder - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Wanda Manke - Sekretarz
4. Edward Andruszkiewicz - Członek
5. Czesław Bukowiec - Członek
6. Eugeniusz Rura - Członek
7. Józef Bogusław Sutyła - Członek
8. Ryszard Walczyk - Członek
9. Zbigniew Wolny - Członek

Rada Nadzorcza wywiązując się z obowiązku określonego w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powołała Komitet Audytu. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady i Komitetu Audytu zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2021 rok.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolinie pracował w oparciu o Regulamin Działania Zarządu przyjęty przez Radę Nadzorczą. W roku sprawozdawczym 2021, Zarząd odbył 44 protokołowane posiedzenia, w toku których podjął 219 Uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

W trakcie roku sprawozdawczego Skład Zarządu pracujący od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

- Iwona Ekiert – Prezesa Zarządu
- Mirosław Mielniczuk – Zastępca Prezesa ds. handlowych
- Anna Kowalewska – Zastępca Prezesa ds. finansowych

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W strukturze Banku poza centralą w Wolinie funkcjonują 4 oddziały: w Wolinie, Lipianach, Płotach i Międzyzdrojach oraz 6 filii zlokalizowanych w Wolinie, Kamieniu Pomorskim, Dziwnowie, Świerznie, Przelewicach, i Kołczewie.

W okresie sprawozdawczym wprowadzono siedem zmian do Regulaminu Organizacyjnego, dotyczyły one aktualizacji struktury organizacyjnej i aktualizacji niniejszej regulacji. Działalność jednostek i komórek organizacyjnych zorganizowana jest w trzech pionach:

- 1) w Pionie Organizacji i Nadzoru - nadzorowanym przez Prezesa Zarządu,
- 2) w Pionie Finansowym - nadzorowanym przez Zastępcę Prezesa Zarządu ds. Finansowych,
- 3) w Pionie Handlowym - nadzorowanym przez Zastępcę Prezesa ds. handlowych .

Osiągnięte wyniki finansowe to rezultat pracy **68** osób zatrudnionych, przy stanie etatów **62,3** W stosunku do końca 2020 r. nastąpił spadek zatrudnienia o 15 osób (stan zatrudnienia na dzień 31.12.2020r. 83 osoby). Rok sprawozdawczy bogaty w zmiany regulacyjne i organizacyjne spowodował potrzebę wielu szkoleń pracowników. Bank w ciągu roku skierował pracowników na 217 osobo-szkoleń. Tematyka szkoleń była bardzo różnorodna i wynikała z potrzeb zarówno pracowników jak i zmian w otoczeniu regulacyjno- prawnym. Szkolenia w znaczny sposób wpływają na ograniczenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i kredytowego. Proces szkolenia i rozwoju kadry uwzględnia interes banku, a więc cele strategiczne, rozwój i aktualne potrzeby banku.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 53.466.297,91 zł i na dzień sprawozdawczy wyniosła – 434.770.123,84 zł. Dynamika wzrostu rok do roku wyniosła 114,02 %. Plan finansowy, zakładał wykonanie sumy bilansowej na poziomie 387.960.000,00 zł. wykonanie tej pozycji wyniosło 112,07 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r., wyniosły według wartości bilansowej kwotę **148.652.817,80** zł.

Wartość portfela kredytowego (bez odsetek) wyniosła ogółem **161.733.294,07** zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2020 r. wzrosła o 6.892.798,74 zł, czyli o 4,45 %.

Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obliiga kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

W roku sprawozdawczym Bank udzielił 481 sztuk kredytów (rok ubiegły 396) na łączną kwotę 67.578.951,78 zł, jest to wzrost sprzedaży o 35.687.286,17 zł.

W poszczególnych oddziałach działalność kredytowa w bieżącym roku (w porównaniu do 2020 roku) przedstawia się następująco:

- a) O/Wolin - 265 szt. (wzrost o 66), na kwotę 46.477.396,78 zł (wzrost o 29.618.944,37 zł)
- b) O/Lipiany – 97 szt. (wzrost o 14), na kwotę 7.784.475,00 zł (wzrost o 615.685,00 zł),
- c) O/Płoty - 81 szt. (wzrost o 15), na kwotę 5.203.080,00 zł. (spadek o 47.443,20 zł),
- d) O/Międzyzdroje - 38 szt. (spadek o 10), na kwotę 8.114.000,00 zł (wzrost o 5.500.100,00 zł).

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2020 w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2021r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Instytucje finansowe	2.594.720,00	2	2.064.980,00	1	80
Przedsiębiorstwa i spółki	17.237.271,19	12	19.629.612,58	13	114
Przedsiębiorcy indywidualni	24.608.376,23	17	25.946.774,54	17	105
Osoby prywatne	53.949.254,82	38	62.253.377,01	42	115
Rolnicy indywidualni	36.141.900,19	25	33.931.744,18	23	94
Jednostki samorządowe	4.114.700,69	3	3.199.290,98	2	78
Instytucje niekomercyjne	3.076.961,73	3	2.851.092,31	2	93
RAZEM	141.723.184,85	100	149.876.871,60	100	106

Należności zagrożone od sektora niefinansowego w porównaniu do roku 2020 spadły o kwotę 1.260.888,01 zł i wyniosły 11.856.422,47 zł, pozycja ta stanowi 7,58 % obliża kredytowego sektora niefinansowego.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2021 r. , wyniosły 232.984.799,80 zł (na 31.12.2020 r. 218.122.380,69 zł), na które składały się głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów netto to:

- należności od sektora budżetowego: 3.217.218,21 zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 5.898.669,40 zł.
- aktywa trwałe netto: 10.511.283,68 zł.
- Pozostałe papiery wartościowe – 30.031.725,60 zł.

Bank jest właścicielem 4 lokali użytkowych (Wolin, ul. Zamkowa, Świnoujście ul. Chrobrego i Wojska Polskiego, Lipiany ul. Jedności Narodowej) i 4 nieruchomości zabudowanych, umiejscowionych w Wolinie, Płotach, Przelewicach i Międzyzdrojach.

Wartość aktywów trwałych zawiera również zaangażowania Banku w akcje i udziały. Na dzień 31.12.2021 bank był zaangażowany w następujące podmioty finansowe i niefinansowe:

1. SGB-Bank SA.; 18.635 szt. Akcji o łącznej wartości 1 910.095,34 zł.
2. SM „Słowianin” Świnoujście; 1 udział o wartości 3.750,00 zł,
3. Spółdzielczy System Ochrony; 1 udział o wartości 1.000,00 zł,

4. Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych; 1 udział o wartości 50.000,00 zł.

2. Pasywa

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty bieżące i terminowe zdeponowane przez klientów Banku.

W strukturze bilansu po stronie pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2021 r wyniosły 311.257.163,35 zł. i zwiększyły się o 26.694.360,25 zł w stosunku do ubiegłego roku, a dynamika tej pozycji wyniosła 109,0%.

Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2020 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	217.507.216,11	76	249.162.810,57	80	115
Terminowe	67.055.586,99	24	62.094.352,78	20	93
RAZEM	284.562.803,10	100	311.257.163,35	100	109

Zgromadzone przez sektor niefinansowy środki na koniec 2021 roku ulokowane były na 19.533 rachunków bankowych, w tym na 1.076 szt. rachunkach walutowych. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość rachunków bankowości internetowej wyniosła 8.304 szt.

Tabela: Struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020r. w tys. zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	44.253.878,75	16	41.060.454,37	13	93
Przedsiębiorcy indywidualni	26.632.005,95	9	32.348.101,17	10	121
Rolnicy indywidualni	35.842.131,47	13	37.874.865,14	12	106
Osoby fizyczne	160.760.674,59	56	183.393.470,93	59	114
Instytucje niekomercyjne	17.074.112,34	6	16.580.271,74	6	97
RAZEM	284.562.803,10	100	311.257.163,35	100	109

Głównym segmentem rynku w zakresie pozyskiwania oszczędności i depozytów w dalszym ciągu pozostały osoby fizyczne. Dynamika zobowiązań wobec osób fizycznych wyniosła 114%. Największa dynamika wystąpiła w segmencie przedsiębiorstw indywidualnych, wskaźnik r/r wyniósł 121%.

Kolejna dominująca pozycja w bilansie to zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na

dzień 31.12.2021 wyniosły 96.389.997,25 zł. Wartość depozytów tego sektora zwiększyła się w stosunku do poprzedniego roku o 25.958.498,20 złotych.

Środki budżetu zgromadzono na 489 rachunkach bankowych. Bank od wielu lat obsługuje instytucje samorządu terytorialnego, na koniec okresu sprawozdawczego bank prowadził obsługę rachunków bankowych: Starostwa Powiatowego w Kamieniu Pomorskim, gminę w Wolinie, Lipianach, Przelewicach, Świerznie, Kamieniu Pomorskim, Biblioteka w Międzyzdrojach . Ponadto Bank prowadził obsługę kasową Urzędu Morskiego w Szczecinie oraz Wolińskiego Parku Narodowego.

3. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31.12.2021 r. stanowił kapitał Tier 1 w wysokości 20.285.080,80 zł, na który składał się:

- fundusz zasobowy 19.053.705,31 zł.
- fundusz udziałowy wpłacony przed dniem 28.06.2013 r. – 1.125.000 zł.
- fundusz z aktualizacji wyceny – 106.375,49

W dniu 10.02.2020 r. Bank uzyskał pożyczkę podporządkowaną w wysokości 3.000.000,00 zł., która stanowi fundusze uzupełniające Banku kapitał Tier II. Łącznie fundusze Banku po uwzględnieniu zobowiązań podporządkowanych zaliczonych do funduszy (w wysokości 1.866.995,07 zł. przy zastosowaniu amortyzacji dziennej) własnych na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 22.152.075,87 zł

Właścicielami zgromadzonego funduszu udziałowego na koniec 2021 roku o wartości bilansowej 1.150.500,00 złotych (łącznie z udziałami wpłaconymi po dniu 28.06.2013 r. tj. nie zaliczanymi do funduszy własnych w wysokości 25.500 zł.), jest 447 członków banku. W 2021 roku fundusz udziałowy nie powiększył się. Nieopłacone wpłaty na kapitał na dzień 31.12.2021 wyniosły 5.256,35 zł. Na przestrzeni 2021 roku fundusz udziałowy pomniejszył się o wypowiedziane udziały 13 Członków o wartości bilansowej 57.000 zł. Kwota 57.000 zł. została wypłacona po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego (decyzja nr pisma DBS-DBSZ4.7100.18.2021.AG z dnia 26 maja 2021 roku).

Ogólnie wartość funduszu udziałowego stanowiącego kapitał Tier 1 w funduszach własnych wyniosła 1.150.500,00 złotych. Siła funduszu udziałowego w funduszach własnych na koniec 2021 wyniosła 5,19%. Ponadto fundusze własne wzrosły w efekcie przeznaczenia wypracowanego w 2021 r. zysku netto, który wyniósł 391.062,64 złotych, zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2021 z dnia 28.06.2021 r.

4. Obrót Banku za lata 2020-2021

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł	Stan na dzień 31.12.2021 r. w zł	Dynamika r/r %
Przychody z tytułu odsetek	7.588.360,52	7.185.290,97	95
Koszty z tytułu odsetek	776.517,09	206.699,40	27
Wynik z tytułu odsetek	6.811.843,43	6.978.591,57	102
Przychody z tytułu prowizji	3.071.614,07	3.257.889,39	106
Koszty z tytułu prowizji	422.839,23	340.629,52	81
Wynik z tytułu prowizji	2.648.774,84	2.917.259,87	110
Wynik z pozycji wymiany	120.943,76	132.580,47	110
Wynik z działalności bankowej	9.581.562,03	10.028.431,91	105
Zysk netto	391.062,64	2.024.409,38	517

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Wolinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu
3. Zarząd,
4. Komitet kredytowy,
5. Zespół ds. analiz ryzyka,
6. Zespół ds. analiz kredytowych,
7. Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
8. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół analiz ryzyka oraz Zespół analiz kredytowych.

Bank w swojej działalności identyfikuje jako istotne następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji i rezydualne
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności.

1. **Ryzyko kredytowe** jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:

- 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami -im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki

powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców,

- 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność,
- 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art 79a ustawy Prawo bankowe.

Stosowane w Banku Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w banku: zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji, zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz innymi regulacjami dotyczącymi działalności kredytowej i oceny zdolności klienta.

Według oceny Banku ryzyko kredytowe w roku 2021 było na poziomie wysokim.

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

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą na sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowywanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka , w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych;
 - b) raportowanie strat operacyjnych;
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych;
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu dwukrotnego wzrostu wartości strat operacyjnych (pośrednich i bezpośrednich) poniesionych przez Bank narastająco od początku roku wynikających z rejestrów zdarzeń ryzyka operacyjnego sporządzanych na koniec każdego miesiąca. Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych, natomiast w cyklach miesięcznych Zarząd Banku otrzymuje informacje o zdarzeniach zarejestrowanych przez pracowników Banku.

Według oceny Banku ryzyko operacyjne w roku 2021 było na poziomie akceptowalnym.

3. **Ryzyko płynności** jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku, oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Według oceny Banku ryzyko płynności w roku 2021 było na poziomie akceptowalnym.

4. **Ryzyko stopy procentowej** oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne. Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

Wg oceny Banku ryzyko stopy procentowej w roku 2021 było na poziomie akceptowalnym.

5. **Ryzyko walutowe** Bank definiuje jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Wielkość działalności walutowej prowadzonej przez Bank jest niska, a charakter prowadzonej działalności nieskomplikowany, co za tym idzie metody identyfikowania i pomiaru, zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka walutowego.

Wg oceny Banku ryzyko walutowe w roku 2021 było na niskim poziomie.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. W roku sprawozdawczym na ekspozycje kredytowe utworzono rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w wysokości 1.641.977,80 złotych, to jest wzrost o 28.314,51 zł. w stosunku do roku 2020, rozwiązano rezerwy na kredyty oraz odpisy aktualizujące na kwotę 1.589.769,15 złotych. Na koniec okresu sprawozdawczego stan rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących na łączną kwotę wyniósł 8.400.418,97 złotych, w stosunku do ubiegłego roku stan rezerw celowych wzrósł o 27.292,10 złotych.

Wartość funduszy własnych od wielu lat minimalnie zabezpiecza poziom wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wynikający z wielkości działalności banku. Wypracowany w 2021 roku wynik finansowy wyniósł 2.024.409,38 zł. i w pełnej wysokości zasili fundusze własne. Wymagany minimalny poziom regulacyjnego współczynnika wypłacalności w roku sprawozdawczym wynosi 10,5 %, wykonany w roku sprawozdawczym współczynnik wypłacalności na koniec okresu sprawozdawczego współczynnik osiągnął poziom 13,60%.

Podstawowy cel w zakresie kapitałowym to budowa funduszy własnych, które zapewnią bezpieczeństwo oraz stabilny rozwój Banku.

Zarząd proponuje przeznaczenie wyniku finansowego za 2021 r. w całości na budowę funduszy własnych.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank w Banku funkcjonuje:

1. Funkcja kontroli, na którą składają się:
 - a) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Specjaliście ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2021.

W 2021 roku wystąpiło wiele uwarunkowań zewnętrznych, które miały wpływ na sytuację finansową Banku:

- zmiany stóp procentowych, który znacząco wpłynęły na wzrost przychodów odsetkowych Banku, w drugiej połowie bieżącego roku a co za tym idzie wzrost wyniku finansowego, oraz wzrost efektywności (poprawa wskaźnika C/I). Zmiany te pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego w wysokości 2.024.409,38 zł

- Pandemia COVID 19, która wpłynęła bezpośrednio na prowadzenie działalności Banku (zmiana stacjonarnej obsługi klienta na usługi w kanałach zdalnych)

Bank dalej świadczy korzystne i bezpieczne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich potrzebami. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu.

Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach grupy SGB, jest również członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Zaktualizowana 2021 roku „Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wolinie”, określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad współdziałania. Polityka jest realizowana.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2022 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony na posiedzeniu przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Wolinie na rok 2022. Plan zakłada, że zysk brutto na koniec 2022 roku wyniesie około **2.352.000,00 zł.**, zysk netto **1.762.000,00 zł.**

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie wdrażanie narzędzi wspomagających procesy w Banku oraz wymiana sprzętów informatycznych. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku za 2021 r., co umocni fundusze własne Banku, oraz pozwoli na zrównoważony rozwój Banku.

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

V. INFORMACJE DODATKOWE

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Wolinie. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- 3) z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,

a także na podstawie Statutu Banku. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

Siedzibą Banku jest miasto Wolin. Bank działa na terenie województwa zachodniopomorskiego. Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank jest zrzeszony z SGB-BANK S.A w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,52 % wobec uzyskanej 0,12 % w 2020 roku.

Dochód za 2021 rok wykazany w sprawozdaniu finansowym wynosi 2.024.409,38 zł netto.

Zysk przed opodatkowaniem wynosi 2.628.794,38 zł. Obciążenia podatkowe wyniosły 604.385,00 zł. Bank zatrudniał wg. stanu na 31.12.2021 roku 68 pracowników, w przeliczeniu na pełne etaty 62,3

Bank w 2021 roku nie korzystał z wsparcia finansowego pochodzącego ze środków pomocy de minimis.

Bank w 2021 roku nie zawierał umowy o której mowa w art. 141 t ust 1 i nie działa w holdingu o którym mowa w art. 141f ust 1.

Bank w 2021 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Wolinie za 2021 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 roku, poz. 351, z późn. zm.).

Wolin, dnia 15.06.2022 r.

Prezesa Zarządu

Iwona Ekiert

Zastępca Prezesa Zarządu

Mirosław Mielniczuk

Zastępca Prezesa Zarządu

Anna Kowalewska